



COMUNE DI PIZZO CALABRO

***Relazione Finanziaria
al Conto di Bilancio 2012***

1.00 IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

L'esame del rendiconto oggetto della presente indagine, costituisce strumento di verifica ed analisi della gestione complessiva delle risorse dell'Ente in una prospettiva di garanzia e tutela dell'equilibrio economico-finanziario nei suoi termini di legalità, regolarità contabile e di raffronto fra obiettivi indicati nella programmazione di bilancio e risultati rappresentati nel rendiconto. Esso è diretto alla determinazione ed alla dimostrazione dei risultati della gestione finanziaria in funzione alla finalità autorizzatoria del bilancio preventivo.

Il documento finanziario in esame evidenzia, infatti, un insieme molto ricco d'informazioni che interessano la gestione di competenza, di cassa, dei residui, per determinare il risultato che, a sua volta, si compone della somma di risultati parziali, anch'essi utili ai fini della nostra indagine.

Le finalità dell'analisi del rendiconto possono così sintetizzarsi:

- 1) Valutare il rispetto del fondamentale principio delle autorizzazioni nei processi di erogazione delle spese ed acquisizione delle risorse;
- 2) Verifica del grado di attendibilità e di veridicità delle previsioni di bilancio;
- 3) Verifica del mantenimento degli equilibri di bilancio nel corso della gestione;
- 4) Valutazione dell'aspetto complessivo della gestione nelle varie componenti e dimensioni dell'analisi finanziaria, economico e patrimoniale;
- 5) Verifica dell'efficienza e della efficacia dei singoli servizi erogati.

Passando all'analisi dei dati complessivi dell'azione di governo, rileviamo che, nel nostro Ente, l'esercizio si chiude con un risultato finanziario d'amministrazione pari ad € **5.439.087,15** riportato nella tabella seguente:

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio	324.990,34		324.990,34
Riscossioni	3.144.314,75	5.659.962,76	8.804.277,51
Pagamenti	3.417.854,14	5.084.195,77	8.502.049,91
Fondo di cassa al 31 dicembre	51.450,95	575.766,99	627.217,94
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			51764.42
DIFFERENZA			575.453,52
Residui attivi	21.486.570,36	5.625.907,36	27.112.477,72
Residui passivi	17.447.295,42	4.801.548,67	22.248.844,09
AVANZO (+) DISAVANZO (-)	4.090.725,89	1.400.125,68	5.439.087,15

1.10 La scomposizione del risultato d'amministrazione

L'avanzo di amministrazione è calcolato come somma algebrica del fondo di cassa al 31 dicembre, più i residui attivi, meno i residui passivi. La sua utilizzazione è stabilita all'articolo 187 del Dlgs 267/2000.

A fine di approfondire l'analisi dell'avanzo della gestione, si procede alla scomposizione del valore complessivo, attraverso:

- la distinzione delle varie componenti previste dall'art. 187 del D. Lgs. 267/2000
- l'analisi degli addendi provenienti dalla gestione residui e da quella di competenza.

Nel primo caso, si arriva alla determinazione di un avanzo disponibile, così come riscontrabile dalla lettura del modello previsto dal D.P.R. 194/96, nel quale la suddivisione dell'avanzo è articolata nel seguente modo:

Avanzo di Amministrazione	
Fondi Vincolati (per spese correnti)	3.958.133,31
Fondi per finanziamento spese in c/capitale	1.038.776,10
Fondi di ammortamento	0,00
Fondi non vincolati	442.177,74
TOTALE	5.439.087,15

La valutazione del risultato di amministrazione non può prescindere dal fatto che il risultato stesso rappresenta comunque un valore di estrema sintesi della gestione finanziaria e, quindi, è soggetto a tutti i limiti degli indicatori sintetici. Pertanto si passa ad un approccio valutativo dei due risultati finanziari che compongono il risultato di amministrazione stesso:

a) il risultato della gestione di competenza;

b) il risultato della gestione dei residui, comprensivo del fondo cassa iniziale.

In tal modo la somma algebrica dei due dati permette di ottenere il valore complessivo ma, nello stesso tempo, facilitano una lettura più approfondita del rendiconto dell'Ente, con lo scopo di individuare l'influenza della prima sulla seconda.

Si precisa che l'avanzo di amministrazione relativo ai fondi vincolati per spese correnti, essendo il risultato relativo ai maggiori accertamenti tributari iscritti nei vari bilanci degli anni passati, si deve considerare disponibile solo dopo l'effettiva riscossione e solo per spese correnti una tantum.

1.20 La gestione di competenza

La gestione di competenza esprime le risultanze contabili dell'esercizio, cioè la differenza tra gli accertamenti e gli impegni, a loro volta articolabili in una gestione di cassa ed in una dei residui, con risultati parziali che concorrono alla determinazione del risultato totale, incluso l'avanzo applicato.

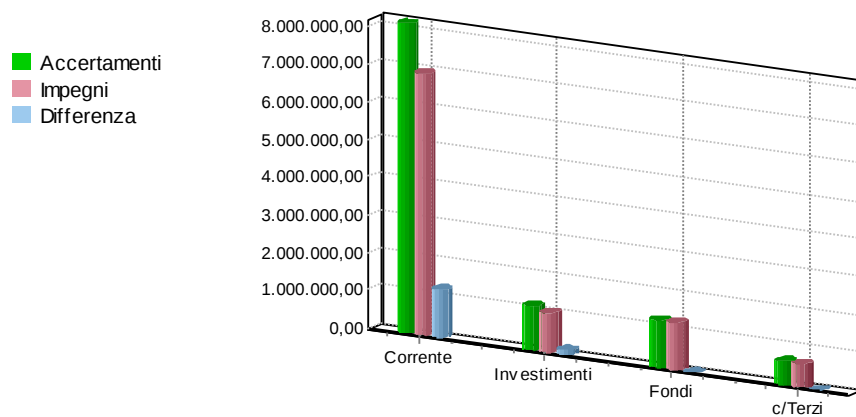
Con riferimento alla gestione di competenza, ci troviamo di fronte ad una situazione contabile quale quella riportata nella tabella seguente:

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA	IMPORTI
Fondo di cassa al 31 dicembre	627.217,94
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	51.764,42
DIFFERENZA	575.453,52
Residui attivi	5.625.907,36
Residui passivi	4.801.548,67
AVANZO (+) DISAVANZO (-)	1.348.361,26
Avanzo applicato nell'anno 2012	0,00
Saldo della Gestione di Competenza	1.348.361,26

Ulteriori considerazioni sull'avanzo di amministrazione scaturiscono dallo scomposizione dello stesso secondo una classificazione consolidata e fatta propria dalla dottrina e dal legislatore, in quattro principali componenti ciascuna delle quali evidenzia un particolare aspetto della gestione. Questa suddivisione, con riferimento ai dati del nostro Ente, trova adeguata specificazione nella tabella che segue:

Le parti del Bilancio	Accertamenti in c/competenza	Impegni in c/competenza	DIFFERENZA
Risultato del Bilancio corrente	8.203.404,29	6.931.103,26	1.272.301,03
<i>(Entrate correnti - Spese correnti - Quota capitale mutui)</i>			
Risultato del Bilancio investimenti	1.179.166,16	1.051.341,51	127.824,65
<i>(Entrate c/capitale - Spese c/capitale)</i>			
Risultato del Bilancio movimento di fondi	1.274.333,97	1.274.333,97	0,00
<i>(Entrate movimento fondi - Spese movimento fondi)</i>			
Risultato del Bilancio di terzi	628.965,70	628.965,70	0,00
<i>(Entrate c/terzi - Spese c/terzi)</i>			
TOTALE	11.285.870,12	9.885.744,44	1.400.125,68

Il grafico facilita la comprensione degli effetti che ciascuna di queste componenti produce sul valore complessivo.



Occorre sinteticamente far presente che:

- a) il **Bilancio corrente** evidenzia le entrate e le spese per il funzionamento dell'Ente, finalizzate ad assicurare l'ordinaria gestione;
- b) il **Bilancio investimenti** fa riferimento alla gestione attivata per la realizzazione di infrastrutture o all'acquisizione di beni mobili che trovano utilizzo per più esercizi nell'Ente e che incrementano o decrementano il patrimonio del Comune;
- c) il **Bilancio per movimenti di fondi** presenta quelle poste compensative di entrata e di spesa prive di contenuti economici;
- d) il **Bilancio della gestione per conto di terzi** rappresentate da quelle operazioni di credito/debito estranee al patrimonio dell'Ente.

1.21 L'equilibrio del Bilancio corrente

L'equilibrio di parte corrente costituisce un elemento di analisi molto importante sia in riferimento al bilancio preventivo, sia nei riguardi del rendiconto finanziario.

Il vincolo dell'equilibrio di parte corrente ha lo scopo, in sede di bilancio preventivo e durante la gestione, di garantire la copertura finanziaria delle spese correnti con altrettante entrate correnti.

L'equilibrio sussiste, ovviamente, anche se le entrate correnti eccedono le spese correnti: in tale caso, rimanendo l'obbligo del pareggio complessivo, alcune spese in conto capitale sono finanziate con entrate correnti.

L'articolo 162, comma 6, del D.Lgs. n. 267/2000 così recita:

“ ... le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e dei prestiti obbligazionari non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni previste per legge.”

La norma prevede, oltre al pareggio finanziario complessivo anche un ulteriore vincolo finanziario detto di parte corrente o situazione economica.

Ne consegue che anche in sede di rendicontazione appare indispensabile riscontrare se detto vincolo iniziale abbia trovato poi concreta attuazione al termine dell'esercizio confrontando tra loro, non più previsioni di entrata e di spesa, ma accertamenti ed impegni della gestione di competenza. L'equilibrio di parte corrente è quindi uno dei risultati differenziali di bilancio più importanti e ricchi di significato non solo contabile, ma anche gestionale.

Si può sostenere che il bilancio corrente misura le entrate finalizzate al funzionamento dell'Ente da utilizzare per il pagamento del personale, delle spese d'ufficio, dei beni di consumo, per i fitti e per tutte quelle uscite che trovano utilizzo solo nell'anno in corso.

EQUILIBRIO DEL BILANCIO CORRENTE		ACC/IMP
a) Titolo I - Entrate tributarie	(+)	6.515.179,49
b) Titolo II - Entrate da trasferimenti	(+)	523.996,57
c) Titolo III - Entrate extratributarie	(+)	1.164.228,23
A) Totale Entrate titoli I, II, III (a+b+c)	(=)	8.203.404,29
d) Entrate correnti che finanziano investimenti	(-)	0,00
e) <i>Avanzo applicato alle spese correnti</i>	(+)	0,00
f) Oneri di urbanizzazione per manutenzione ordinaria ed altre spese correnti	(+)	0,00
g) Entrate per investimenti che finanziano la spesa corrente	(+)	0,00
B) Totale rettifiche Entrate correnti (-d+e+f+g)	(=)	0,00
E1) TOTALE ACCERTAMENTI ENTRATE CORRENTE (A+B)	(=)	8.203.404,29
h) Titolo I - Spese correnti	(+)	6.733.103,26
i) Titolo III - Spese per rimborso di prestiti	(+)	1.472.333,97
C) Totale Spese titoli I, III (h+i)	(=)	8.205.437,23
j) Titolo III int. 01 - Anticipazioni di cassa	(-)	1.274.333,97
k) Titolo III int.02 - Finanziamenti a breve	(-)	0,00
l) Disavanzo applicato al Bilancio corrente	(+)	0,00
D) Totale rettifiche Spese correnti (-j-k+l)	(=)	-1.274.333,97
S1) TOTALE IMPEGNI DI SPESA CORRENTE (C+D)	(=)	6.931.103,26
DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE (E1-S1)	(=)	1.272.301,03

Dall'analisi della tabella si evince che l'equilibrio della gestione corrente è stato rispettato anche durante la gestione con gli accertamenti superiori agli impegni, anche senza considerare l'applicazione dell'avanzo 2011 per un importo pari ad euro 0,00.

1.22 L'equilibrio del bilancio investimenti

La previsione di una opera pubblica o altro investimento comporta, nel bilancio preventivo, l'iscrizione delle spese e delle relative fonti di finanziamento tra le entrate. In ogni caso, sussiste nel bilancio preventivo sia un equilibrio complessivo tra spese e fonti di finanziamento degli investimenti, che un equilibrio per ciascuna opera. Le previsioni di bilancio (annuale e pluriennale) trovano inoltre corrispondenza nel programma triennale dei lavori pubblici, ai sensi dell'art. 128 del D.Lgs. 163/2006 (Codice dei contratti pubblici).

A livello consuntivo, gli equilibri succitati devono essere riscontrabili, non solo nelle previsioni definitive dell'esercizio considerato, ma anche nel livello degli accertamenti e negli impegni di competenza. Il risultato finanziario della gestione degli investimenti (gestione competenza) presenta sempre un pareggio (escludendo l'applicazione dell'avanzo utilizzato o delle entrate correnti).

L'Ente può provvedere al finanziamento delle spese d'investimento, ai sensi dell'art. 199 del D. Lgs. n. 267/00, mediante:

- l'utilizzo di entrate correnti destinate per legge agli investimenti;
- l'utilizzo di entrate derivanti dall'alienazione di beni;
- la contrazione di mutui passivi;
- l'utilizzo di entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale dello Stato o delle Regioni o di altri enti del settore pubblico allargato;
- l'utilizzo dell'avanzo d'amministrazione.

EQUILIBRIO DEL BILANCIO INVESTIMENTI		ACC/IMP
a) Titolo IV - Entrate da alienazione di beni, trasferimento di capitali, ecc.	(+)	1.179.166,16
b) Titolo V - Entrate da accensione di prestiti	(+)	1.274.333,97
A) Totale titoli IV e V Entrate (a+b)		(=) 2.453.500,13
c) Titolo IV cat. 06 - Riscossione di crediti	(-)	0,00
d) Titolo V cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(-)	1.274.333,97
e) Titolo V cat. 02 - Finanziamento a breve termine	(-)	0,00
f) Oneri di urbanizzazione per manutenzione ordinaria ed altre spese correnti	(-)	0,00
g) Entrate per investimenti che finanziano le spese correnti	(-)	0,00
h) Entrate correnti che finanziano gli investimenti	(+)	0,00
i) Avanzo applicato al Bilancio investimenti	(+)	0,00
B - Totale rettifiche Entrate Bilancio investimenti (-c-d-e-f-g+h+i)		(=) -1.274.333,97
E2) TOTALE ENTRATE PER INVESTIMENTI (A+B)		(=) 1.179.166,16
Titolo II - Spese in conto capitale	(+)	1.051.341,51
C) Totale Spese titolo II		(=) 1.051.341,51
Titolo II int. 10 - Concessione di crediti	(-)	0,00
D) Totale rettifiche spese Bilancio investimenti		(=) 0,00
S2) TOTALE SPESA PER INVESTIMENTI (C-D)		(=) 1.051.341,51
DIFFERENZA DI PARTE INVESTIMENTI		127.824,65

Il ricorso al credito è senza alcun dubbio la principale forma di copertura delle spese d'investimento che si ripercuote sul bilancio gestionale dell'Ente per l'intera durata del periodo di ammortamento del finanziamento. Ne deriva che la copertura delle quote d'interesse deve essere finanziata o con una riduzione

delle spese correnti oppure con un incremento delle entrate correnti. Nel corso dell'esercizio 2012 sono stati assunti mutui, per un importo complessivo pari ad euro 1.274.333,97, finalizzati al finanziamento di opere pubbliche.

L'equilibrio parziale del bilancio investimenti può essere determinato confrontando le entrate per investimenti esposte nei titoli IV e V (con l'esclusione delle somme, quali gli oneri d'urbanizzazione, che sono già state esposte nel Bilancio corrente) con le spese del titolo II da cui sottrarre l'intervento "*concessioni di crediti*" da contabilizzare nel successivo equilibrio di bilancio.

In particolare, nella tabella si evidenzia qual è l'apporto di ciascuna risorsa di entrata alla copertura della spesa per investimenti.

1.23 L'equilibrio del bilancio movimento fondi

Il bilancio dell'Ente, non è costituito solo da operazioni che incidono in modo concreto nell'acquisizione di beni e servizi di consumo, o nell'acquisto e nella realizzazione di beni ad uso durevole. Durante la gestione si producono abitualmente anche taluni movimenti di pura natura finanziaria che sono denominati con il termine tecnico di Movimento Fondi.

Nel caso in cui queste vedano quale soggetto attivo l'Ente locale si avrà il cosiddetto "Bilancio per movimento di fondi". Dallo stesso termine si comprende che quest'ultimo pone in correlazione tutti quei flussi finanziari di entrata e di uscita diretti ad assicurare un adeguato livello di liquidità all'Ente senza influenzare le due precedenti gestioni.

Ancora più specificatamente sono da considerare appartenenti a detta sezione di bilancio tutte le permutazioni finanziarie previste nell'anno. In particolare, sono da comprendere in esso:

- a) le anticipazioni di cassa e i relativi rimborsi;
- b) i finanziamenti a breve termine e le uscite per la loro restituzione;
- c) le concessioni e le riscossioni di crediti.

L'equilibrio del Bilancio movimento fondi è rispettato nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

$$\text{Entrate} = \text{Spese}$$

Nel nostro Ente, al termine dell'esercizio, è possibile riscontrare una situazione contabile quale quella riportata nella tabella che segue e che ne attesta l'equilibrio:

EQUILIBRIO DEL BILANCIO MOVIMENTO FONDI		PARZIALI	TOTALI
a) Titolo IV cat. 06 - Riscossione di crediti	(+)	0,00	
b) Titolo V cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(+)	1.274.333,97	
c) Titolo V cat. 02 - Finanziamento a breve termine	(+)	0,00	
E3) Totale Entrate per movimento fondi (a+b+c)	(=)		1.274.333,97
d) Titolo II int. 10 - Concessione di crediti	(+)	0,00	
e) Titolo III int. 01 - Rimborso di anticipazioni di cassa	(+)	1.274.333,97	
f) Titolo III int. 02 - Rimborso finanziamenti a breve termine	(+)	0,00	
S3) Totale Spese per movimento fondi (d+e+f)	(=)		1.274.333,97
DIFFERENZA DEL BILANCIO MOVIMENTO FONDI			0,00

1.24 L'equilibrio del Bilancio di Terzi

Il Bilancio dei servizi in conto terzi o delle partite di giro, infine, come i movimenti fondi, non incidono in alcun modo nell'attività economica dell'Ente trattandosi generalmente di tutte quelle poste puramente finanziarie movimentate dall'Ente in nome e per conto di altri soggetti.

Le entrate e le spese per servizi per conto di terzi nel bilancio sono collocate rispettivamente al titolo VI ed al titolo IV ed hanno un effetto figurativo perché l'Ente è, al tempo stesso, creditore e debitore.

Sulla base di quanto disposto dall'art. 168 del D. Lgs. n. 267/2000 nelle entrate e nelle spese per i servizi per conto terzi si possono far rientrare i movimenti finanziari relativi alle seguenti fattispecie: le ritenute d'imposta sui redditi, le somme destinate al servizio economato oltre ai depositi contrattuali.

Le correlazioni delle voci di entrata e di spesa (previsioni nel bilancio di previsione, accertamenti ed impegni in sede consuntiva) presuppongono un equilibrio che pertanto risulta rispettato se si verifica la seguente relazione:

$$\text{Titolo VI Entrate} = \text{Titolo IV Spese}$$

In particolare, nella tabella si evidenzia il rispetto dell'uguaglianza imposta dalla legge.

