



Comune di Molfetta (BA)

R *elazione* ***T*** *ecnica*

al Bilancio annuale di previsione

2008

PREMESSA

L'articolo 162 del D.Lgs. n. 267/2000, al comma 7 sancisce che *"gli enti assicurano ai cittadini ed agli organismi di partecipazione, di cui all'articolo 8, la conoscenza dei contenuti significativi e caratteristici del bilancio annuale e dei suoi allegati con le modalità previste dallo statuto e dai regolamenti"*.

A questa disposizione, da tempo presente nell'ordinamento contabile degli enti locali, si è ultimamente aggiunto il principio contabile n. 1 che al punto 26/3 precisa: *"Il bilancio di previsione è corredato da una relazione della Giunta all'organo deliberante, nella quale è necessario che sia data un' illustrazione esauriente ed il più possibile dettagliata delle politiche dell'ente come si esprimono nel documento e negli allegati"*.

Proprio per rispondere in modo soddisfacente a queste disposizioni, abbiamo predisposto la presente relazione nella quale ci proponiamo di rendere più comprensibile il contenuto dei modelli di legge.

Si tratta, in fondo, di un' illustrazione, diversa da quella contenuta nella Relazione Previsionale e Programmatica, delle voci di entrata e di spesa più significative che vengono rielaborate ed esplicitate in tabelle, grafici ed indici, e che consente un agevole confronto temporale tra i dati dello stesso ente, oltre che un raffronto spaziale con i dati di comuni aventi caratteristiche simili.

Tale differente modalità di rappresentare i risultati contabili risulta utile non solo per una lettura del documento da parte dei consiglieri, mettendo in evidenza le principali scelte politiche, fiscali e di spesa, ma anche per quanti, a vario titolo, vogliono conoscere le previsioni di entrata e di spesa che questa amministrazione intende porre in essere nel corso dell'anno 2008 e nel biennio successivo.

La relazione presenta, dunque, il bilancio procedendo dapprima ad una lettura aggregata dei dati e, successivamente, ad un'altra più analitica, dando spunti di approfondimento sulle politiche fiscali, gestionali e di indebitamento dell'ente nel breve - medio termine.

Potremmo, pertanto, distinguere, all'interno del presente lavoro, le seguenti parti:

- una prima, nella quale ci soffermeremo sull'analisi delle entrate e delle spese e, successivamente, dell'avanzo/disavanzo, evidenziando anche l'andamento storico;
- una seconda, che presenta i dati complessivi di bilancio con gli equilibri generali e quelli parziali riferiti alle sue singole componenti;
- una terza, nella quale è introdotta una lettura del bilancio esclusivamente per indici, cercando di fornire spunti di riflessione attraverso l'analisi congiunta di indicatori tra loro omogenei;
- una quarta, infine, nella quale esamineremo le principali scelte gestionali effettuate con riferimento all'andamento delle entrate e delle spese previste per i servizi istituzionali, a domanda individuale e produttivi.

Si sottolinea come nello scorso anno l'Osservatorio per la finanza e la contabilità degli enti locali abbia approvato il principio contabile n. 1, "Programmazione e previsione nel sistema di bilancio", definendo alcuni aspetti di questo processo. Ad esso faremo riferimento più volte, nel corso della presente relazione, con specifici richiami.

PARTE PRIMA: L'ANALISI DELLE COMPONENTI DEL BILANCIO 2008

1 IL BILANCIO DI PREVISIONE 2008

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2008 del nostro ente è stato redatto tenendo presente i vincoli legislativi previsti dal Testo Unico degli enti locali, approvato con D.Lgs. n. 267/2000, e secondo le modalità definite nel Regolamento di contabilità.

Esso sintetizza un processo decisionale che, prendendo in molti casi spunto dalle risultanze dell'anno precedente, definisce, circoscrivendole in termini numerici, le scelte di questa amministrazione esplicitate nel "documento di indirizzi" in un'ottica annuale e triennale.

D'altra parte l'attività di governo, nell'accezione moderna del termine, deve essere concepita come funzione politica che si concretizza in una serie di scelte relative alla gestione presente e futura del personale, degli investimenti, dell'indebitamento, dell'imposizione tributaria, al fine di assicurare, negli anni, non solo il perdurare di un equilibrio finanziario tra entrate ed uscite, ma anche la massima soddisfazione dei cittadini amministrati alla luce delle risorse finanziarie a disposizione.

A tal fine si riporta il punto 3 del principio contabile n. 1: *"L'attività di programmazione è il processo di analisi e valutazione, nel rispetto delle compatibilità economico-finanziarie, della possibile evoluzione della gestione dell'ente e si conclude con la formalizzazione delle decisioni politiche e gestionali che danno contenuto ai piani e programmi futuri. Deve essere rappresentata negli schemi di programmazione e previsione del sistema di bilancio in modo veritiero e corretto e rappresenta il «contratto» che il governo politico dell'ente assume nei confronti dei cittadini e degli altri utilizzatori del sistema di bilancio stesso. L'attendibilità, la congruità e la coerenza dei bilanci è prova dell'affidabilità e credibilità dell'Amministrazione. Gli utilizzatori del sistema di bilancio devono disporre delle informazioni necessarie per valutare gli impegni politici assunti e le decisioni conseguenti, il loro onere e, in sede di rendiconto, il grado di mantenimento degli stessi".*

Ciò premesso, volendo approfondire i contenuti del bilancio del nostro ente, potremmo riscontrare come esso evidenzia una manovra complessiva sintetizzata nelle tabelle sottostanti, nelle quali sono riportate le principali voci di entrata e di spesa redatte nel rispetto dei principi ancora una volta riaffermati dal legislatore nel nuovo Testo Unico, quali:

- ***l'unità***, il totale delle entrate finanzia indistintamente il totale delle spese, salvo le eccezioni previste dalla legge;
- ***l'annualità***, le entrate e le spese sono riferite all'anno in esame e non ad altri esercizi;
- ***l'universalità***, tutte le entrate e le spese sono state previste nel bilancio;
- ***l'integrità***, le entrate e le uscite sono state iscritte senza compensazioni;
- ***la veridicità ed attendibilità***, le previsioni sono supportate da attente valutazioni che tengono conto sia dei trend storici che delle aspettative future;
- ***il pareggio finanziario***, il totale generale delle entrate è pari al totale della spesa così come risultante dal quadro generale riassuntivo sotto riportato che, con riferimento al nostro ente, riporta le previsioni per titoli per l'anno 2008 e sintetizza l'equilibrio generale di bilancio.