RISULTATO BILANCIO DI TERZI		Importo
E4) Totale Entrate del Bilancio di terzi	(+)	628.965,70
S4) Totale Spese del Bilancio di terzi	(-)	628.965,70
R3) Risultato del Bilancio di terzi (E4-S4)	(=)	0,00

1.30 La gestione dei residui

Il risultato della gestione residui scaturisce dal processo di riaccertamento dei residui attivi e passivi, ovvero dalla verifica, residuo per residuo, delle condizioni previste dalla legge per il loro mantenimento nel conto del bilancio. In pratica, la verifica consiste nell'accertamento se i residui corrispondono a debiti o crediti effettivi, salvo le eccezioni previste dalla legge.

Dal processo di riaccertamento dei residui attivi e passivi possono verificarsi le seguenti fattispecie:

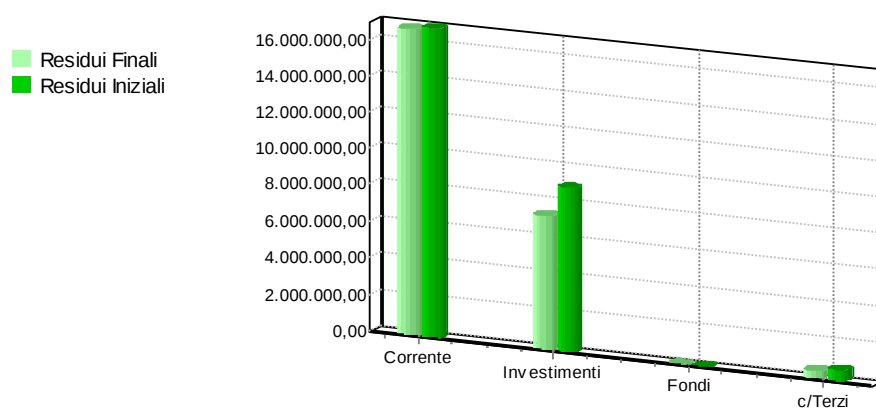
- a) maggiori riaccertamenti sui residui attivi : quando la rivisitazione dei titoli giuridici che costituiscono elementi essenziali dei crediti ha comportato una determinazione maggiore dei crediti stessi rispetto agli importi contabilizzati originariamente;
- b) eliminazione dei residui attivi: i residui attivi sono eliminati a seguito della sopravvenuta insussistenza o inesigibilità;
- c) eliminazione residui passivi : i residui passivi sono eliminati in sede di rendicontazione quando siano divenuti effettiva economia di spesa, a seguito di insussistenza.

I Dirigenti responsabili di servizio hanno eseguito un'attenta analisi dei presupposti per la loro sussistenza, giungendo al termine di detta attività ad evidenziare un ammontare complessivo dei residui attivi e passivi riportati nella tabella seguente:

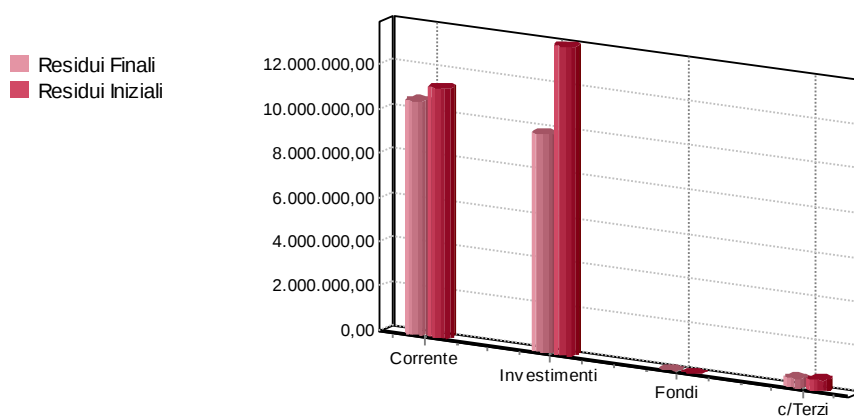
RISULTATO DELLA GESTIONE RESIDUI	IMPORTI
Fondo di cassa al 1° gennaio	324.990,34
Riscossioni	3.144.314,75
Pagamenti	3.417.854,14
Fondo di cassa al 31 dicembre	51.450,95
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0,00
DIFFERENZA	51.450,95
Residui attivi	21.486.570,36
Residui passivi	17.447.295,42
TOTALE	4.090.725,89

Volendo approfondire ulteriormente l'analisi di questa gestione, possiamo distinguere i residui dividendoli secondo l'appartenenza alle varie componenti di bilancio e confrontando i valori riportati dagli anni precedenti (residui iniziali) con quelli impegnati/accertati.

Scomposizione ed analisi della gestione dei residui attivi	Residui Iniziali	Residui Riaccertati	% di Scostamento
Risultato del Bilancio corrente	16.940.292,24	16.795.809,57	-0,85 %
Risultato del Bilancio investimenti	8.952.949,52	7.357.497,69	-17,82 %
Risultato del Bilancio movimento di fondi	0,00	0,00	0,00 %
Risultato del Bilancio di terzi	650.608,88	477.577,85	-26,60 %
TOTALE	26.543.850,64	24.630.885,11	-7,21 %



Scomposizione ed analisi della gestione dei residui passivi	Residui Iniziali	Residui Riaccertati	% di Scostamento
Risultato del Bilancio corrente	11.314.833,44	10.574.131,88	-6,55 %
Risultato del Bilancio investimenti	13.976.796,42	9.885.924,54	-29,27 %
Risultato del Bilancio movimento di fondi	0,00	0,00	0,00 %
Risultato del Bilancio di terzi	536.138,88	405.093,14	-24,44 %
TOTALE	25.827.768,74	20.865.149,56	-19,21 %



1.40 La gestione di cassa

Anche se, a seguito dell'entrata in vigore del nuovo ordinamento finanziario e contabile, il bilancio preventivo di cassa non è più obbligatorio, la gestione delle disponibilità liquide rimane comunque una delle attività fondamentali dell'amministrazione dell'ente.

Le norme riguardanti i trasferimenti erariali ed i vincoli imposti dal Patto di stabilità richiedono un'attenta ed oculata gestione delle movimentazioni di cassa al fine di non incorrere in possibili deficit monetari che porterebbero ad onerose anticipazioni di tesoreria.

A livello consuntivo, l'analisi di cassa ha invece il principale obiettivo di verificare l'andamento della gestione passata in riferimento ai vincoli di equilibrio tra incassi e pagamenti, ponendo altresì le basi per una valutazione sul mantenimento degli equilibri nel tempo, in una tipica ottica prospettica. L'analisi di cassa si attua attraverso lo studio dei risultati di cassa e della "velocità" dei processi che comportano riscossioni e pagamenti.

Il risultato di cassa corrisponde al fondo di cassa esistente alla fine dell'esercizio ed è calcolato come riportato nella tabella successiva. Un discorso ulteriore deve essere effettuato analizzando la gestione di cassa, il cui monitoraggio sta assumendo sempre più un'importanza strategica nel panorama dei controlli degli enti locali.

La verifica dell'entità degli incassi e dei pagamenti e l'analisi sulla capacità di smaltimento dei residui forniscono interessanti valutazioni sull'andamento complessivo dei flussi assicurando anche il rispetto degli equilibri prospettici.

Il risultato di questa gestione coincide con il fondo di cassa di fine esercizio o con l'anticipazione di tesoreria nel caso in cui il risultato fosse negativo.

I valori risultanti dal Conto del bilancio sono allineati con il Conto del tesoriere rimesso nei termini di legge e parificato dal responsabile finanziario.

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE DI CASSA	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio	324.990,34		324.990,34
Riscossioni	3.144.314,75	5.659.962,76	8.804.277,51
Pagamenti	3.417.854,14	5.084.195,77	8.502.049,91
Fondo di cassa al 31 dicembre	51.450,95	575.766,99	627.217,94
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			51.764,42
DIFFERENZA			575.453,52

Dalla tabella si evince che il risultato complessivo, al pari di quanto visto per la gestione complessiva, può essere scomposto in due parti: una prima riferita alla gestione di competenza ed una seconda a quella dei residui.

L'analisi dei risultati di competenza dimostra la capacità dell'Ente di trasformare, in tempi brevi, accertamenti ed impegni in flussi finanziari di entrata e di uscita e, nello stesso tempo, di verificare se l'Ente è in grado di produrre un flusso continuo di risorse monetarie tale da soddisfare le esigenze di pagamento riducendo il ricorso ad anticipazioni di tesoreria o a dilazioni di pagamento con addebito degli interessi passivi.

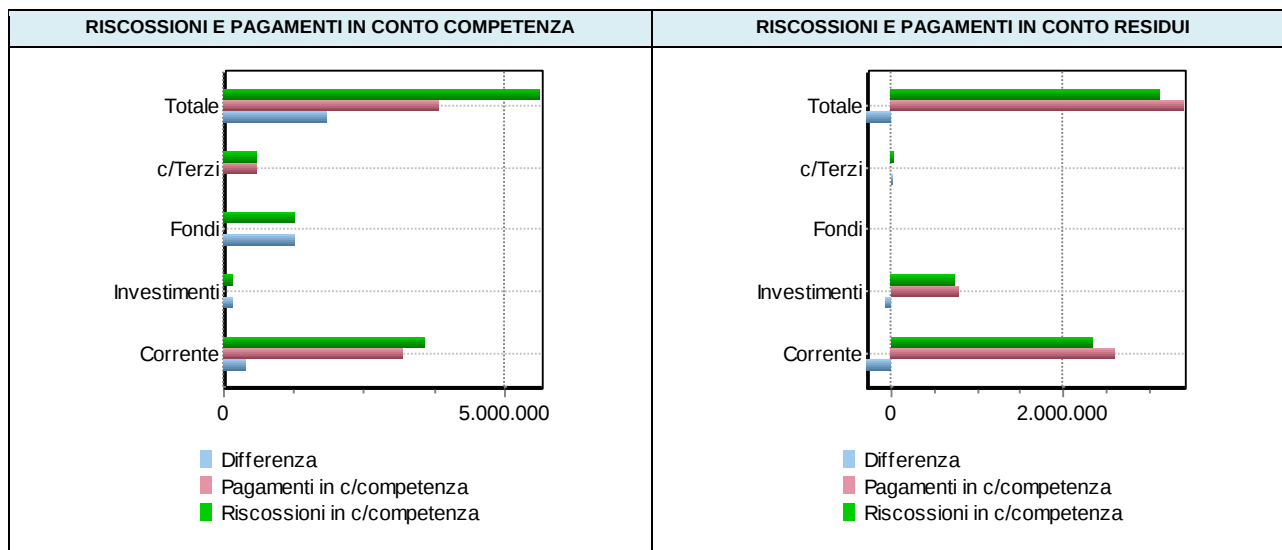
In un'analisi disaggregata, inoltre, il risultato complessivo può essere analizzato attraverso le componenti fondamentali del bilancio cercando di evidenziare quale di esse partecipa più attivamente al conseguimento del risultato.

I dati riferibili alla gestione di competenza del 2012 sono sintetizzati nella seguente tabella:

RISCOSSIONI E PAGAMENTI IN C/COMPETENZA	RISCOSSIONI IN C/COMPETENZA	PAGAMENTI IN C/COMPETENZA	DIFFERENZA
Risultato del Bilancio corrente	3.595.531,45	3.193.303,53	402.227,92
Risultato del Bilancio investimenti	173.565,40	0,00	173.565,40
Risultato del Bilancio movimento di fondi	1.274.333,97	0,00	1.274.333,97
Risultato del Bilancio di terzi	616.531,94	616.558,27	-26,33
TOTALE	5.659.962,76	3.809.861,80	1.850.100,96

Un discorso del tutto analogo può essere effettuato per la gestione residui, dove occorre rilevare che il risultato negativo del flusso di cassa è compensato da quello di competenza che, sommato al fondo di cassa iniziale, ha generato effetti positivi sulla gestione monetaria complessiva.

RISCOSSIONI E PAGAMENTI IN C/RESIDUI	RISCOSSIONI IN C/RESIDUI	PAGAMENTI IN C/RESIDUI	DIFFERENZA
Risultato del Bilancio corrente	2.349.979,62	2.617.813,20	-267.833,58
Risultato del Bilancio investimenti	745.598,46	791.114,13	-45.515,67
Risultato del Bilancio movimento di fondi	0,00	0,00	0,00
Risultato del Bilancio di terzi	48.736,67	8.926,81	39.809,86
TOTALE	3.144.314,75	3.417.854,14	-273.539,39



2.00 ANALISI DELL'AVANZO APPLICATO NELL'ESERCIZIO

Nel bilancio 2012 non è stato utilizzato avanzo di amministrazione.

Come stabilito dall'art. 3, comma 1, lettera h), del D.L. n. 174 del 10 ottobre 2012, in materia di finanza e funzionamento degli Enti Locali, integrando l'art. 187 del TUEL con il comma 3-bis, l'avanzo di amministrazione non può essere utilizzato nel caso in cui l'Ente si trovi in una delle situazioni previste dagli articoli 195 (utilizzo di entrate a specifica destinazione) e 222 (anticipazioni di tesoreria) del D.Lgs. n. 267/2000 - Testo Unico degli Enti Locali (TUEL) ; scopo della norma è impedire l'utilizzo dell'avanzo da parte di Enti che presentano condizioni di cassa deficitarie;

AVANZO 2011 APPLICATO NELL'ESERCIZIO	
Avanzo applicato a Spese correnti	0,00
Avanzo applicato per Investimenti	0,00
TOTALE AVANZO APPLICATO	0,00

L'utilizzo dell'avanzo nel triennio 2010/2012 è riassunto nella seguente tabella:

AVANZO 2009 APPLICATO NEL 2010	AVANZO 2010 APPLICATO NEL 2011	AVANZO 2011 APPLICATO NEL 2012
0,00	0,00	0,00

Fondo svalutazione crediti

L'articolo 6, comma 17, del decreto legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito con modificazioni dalla legge 7 agosto n. 135, ha introdotto l'obbligo di iscrizione in bilancio del Fondo Svalutazione Crediti.

Testualmente la norma recita: *"A decorrere dall'esercizio finanziario 2012, nelle more dell'entrata in vigore dell'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio di cui al decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, gli enti locali iscrivono nel bilancio di previsione un fondo svalutazione crediti non inferiore al 25 per cento dei residui attivi, di cui ai titoli primo e terzo dell'entrata, aventi anzianità superiore a 5 anni. Previo parere motivato dell'organo di revisione, possono essere esclusi dalla base di calcolo i residui attivi per i quali i responsabili dei servizi competenti abbiano analiticamente certificato la perdurante sussistenza delle ragioni del credito e l'elevato tasso di riscuotibilità."*

La norma in sostanza impone a tutti gli enti locali, esclusi gli enti in sperimentazione di cui al D.lgs. 118/2011, di stanziare nel bilancio 2012 un fondo svalutazione crediti pari al 25% dei residui attivi del titolo I e III risalenti agli anni 2006 e precedenti, a copertura delle eventuali insussistenze che si dovessero verificare per inesigibilità del credito stesso, considerato che il comune di Pizzo è stato inserito nella sperimentazione contabile ha utilizzato un metodo diverso per il calcolo del fondo s.c. e comunque l'importo è stato superiore al calcolo tradizionale come si evince dagli schemi sotto riportati.

L'accantonamento al predetto fondo non è oggetto di impegno di spesa e genera un'economia di bilancio che confluisce nell'avanzo di amministrazione come quota vincolata.

L'esplicito richiamo al D.Lgs sull'armonizzazione dei sistemi contabili impone detto vincolo sull'avanzo di amministrazione 2012 per un importo pari alla quota del fondo svalutazione crediti iscritta in bilancio; tale vincolo permane fino a quando il credito mantenuto a residui non è stato effettivamente riscosso o definitivamente stralciato in sede di riaccertamento.

I residui attivi interessati dall'applicazione della norma ammontano a complessivi € 3.005.029,09

Risulta pertanto che il Fondo svalutazione crediti deve avere uno stanziamento di almeno € 751.257,27 come risulta dal seguente prospetto:

ND	Descrizione	Anni	Importo
A	Residui attivi Titolo I	2006 e precedenti	2.411.937,96
B	Residui attivi Titolo III	2006 e precedenti	593.091,13
C	PARZIALE = A + B		3.005.029,09
	Fondo svalutazione crediti (25% di C)		751.257,27

In sede di redazione di rendiconto viene verificata la congruità del fondo svalutazione crediti complessivamente accantonato nell'avanzo.

Fondo svalutazione crediti	1.432.655,00
Avanzo di amministrazione	5.439.087,15
Avanzo di amministrazione vincolato	3.958.133,31

3.00 ANALISI DELL'ENTRATA

Ultimata l'analisi del risultato finanziario complessivo e di quelli parziali, si passa ad un approfondimento dei contenuti delle singole parti del Conto del bilancio analizzando separatamente l'Entrata e la Spesa.

L'Ente locale, per sua natura, è caratterizzato dall'esigenza di massimizzare la soddisfazione degli utenti-cittadini attraverso l'erogazione di servizi che trovano la copertura finanziaria in una precedente attività di acquisizione delle risorse.

Il reperimento delle fonti di finanziamento, sia per la copertura della spesa corrente che di quella d'investimento, costituisce il primo momento dell'attività di programmazione.

Da questa attività da cui discende l'ammontare delle risorse preventivate, distinte a loro volta per natura e caratteristiche, conseguono le successive previsioni di spesa.

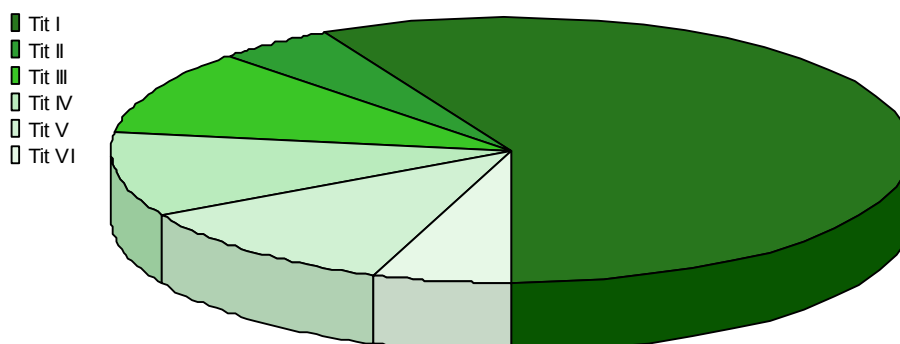
In particolare, l'analisi dell'Entrata parte da una ricognizione sui titoli per poi passare ad approfondire i contenuti di ciascuno di essi, attraverso una disarticolazione degli importi complessivi nelle "categorie".

3.10 Analisi delle entrate per titoli

L'ammontare delle Entrate reperite nel corso dell'anno 2012, è sintetizzata nell'analisi per titoli riportata nella tabella sottostante. Dalla sua lettura si comprende come i valori complessivi siano stati determinati e, di conseguenza, quali scelte l'amministrazione abbia posto in essere nell'anno.

Nella tabella, oltre agli importi, è riportato il valore in percentuale che indica la quota di partecipazione di ciascun titolo alla determinazione del volume complessivo delle entrate.