SITUAZIONE RIASSUNTIVA	PARZIALE	TOTALE
Avanzo di amministrazione applicato	0,00	
Titolo I - Entrate tributarie	18.855.838,00	
Titolo II - Entrate da trasferimenti	23.021.215,00	
Titolo III - Entrate extratributarie	5.961.055,00	
Titolo IV - Entrate per alienazioni di beni patrim., trasferim. di capitali, riscoss. crediti	26.326.041,00	
Titolo V - Entrate da accensioni di prestiti	7.649.730,00	
Titolo VI - Servizi per conto di terzi	9.450.000,00	
Totale Entrate 2008		91.263.879,00
Disavanzo di amministrazione applicato	0,00	
Titolo I - Spese correnti	40.927.816,00	
Titolo II - Spese in conto capitale	34.886.273,00	
Titolo III - Rimborso di prestiti	5.999.790,00	
Titolo IV - Servizi per conto di terzi	9.450.000,00	
Totale Spese 2008		91.263.879,00

Si precisa che nella costruzione del documento, oltre ai principi previsti dal TUEL e sopra riportati, l'ente si è attenuto ad un rispetto dei nuovi principi previsti dal Framework dei principi contabili ed in particolare al postulato 59/1 che precisa:

"I principali postulati sono i seguenti:

- (a) Comprensibilità (chiarezza)*
- (b) Significatività e rilevanza*
- (c) Informazione attendibile*
- (d) Coerenza*
- (e) Attendibilità e congruità*
- (f) Ragionevole flessibilità*
- (g) Neutralità (imparzialità)*
- (h) Prudenza*
- (i) Comparabilità*
- (j) Competenza finanziaria*
- (k) Competenza economica*
- (l) Conformità del complessivo procedimento di formazione del sistema di bilancio ai corretti principi contabili*
- (m) Verificabilità dell'informazione".*

Per un approfondimento su questi principi si rinvia a testi specifici in materia.

Nei paragrafi che seguono procederemo all'approfondimento delle principali voci di entrata e di spesa al fine di comprendere meglio i contenuti del documento.

2 ANALISI DELL'ENTRATA

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 antecedente attività di acquisizione delle risorse.

L'attività di ricerca delle fonti di finanziamento, sia per la copertura della spesa corrente che per quella d'investimento, ha costituito, pertanto, il primo momento dell'attività di programmazione del nostro ente.

Da essa e dall'ammontare delle risorse che sono state preventivate, distinte a loro volta per natura e caratteristiche, sono, infatti, conseguite le successive previsioni di spesa.

Per questa ragione l'analisi del documento contabile si sviluppa prendendo in considerazione dapprima le entrate, e cercando di evidenziare le modalità con cui esse finanziano la spesa al fine di perseguire gli obiettivi definiti.

Il principio contabile n. 1 al punto 27/1 precisa:

"Struttura del bilancio. L'ordinamento prevede una classificazione dell'entrata in sei titoli, secondo la fonte di provenienza, e della spesa in quattro titoli. Sono unità elementari del bilancio, la "risorsa" per le entrate e l'«intervento» per la spesa.

Con il bilancio di previsione il Consiglio, nell'ambito della sua funzione di indirizzo e di programmazione, assegna i mezzi finanziari ai servizi, la cui ulteriore specificazione spetterà poi alla giunta in sede di piano esecutivo di gestione, se previsto".

A tal fine, l'analisi dell'entrata si svilupperà partendo dal significato e dal contenuto dei sei titoli, per poi approfondire le varie categorie.

2.1 Analisi per titoli

Ai fini dell'analisi dell'entrata del bilancio degli enti locali, seguiremo lo schema logico proposto dal legislatore, partendo cioè dalla lettura delle aggregazioni di massimo livello (titoli) e, progressivamente, procederemo verso il basso cercando di comprendere come i valori complessivi siano stati determinati e come, anche attraverso il confronto delle previsioni dell'anno 2008 con gli stanziamenti dell'anno precedente e con gli accertamenti definitivi degli anni 2006 e 2005, l'amministrazione abbia modificato i propri indirizzi di governo.

Il principio contabile al punto 28/1 precisa:

"La parte delle entrate nel bilancio di previsione. La parte delle entrate è ordinata come segue:

- (a) titoli, secondo la fonte di provenienza delle entrate, ossia la natura dell'entrata;
- (b) categorie, secondo la tipologia delle entrate all'interno della fonte di provenienza;
- (c) risorse, in base all'oggetto dell'entrata, specificatamente individuato all'interno della categoria di appartenenza. Le risorse non sono definite e sono quindi rimesse alle decisioni dell'ente locale."

La prima classificazione delle entrate è quella che prevede la loro divisione in titoli che identificano la natura e la fonte di provenienza delle entrate. In particolare:

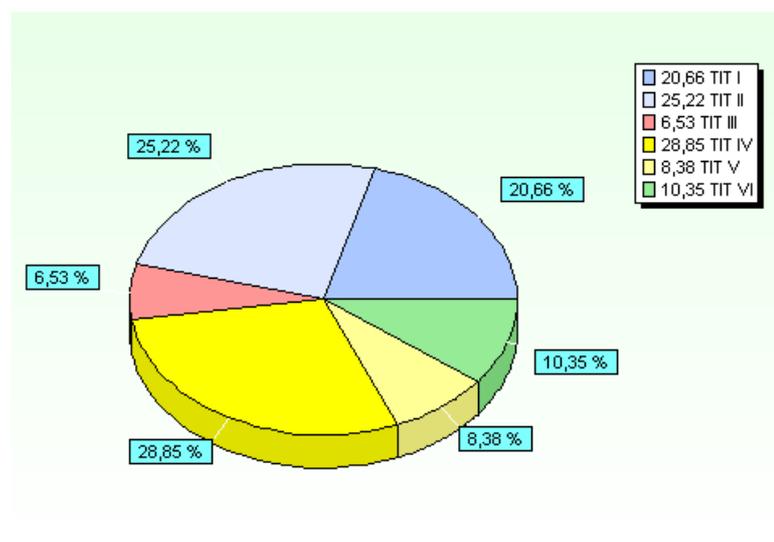
- a) il "**Titolo I**" comprende le entrate aventi natura tributaria. Si tratta di entrate per le quali l'ente ha una certa discrezionalità impositiva, che si manifesta attraverso l'approvazione di appositi regolamenti, nel rispetto della normativa-quadro vigente;
- b) il "**Titolo II**" vede iscritte le entrate provenienti da trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato, finalizzate alla gestione corrente, cioè ad assicurare l'ordinaria attività dell'ente;
- c) il "**Titolo III**" sintetizza tutte le entrate di natura extratributarie, costituite, per la maggior parte, da proventi di natura patrimoniale propria o dai servizi pubblici erogati;
- d) il "**Titolo IV**" è costituito da entrate derivanti da alienazione di beni e da trasferimenti dello Stato o di altri enti del settore pubblico allargato che, a differenza di quelli riportati nel Titolo II, sono diretti a finanziare le spese d'investimento;
- e) il "**Titolo V**" propone le entrate ottenute da soggetti terzi sotto forme diverse di indebitamento a breve, medio e lungo termine;
- f) il "**Titolo VI**" comprende le entrate derivanti da operazioni e/o servizi erogati per conto di terzi.

Per maggior completezza nell'esposizione si richiama il principio contabile n. 1, e precisamente i punti 29/2 e 29/3, che specificano: *"Le risorse sono indistintamente destinate ad essere impiegate nelle diverse attività di competenza dell'ente. Soltanto la legge può disciplinare la destinazione di risorse specifiche a particolari e precisate attività. Si tratta di risorse che individuano entrate aventi vincolo di specifica destinazione stabilito per legge. Per tutte le altre, vale il principio dell'unità del sistema di bilancio, come enunciato dalla legge ed interpretato dal documento "Finalità e postulati dei principi contabili degli enti locali".*

Anche in riferimento ai servizi le risorse si possono distinguere tra «indistinte e generali», se non risultano riferibili a determinati e individuati servizi, o «specifiche e tipiche» se risultano ascrivibili a servizi determinati o determinabili nella struttura organizzativa dell'ente. Si individuano, altresì, le risorse costituite dai «proventi dei servizi» che sono direttamente correlate ai servizi organizzati e resi dall'Ente".