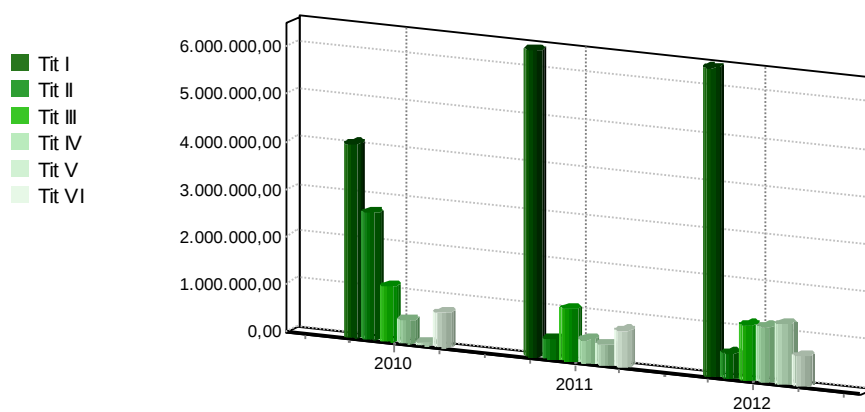
ENTRATE ACCERTATE	2012	%
TITOLO I - Entrate tributarie	6.515.179,49	57,73 %
TITOLO II - Entrate derivanti da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla regione.	523.996,57	4,64 %
TITOLO III - Entrate extratributarie.	1.164.228,23	10,32 %
TITOLO IV - Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti.	1.179.166,16	10,45 %
TITOLO V - Entrate derivanti da accensione di prestiti.	1.274.333,97	11,29 %
TITOLO VI - Entrate da servizi per conto di terzi.	628.965,70	5,57 %
TOTALE	11.285.870,12	100,00 %



Ulteriori spunti di riflessione, in particolare per comprendere se alcuni scostamenti rispetto al trend medio siano connessi con accadimenti di natura straordinaria, possono poi essere ottenuti confrontando le risultanze dell'anno 2012 con quelle del biennio precedente.

Nel nostro Ente detto confronto evidenza:

ACCERTAMENTI	2010	2011	2012
TITOLO I	4.095.291,73	6.469.535,97	6.515.179,49
TITOLO II	2.695.269,11	446.818,57	523.996,57
TITOLO III	1.176.472,68	1.110.397,00	1.164.228,23
TITOLO IV	495.258,01	516.923,78	1.179.166,16
TITOLO V	62.698,00	450.000,00	1.274.333,97
TITOLO VI	755.264,88	784.216,38	628.965,70
TOTALE	9.280.254,41	9.777.891,70	11.285.870,12



3.20 Analisi dei titoli d'entrata

L'analisi condotta sui "titoli" non è sufficiente per una valutazione complessiva della politica di raccolta delle fonti di finanziamento. Bisogna arricchire il livello di dettaglio verificando la composizione di ciascun titolo.

A tal fine si propone una lettura di ciascuno di essi per "categorie", secondo l'articolazione prevista dallo stesso legislatore.

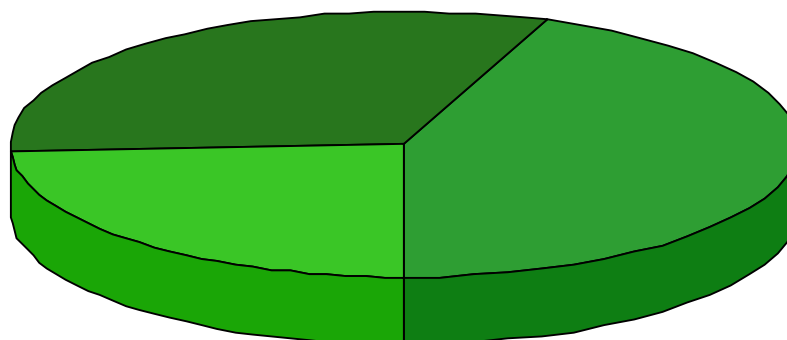
3.21 Le entrate tributarie

Le entrate tributarie rappresentano la parte del bilancio nella quale l'Ente esprime la potestà impositiva autonoma nel campo delle imposte e delle tasse, quale aspetto della propria autonomia. Sono quindi entrate che dipendono dalle volontà e dall'attività dell'ente, che stanno assumendo sempre maggiore rilevanza e che richiedono l'attivazione di responsabilità politiche e direzionali di particolare efficacia.

Nelle tabella sottostante viene presentata la composizione del titolo I dell'entrata con riferimento agli accertamenti risultanti dal rendiconto 2012 :

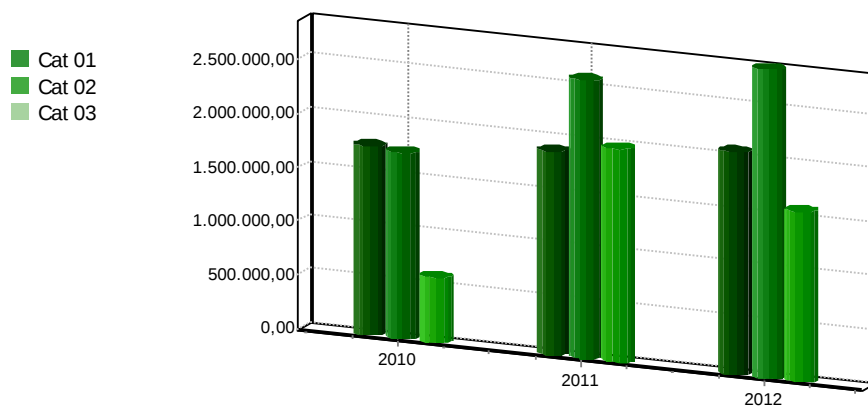
ENTRATE TRIBUTARIE ACCERTATE	2012	%
CATEGORIA 01 - Imposte	2.068.850,49	31,75 %
CATEGORIA 02 - Tasse	2.868.273,00	44,02 %
CATEGORIA 03 - Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie	1.578.056,00	24,23 %
TOTALE	6.515.179,49	100,00 %

■ Cat 02
 ■ Cat 01
 ■ Cat 03



Nella tabella che segue si propone il confronto di ciascuna categoria con gli accertamenti del biennio precedente: risulta evidente il riflesso sul bilancio comunale dell'abolizione dell'ICI prima casa determinato dal Governo nel corso del 2012.

ACCERTAMENTI	2010	2011	2012
CATEGORIA 01 - Imposte	1.757.233,15	1.893.960,54	2.068.850,49
CATEGORIA 02 - Tasse	1.725.040,00	2.592.000,00	2.868.273,00
CATEGORIA 03 - Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie	613.018,58	1.983.575,43	1.578.056,00
TOTALE	4.095.291,73	6.469.535,97	6.515.179,49



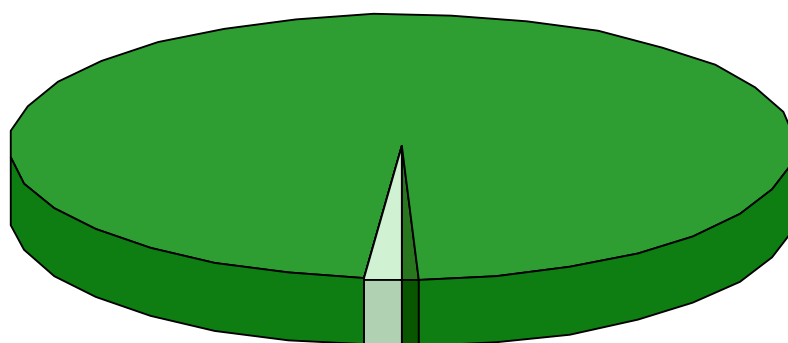
3.22 Le Entrate da contributi e trasferimenti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici

Queste entrate rappresentano trasferimenti e contributi effettuati nell'ambito del settore pubblico (Stato, Regione, Province, Comuni, Altri) destinati a concorrere al finanziamento dell'attività ordinaria dell'Ente rivolta all'erogazione di servizi. E' quindi una classica entrata di natura derivata, sulla quale l'ente ha poco potere di attivazione e che sta assumendo decisamente un peso sempre meno incisivo.

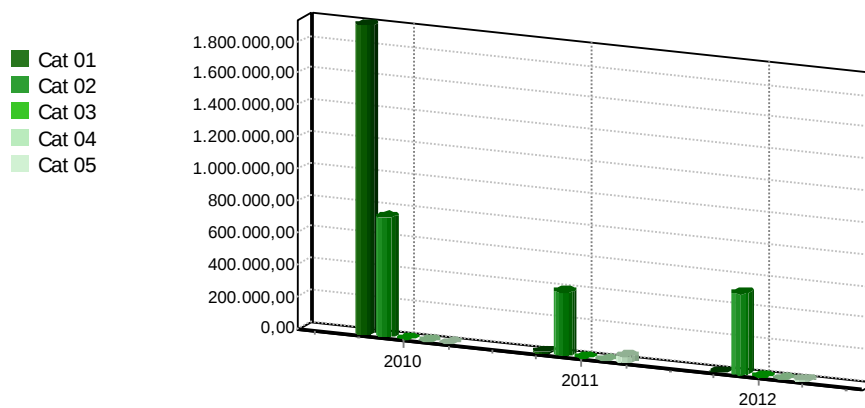
Tenendo conto delle premesse fatte ed in attesa di nuovi indirizzi politici in grado di dare definitiva certezza al sistema dei trasferimenti, il titolo II delle entrate è classificato secondo categorie che misurano la contribuzione da parte dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato, ed in particolare della Regione e della Provincia, all'ordinaria gestione dell'Ente.

ENTRATE ACCERTATE PER TRASFERIMENTI CORRENTI	2012	%
CATEGORIA 01 - Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato	3.795,84	0,72 %
CATEGORIA 02 - Contributi e trasferimenti correnti dalla Regione	512.100,73	97,73 %
CATEGORIA 03 - Contributi e trasferimenti correnti dalla Regione per funzioni delegate	0,00	0,00 %
CATEGORIA 04 - Contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali	0,00	0,00 %
CATEGORIA 05 - Contributi e trasferimenti correnti da altri enti del settore pubblico	8.100,00	1,55 %
TOTALE	523.996,57	100,00 %

■ Cat 01
■ Cat 02
■ Cat 03
■ Cat 04
■ Cat 05



ACCERTAMENTI	2010	2011	2012
CATEGORIA 01 - Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato	1.945.631,96	5.276,84	3.795,84
CATEGORIA 02 - Contributi e trasferimenti correnti dalla Regione	747.637,15	401.541,73	512.100,73
CATEGORIA 03 - Contributi e trasferimenti correnti dalla Regione per funzioni delegate	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 04 - Contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 05 - Contributi e trasferimenti correnti da altri enti del settore pubblico	2.000,00	40.000,00	8.100,00
TOTALE	2.695.269,11	446.818,57	523.996,57

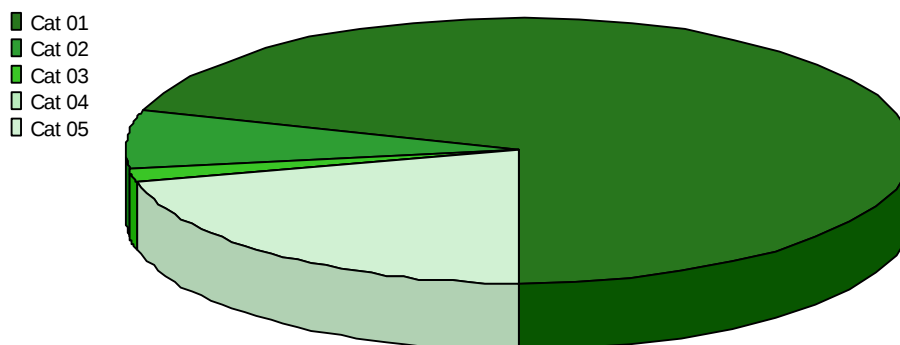


3.23 Le Entrate extratributarie

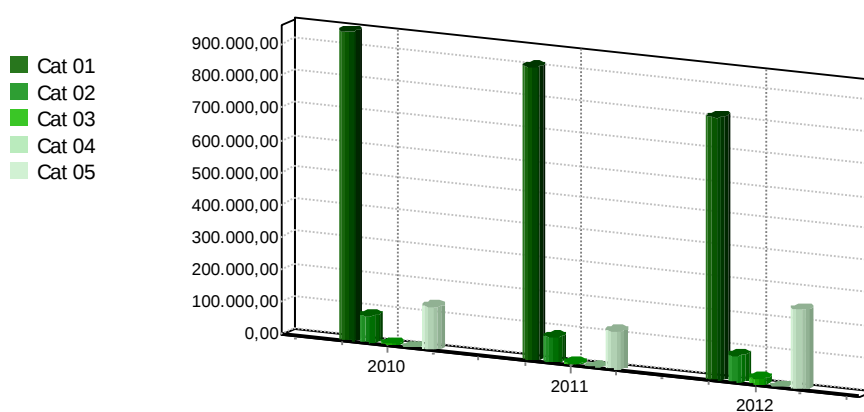
In questo titolo sono raggruppate le entrate proprie non aventi natura tributaria destinate al finanziamento della spesa corrente. Sono compresi in questo titolo i proventi dei servizi pubblici, i proventi dei beni dell'Ente, gli interessi sulle anticipazioni e crediti, gli utili netti delle aziende speciali e partecipate, i dividendi di società e altre poste residuali come i proventi diversi.

Il valore complessivo del titolo è stato già analizzato. In questo paragrafo si vuole approfondire il contenuto delle varie categorie riportate nella tabella seguente, dove viene proposto l'importo accertato nell'anno 2012 e la percentuale rispetto al totale del titolo.

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE ACCERTATE	2012	%
CATEGORIA 01 - Proventi dei servizi pubblici	817.286,86	70,20 %
CATEGORIA 02 - Proventi dei beni dell'ente	82.492,78	7,09 %
CATEGORIA 03 - Interessi su anticipazioni e crediti	18.960,82	1,63 %
CATEGORIA 04 - Utili netti dalle aziende speciali e partecipate, dividendi di società	0,00	0,00 %
CATEGORIA 05 - Proventi diversi	245.487,77	21,08 %
TOTALE	1.164.228,23	100,00 %



ACCERTAMENTI	2010	2011	2012
CATEGORIA 01 - Proventi dei servizi pubblici.	959.028,70	910.464,97	817.286,86
CATEGORIA 02 - Proventi dei beni dell'ente.	82.945,00	77.084,60	82.492,78
CATEGORIA 03 - Interessi su anticipazioni e crediti.	2.623,62	2.736,47	18.960,82
CATEGORIA 04 - Utili netti dalle aziende speciali e partecipate, dividendi di società.	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 05 - Proventi diversi.	131.875,36	120.110,96	245.487,77
TOTALE	1.176.472,68	1.110.397,00	1.164.228,23

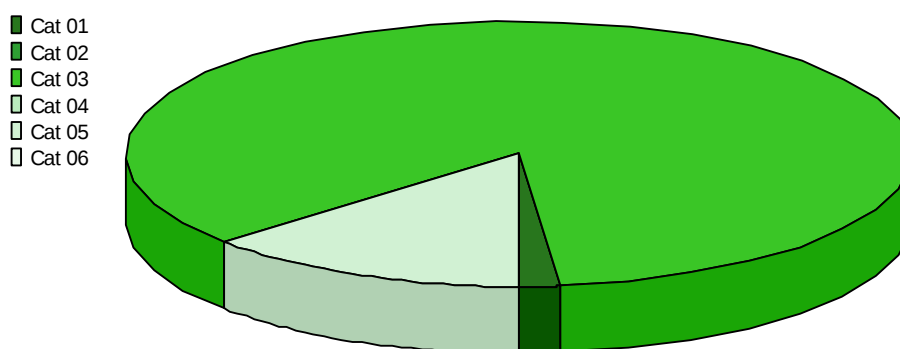


3.24 Le Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti

Le entrate del titolo IV partecipano, insieme con quelle del titolo V, al finanziamento delle spese d'investimento e in pratica all'acquisizione di quei beni a fecondità ripetuta, utilizzati per più esercizi. La fonte di provenienza di queste entrate è decisamente di natura straordinaria, riferibile al patrimonio dell'ente ed all'attivazione di contributi straordinari. In questo titolo sono comprese anche le riscossioni di crediti aventi natura di movimenti esclusivamente finanziari.

L'articolazione del titolo per categorie, riproposte nella tabella seguente, possono essere confrontate tra loro al fine di evidenziare le quote di partecipazione dei vari enti del settore pubblico allargato al finanziamento degli investimenti attivati nel corso dell'anno.

ENTRATE ACCERTATE TITOLO IV	2012	%
CATEGORIA 01 - Alienazioni di beni patrimoniali	20.000,00	1,70 %
CATEGORIA 02 - Trasferimenti di capitale dallo Stato	0,00	0,00 %
CATEGORIA 03 - Trasferimenti di capitale dalla regione	1.000.000,00	84,81 %
CATEGORIA 04 - Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico	0,00	0,00 %
CATEGORIA 05 - Trasferimenti di capitale da altri soggetti	159.166,16	13,50 %
CATEGORIA 06 - Riscossioni di crediti	0,00	-0,01 %
TOTALE	1.179.166,16	100,00 %

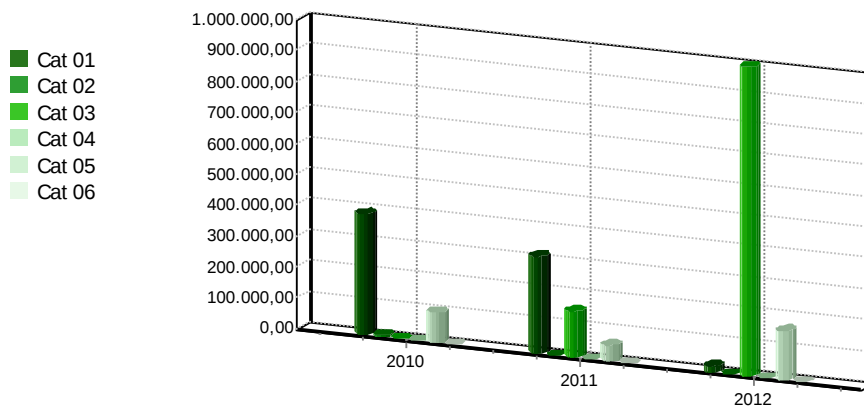


La categoria "Riscossione di crediti", correlata all'intervento 10 del titolo II della spesa (Concessioni di crediti), anche se il legislatore ne impone la presentazione nel titolo IV

dell'entrata, in realtà partecipa in modo differente alla definizione degli equilibri di bilancio, incidendo sul Bilancio movimento di fondi.