Partendo da questa breve introduzione, passiamo ad analizzare il bilancio del nostro ente che presenta una consistenza per titoli, sintetizzata nella tabella e nel grafico che seguono.

TITOLI DELL'ENTRATA	2008	%
TITOLO I - Entrate tributarie	18.855.838,00	20,66
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	23.021.215,00	25,22
TITOLO III - Entrate extratributarie	5.961.055,00	6,53
TITOLO IV - Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti	26.326.041,00	28,85
TITOLO V - Entrate derivanti da accensione di prestiti	7.649.730,00	8,38
TITOLO VI - Entrate da servizi per conto di terzi	9.450.000,00	10,35
Totale	91.263.879,00	100,00



La tabella successiva, invece, permette un confronto con gli stanziamenti dell'esercizio 2007 e con gli accertamenti definitivi degli anni 2006 e 2005.

In tal modo si ottengono ulteriori spunti di riflessione per comprendere alcuni scostamenti rispetto al trend medio.

TITOLI DELL'ENTRATA	2005	2006	2007	2008
TITOLO I	20.575.424,86	21.940.402,13	20.896.385,00	18.855.838,00
TITOLO II	19.576.064,87	17.886.249,28	21.071.089,00	23.021.215,00
TITOLO III	3.752.824,06	4.775.989,10	5.905.241,00	5.961.055,00
TITOLO IV	20.867.022,91	14.033.669,40	28.629.548,00	26.326.041,00
TITOLO V	2.508.129,09	17.213.224,10	5.225.757,97	7.649.730,00
TITOLO VI	6.949.400,20	6.023.305,65	9.450.000,00	9.450.000,00
Totale	74.228.865,99	81.872.839,66	91.178.020,97	91.263.879,00

In particolare è opportuno soffermarsi sull'altalenante andamento delle entrate tributarie (titolo 1) e delle entrate da trasferimenti (titolo 2).

Nel 2007 vi sono state diverse novità a cominciare dalla compartecipazione Irpef che, per il nostro comune, è scesa dai 5 milioni del 2006 all'1,3 milioni del 2007 per effetto del nuovo sistema di determinazione dinamica. Poi, verso la fine dell'anno 2007, la riduzione dei trasferimenti dello Stato da compensarsi con le presunte maggiori entrate ICI da fabbricati rurali e commerciali con la riduzione del Contributo ordinario dello Stato di circa 800 mila euro e la previsione di maggiore entrata ICI con l'*accertamento convenzionale* disposto dalla Legge.

Nel 2008, per effetto della Legge Finanziaria, vi è stata una riduzione dell'entrata da ICI per la maggiore detrazione sulla prima casa compensata da un aumento dei trasferimenti dello Stato di pari importo.

Il risultato di tutti questi repentini cambiamenti si legge nel trend altalenante dei primi due titoli dell'entrata.

2.2 Le Entrate tributarie

Le entrate tributarie sono suddivise in tre principali categorie che misurano le diverse forme di contribuzione dei cittadini alla gestione dell'ente.

La categoria 01 "Imposte" raggruppa tutte quelle forme di prelievo coattivo effettuate direttamente dall'ente nei limiti della propria capacità impositiva, senza alcuna controprestazione da parte dell'amministrazione. La normativa relativa a tale voce risulta in continua evoluzione. Attualmente in essa trovano allocazione:

- *l'imposta comunale sugli immobili (ICI);*
- *l'imposta sulla pubblicità;*
- *l'addizionale sul consumo dell'energia elettrica;*
- *l'addizionale comunale sull'imposta sul reddito delle persone fisiche, nel caso in cui l'ente abbia istituito il tributo;*
- *la compartecipazione Irpef.*

La categoria 02 "Tasse" ripropone i corrispettivi versati dai cittadini contribuenti a fronte di specifici servizi o controprestazioni dell'ente anche se in alcuni casi non direttamente richiesti.

La categoria 03 "Tributi speciali" costituisce una voce residuale in cui sono iscritte tutte quelle forme impositive dell'ente non direttamente ricomprese nelle precedenti.

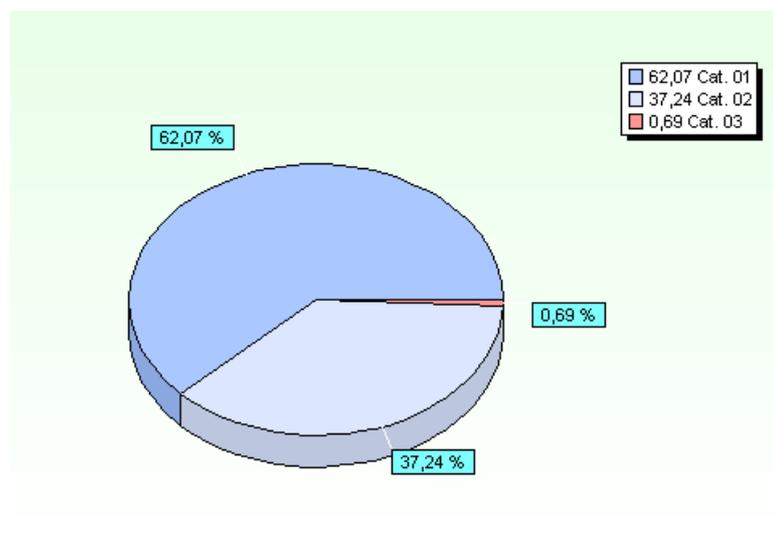
Nelle tabelle sottostanti viene presentata dapprima la composizione del titolo I dell'entrata riferita al bilancio annuale 2008 e, poi, il confronto di ciascuna categoria con gli importi definitivi dell'anno 2007 e con gli accertamenti del 2006 e 2005.

Come anticipato in sede di analisi dell'andamento dei titoli dell'entrata, il calo della categoria imposte è dovuto per il 2007 al ridimensionamento della compartecipazione Irpef e nel 2008 alla maggiore detrazione ICI per la prima casa. In entrambi i casi vi è stato un incremento di pari importo dei trasferimenti dello Stato.

TITOLO I	2008	%
CATEGORIA 1^ - Imposte	11.704.338,00	62,07
CATEGORIA 2^ - Tasse	7.021.000,00	37,24
CATEGORIA 3^ - Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie	130.500,00	0,69
Totale	18.855.838,00	100,00

TITOLO I	2005	2006	2007	2008
CATEGORIA 1^ - Imposte	14.280.743,39	15.407.188,15	13.425.885,00	11.704.338,00
CATEGORIA 2^ - Tasse	6.159.558,07	6.394.793,52	7.320.000,00	7.021.000,00
CATEGORIA 3^ - Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie	135.123,40	138.420,46	150.500,00	130.500,00
Totale	20.575.424,86	21.940.402,13	20.896.385,00	18.855.838,00

Il grafico, riferito solo all'anno 2008, esprime in modo ancor più evidente il rapporto proporzionale tra le varie categorie.



2.2.1 Analisi delle voci più significative del titolo I

Al fine di rendere più leggibile il dato aggregato e dimostrare l'attendibilità delle previsioni di entrata nel presente paragrafo, per grandi linee si riportano alcune considerazioni sulle principali voci di entrata del titolo I (entrate tributarie) che hanno condotto l'Amministrazione verso le definizioni dell'entità degli stanziamenti poi riportati nel bilancio 2008.

I.C.I.

Il gettito determinato per l'anno 2008, alla luce delle aliquote, detrazioni e riduzioni previste è stato determinato in 7.420.000 Euro.

In particolare per l'anno 2008 le aliquote da applicare, approvate con deliberazione del Consiglio Comunale n.7 dell'1/02/2008, sono le seguenti:

Aliquote / detrazioni / riduzioni	Valori
Aliquota ordinaria	7
Aliquota per abitazione principale	4,5
Aliquota per immobili diversi dalle abitazioni	7
Aliquota per alloggi non locati	8
Aliquota per immobili nel centro antico oggetto di lavori di recupero	1
Aliquota per alloggi locati a canone convenzionato	2
Detrazione per abitazione principale	103,29
Riduzione per abitazione principale	1,33%
Detrazione per disagio economico sociale	154,94

Il settore Tributi comunica che non è possibile avere il trend del gettito triennale del tributo distinto per le principali categorie di immobili in quanto la banca dati è aggiornata solo al 31/12/2005.

L'addizionale sul consumo di energia elettrica

La determinazione dell'imposta è stabilita dall'art. 10 della Legge 133 del 13 maggio 1999 ed, allo stato attuale, è pari Euro 0,186 per Kwh di consumo di energia elettrica. Sono escluse le forniture con potenza impegnata fino a 3 Kwh nelle abitazioni di residenza degli utenti limitatamente ai primi due scaglioni mensili di consumo.

L'imposta è riscossa direttamente dall'ENEL o dagli altri soggetti abilitati all'erogazione e, sulla scorta delle previsioni dalla stessa effettuata, è stato previsto uno stanziamento di Euro.510.000,00.

TOSAP

La determinazione della tassa è determinata da specifica deliberazione allegata alla delibera di approvazione del bilancio nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 507/93.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 400.000,00.

Imposta di pubblicità e diritti sulle pubbliche affissioni

La determinazione della tassa è determinata da specifica deliberazione allegata alla delibera di approvazione del bilancio nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 507/93.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 200.000,00.

TAR SU

La determinazione della tassa è determinata da specifica deliberazione allegata alla delibera di approvazione del bilancio nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 507/93.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 5.461.000,00.

Addizionale IRPEF

La tassa è determinata da specifica deliberazione allegata alla delibera di approvazione del bilancio nei limiti fissati dal D.Lgs. n. 360/98.

L'aliquota complessiva dell'addizionale comunale per l'anno 2008 è pari a 0,5%.

Tenendo conto delle entrate degli anni precedenti, e sulla scorta delle previsioni effettuate dall'ufficio competente, è stato previsto uno stanziamento di Euro 2.200.000,00.

Compartecipazione Irpef

La Legge Finanziaria 2007 ha previsto per i Comuni una nuova aliquota della compartecipazione all'Irpef pari allo 0,69% con corrispondente riduzione, di pari ammontare, dei trasferimenti.

Sulla base di quanto comunicato dal Ministero dell'Interno è stato previsto uno stanziamento di euro 1.373.838,00.

Poichè il Comune non ha rispettato il patto di stabilità nel 2006 non verrà attribuita alcuna quota aggiuntiva a titolo di compartecipazione dinamica all'Irpef.

Oneri di urbanizzazione

Tra le entrate del titolo I, nel rispetto di quanto riportato nel principio contabile n. 2, al paragrafo 20 sono stati iscritti gli "Oneri di urbanizzazione" la cui quantificazione è stata effettuata sulla base delle rate in maturazione per le concessioni già rilasciate e dell'attuazione dei piani

pluriennali per le previsioni di nuove entrate nel 2008.

Si precisa che le previsioni, effettuate dal competente Ufficio comunale, sono state effettuate in base:

- al piano regolatore in corso di approvazione;
- al piano regolatore vigente in regime di salvaguardia;
- alle pratiche edilizie in sospeso;
- all'andamento degli stanziamenti e accertamenti degli anni passati;
- tenendo conto di convenzioni in atto con i privati, in base alle quali è prevista la compensazione tra oneri di urbanizzazione e opere realizzate direttamente.

Per quanto concerne la ripartizione degli oneri in oggetto per il finanziamento delle spese correnti e di quelle d'investimento, si è ritenuto opportuno operare la ripartizione che segue:

Ripartizione proventi da permessi a costruire	
Quota a finanziamento delle spese correnti (iscritta al tit.1°)	800.000,00
Quota a finanziamento delle spese d'investimento (iscritta al tit.4°)	4.050.000,00
di cui:	
FONDO ROTAZIONE CENTRO ANTICO	450.000,00
FONDO ROTAZIONE ABUSIVISMO EDILIZIO	200.000,00
PROVENTI DA OO.UU. NELLA ZONA ARTIGIANALE	500.000,00
ENTRATE PER ONERI DI URBANIZZAZIONI	700.000,00
PROVENTI DA OO.UU. NELLE ZONE "C" DEL PRGC	2.000.000,00
FONDO ROTAZIONE OO.UU. P.I.R.P.	200.000,00
	4.850.000,00

L'andamento delle entrate da oneri di urbanizzazione negli ultimi anni è stato il seguente:

Ripartizione proventi da permessi a costruire			
	2006	2007	2008
Quota a finanziamento delle spese correnti	€ 696.450,83	€ 1.100.000,00	€ 800.000,00
Totale entrate da proventi per permessi a costruire	€ 3.885.680,00	€ 5.960.000,00	€ 4.850.000,00
Percentuale utilizzo per spese correnti	18%	18%	16%

2.3 Le Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della regione e di altri enti pubblici

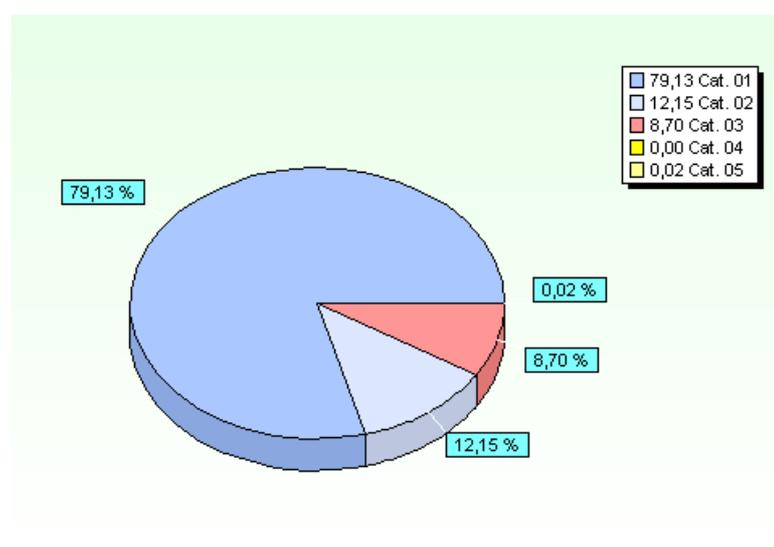
Abbiamo già sottolineato, nelle relazioni degli anni passati, come il ritorno verso un modello di "federalismo fiscale" veda le realtà locali direttamente investite di un sempre maggiore potere impositivo all'interno di una regolamentazione primaria da parte dello Stato, che, di contro, ha determinato una progressiva riduzione dei trasferimenti centrali.

Allo stesso tempo i processi di "decentramento amministrativo", attuati a seguito del D.Lgs. n. 112/1998, hanno prodotto un incremento dei trasferimenti da parte della regione e dello Stato quale contributo all'esercizio delle funzioni delegate.