L'analisi triennale, delle entrate, articolate nelle varie categorie del titolo IV, evidenzia una situazione quale quella riportata nella tabella:

ACCERTAMENTI	2010	2011	2012
CATEGORIA 01 - Alienazioni di beni patrimoniali	392.158,24	315.000,00	20.000,00
CATEGORIA 02 - Trasferimenti di capitale dallo Stato	4.231,00	0,00	0,00
CATEGORIA 03 - Trasferimenti di capitale dalla regione	0,00	150.000,00	1.000.000,00
CATEGORIA 04 - Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 05 - Trasferimenti di capitale da altri soggetti	98.868,77	51.923,78	159.166,16
CATEGORIA 06 - Riscossioni di crediti	0,00	0,00	0,00
TOTALE	495.258,01	516.923,78	1.179.166,16

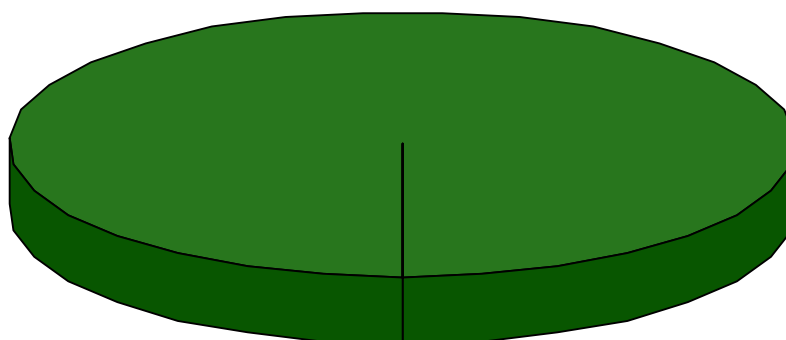


3.25 Le Entrate derivanti da accensione di prestiti

Queste entrate provengono da operazioni di indebitamento dalle quali l'ente ha ottenuto i mezzi finanziari da destinare a spese d'investimento. Sono inoltre previste le anticipazioni di cassa per momentanee carenze di liquidità.

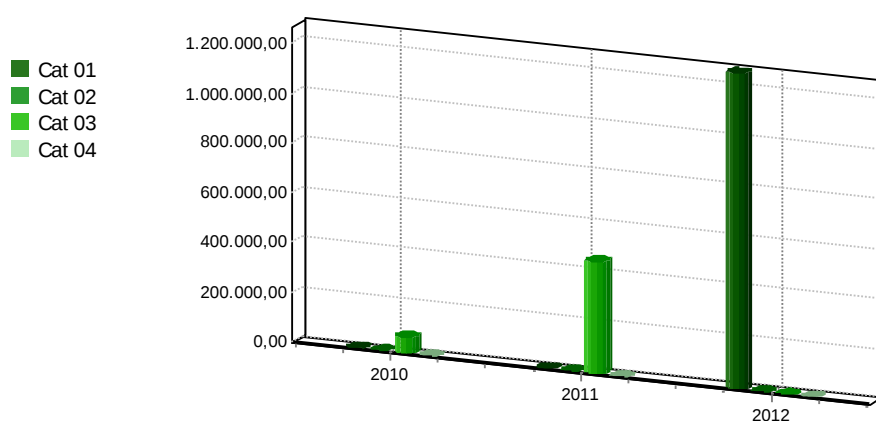
ENTRATE ACCERTATE DA ASSUNZIONE DI PRESTITI	2012	%
CATEGORIA 01 - Anticipazioni di cassa	1.274.333,97	100,00 %
CATEGORIA 02 - Finanziamenti a breve termine	0,00	0,00 %
CATEGORIA 03 - Assunzione di mutui e prestiti	0,00	0,00 %
CATEGORIA 04 - Emissione di prestiti obbligazionari settore pubblico	0,00	0,00 %
TOTALE	1.274.333,97	100,00 %

■ Cat 01
■ Cat 02
■ Cat 03
■ Cat 04



Nella successiva tabella è riproposto per ciascuna categoria il valore degli accertamenti registrati nell'anno 2012 e nei due esercizi precedenti.

ACCERTAMENTI	2010	2011	2012
CATEGORIA 01 - Anticipazioni di cassa	0,00	0,00	1.274.333,97
CATEGORIA 02 - Finanziamenti a breve termine	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 03 - Assunzione di mutui e prestiti	62.698,00	450.000,00	0,00
CATEGORIA 04 - Emissione di prestiti obbligazionari settore pubblico	0,00	0,00	0,00
TOTALE	62.698,00	450.000,00	1.274.333,97



3.26 Capacità d'indebitamento residua

Il ricorso all'indebitamento, oltre che a valutazioni di convenienza economica (si ricorda che l'accensione di un mutuo determina di norma il consolidamento della spesa per interessi per un periodo di circa 15/20 anni, finanziabile con il ricorso a nuove entrate o con la riduzione delle altre spese correnti), è subordinato al rispetto di alcuni vincoli legislativi.

Tra questi la capacità d'indebitamento costituisce un indice sintetico di natura giuscontabile che limita la possibilità d'indebitamento per gli scopi previsti dalla normativa vigente.

Il calcolo della capacità di indebitamento per l'assunzione di mutui è collegata all'autonomia gestionale dell'ente e al mantenimento degli equilibri di bilancio. L'articolo 204 del D.Lgs 267/2000 ed in precedenza le altre disposizioni confluite nel TUEL, stabilisce la capacità teorica di indebitamento con riferimento al volume complessivo degli interessi passivi. Nel dettaglio le disposizioni normative hanno sempre sancito il principio che non potessero essere contratti mutui se l'importo annuale degli interessi riferiti a nuove forme di indebitamento, sommato agli interessi per mutui precedentemente contratti ed a quelli derivanti da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, superasse una soglia delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene deliberata l'assunzione dei mutui, soglia soggetta a successive modificazioni per effetto di variazioni normative.

Dal lato pratico la capacità effettiva di indebitamento è subordinata alla misura in cui le entrate correnti finanziano le spese correnti.

Per questa ragione prima di procedere alla assunzione di un mutuo è necessario condurre una accurata analisi finanziaria con lo scopo di calcolare la effettiva capacità di indebitamento e valutare quale sarà la situazione finanziaria in seguito alla realizzazione della spesa di investimento.

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO		Parziale	Totale
TITOLO I - accertamenti anno 2012		6.515.179,49	
TITOLO II - accertamenti anno 2012		523.996,57	
TITOLO III - accertamenti anno 2012		1.164.228,23	
Totale Entrate Correnti anno 2012			8.203.404,29
8%	Entrate Correnti anno	2012	656.272,34
Quota interessi da rimborsare al 31 dicembre		2013	263.499,42
Quota interessi disponibile			392.772,92
		% incidenza	4,79 %

La Legge di stabilità 2012 (articolo 8, comma 1, legge n. 183/2011) ha modificato le regole per il ricorso all'indebitamento restringendo drasticamente il limite previsto dall'articolo 204 del decreto legislativo n. 267/2000 riferito al rapporto fra l'importo annuale degli interessi, sommato a quello dei mutui e dei prestiti obbligazionari precedentemente contratti o emessi e a quello derivante da garanzie prestate, al netto dei contributi statali o regionali in conto interessi e l'importo delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente.

Circa l'ammontare di tale limite va precisato che la previsione originaria ha subito varie modifiche da parte delle ultime leggi finanziarie. Tale limite dal 1 gennaio 2012 è diventato:

- per l'anno 2012, l'8%; per l'anno 2013, il 6%; a decorrere dal 2014, il 4%.

4.00 ANALISI DELLA SPESA

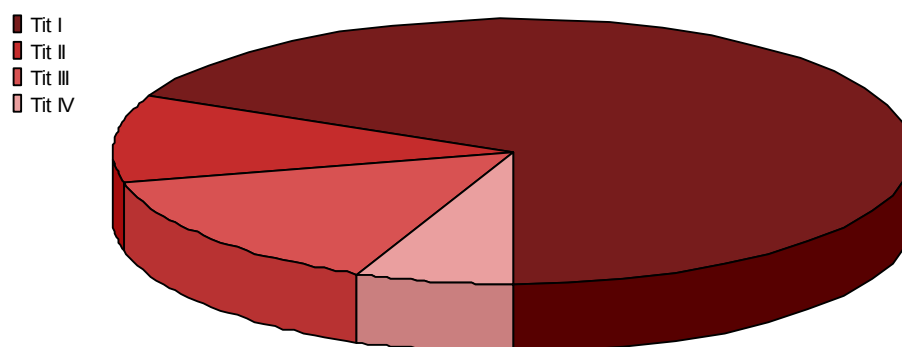
L'analisi della Spesa intende dare dimostrazione di come le risorse acquisite siano state impiegate all'interno del processo di erogazione dell'Ente per il perseguimento degli obiettivi programmatici fissati dall'Amministrazione all'interno dei documenti di Programmazione, distinguendo la natura delle stesse e la loro finalità.

Per tale ragione l'esposizione proporrà, in sequenza, l'analisi degli aspetti contabili riguardanti la suddivisione delle spese in titoli, per poi passare alla loro scomposizione in funzioni, servizi ed interventi.

4.10 Analisi per Titoli della Spesa

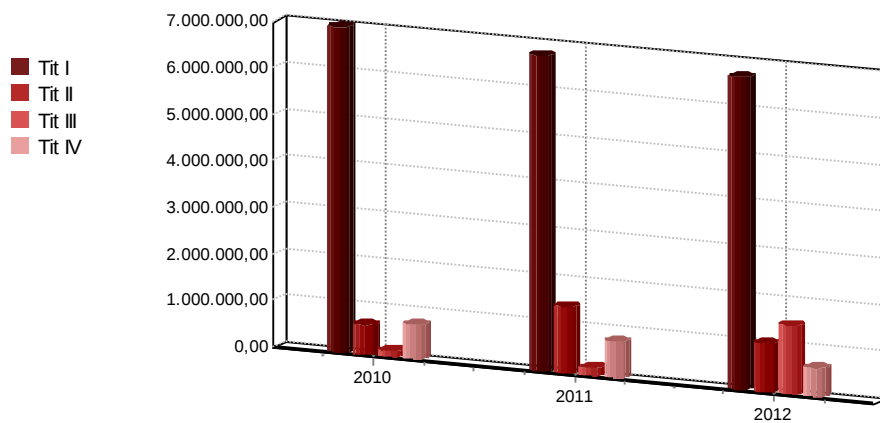
La prima macro-classificazione per una sintetica lettura dell'intera manovra di spesa attuata nell'anno 2012, è quella che vede la distinzione in titoli. La tabella seguente riepiloga gli importi impegnati distinti per ciascun titolo, con la rispettiva incidenza in percentuale sul totale della spesa 2012.

SPESE IMPEGNATE	2012	%
TITOLO I - Spese correnti	6.733.103,26	68,11 %
TITOLO II - Spese in conto capitale	1.051.341,51	10,63 %
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	1.472.333,97	14,89 %
TITOLO IV - Spese per servizi per conto terzi	628.965,70	6,37 %
TOTALE	9.885.744,44	100,00 %



Allo stesso modo si evidenzia l'analisi del trend storico triennale di ciascun titolo, rappresentato dai seguenti importi:

SOMME IMPEGNATE	2010	2011	2012
TITOLO I - Spese correnti	7.012.756,72	6.792.068,59	6.733.103,26
TITOLO II - Spese in conto capitale	645.631,01	1.451.923,78	1.051.341,51
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	140.680,59	172.030,49	1.472.333,97
TITOLO IV - Spese per servizi per conto terzi	755.264,83	784.216,38	628.965,70
TOTALE	8.554.333,15	9.200.239,24	9.885.744,44



4.20 Spese correnti

Una valutazione più puntuale delle scelte di Spesa da parte dell'amministrazione deve necessariamente disaggregare le macro-componenti prima mostrate. In tal senso, la distinzione tra la Spesa di Parte Corrente e quella in Conto Capitale suddivise per destinazione funzionale facilita una tale lettura e meglio evidenzia l'impiego delle risorse nel perseguimento delle scelte strategiche.

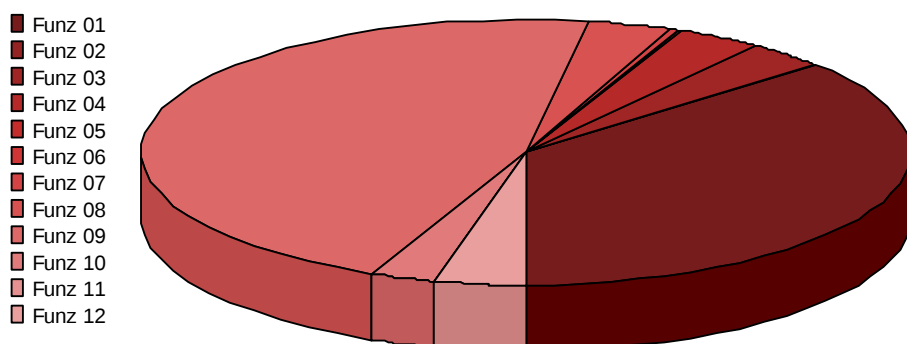
4.21 Analisi della Spesa corrente per funzioni

Le spese correnti sono quelle che consentono alle Amministrazioni di esercitare la propria attività. Di norma rappresentano uscite che si ripetono anno per anno, esclusa una modesta percentuale legata a specifiche iniziative o a spese di funzionamento non ripetitive, e sono iscritte nel Titolo I.

Si propone dapprima una sua distinzione per funzioni.

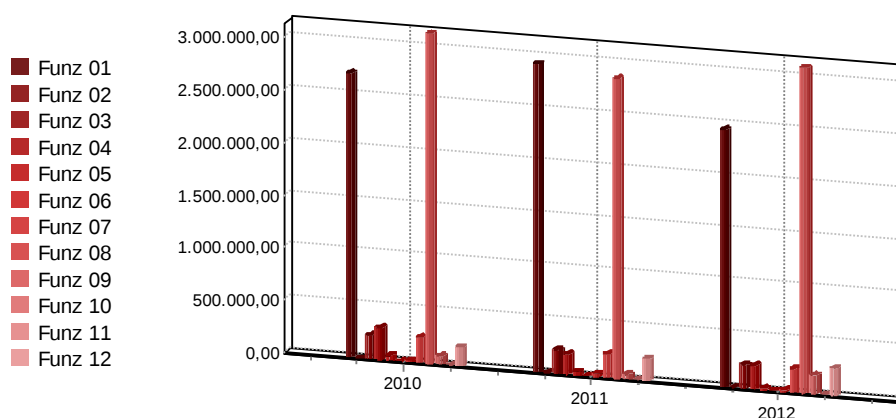
Nella tabella sottostante viene presentata la composizione degli impegni del titolo I della spesa nel rendiconto annuale 2012:

SPESA CORRENTE IMPEGNATA PER FUNZIONI	2012	%
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	2.459.972,67	36,54 %
FUNZIONE 02 - Giustizia	4.000,00	0,06 %
FUNZIONE 03 - Polizia locale	221.606,32	3,29 %
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	234.946,03	3,49 %
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	12.986,00	0,19 %
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	0,00	0,00 %
FUNZIONE 07 - Turismo	21.317,00	0,32 %
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	233.396,89	3,47 %
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	3.098.368,93	46,02 %
FUNZIONE 10 - Settore sociale	185.010,00	2,75 %
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	0,00	0,00 %
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	261.499,42	3,87 %
TOTALE	6.733.103,26	100,00 %



Allo stesso modo, si propone un'analisi degli impegni per ciascuna funzione riferita all'anno 2012 ed ai due precedenti.

SOMME IMPEGNATE	2010	2011	2012
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	2.721.646,39	2.934.296,46	2.459.972,67
FUNZIONE 02 - Giustizia	7.008,80	4.000,00	4.000,00
FUNZIONE 03 - Polizia locale	231.037,11	230.519,66	221.606,32
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	305.815,70	193.096,69	234.946,03
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	55.290,00	29.800,00	12.986,00
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 07 - Turismo	23.981,29	35.668,30	21.317,00
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	249.036,89	233.474,74	233.396,89
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	3.153.165,64	2.856.891,81	3.098.368,93
FUNZIONE 10 - Settore sociale	83.028,01	56.272,82	185.010,00
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	182.746,89	218.048,11	261.499,42
TOTALE	7.012.756,72	6.792.068,59	6.733.103,26

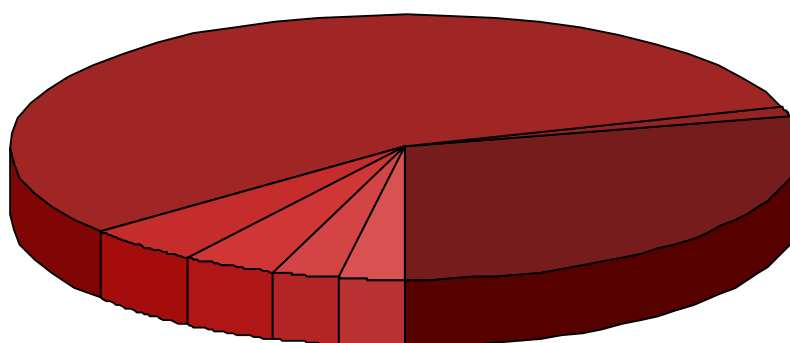


4.22 Analisi della Spesa corrente per intervento

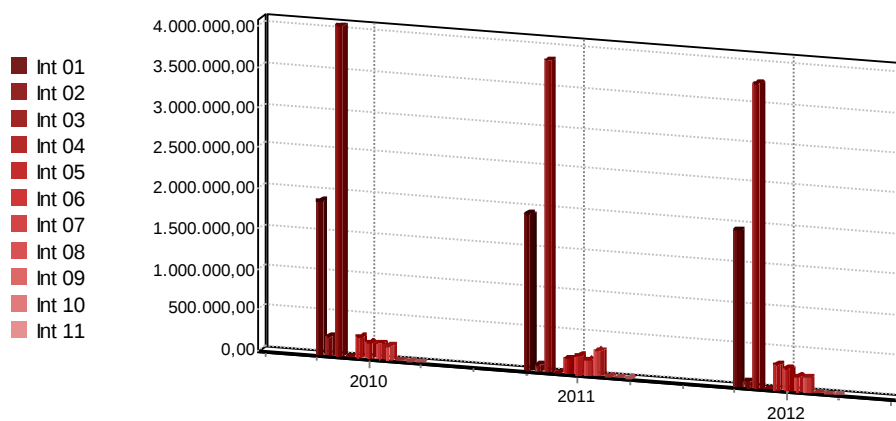
L'analisi per intervento riguarda le componenti economiche della spesa, elencate di seguito, ed evidenzia la suddivisione della spesa in relazione ai fattori produttivi nell'ambito di ciascun servizio

SPESA CORRENTE IMPEGNATA PER INTERVENTI	2012	%
INT. 01 - Personale	1.930.333,72	28,67 %
INT. 02 - Acquisto di beni di consumo e/o materie prime	92.281,19	1,37 %
INT. 03 - Prestazione di servizi	3.769.646,11	55,99 %
INT. 04 - Utilizzo di beni di terzi	0,00	0,00 %
INT. 05 - Trasferimenti	314.190,70	4,67 %
INT. 06 - Interessi passivi ed oneri finanziari diversi	263.499,42	3,91 %
INT. 07 - Imposte e tasse	181.900,27	2,70 %
INT. 08 - Oneri straordinari della gestione corrente	181.251,85	2,69 %
INT. 09 - Ammortamenti di esercizio	0,00	0,00 %
INT. 10 - Fondo svalutazione crediti	0,00	0,00 %
INT. 11 - Fondo di riserva	0,00	0,00 %
TOTALE	6.733.103,26	100,00 %

- Int. 01
- Int. 02
- Int. 03
- Int. 04
- Int. 05
- Int. 06
- Int. 07
- Int. 08
- Int. 09
- Int. 10
- Int. 11



SOMME IMPEGNATE	2010	2011	2012
INT. 01 - Personale	1.901.835,92	1.942.781,70	1.930.333,72
INT. 02 - Acquisto di beni di consumo e/o materie prime	235.629,48	89.422,91	92.281,19
INT. 03 - Prestazione di servizi	4.086.248,09	3.847.534,73	3.769.646,11
INT. 04 - Utilizzo di beni di terzi	0,00	0,00	0,00
INT. 05 - Trasferimenti	243.794,80	190.774,67	314.190,70
INT. 06 - Interessi passivi ed oneri finanziari diversi	182.746,89	222.715,81	263.499,42
INT. 07 - Imposte e tasse	186.649,80	191.068,03	181.900,27
INT. 08 - Oneri straordinari della gestione	175.851,74	307.770,74	181.251,85
INT. 09 - Ammortamenti di esercizio	0,00	0,00	0,00
INT. 10 - Fondo svalutazione crediti	0,00	0,00	0,00
INT. 11 - Fondo di riserva	0,00	0,00	0,00
TOTALE	7.012.756,72	6.792.068,59	6.733.103,26



4.30 Spese in conto capitale

L'analisi condotta per titoli permette di ottenere delle prime indicazioni sulle scelte dell'amministrazione, ma non è sufficiente per una valutazione complessiva della manovra finanziaria posta in essere dalla stessa.