In questo contesto di riferimento deve essere letto il titolo II delle entrate, nel quale le varie categorie misurano la contribuzione da parte dello Stato, della regione, di organismi dell'Unione europea e di altri enti del settore pubblico allargato finalizzata sia ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente che ad erogare i servizi di propria competenza.

Nelle tabelle sottostanti viene presentata dapprima la composizione del titolo II dell'entrata riferita al bilancio annuale 2008 e, poi, il confronto di ciascuna categoria con gli importi definitivi dell'anno 2007 e con gli accertamenti del 2006 e 2005.

TITOLO II	2008	%
CATEGORIA 1^ - Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato	18.216.671,00	79,13
CATEGORIA 2^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione	2.797.044,00	12,15
CATEGORIA 3^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione per funzioni delegate	2.002.500,00	8,70
CATEGORIA 4^ - Contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Contributi e trasferimenti correnti da altri enti del settore pubblico	5.000,00	0,02
Totale	23.021.215,00	100,00



TITOLO II	2005	2006	2007	2008
CATEGORIA 1^ - Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato	15.035.332,30	14.844.144,51	16.601.610,00	18.216.671,00
CATEGORIA 2^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione	4.349.636,57	3.035.103,83	2.443.979,00	2.797.044,00
CATEGORIA 3^ - Contributi e trasferimenti correnti dalla regione per funzioni delegate	61.184,00	2.388,33	2.002.500,00	2.002.500,00
CATEGORIA 4^ - Contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali	61.184,00	0,00	18.000,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Contributi e trasferimenti correnti da altri enti del settore pubblico	68.728,00	4.612,61	5.000,00	5.000,00
Totale	19.576.064,87	17.886.249,28	21.071.089,00	23.021.215,00

E' da precisare che alcune categorie di questo titolo, quantunque rivolte al finanziamento della spesa corrente, prevedono un vincolo di destinazione che, tra l'altro, è riscontrabile nella stessa denominazione delle categorie.

Se, infatti, la categoria 01 "Contributi e trasferimenti correnti dallo Stato" è articolata in risorse per le quali non è prevista una specifica utilizzazione, non altrettanto accade per le altre categorie e, in particolare, per quelle relative ai trasferimenti dalla regione da utilizzare per finanziare specifiche funzioni di spesa.

Si rinvia al paragrafo che segue per ulteriori approfondimenti a riguardo.

2.3.1 Analisi delle voci più significative del titolo II

Anche per il titolo II si ritiene opportuno fornire alcune specificazioni su alcune categorie di entrata sia in merito all'entità dei trasferimenti erogati che alla destinazione degli stessi. In particolare, fermo restando che dette somme non potranno essere finalizzate ad investimenti, si precisa che:

Contributi ordinari dello Stato

I trasferimenti iscritti in bilancio sono stati verificati sulla base delle disposizioni vigenti sui trasferimenti erariali. In particolare, gli importi sono desunti dalla *comunicazione del Ministero dell'Interno rilevabile sul sito Internet e/o dal disegno di legge finanziaria 2008*.

Nello specifico, nel bilancio dell'ente sono state previste somme così suddivise:

Contributi correnti dello Stato	Importo
Fondo ordinario	9.360.982,12
Fondo consolidato	1.452.124,76
Fondo perequativo	288.348,25
Fondo sviluppo investimenti	381.429,80
Altri fondi (fondo compensativo minore entrata ICI per detrazione prima casa)	1.450.000,00
Totale	12.932.887,00

In applicazione della nota metodologica del Ministero dell'Interno del 4 marzo 2008, il contributo ordinario dello Stato è stato ricalcolato come illustrato nella seguente tabella

Determinazione del contributo ordinario dello Stato 2008

In applicazione della nota metodologica del Ministero dell'Interno del 4 marzo 2008

Contributo ordinario 2007	€ 9.045.105,59
(meno) contributo integrativo enti sottodotati 2007	€ 92.550,40
(più) riduzione per maggior gettito ICI applicata dal Min.Interno	€ 841.547,29
	€ 9.794.102,48
(meno) riduzione per minori costi della politica (commi da 23 a 29 art.2 L.F.2008)	€ 406.013,50
(più) incremento enti con popolazione inferiore a 5.000 abitanti	€ -
(più) contributo integrativo enti sottodotati 2008	€ 83.762,59
	€ 9.471.851,57
(meno) riduzione per maggior gettito ICI accertato nel 2007 e nel 2008	€ -
(meno) ulteriori maggiori entrate ICI su stime Min.Interno	€ 110.869,45
Contributo ordinario 2008	€ 9.360.982,12

Contributi per funzioni delegate dalla regione

Per quanto riguarda i contributi ed i trasferimenti da parte della regione, si rinvia ai prospetti relativi alle funzioni, ai servizi e agli interventi delegati dalla regione allegati al bilancio. In questa relazione si intendono evidenziare esclusivamente le voci più significative. In particolare tra esse si segnalano:

Contributi correnti della regione	Importo
Fondo sociale fitti agevolati	2.000.000,00
Funzioni delegate ex art./ L.R.24/90 (Sicciatà)	2.500,00
Totale	2.002.500,00

Contributi comunitari

L'ente ha, inoltre, compilato il prospetto relativo alle funzioni, ai servizi e agli interventi finanziati da organismi comunitari ed internazionali per i quali non sono iscritti in bilancio contributi.

2.4 Le Entrate extratributarie

Le Entrate extratributarie (titolo III) contribuiscono, insieme alle entrate dei titoli I e II, a determinare l'ammontare complessivo delle risorse destinate al finanziamento della spesa corrente.

Il valore complessivo del titolo è stato già analizzato in precedenza. In questo paragrafo, pertanto, ci occuperemo di approfondirne il significato ed il contenuto con una ulteriore scomposizione nelle varie categorie, tenendo conto anche della maggiore importanza assunta da questa voce di bilancio, negli ultimi anni, nel panorama finanziario degli enti locali.

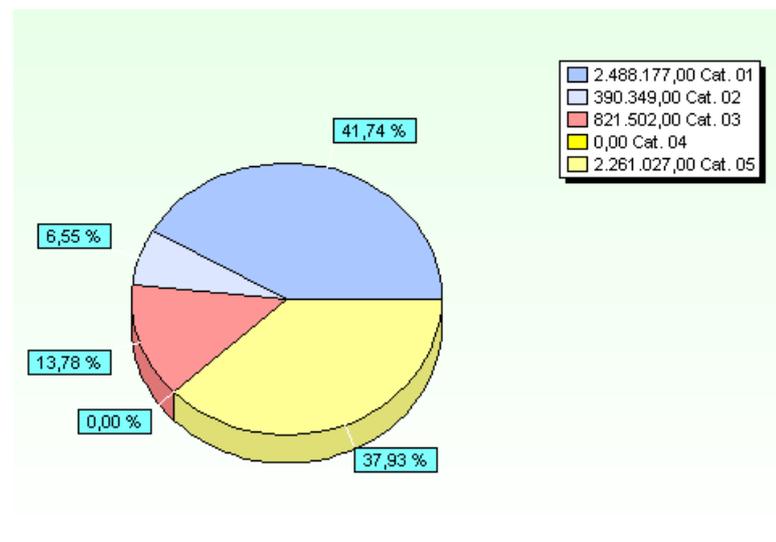
Le categorie sono riportate nella tabella a fine paragrafo. In essa viene proposto l'importo della previsione per l'anno 2008 e la percentuale rispetto al totale del titolo.