A tal fine l'analisi successiva favorisce una conoscenza più analitica del contenuto dei titoli, avendo riguardo dei valori classificati secondo criteri diversi rispetto alla natura economica, in modo da far meglio comprendere il risultato delle scelte e degli indirizzi strategici posti in essere.

Procederemo all'analisi della spesa corrente e di quella per investimenti avendo riguardo alla destinazione funzionale della stessa.

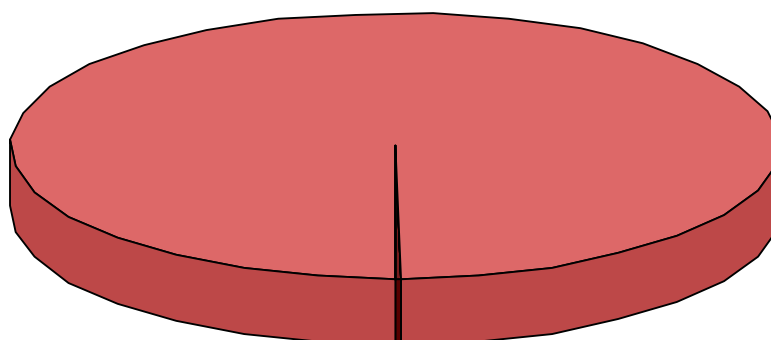
4.31 Analisi della Spesa in conto capitale

Così come si è proceduto per la Spesa Corrente allo stesso modo si procede nella scomposizione della Spesa per Investimenti a partire dalla suddivisione in funzioni che consente di valutare la destinazione delle risorse da parte dell'amministrazione. Tale valutazione è resa ancora più agevole riportando la composizione percentuale della Spesa per singola funzione rispetto al totale del Titolo II.

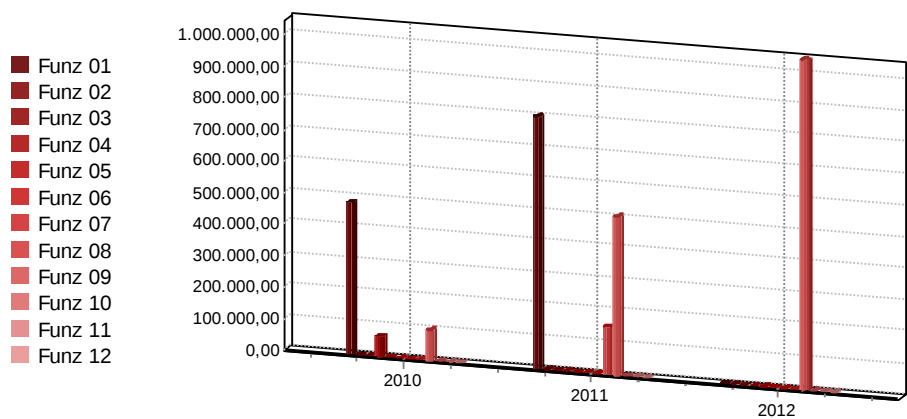
Nelle tabelle sottostanti è presentata la composizione degli impegni del titolo II per funzione nel rendiconto annuale 2012 e, poi, per ciascuna funzione si offre una lettura di tendenza confrontando i dati dell'esercizio oggetto di analisi con quelli dei due anni precedenti.

SPESA D'INVESTIMENTO IMPEGNATA PER FUNZIONI	2012	%
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	2.000,00	0,19 %
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00 %
FUNZIONE 03 - Polizia locale	0,00	0,00 %
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	0,00	0,00 %
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	0,00	0,00 %
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	0,00	0,00 %
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00 %
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	0,00	0,00 %
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	1.049.341,51	99,81 %
FUNZIONE 10 - Settore sociale	0,00	0,00 %
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	0,00	0,00 %
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00 %
TOTALE	1.051.341,51	100,00 %

■ Funz 01
■ Funz 02
■ Funz 03
■ Funz 04
■ Funz 05
■ Funz 06
■ Funz 07
■ Funz 08
■ Funz 09
■ Funz 10
■ Funz 11
■ Funz 12



SOMME IMPEGNATE	2010	2011	2012
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	484.064,24	800.000,00	2.000,00
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 03 - Polizia locale	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	62.698,00	0,00	0,00
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	0,00	150.000,00	0,00
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	98.868,77	501.923,78	1.049.341,51
FUNZIONE 10 - Settore sociale	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00	0,00
TOTALE	645.631,01	1.451.923,78	1.051.341,51

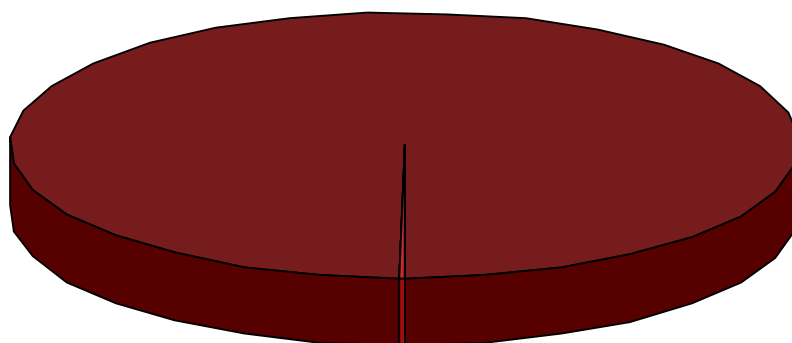


4.32 Analisi della Spesa in conto capitale per intervento

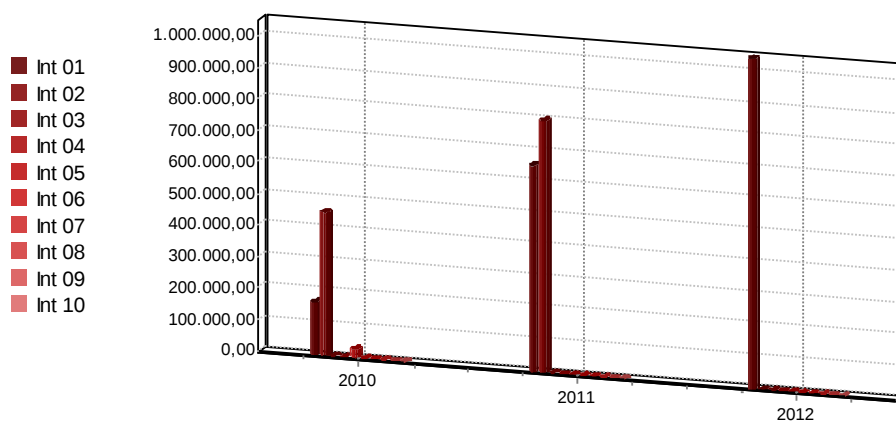
Stessa logica si segue nel presentare i dati del Titolo II distinti per Intervento:

SPESA D'INVESTIMENTO IMPEGNATA PER INTERVENTI	2012	%
INT. 01 - Acquisizione di beni immobili	1.049.341,51	99,81 %
INT. 02 - Espropri e servitù onerose	0,00	0,00 %
INT. 03 - Acquisto di beni specifici per realizzazioni in economia	0,00	0,00 %
INT. 04 - Utilizzo di beni di terzi per realizzazioni in economia	0,00	0,00 %
INT. 05 - Acquisizione di beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico-scientifiche	2.000,00	0,19 %
INT. 06 - Incarichi professionali esterni	0,00	0,00 %
INT. 07 - Trasferimenti di capitale	0,00	0,00 %
INT. 08 - Partecipazioni azionarie	0,00	0,00 %
INT. 09 - Conferimenti di capitale	0,00	0,00 %
INT. 10 - Concessione di crediti e anticipazioni	0,00	0,00 %
TOTALE	1.051.341,51	100,00 %

■ Int. 01
■ Int. 02
■ Int. 03
■ Int. 04
■ Int. 05
■ Int. 06
■ Int. 07
■ Int. 08
■ Int. 09
■ Int. 10



SOMME IMPEGNATE	2010	2011	2012
INT. 01 - Acquisizione di beni immobili	165.797,77	651.923,78	1.049.341,51
INT. 02 - Espropri e servitù onerose	451.833,24	800.000,00	0,00
INT. 03 - Acquisto di beni specifici per realizzazioni in economia	0,00	0,00	0,00
INT. 04 - Utilizzo di beni di terzi per realizzazioni in economia	0,00	0,00	0,00
INT. 05 - Acquisizione di beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico-scientifiche	28.000,00	0,00	2.000,00
INT. 06 - Incarichi professionali esterni	0,00	0,00	0,00
INT. 07 - Trasferimenti di capitale	0,00	0,00	0,00
INT. 08 - Partecipazioni azionarie	0,00	0,00	0,00
INT. 09 - Conferimenti di capitale	0,00	0,00	0,00
INT. 10 - Concessione di crediti e anticipazioni	0,00	0,00	0,00
TOTALE	645.631,01	1.451.923,78	1.051.341,51



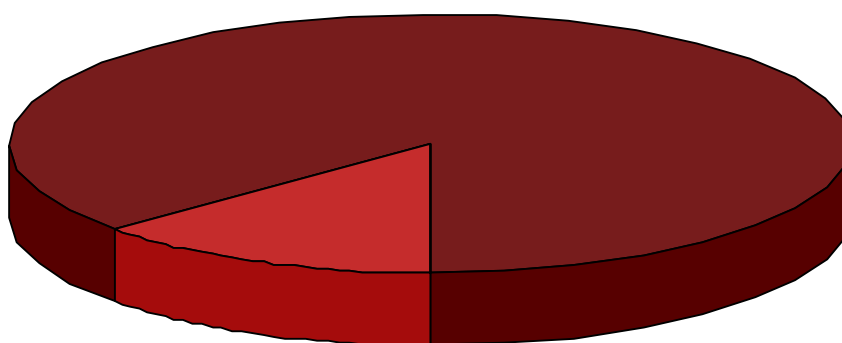
4.40 Analisi della Spesa per rimborso di prestiti

Il titolo III della spesa presenta gli oneri sostenuti nel corso dell'anno per il rimborso delle quote capitale riferiti a prestiti contratti.

Gli interventi che compongono il Titolo III della Spesa premettono di comprendere la composizione dello stock di indebitamento, differenziando dapprima le fonti a breve e medio da quelle a lungo termine e, tra queste ultime, quelle riferibili a mutui da quelle per rimborso di prestiti obbligazionari.

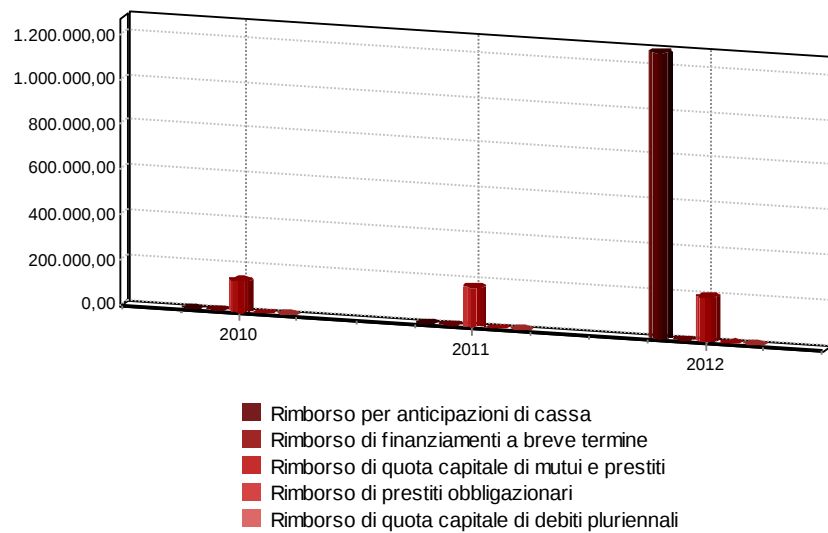
I dati che seguono presentano la ripartizione percentuale degli impegni per intervento rispetto al valore complessivo del titolo per l'anno 2012 e, il trend rispetto ai rendiconti del biennio precedente.

SPESA IMPEGNATA PER RIMBORSO PRESTITI	2012	%
Rimborso per anticipazioni di cassa	1.274.333,97	86,55 %
Rimborso di finanziamenti a breve termine	0,00	0,00 %
Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	198.000,00	13,45 %
Rimborso di prestiti obbligazionari	0,00	0,00 %
Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali	0,00	0,00 %
TOTALE	1.472.333,97	100,00 %



- Rimborso per anticipazioni di cassa
- Rimborso di finanziamenti a breve termine
- Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti
- Rimborso di prestiti obbligazionari
- Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali

SOMME IMPEGNATE	2010	2011	2012
Rimborso per anticipazioni di cassa	0,00	0,00	1.274.333,97
Rimborso di finanziamenti a breve termine	0,00	0,00	0,00
Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	140.680,59	172.030,49	198.000,00
Rimborso di prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00
Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali	0,00	0,00	0,00
TOTALE	140.680,59	172.030,49	1.472.333,97

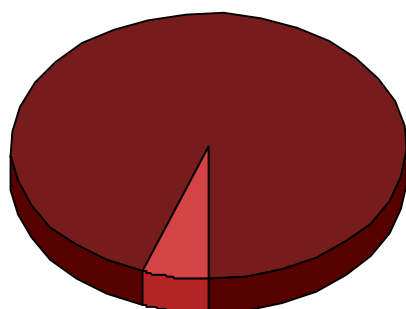


4.50 Programmi

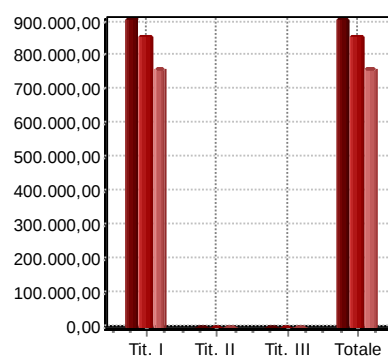
Programma	Assestato	Impegnato	%	Pagato	%
TUTELA DELL'ORDINAMENTO	907.620,00	857.776,89	94,51 %	759.998,15	88,60 %
PROGRAMMAZIONE E SVILUPPO	2.311.612,00	2.019.720,49	87,37 %	1.914.287,41	94,78 %
CULTURA E PUBBLICA ISTRUZIONE, turismo,servizi sociali,sport e tributi	513.191,00	465.855,58	90,78 %	229.965,19	49,36 %
GESTIONE DEL TERRITORIO, AMBIENTE, PROTEZIONE CIVILE, PATRIMONIO	3.525.360,00	3.062.911,03	86,88 %	859.638,50	28,07 %
VIGILANZA E COMMERCIO	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
LAVORI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TOTALE	7.257.783,00	6.406.263,99	88,27 %	3.763.889,25	58,75 %

4.51 TUTELA DELL'ORDINAMENTO

Titolo	Assestato	Impegnato	%	Pagato	%
TITOLO I - Spese correnti	907.620,00	857.776,89	94,51 %	759.998,15	88,60 %
TITOLO II - Spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TOTALE	907.620,00	857.776,89	94,51 %	759.998,15	88,60 %



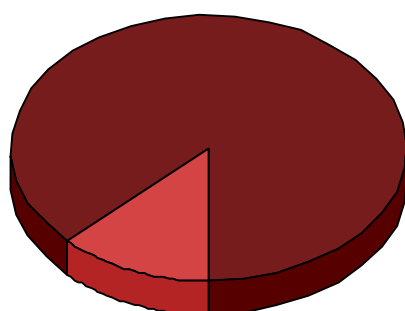
■ impegnato ■ da impegnare



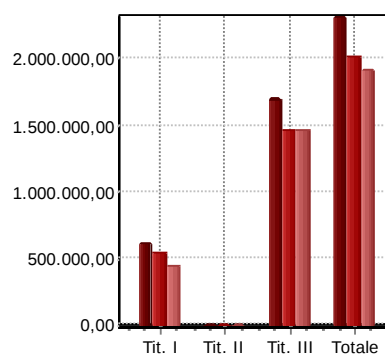
■ Assestato ■ Impegnato
■ Pagato

4.52 PROGRAMMAZIONE E SVILUPPO

Titolo	Assestato	Impegnato	%	Pagato	%
TITOLO I - Spese correnti	613.612,00	547.386,52	89,21 %	441.953,44	80,74 %
TITOLO II - Spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	1.698.000,00	1.472.333,97	86,71 %	1.472.333,97	100,00 %
TOTALE	2.311.612,00	2.019.720,49	87,37 %	1.914.287,41	94,78 %



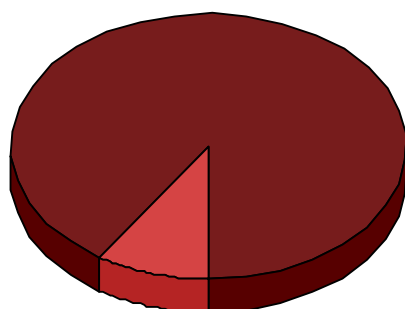
■ impegnato ■ da impegnare



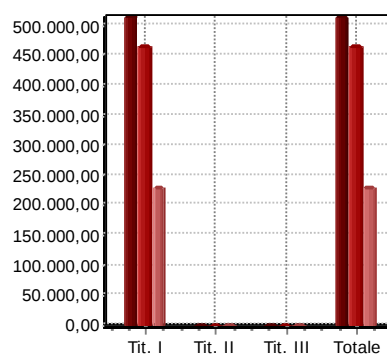
■ Assestato ■ Impegnato
■ Pagato

4.53 CULTURA E PUBBLICA ISTRUZIONE, turismo,servizi sociali,sport e tributi

Titolo	Assestato	Impegnato	%	Pagato	%
TITOLO I - Spese correnti	513.191,00	465.855,58	90,78 %	229.965,19	49,36 %
TITOLO II - Spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TOTALE	513.191,00	465.855,58	90,78 %	229.965,19	49,36 %