Nelle successive tabelle viene presentata dapprima la ripartizione percentuale delle categorie rispetto al valore complessivo del titolo e, poi, il confronto di ciascuna categoria con i valori stanziati ed accertati rispettivamente negli anni 2007, 2006 e 2005.

TITOLO III	2008	%
CATEGORIA 1^ - Proventi dei servizi pubblici	2.488.177,00	41,74
CATEGORIA 2^ - Proventi dei beni dell'ente	390.349,00	6,55
CATEGORIA 3^ - Interessi su anticipazioni e crediti	821.502,00	13,78
CATEGORIA 4^ - Utili netti dalle aziende speciali e partecipate, dividendi di società	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Proventi diversi	2.261.027,00	37,93
Totale	5.961.055,00	100,00

TITOLO III	2005	2006	2007	2008
CATEGORIA 1^ - Proventi dei servizi pubblici	2.301.180,18	2.363.826,59	2.553.177,00	2.488.177,00
CATEGORIA 2^ - Proventi dei beni dell'ente	323.787,37	398.855,18	390.349,00	390.349,00
CATEGORIA 3^ - Interessi su anticipazioni e crediti	627.548,12	684.523,05	1.036.000,00	821.502,00
CATEGORIA 4^ - Utili netti dalle aziende speciali e partecipate, dividendi di società	12.000,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Proventi diversi	488.308,39	1.328.784,28	1.925.715,00	2.261.027,00
Totale	3.752.824,06	4.775.989,10	5.905.241,00	5.961.055,00

Volendo presentare graficamente i valori delle categorie riferite all'anno 2008 avremo:



2.4.1 Analisi delle voci di entrata più significative del titolo III

E' opportuno far presente che l'analisi in termini percentuali, riportata nel paragrafo precedente, non sempre fornisce delle informazioni omogenee per una corretta analisi spazio - temporale e necessita, quindi, di adeguate precisazioni.

Entrate da servizi dell'ente

Non tutti i servizi sono gestiti direttamente dagli enti e, pertanto, a parità di prestazioni erogate, sono riscontrabili anche notevoli scostamenti tra i valori. Peraltro tale divergenza è evidenziabile anche all'interno del medesimo ente, nel caso in cui si adotti una differente modalità di gestione del servizio.

La categoria 01, ad esempio, riassume l'insieme dei servizi istituzionali, a domanda individuale e produttivi, erogati dall'ente nei confronti della collettività amministrata. Poiché non sempre questi vengono gestiti direttamente dal comune, il rapporto di partecipazione della categoria 01 al totale del titolo III deve essere oggetto di approfondimenti, in caso di scostamenti sensibili, al fine di accertare se si sono verificati:

- a) incrementi o decrementi del numero dei servizi offerti;
- b) modifiche nella forma di gestione dei servizi;
- c) variazioni della qualità e quantità in ciascun servizio offerto.

Inoltre, l'analisi sulla redditività dei servizi deve essere effettuata considerando anche la categoria 04 che misura le gestioni di servizi effettuate attraverso organismi esterni aventi autonomia giuridica o finanziaria.

Ne consegue che detto valore deve essere oggetto di confronto congiunto con il primo, cioè con quello relativo ai servizi gestiti in economia, al fine di trarre un giudizio complessivo sull'andamento dei servizi a domanda individuale e produttivi attivati dall'ente.

Con specifico riferimento al nostro ente l'analisi dei servizi attivati delle entrate e delle spese

previste per l'anno 2008 ed il confronto storico con gli anni precedenti è stata effettuata in altra parte della presente relazione a cui si rinvia.

Entrate da proventi di beni dell'ente

La categoria 02 del titolo riporta le previsioni relative alle rendite di entrata relative ai beni del patrimonio comunale sulla base dell'inventario e dei contratti in essere forniti dal relativo ufficio. A riguardo si osserva che nel rispetto della normativa vigente:

1. i proventi sono adeguati;
2. si è provveduto alla revisione dei canoni come dettato dalla Legge n. 537/93 (art. 9, comma 3);
3. relativamente al patrimonio immobiliare indisponibile, il canone è stato reso conforme all'art. 32 della Legge n. 724/94.

Le principali voci di entrata sono costituite da:

Principali proventi da beni dell'ente	Importo
Gestione dei terreni	553,00
Proventi fitti suoli antenne	120.000,00
Gestione dei fabbricati	263.752,00
Altri proventi	6.044,00
Totale	390.349,00

Interessi attivi ed altre entrate finanziarie dell'ente

La categoria 03 misura il valore complessivo delle entrate di natura finanziaria riscosse dall'ente, quali gli interessi attivi sulle somme depositate in T.U. o quelli originati dall'impiego temporaneo delle somme depositate fuori tesoreria e comunque finalizzate alla realizzazione di opere pubbliche.

Questo valore, finora poco significativo, vista la quasi completa assoggettabilità delle somme alle norme sulla Tesoreria Unica, sta assumendo un ruolo nuovo e sempre più importante nei bilanci degli enti locali.

Le principali voci di entrata previste nel bilancio 2008 sono costituite da:

Interessi attivi ed altre entrate di natura finanziaria	Importo
Interessi su depositi di denaro o valori immobiliari	16.000,00
Interessi su operazioni derivate (swap)	20.000,00
Interessi attivi su somme non erogate da Cassa Depositi e Prestiti	785.502,00
Totale	821.502,00

Proventi diversi

La categoria 05 presenta una natura residuale che, in una logica di corretta programmazione, dovrebbe non influenzare eccessivamente il totale del titolo.

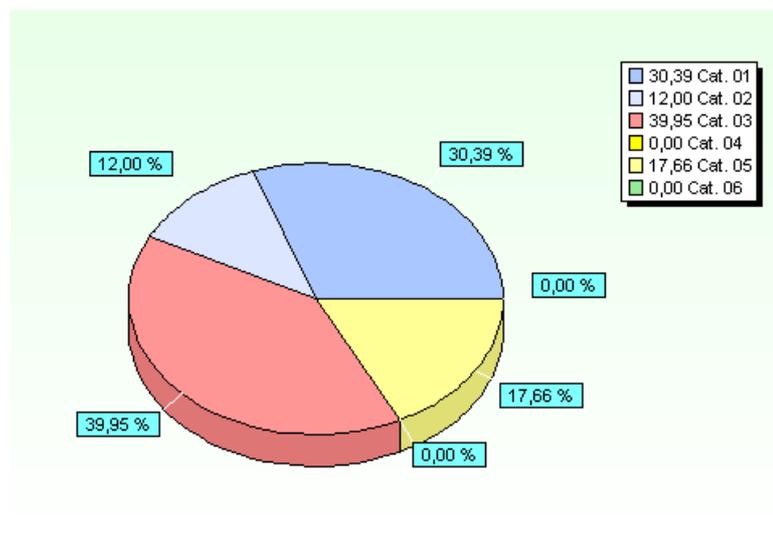
All'interno della categoria possono trovare comunque allocazione anche gli importi riferibili al canone per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche o all'installazione di mezzi pubblicitari nel caso in cui gli enti decidano di adottare detta soluzione.

Le principali voci di entrata previste nel bilancio 2008 sono costituite da:

Proventi diversi	Importo
Rimborso spese per personale comandato	70.000,00
Rimborso da Stato per compensi lavoro straordinario per elezioni	260.000,00
Progetto apuliae - quote comuni associati	200.000,00
Rimborso Iva Asm e Mtm	444.000,00
Contributi da aziende (fashion district, Mongolfiera, ecc.)	441.000,00
Canone concessione passi carrabili	230.000,00
Canone concessione impianti pubblicitari	105.000,00
Rimborso spese uffici giudiziari	107.000,00
Rimborso trasporto disabili da Asl	109.756,00
Rimborso minore ICI edifici di culto	20.321,00
Regolarizzazioni contabili per incentivi progettazione	198.450,00
Rimborsi e proventi vari	75.500,00
Totale	2.261.027,00

2.5 Le Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti

Le entrate del titolo IV, a differenza di quelle analizzate fino ad ora, contribuiscono, insieme a quelle del titolo V, al finanziamento delle spese d'investimento, cioè all'acquisizione di quei beni a fecondità ripetuta, cioè utilizzati per più esercizi, nei processi produttivi/erogativi dell'ente locale. Anche in questo caso il legislatore ha presentato un'articolazione del titolo per categorie che è graficamente riproposta nel grafico sottostante.



Ai fini della nostra analisi bisogna differenziare, all'interno del titolo, le forme di autofinanziamento, ottenute attraverso l'alienazione di beni di proprietà, da quelle di finanziamento esterno anche se, nella maggior parte dei casi, trattasi di trasferimenti di capitale a fondo perduto non onerosi per l'ente.

TITOLO IV	2008	%
CATEGORIA 1^ - Alienazioni di beni patrimoniali	8.000.000,00	30,39
CATEGORIA 2^ - Trasferimenti di capitale dallo Stato	3.158.743,00	12,00
CATEGORIA 3^ - Trasferimenti di capitale dalla regione	10.517.298,00	39,95
CATEGORIA 4^ - Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Trasferimenti di capitale da altri soggetti	4.650.000,00	17,66
CATEGORIA 6^ - Riscossioni di crediti	0,00	0,00
Totale	26.326.041,00	100,00

Le percentuali relative alle altre categorie riportate nella tabella possono essere confrontate tra loro al fine di evidenziare le quote di partecipazione dei vari enti del settore pubblico allargato al finanziamento degli investimenti.

Un discorso a parte deve essere riservato alla categoria 06 "Riscossione di crediti" generalmente 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 questa posta

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

TITOLO IV	2005	2006	2007	2008
CATEGORIA 1^ - Alienazioni di beni patrimoniali	59.309,14	2.550.319,70	7.700.000,00	8.000.000,00
CATEGORIA 2^ - Trasferimenti di capitale dallo Stato	2.010.047,65	3.648.037,65	760.048,00	3.158.743,00
CATEGORIA 3^ - Trasferimenti di capitale dalla regione	2.941.182,85	4.646.082,00	13.969.500,00	10.517.298,00
CATEGORIA 4^ - Trasferimenti di capitale da altri enti del settore pubblico	0,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 5^ - Trasferimenti di capitale da altri soggetti	15.856.483,27	3.189.230,05	6.200.000,00	4.650.000,00
CATEGORIA 6^ - Riscossioni di crediti	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	20.867.022,91	14.033.669,40	28.629.548,00	26.326.041,00

2.5.1 Analisi delle voci più significative di entrata del titolo IV

Per quanto riguarda le principali voci che partecipano alla determinazione dell'importo di ciascuna categoria del titolo IV riportata nel bilancio di previsione 2008, si precisa che le somme riportate partecipano alla definizione del complesso di risorse che finanziano il programma triennale dei lavori pubblici.

Alienazione di beni patrimoniali

I beni dell'ente, per i quali si prevede l'alienazione, sono riportati di seguito unitamente al valore stimato dall'Ufficio tecnico comunale.

Principali alienazioni di beni dell'ente	Importo
Proventi concessioni cimiteriali	1.000.000,00
Proventi assegnazione lotti zona artigianale	500.000,00
Proventi trasformazione diritto di superficie in diritto di proprietà	800.000,00
Proventi da assegnazione suoli Edilizia residenziale Pubblica	2.000.000,00
Proventi alienazione beni immobili	3.700.000,00
Totale	8.000.000,00

Trasferimenti di capitale dallo Stato

I trasferimenti di capitale iscritti in bilancio sono stati verificati sulla base delle disposizioni sui trasferimenti erariali. Gli importi sono desunti dalla *comunicazione del Ministero dell'Interno rilevabile sul sito Internet*.

Nello specifico nel bilancio dell'ente sono state previste somme così suddivise:

Trasferimenti di capitale dallo Stato	Importo
Contributi dello Stato per investimenti	10.048,00
Progetti in aree urbane	2.700.000,00
Adeguamento edifici scolastici L.23/96	448.695,00
Totale	3.158.743,00

Trasferimenti di capitale dalla regione e da altri enti del settore pubblico

I trasferimenti di capitale dalla regione sono stati iscritti sulla base di specifiche disposizioni e comunicazioni effettuate dall'ente agli uffici tecnici comunali che hanno proceduto a comunicare al settore finanziario gli importi. Nello specifico nel bilancio dell'ente sono state previste somme così suddivise:

Trasferimenti di capitale dalla regione ed altri enti	Importo
Costruzione asilo nido	500.000,00
Costruzione tronchi idrici e fognanti	5.600.000,00
P.O.R. Sistemazione giardino museo civico Cappelluti	270.000,00
Valorizzazione strutture culturali	147.298,00
Riqualificazione periferie PIRP	4.000.000,00
Totale	10.517.298,00

Trasferimenti di capitale da altri soggetti

Tra i trasferimenti di capitale da altri soggetti rientrano gli "Oneri di urbanizzazione" la cui quantificazione è stata effettuata sulla base delle rate in maturazione per le concessioni già rilasciate e dell'attuazione dei piani pluriennali per le previsioni di nuove entrate nel 2008.

Si precisa che le previsioni, effettuate dal competente Ufficio comunale, sono state effettuate in base:

- al piano regolatore in corso di approvazione;
- al piano regolatore vigente in regime di salvaguardia;
- alle pratiche edilizie in sospenso;
- all'andamento degli stanziamenti e accertamenti degli anni passati;
- tenendo conto di convenzioni in atto con i privati, in base alle quali è prevista la

compensazione tra oneri di urbanizzazione e opere realizzate direttamente.
Per quanto concerne la ripartizione degli oneri in oggetto per il finanziamento delle spese correnti e di quelle d'investimento, si è ritenuto opportuno operare la ripartizione che segue:

Ripartizione oneri di urbanizzazione	Importo
Fondo rotazione centro antico	450.000,00
Fondo rotazione abusivismo edilizio	200.000,00
Fondo rotazione zona artigianale	500.000,00
Fondo di rotazione OO.UU. nelle zone "B" di completamento	700.000,00
Fondo rotazione edilizia residenziale pubblica	2.000.000,00
Fondo rotazione PIRP	200.000,00
Totale	4.050.000,00

Completano il quadro dei trasferimenti di capitale da altri soggetti il contributo Ipercoop finalizzato alla rivitalizzazione del commercio cittadino che sarà utilizzato per finanziare il progetto di miglioramento dell'arredo urbano e che ammonta ad € 600.000,00.

2.6 Le Entrate derivanti da accensioni di prestiti

Le entrate del titolo V sono caratterizzate dalla nascita di un rapporto debitorio nei confronti di un soggetto finanziatore (banca, Cassa DD.PP., sottoscrittori di obbligazioni) e, per disposizione legislativa, ad eccezione di alcuni casi appositamente previsti dalla legge, sono vincolate, nel loro utilizzo, alla realizzazione degli investimenti.