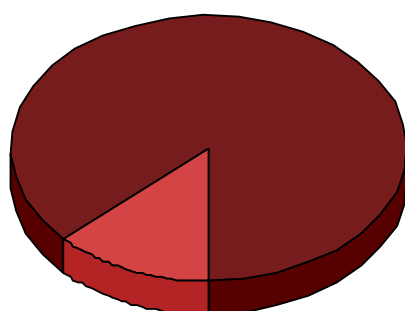
■ impegnato ■ da impegnare



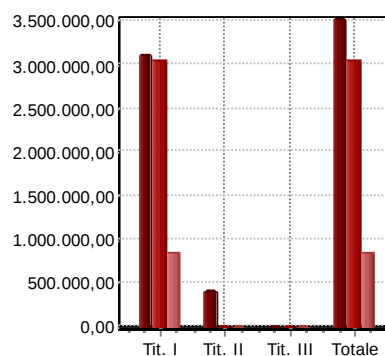
■ Assestato ■ Impegnato
■ Pagato

4.54 GESTIONE DEL TERRITORIO, AMBIENTE, PROTEZIONE CIVILE, PATRIMONIO

Titolo	Assestato	Impegnato	%	Pagato	%
TITOLO I - Spese correnti	3.125.360,00	3.062.911,03	98,00 %	859.638,50	28,07 %
TITOLO II - Spese in conto capitale	400.000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TOTALE	3.525.360,00	3.062.911,03	86,88 %	859.638,50	28,07 %



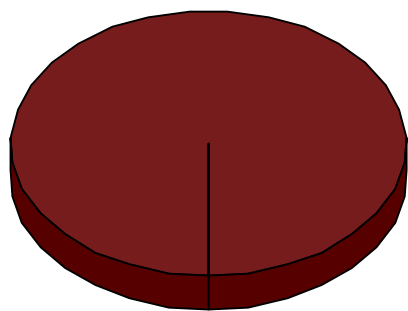
■ impegnato ■ da impegnare



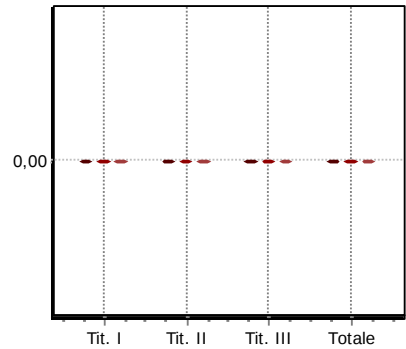
■ Assestato ■ Impegnato
■ Pagato

4.55 VIGILANZA E COMMERCIO

Titolo	Assestato	Impegnato	%	Pagato	%
TITOLO I - Spese correnti	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO II - Spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TOTALE	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %



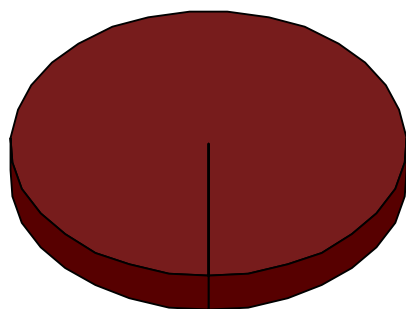
■ impegnato ■ da impegnare



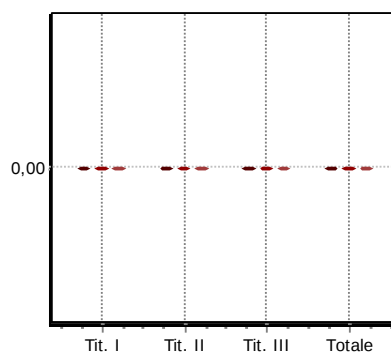
■ Assestato ■ Impegnato
■ Pagato

4.56 LAVORI PUBBLICI

Titolo	Assestato	Impegnato	%	Pagato	%
TITOLO I - Spese correnti	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO II - Spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
TOTALE	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %



■ impegnato ■ da impegnare



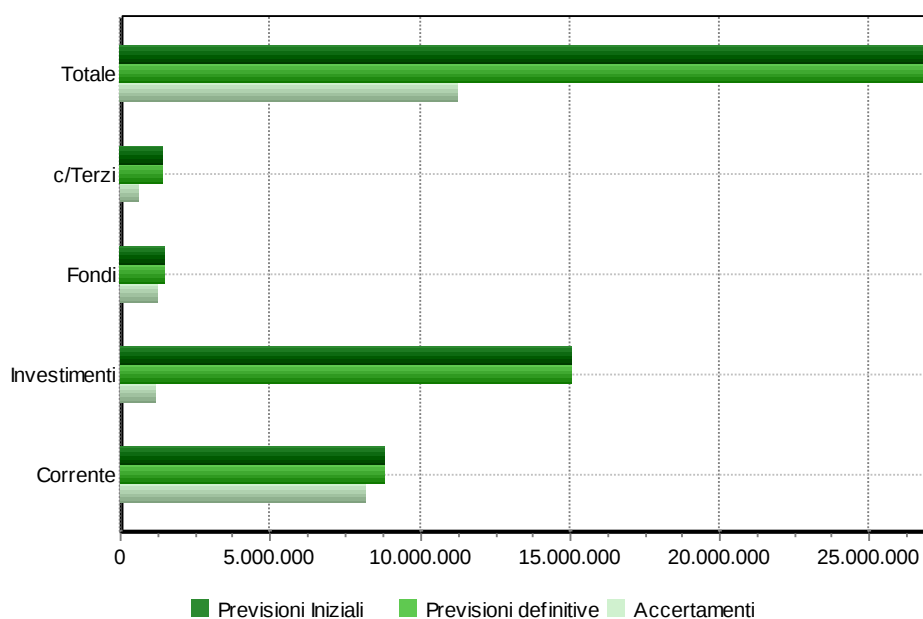
■ Assestato ■ Impegnato
■ Pagato

5.00 ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI TRA PREVISIONALI E DEFINITIVI

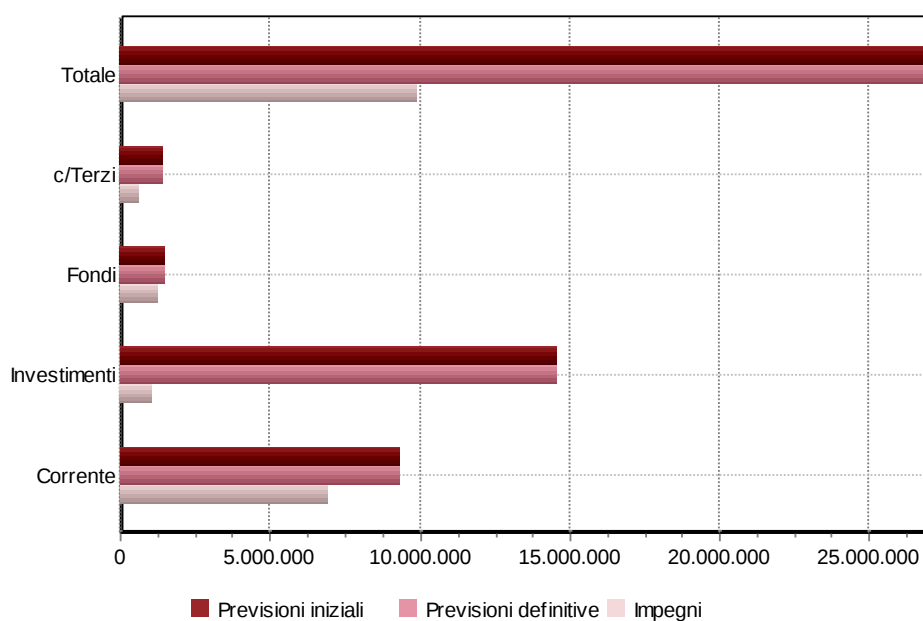
Dall'analisi degli scostamenti tra i dati di previsione e quelli definitivi ottenuti ex-post al termine della gestione, comprensivo delle variazioni intercorse nel corso dell'esercizio, si traggono importanti considerazioni circa la capacità della struttura dell'Ente di realizzare quanto previsto.

Nelle tabelle sottostanti sono riportati, per l'entrata e per la spesa, gli importi relativi a ciascun componente del bilancio così come risultanti all'inizio dell'esercizio (in sede di predisposizione del bilancio) e, quindi, al termine dello stesso (a seguito delle variazioni intervenute). Si precisa che nella tabella non viene considerato l'avanzo applicato tanto al bilancio corrente quanto a quello investimenti:

Confronto tra previsioni ed accertamenti	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	%
Risultato del Bilancio corrente	8.834.850,00	8.834.850,00	8.203.404,29	92,85 %
Risultato del Bilancio investimenti	15.081.426,00	15.081.426,00	1.179.166,16	7,82 %
Risultato del Bilancio movimento di fondi	1.500.000,00	1.500.000,00	1.274.333,97	84,96 %
Risultato del Bilancio di terzi	1.454.000,00	1.454.000,00	628.965,70	43,26 %
TOTALE	26.870.276,00	26.870.276,00	11.285.870,12	42,00 %



Confronto tra previsioni ed impegni	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegni	%
Risultato del Bilancio corrente	9.342.553,00	9.342.553,00	6.931.103,26	74,19 %
Risultato del Bilancio investimenti	14.573.723,00	14.573.723,00	1.051.341,51	7,21 %
Risultato del Bilancio movimento di fondi	1.500.000,00	1.500.000,00	1.274.333,97	84,96 %
Risultato del Bilancio di terzi	1.454.000,00	1.454.000,00	628.965,70	43,26 %
TOTALE	26.870.276,00	26.870.276,00	9.885.744,44	36,79 %



6.00 LA LETTURA DEL RENDICONTO PER INDICI

Oltre ai risultati e agli indicatori considerati nei paragrafi precedenti, vi sono molti altri indici particolarmente significativi applicabili al conto del bilancio. In sede di rendiconto, l'utilizzo degli indicatori aumenta la capacità informativa dei dati contabili, facilitando la comprensione, l'interpretazione e l'apprezzamento dell'andamento gestionale nel periodo considerato.

Laddove possibili, i raffronti tra i valori preventivati e valori effettivi sono di grande utilità per valutare l'efficacia dell'azione amministrativa, tramite tipiche analisi degli scostamenti condotte sull'esercizio in esame ed anche su più esercizi (analisi dinamiche).

6.10 Indici di entrata

Nei paragrafi che seguono, verranno calcolati i seguenti quozienti di bilancio:

- indice di autonomia finanziaria;
- indice di autonomia impositiva;
- indice di pressione finanziaria;
- prelievo tributario pro capite;
- indice di autonomia tariffaria propria;
- indice di intervento erariale pro capite;
- indice di intervento regionale pro capite.

Per ciascuno di essi, a fianco del valore calcolato sulle risultanze dell'anno 2012, vengono proposti i valori ottenuti effettuando un confronto con quelli relativi ai rendiconti del triennio precedente.

I dati relativi agli abitanti ed al personale dipendente presi in considerazione per il calcolo di alcuni indici, sono forniti dalla seguente tabella:

al 31.12	2009	2010	2011	2012
Personale	46	44	44	42
Popolazione	9.235	9.451	9.458	9.620

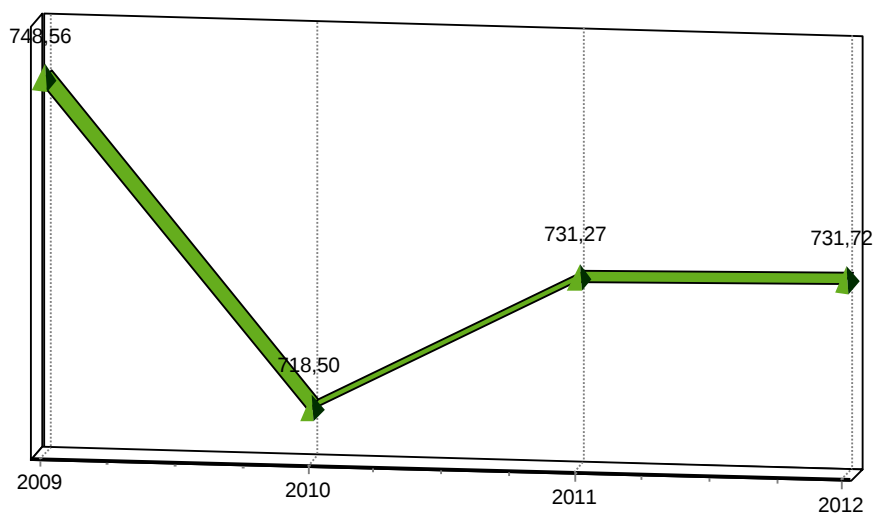
6.11 Indice di pressione finanziaria

L'indice esprime il gettito finanziario per ogni singolo abitante

Si ottiene confrontando la somma delle entrate accertate relative ai titoli I e II rapportata alla popolazione residente.

Il rapporto che ne discende, riferito all'anno 2012 e triennio precedente, aiuta a comprendere il livello di pressione finanziaria a cui ciascun cittadino è sottoposto sommando la pressione diretta ed indiretta. Quanto più alto è il valore del rapporto (in termini assoluti), tanto maggiore è lo sforzo finanziario profuso dal singolo abitante.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E1 - Pressione finanziaria	<u>Entrate tributarie + Trasf.</u> <u>Correnti</u> Popolazione	€ 748,56	€ 718,50	€ 731,27	€ 731,72



6.12 Indice di pressione tributaria

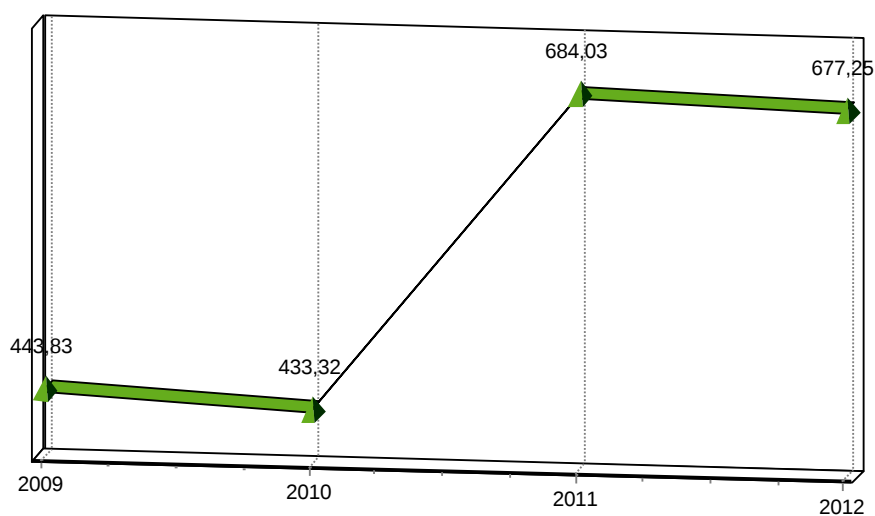
L'indice esprime la pressione fiscale gravante su ogni cittadino.

E' calcolato sulla somma delle entrate accertate del titolo I rapportate alla popolazione residente.

Quanto più è alto il valore del rapporto, tanto maggiore risulta lo sforzo fiscale esercitato su ogni singolo cittadino.

Nella parte sottostante, viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del rendiconto 2012 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E2 - Pressione Tributaria	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Popolazione}}$	€ 443,83	€ 433,32	€ 684,03	€ 677,25



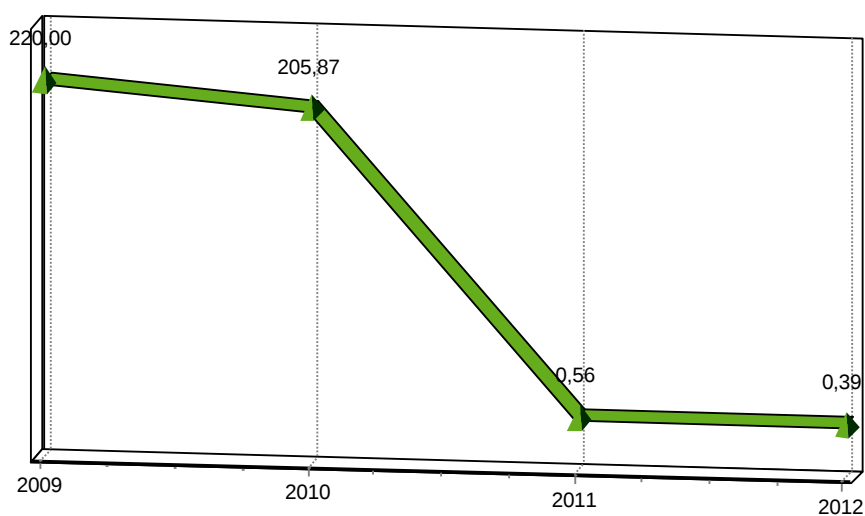
6.13 Intervento erariale pro capite

L'indice di intervento erariale pro capite è rilevatore di una inversione di tendenza nelle modalità di acquisizione delle risorse da parte dell'Ente Locale.

Il rapporto, proposto in un'analisi triennale, misura la somma media che lo Stato eroga all'Ente per ogni cittadino residente finalizzandone l'utilizzo alle spese strutturali ed ai servizi pubblici.

Quanto più è alto è il valore del rapporto, tanto più elevato è l'intervento erariale.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E3 - Intervento erariale pro-capite	<u>Trasferimenti Statali</u> Popolazione	€ 220,00	€ 205,87	€ 0,56	€ 0,39



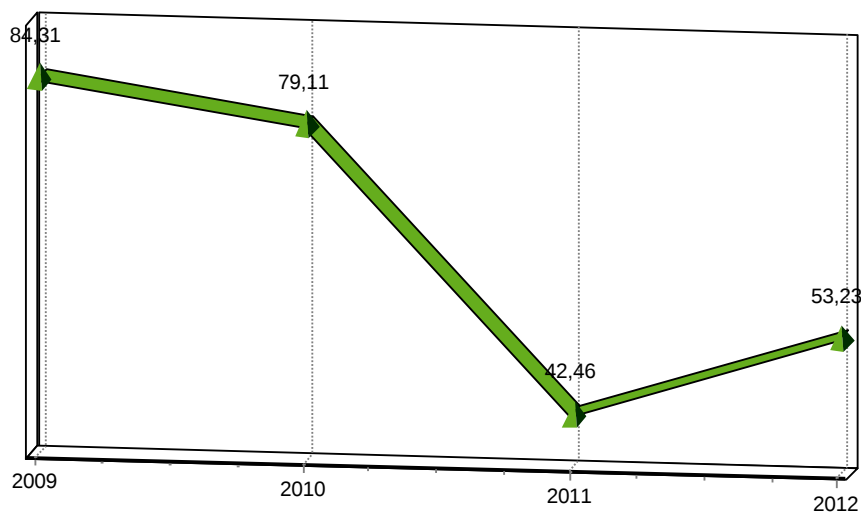
6.14 Intervento regionale pro capite

L'indice di intervento regionale pro capite, al pari del precedente, evidenzia la partecipazione della Regione alle spese di struttura e dei servizi per ciascun cittadino amministrato.

Anche in questo caso viene proposta un'analisi storica relativa all'anno 2012 ed al triennio precedente, dalla quale si evince un andamento non costante degli interventi regionali che rendono di fatto difficile la programmazione anche dell'Ente sugli interventi compartecipati.

Come il precedente indice, quanto più è alto il valore del rapporto, tanto più elevato è l'intervento regionale.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E4 - Intervento regionale pro-capite	<u>Trasferimenti regionali</u> Popolazione	€ 84,31	€ 79,11	€ 42,46	€ 53,23

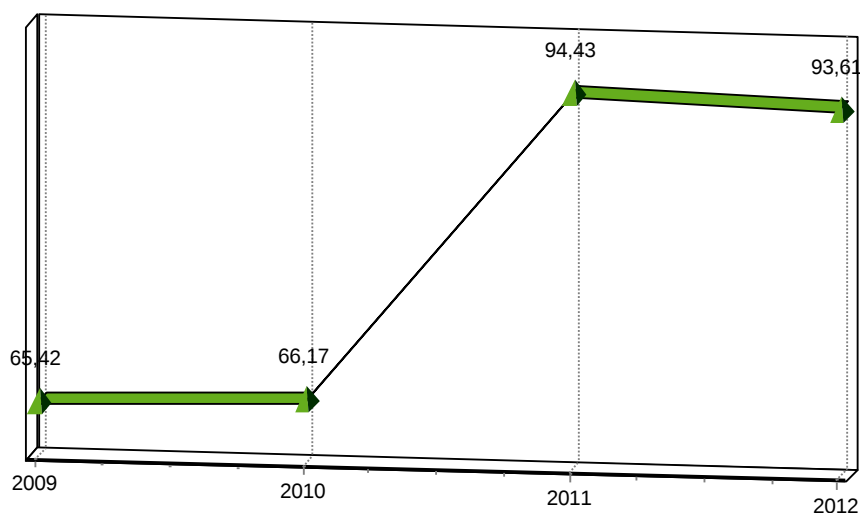


6.15 Indice di autonomia finanziaria

L'indice di autonomia finanziaria, ottenuto quale rapporto tra le entrate tributarie (Titolo I) ed extratributarie (Titolo III) con il totale delle entrate correnti (totali dei titoli I + II + III), correla le risorse proprie dell'Ente con quelle complessive di parte corrente ed evidenzia la capacità di ciascun Comune di acquisire autonomamente le disponibilità necessarie per il finanziamento della spesa.

Come per gli altri indici viene proposta un'analisi storica relativa all'anno corrente ed al triennio precedente.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E5 - Autonomia finanziaria	<u>Entrate tributarie + extratributarie</u> Entrate correnti	65,42 %	66,17 %	94,43 %	93,61 %

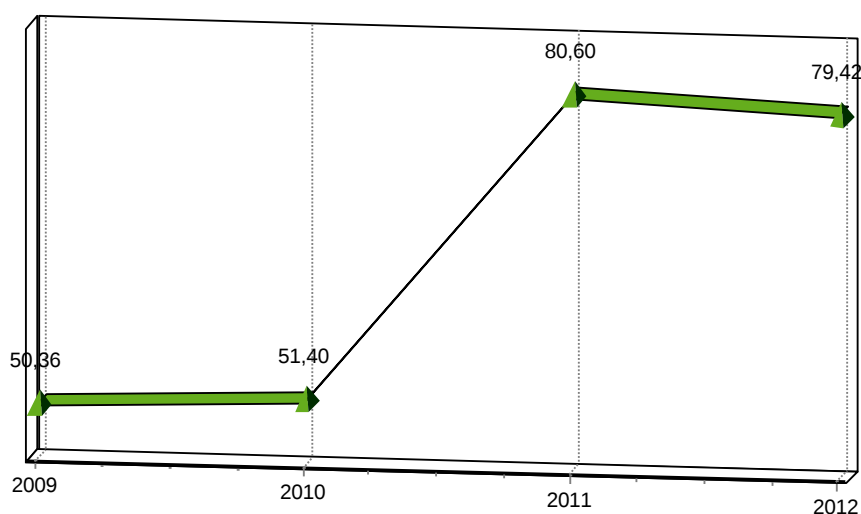


6.16 Indice di autonomia impositiva

L'indice di autonomia impositiva può essere considerato un indicatore di secondo livello, che permette di comprendere ed approfondire il significato dell'indice di autonomia finanziaria. Esso misura infatti quanta parte delle entrate correnti, diverse dai trasferimenti statali o di altri enti del settore pubblico allargato, sia stata determinata da entrate proprie di natura tributaria.

Quanto più è alto il valore del rapporto, tanto è maggiore l'apporto delle entrate proprie di natura tributaria. Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto estrapolando i dati del 2012 da confrontare con quelli degli anni precedenti. Il grafico ne evidenzia in modo ancora più chiaro l'andamento.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E6 - Autonomia impositiva	<u>Entrate tributarie</u> Entrate correnti	50,36 %	51,40 %	80,60 %	79,42 %



6.17 Indice di autonomia tariffaria propria

Se l'indice di autonomia impositiva misura in termini percentuali la partecipazione delle entrate del titolo I alla definizione del valore complessivo delle entrate correnti, un secondo indice deve essere attentamente controllato, in quanto costituisce il complementare di quello precedente, evidenziando la partecipazione delle entrate proprie nella formazione delle entrate correnti e, precisamente, l'indice di autonomia tariffaria propria.

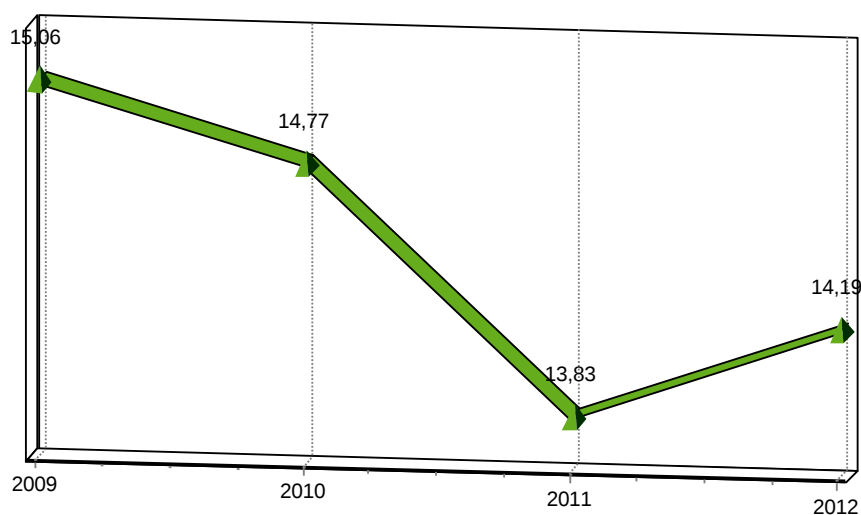
Valori particolarmente elevati dimostrano una buona capacità di ricorrere ad entrate derivanti dai servizi pubblici forniti o da un'accurata gestione del proprio patrimonio.

Il valore è da correlare con quello relativo all'indice di autonomia impositiva.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del rendiconto 2012 da confrontare con quelli degli anni precedenti.

Il grafico ne evidenzia in modo ancora più chiaro l'andamento del trend storico.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E7 - Autonomia tariffaria	<u>Entrate extratributarie</u> Entrate correnti	15,06 %	14,77 %	13,83 %	14,19 %



6.18 Riepilogo degli indici di entrata

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
E1 - Pressione finanziaria	Entrate tributarie + Trasn. Correnti	€ 748,56	€ 718,50	€ 731,27	€ 731,72
	Popolazione				
E2 - Pressione Tributaria	Entrate tributarie	€ 443,83	€ 433,32	€ 684,03	€ 677,25
	Popolazione				
E3 - Intervento erariale pro-capite	Trasferimenti Statali	€ 220,00	€ 205,87	€ 0,56	€ 0,39
	Popolazione				
E4 - Intervento regionale pro-capite	Trasferimenti regionali	€ 84,31	€ 79,11	€ 42,46	€ 53,23
	Popolazione				
E5 - Autonomia finanziaria	Entrate tributarie + extratributarie	65,42 %	66,17 %	94,43 %	93,61 %
	Entrate correnti				
E6 - Autonomia impositiva	Entrate tributarie	50,36 %	51,40 %	80,60 %	79,42 %
	Entrate correnti				
E7 - Autonomia tariffaria	Entrate extratributarie	15,06 %	14,77 %	13,83 %	14,19 %
	Entrate correnti				

6.20 Indici di Spesa

Nei paragrafi che seguono verranno presentati, relativamente alla parte Spesa del bilancio, alcuni rapporti che rivestono maggiore interesse e precisamente:

- rigidità della spesa corrente;
- incidenza delle spese del personale sulle spese correnti;
- spesa media del personale;
- incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti;
- percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato;
- spesa corrente pro capite;
- spesa d'investimento pro capite.

I dati relativi agli abitanti ed al personale dipendente presi in considerazione per il calcolo di alcuni indici, sono forniti dalla seguente tabella.

al 31.12	2009	2010	2011	2012
Personale	46	44	44	42
Popolazione	9.235	9.451	9.458	9.620

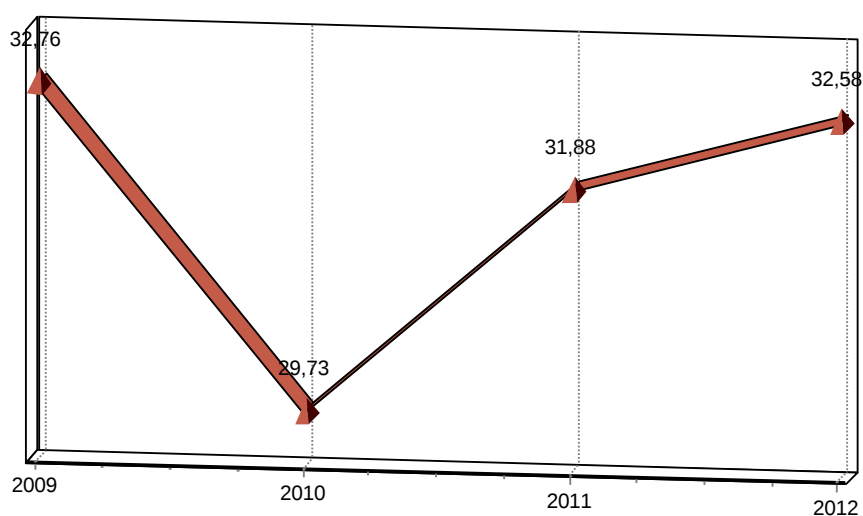
6.21 Indice di rigidità della spesa corrente

La rigidità della spesa corrente è un tipico indicatore di struttura finanziaria che rileva a consuntivo l'incidenza percentuale delle spese fisse (personale ed interessi) sul totale del titolo I della spesa.

Quanto minore è detto valore, tanto maggiore è l'autonomia discrezionale della Giunta e del Consiglio in sede di predisposizione del bilancio.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2012 da confrontare con quello degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S1 - Rigidità della Spesa Corrente	<u>Personale + Int. Passivi</u> Spesa Corrente	32,76 %	29,73 %	31,88 %	32,58 %



6.22 Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti

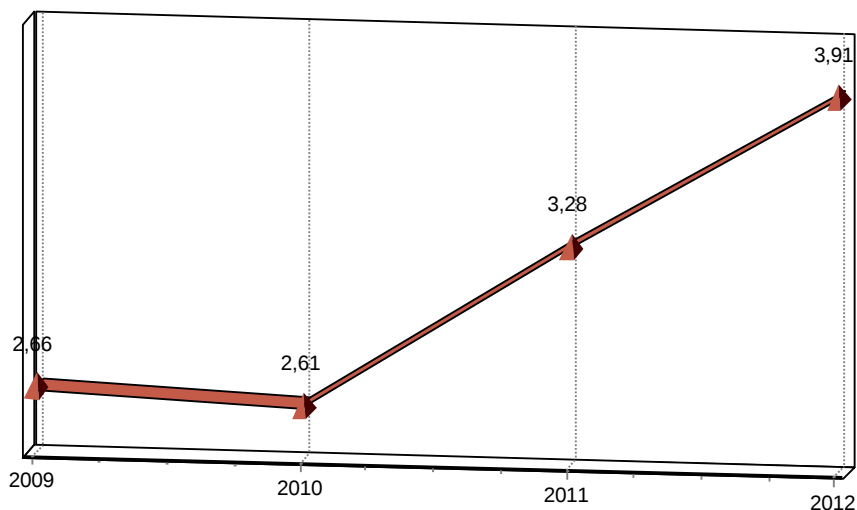
L'indice di rigidità della spesa corrente può essere scomposto analizzando separatamente l'incidenza di ciascuno dei due addendi del numeratore (personale e interessi) rispetto al denominatore del rapporto (totale delle spese correnti).

Pertanto, considerando solo gli interessi passivi che l'Ente è tenuto a pagare annualmente per i mutui in precedenza contratti, avremo che l'indice misura l'incidenza degli oneri finanziari sulle spese correnti.

Valori particolarmente elevati dimostrano che la propensione agli investimenti relativa agli anni passati sottrae risorse correnti alla gestione futura e limita la capacità attuale di spesa.

Il grafico e la correlata tabella evidenziano l'andamento dell'indice nel quadriennio 2009 – 2012:

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S2 - Incidenza degli Interessi Passivi sulle Spese Correnti	<u>Interessi Passivi</u> Spesa Corrente	2,66 %	2,61 %	3,28 %	3,91 %

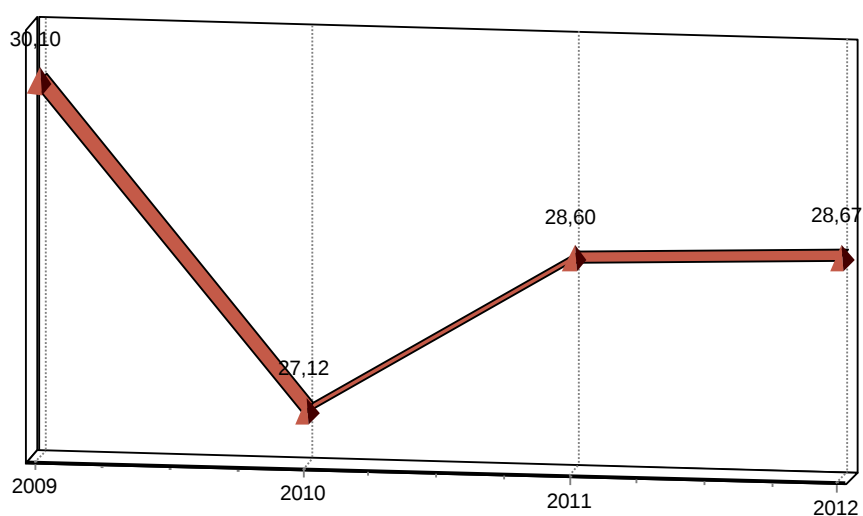


6.23 Incidenza delle spese del personale sulle spese correnti

L'incidenza delle spese del personale sul totale complessivo delle spese correnti, è un indice complementare al precedente che permette di concludere l'analisi sulla rigidità della spesa del titolo I.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto sotto riportato al bilancio 2012 ed ai tre precedenti:

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	<u>Personale</u> Spesa Corrente	30,10 %	27,12 %	28,60 %	28,67 %

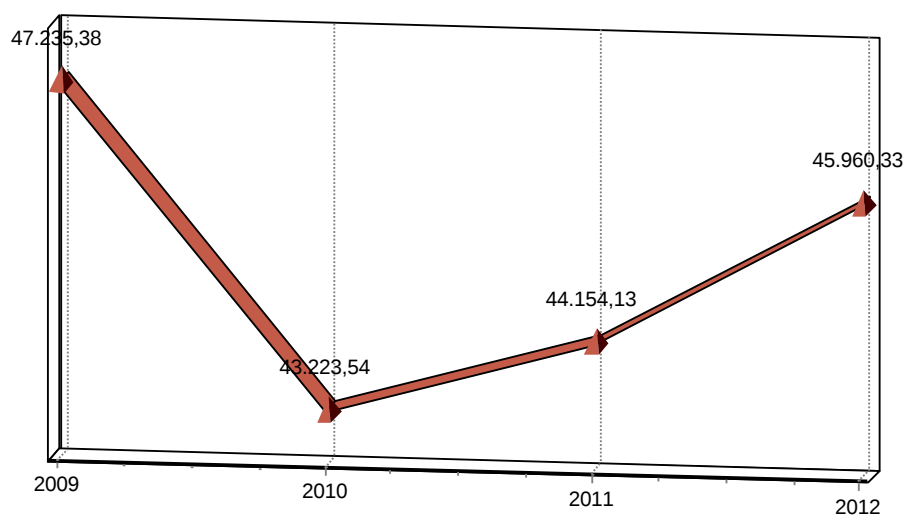


6.24 Spesa media del personale

Al fine di ottenere un'informazione ancora più completa, il dato precedente può essere integrato con un altro parametro quale quello della spesa media per dipendente.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto sotto specificato al bilancio 2012 oltre che nei tre anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S4 - Spesa media del personale	<u>Personale</u> n. dipendenti	€ 47.235,38	€ 43.223,54	€ 44.154,13	€ 45.960,33

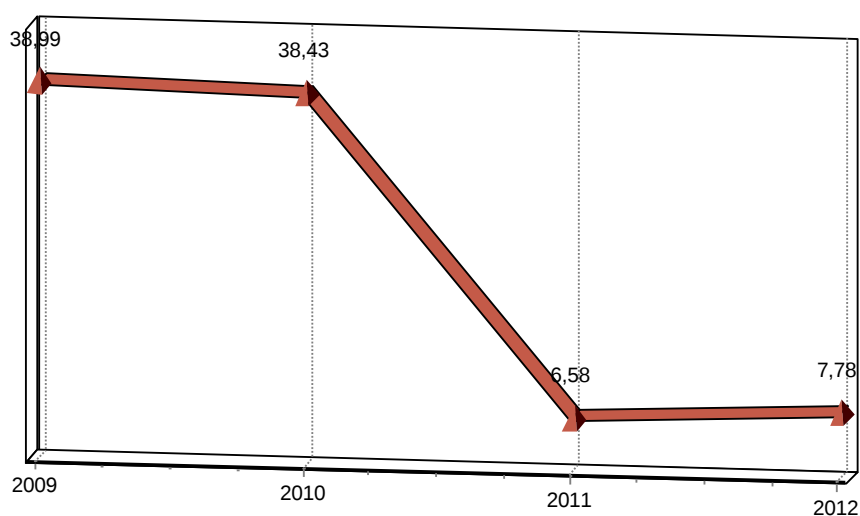


6.25 Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato

La “percentuale di copertura delle spese correnti con i trasferimenti dello stato e di altri enti del settore pubblico allargato” permette di comprendere la compartecipazione dello Stato, della Regione e degli altri enti del settore pubblico allargato alla gestione ordinaria dell’Ente.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto ai valori del bilancio 2012 ed il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi del triennio precedente.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	<u>Trasferimenti Correnti</u> Spesa Corrente	38,99 %	38,43 %	6,58 %	7,78 %

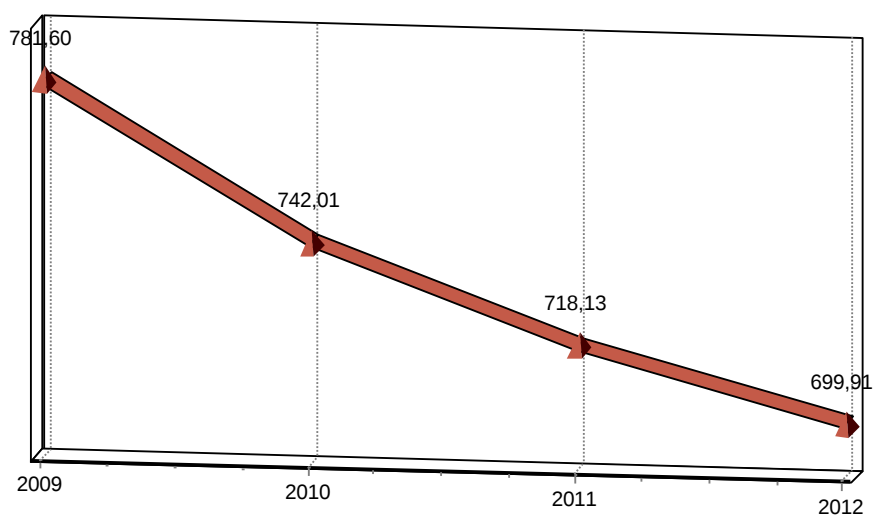


6.26 Spesa corrente pro capite

La spesa corrente pro capite misura l'entità della spesa sostenuta dall'Ente per l'ordinaria gestione, rapportata al numero di cittadini.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando la formula sotto riportata al bilancio corrente ed al triennio precedente.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S6 - Spesa corrente pro-capite	<u>Spesa Corrente</u> Popolazione	€ 781,60	€ 742,01	€ 718,13	€ 699,91



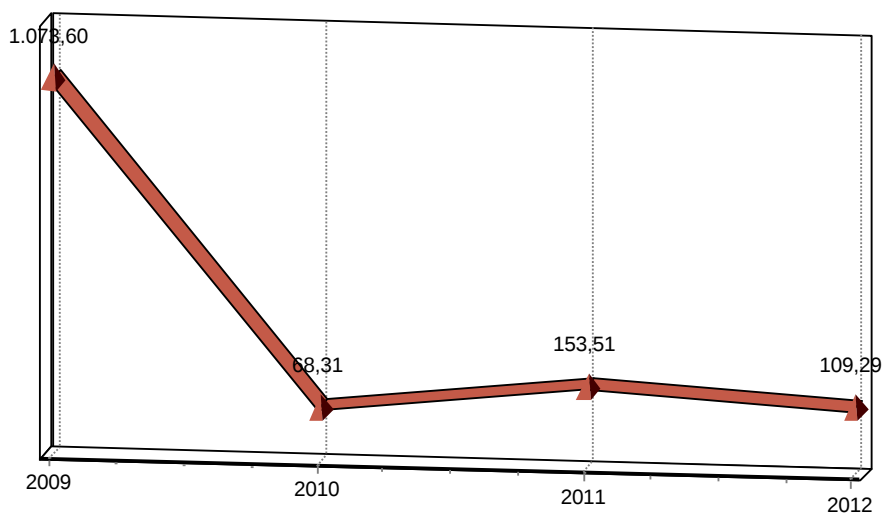
6.27 Spesa in conto capitale pro capite

Così come visto per la spesa corrente, un dato altrettanto interessante può essere ottenuto, ai fini di una completa informazione sulla programmazione dell'Ente, con la costruzione dell'indice della Spesa in conto capitale pro capite, rapporto che misura il valore della spesa per investimenti che l'Ente ha sostenuto per ciascun abitante.

Nella parte sottostante viene proposto il valore ottenuto applicando il rapporto ai valori del bilancio 2012 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi del triennio precedente.

L'indice di spesa va interpretato tenendo conto che nel totale del Titolo II spesa è ricompreso l'importo relativo all'intervento 10 "Riscossione di crediti".

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S7 - Spesa in c/capitale pro-capite	<u>Spesa Investimento</u> Popolazione	€ 1.073,60	€ 68,31	€ 153,51	€ 109,29

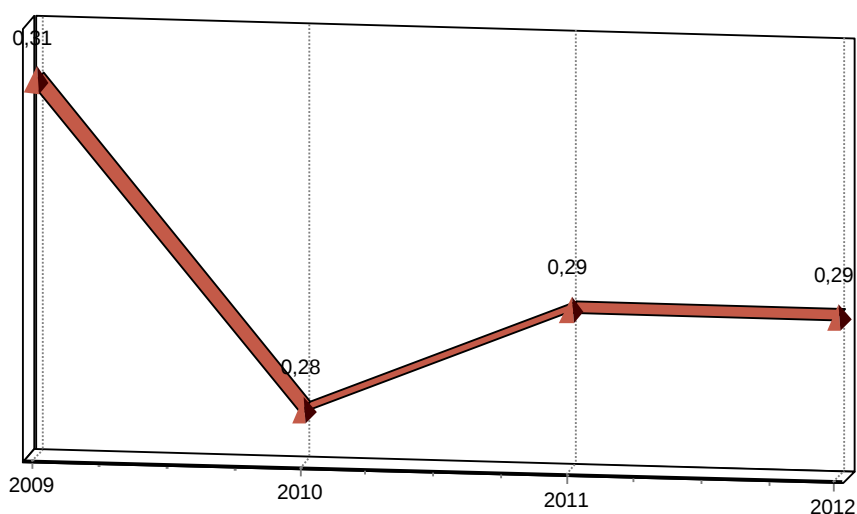


6.28 Rigidità Strutturale

L'indicatore di rigidità strutturale indica quanta parte delle entrate correnti viene assorbita dalle spese per il personale, per il rimborso delle rate dei mutui e per gli interessi. Lo stesso evidenzia, pertanto, l'ammontare delle entrate correnti utilizzato dall'Ente per finanziare le spese di natura rigida.

Minore, quindi, è il valore dell'indicatore e maggiore è la capacità dell'Ente di finanziare spese di carattere "discrezionale".

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S8 – Rigidità Strutturale	Personale + Int. Passivi + q. cap mutui Entrate Correnti	0,31 %	0,28 %	0,29 %	0,29 %



6.29 Riepilogo indici di spesa

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
S1 - Rigidità della Spesa Corrente	Personale + Int. Passivi	32,76 %	29,73 %	31,88 %	32,58 %
	Spesa Corrente				
S2 - Incidenza degli Interessi Passivi sulle Spese Correnti	Interessi Passivi	2,66 %	2,61 %	3,28 %	3,91 %
	Spesa Corrente				
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	Personale	30,10 %	27,12 %	28,60 %	28,67 %
	Spesa Corrente				
S4 - Spesa media del personale	Personale	€ 47.235,38	€ 43.223,54	€ 44.154,13	€ 45.960,33
	n. dipendenti				
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	Trasferimenti Correnti	38,99 %	38,43 %	6,58 %	7,78 %
	Spesa Corrente				
S6 - Spesa corrente pro-capite	Spesa Corrente	€ 781,60	€ 742,01	€ 718,13	€ 699,91
	Popolazione				
S7 - Spesa in c/capitale pro-capite	Spesa Investimento	€ 1.073,60	€ 68,31	€ 153,51	€ 109,29
	Popolazione				
S8 – Rigidità Strutturale	Personale + Int. Passivi + q. cap mutui	0,31 %	0,28 %	0,29 %	0,29 %
	Entrate Correnti				

6.30 Indici della gestione dei residui

L'incidenza dei residui presenta un grande valore segnaletico: arricchisce le analisi di velocità di riscossione e di pagamento evidenziando eventuali anomalie e difformità. Sono indicatori che rientrano nell'analisi dei processi di formazione e di smaltimento dei residui.

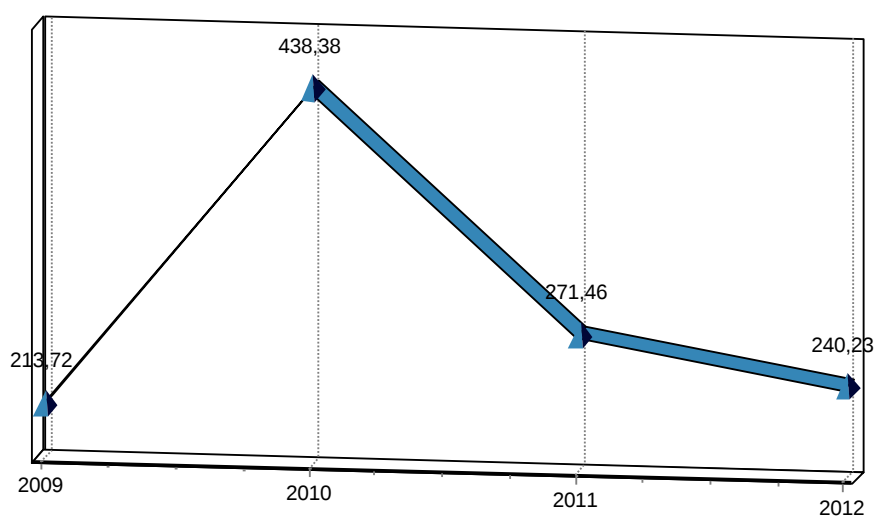
A tal fine, nei paragrafi che seguono verranno calcolati i seguenti quozienti di bilancio:

- indice di incidenza dei residui attivi;
- indice di incidenza dei residui passivi.

6.31 Indice di incidenza dei residui attivi

L'indice di incidenza dei residui attivi esprime il rapporto fra i residui sorti nell'esercizio ed il valore delle operazioni di competenza dell'esercizio medesimo. Misura lo smaltimento (o monetizzazione) dei crediti (residui attivi) nel corso degli anni successivi a quello di competenza.

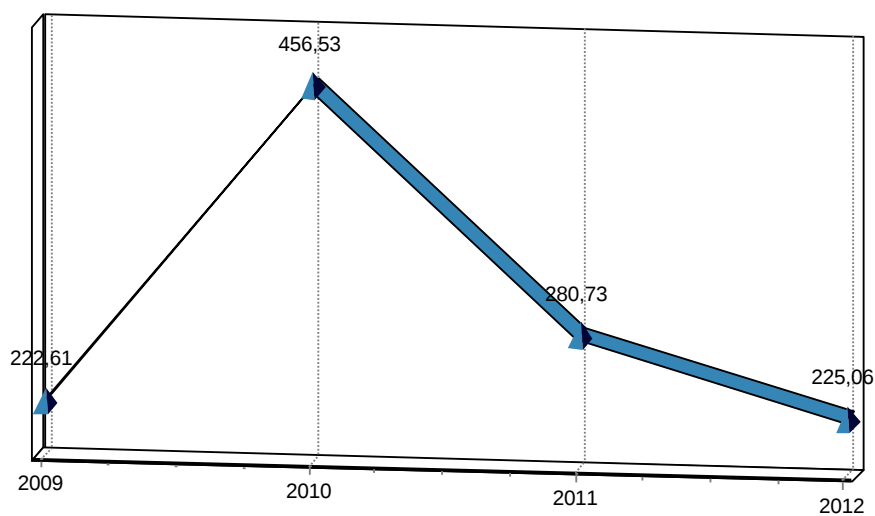
DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
R1 - Incidenza dei Residui Attivi	<u>Totale Residui Attivi</u> Totale Accertamenti c/comp.	213,72 %	438,38 %	271,46 %	240,23 %



6.32 Indice di incidenza dei residui passivi

Analogamente a quanto verificato per le Entrate, l'indice di incidenza dei residui passivi esprime il rapporto fra i residui sorti nell'esercizio ed il valore delle operazioni di competenza dell'esercizio medesimo.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
R2 - Incidenza dei Residui Passivi	<u>Totale Residui Passivi</u> Totale Impegni c/comp.	222,61 %	456,53 %	280,73 %	225,06 %



6.40 Indici della gestione di cassa

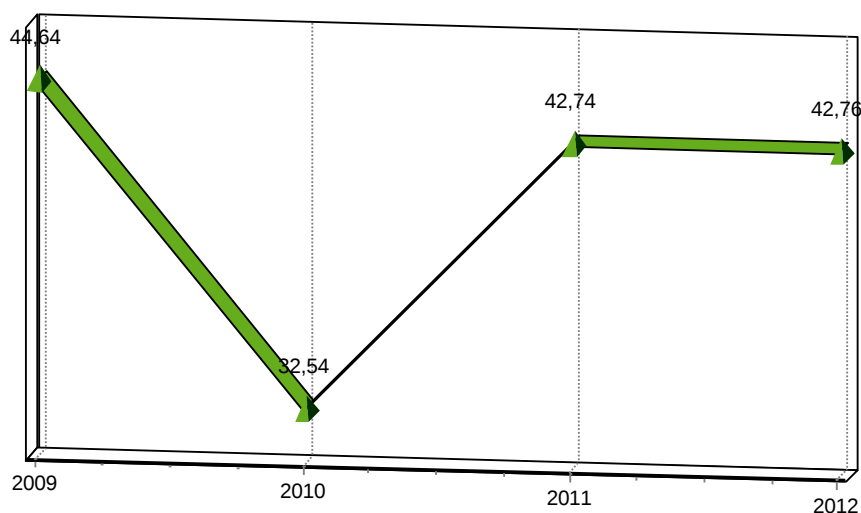
La velocità con la quale i debiti ed i crediti dell'ente trovano estinzione nei corrispondenti pagamenti e riscossioni, influisce direttamente anche sul livello e sull'andamento della situazione di cassa.

Anche per la gestione di cassa è possibile far ricorso ad alcuni indicatori in grado di valutare le modalità con cui la cassa si modifica e si rinnova.

In particolare, il primo dei due indici, "*velocità di riscossione*", confronta le entrate riscosse con quelle accertate in competenza relativamente ai titoli I e III (tributarie ed extratributarie), e misura la capacità dell'Ente di trasformare in liquidità situazioni creditorie vantate nei confronti di terzi.

Tramite l'analisi dei tempi del procedimento di acquisizione delle entrate è possibile trarre numerose informazioni gestionali. Percentuali elevate denotano, in via generale, efficienza della struttura, inesistenza di difficoltà di esazione dei crediti, effetti positivi nella gestione di cassa. Percentuali basse segnalano, invece, inadeguatezza o scarso utilizzo delle risorse tecniche ed umane, probabili difficoltà di esazione dei crediti e conseguenze negative nella gestione di cassa.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
C1 - Velocità di Riscossione	Riscossioni c/comp (Tit. I+III) Accertamenti c/comp (Tit. I+III)	44,64 %	32,54 %	42,74 %	42,76 %

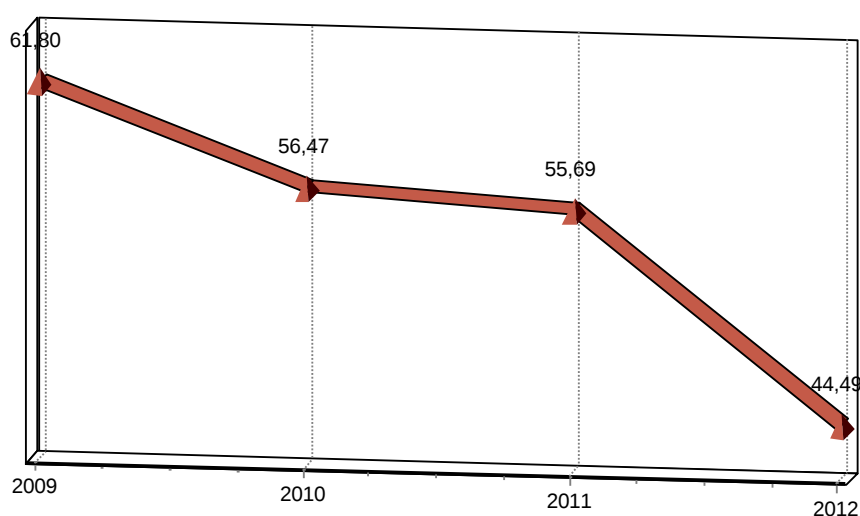


Analogamente a quanto indicato per l'indice di velocità di riscossione, anche la determinazione dei tempi del procedimento di erogazione delle spese permette di acquisire numerosi informazioni gestionali.

L'indice "*velocità di gestione della spesa corrente*" permette di giudicare, anche attraverso un'analisi temporale, quale quella condotta attraverso il confronto di quattro annualità successive, quanta parte degli impegni della spesa corrente trova nell'anno stesso, trasformazione nelle ulteriori fasi della spesa, quali la liquidazione, l'ordinazione ed il pagamento.

Percentuali elevate denotano, in via generale, efficienza della struttura e buona realizzazione dei programmi e degli obiettivi, percentuali basse segnalano, invece, inadeguatezza della struttura dell'ente o difficoltà di portare a termine le iniziative o le attività poste in essere (specie per il settore delle opere pubbliche).

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2009	2010	2011	2012
C2 - Velocità di Gestione della Spesa Corrente	<u>Pagamenti c/comp (Tit. I)</u> Impegni c/comp (Tit. I)	61,80 %	56,47 %	55,69 %	44,49 %



Indice

- 1.00 IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA
 - 1.10 La scomposizione del risultato d'amministrazione
 - 1.20 La gestione di competenza
 - 1.21 L'equilibrio del Bilancio corrente
 - 1.22 L'equilibrio del bilancio investimenti
 - 1.23 L'equilibrio del bilancio movimento fondi
 - 1.24 L'equilibrio del Bilancio di Terzi
 - 1.30 La gestione dei residui
 - 1.40 La gestione di cassa
- 2.00 ANALISI DELL'AVANZO APPLICATO NELL'ESERCIZIO
- 3.00 ANALISI DELL'ENTRATA
 - 3.10 Analisi delle entrate per titoli
 - 3.20 Analisi dei titoli d'entrata
 - 3.21 Le entrate tributarie
 - 3.22 Le Entrate da contributi e trasferimenti dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici
 - 3.23 Le Entrate extratributarie
 - 3.24 Le Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti
 - 3.25 Le Entrate derivanti da accensione di prestiti
 - 3.26 Capacità d'indebitamento residua
- 4.00 ANALISI DELLA SPESA
 - 4.10 Analisi per Titoli della Spesa
 - 4.20 Spese correnti
 - 4.21 Analisi della Spesa corrente per funzioni
 - 4.22 Analisi della Spesa corrente per intervento
 - 4.30 Spese in conto capitale
 - 4.31 Analisi della Spesa in conto capitale
 - 4.32 Analisi della Spesa in conto capitale per intervento
 - 4.40 Analisi della Spesa per rimborso di prestiti
 - 4.50 Programmi
 - 4.51 TUTELA DELL'ORDINAMENTO
 - 4.52 PROGRAMMAZIONE E SVILUPPO
 - 4.53 CULTURA E PUBBLICA ISTRUZIONE, turismo, servizi sociali, sport e tributi
 - 4.54 GESTIONE DEL TERRITORIO, AMBIENTE, PROTEZIONE CIVILE, PATRIMONIO
 - 4.55 VIGILANZA E COMMERCIO
 - 4.56 LAVORI PUBBLICI
- 5.00 ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI TRA PREVISIONALI E DEFINITIVI
- 6.00 LA LETTURA DEL RENDICONTO PER INDICI
 - 6.10 Indici di entrata
 - 6.11 Indice di pressione finanziaria
 - 6.12 Indice di pressione tributaria
 - 6.13 Intervento erariale pro capite
 - 6.14 Intervento regionale pro capite
 - 6.15 Indice di autonomia finanziaria
 - 6.16 Indice di autonomia impositiva
 - 6.17 Indice di autonomia tariffaria propria
 - 6.18 Riepilogo degli indici di entrata
 - 6.20 Indici di Spesa
 - 6.21 Indice di rigidità della spesa corrente

- 6.22 Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti
- 6.23 Incidenza delle spese del personale sulle spese correnti
- 6.24 Spesa media del personale
- 6.25 Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato
- 6.26 Spesa corrente pro capite
- 6.27 Spesa in conto capitale pro capite
- 6.28 Rigidità Strutturale
- 6.29 Riepilogo indici di spesa
- 6.30 Indici della gestione dei residui
- 6.31 Indice di incidenza dei residui attivi
- 6.32 Indice di incidenza dei residui passivi
- 6.40 Indici della gestione di cassa