Il legislatore, coerentemente a quanto fatto negli altri titoli, ha previsto anche per esse un'articolazione secondo ben definite categorie nelle quali tiene conto sia della durata del finanziamento che del soggetto erogante.

In particolare nelle categorie 01 e 02 sono iscritti prestiti non finalizzati alla realizzazione di investimenti ma rivolti esclusivamente a garantire gli equilibri finanziari di cassa. Esse, quindi, non partecipano alla costruzione dell'equilibrio del Bilancio investimenti, ma a quello del Bilancio movimenti di fondi.

Le categorie 03 e 04, invece, riportano le risorse destinate al finanziamento degli investimenti e vengono differenziate in base alla diversa natura della fonte. Nella categoria 03 sono iscritti i mutui da assumere con Istituti di credito o con la Cassa DD.PP., mentre in quella 04 sono previste le eventuali emissioni di titoli obbligazionari (BOC).

Nelle tabelle che seguono sono presentati i rapporti percentuali di partecipazione di ciascuna categoria rispetto al valore complessivo del titolo, nonché il confronto con i valori iscritti nel bilancio 2007 e con gli importi accertati negli anni 2006 e 2005.

TITOLO V	2008	%
CATEGORIA 1^ - Anticipazioni di cassa	0,00	0,00
CATEGORIA 2^ - Finanziamenti a breve termine	0,00	0,00
CATEGORIA 3^ - Assunzioni di mutui e prestiti	7.649.730,00	100,00
CATEGORIA 4^ - Emissione di prestiti obbligazionari	0,00	0,00
Totale	7.649.730,00	100,00

TITOLO V	2005	2006	2007	2008
CATEGORIA 1^ - Anticipazioni di cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 2^ - Finanziamenti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
CATEGORIA 3^ - Assunzioni di mutui e prestiti	2.508.129,09	17.213.224,10	5.225.757,97	7.649.730,00
CATEGORIA 4^ - Emissione di prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	2.508.129,09	17.213.224,10	5.225.757,97	7.649.730,00

I mutui da contrarre nel 2008 previsti nel piano triennale delle opere pubbliche sono i seguenti.

capitoli		importi
1418	MUTUO COPERTURA DEBITI FUORI BILANCIO ANNO 2007	€ 1.070.758,00
1500	FONDO ROTAZIONE PROGETTUALITA	€ 300.000,00
1505	MUTUO COFINANZIAMENTO COSTRUZIONE ASILO NIDO ZONA DI ESPANSIONE	€ 1.000.000,00
1508	MUTUO (DEVOLUZIONE) PER CO-FINANZIAMENTO MUSEO BIBLIOTECA	€ 16.367,00
1542	MUTUO ADEGUAMENTO NORME DI SICUREZZA SCUOLA MATERNA FILIPPETTO	€ 200.000,00
1913	MUTUO ARREDO URBANO VIA MARGHERITA E PARCHEGGIO INTERRATO	€ 230.000,00
1915	REALIZZAZIONE PISTA DI ATELETICA LEGGERA SU AREA EX 167	€ 1.500.000,00
1931	MUTUO COMPLETAMENTO CASERMA VIGILI DEL FUOCO	€ 350.000,00
1932	MANUTENZIONE STRAORDINARIA CASERMA VIGILI DEL FUOCO	€ 26.000,00
2108	MUTUO LAVORI RIFACIMENTO FACCIATA CASERMA DEI CARABINIERI	€ 200.000,00
2112	MUTUO ADEGUAM. SCUOLE ELEM. E MEDIE L. 626/94	€ 241.605,00
2144	MUTUO MANUTENZIONE EDIFICI SCOLASTICI (MATERNE, ELEMENTARI, MEDIE)	€ 100.000,00
2301	MUTUO LAVORI ARREDO URBANO VIA GIAQUINTO, AMEDEO ECC.	€ 500.000,00
2601	MUTUO OER COLLEGAMENTO VIA CADUTI SUL MARE VIA C. SALVEMINI	€ 250.000,00
2913	MUTUO RISANAMENTO IGIENICO SANITARIO PIAZZA GRAMSCI	€ 300.000,00
2928	MUTUO RIFACIMENTO ANTICA MURAGLIA	€ 500.000,00
2963	MUTUO PER RIQUALIFICAZIONE PERIFERIE PIRP	€ 400.000,00
2975	MUTUO RIQUALIFICAZIONE VIA BACCARINI	€ 465.000,00
		€ 7.649.730,00

2.6.1 Capacità di indebitamento

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 di indebitamento costituisce un indice sintetico di natura giuscontabile che limita la possibilità di contrarre debiti per gli scopi previsti dalla normativa vigente.

Il D.Lgs n. 267/2000, così come modificato dalla Legge Finanziaria 2007, all'articolo 204 sancisce che *"l'ente locale può assumere nuovi mutui e accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato solo se l'importo annuale degli interessi sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, a quello dei prestiti obbligazionari precedentemente emessi, a quello delle aperture di credito stipulate ed a quello derivante da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, non supera il 15 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui"*, ovvero il 2006.

A tal riguardo si è ritenuto opportuno proporre nel corso della presente relazione il calcolo della capacità di indebitamento residuo del nostro ente.

E' da segnalare che l'ultimo rigo della tabella propone il valore complessivo di mutui accendibili al tasso ipotetico del 4,80% con la quota interessi disponibile.

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO	Parziale	Totale
Titolo I - anno 2006	21.940.402,13	
Titolo II - anno 2006	17.886.249,28	
Titolo III - anno 2006	4.775.989,10	
Totale Entrate Correnti anno 2006		44.602.640,51
15% delle Entrate Correnti anno 2006	6.690.396,08	
Quota interessi prevista al 1° gennaio 2008	4.997.665,00	
Quota disponibile	1.692.731,08	
Mutui teoricamente accendibili al tasso del 4,80%		35.265.230,83

E' opportuno sottolineare che il risultato ottenuto misura un valore limite teorico da valutare contestualmente agli effetti prodotti dall'incremento della rata di rimborso prestiti sul Bilancio corrente.

La capacità di indebitamento teorica dell'Ente è comunque molto più elevata di quanto emerge dal suddetto prospetto in quanto, ai sensi dell'art.204 del T.U.EE.LL., dalla quota interessi vanno sottratte le quote interessi dei due mutui per il porto che sono a totale carico dello Stato.

Il trend dell'indebitamento dell'ente è illustrato dalla seguente tabella

anno	2006	2007	2008	2009	2010
residuo debito	108.011.307	119.157.002	118.640.215	120.290.055	115.128.123
nuovi prestiti	17.213.224	5.225.758	7.649.630	1.075.000	4.445.000
prestiti rimborsati	6.067.529	5.742.545	5.999.790	6.236.932	6.270.257
estinzioni anticipate	-	-	-	-	-
totale fine anno	119.157.002	118.640.215	120.290.055	115.128.123	113.302.866

Strumenti finanziari derivati

Per quanto riguarda l'illustrazione degli strumenti derivati in essere si rinvia alla nota allegata alla presente relazione ed al bilancio ai sensi dell'art.1, comma 383, della Legge 244/2007(Finanziaria 2008).

3 ANALISI DELLA SPESA

La parte entrata, in precedenza esaminata, evidenzia come l'ente locale, nel rispetto dei vincoli che disciplinano la materia, acquisisca risorse ordinarie e straordinarie da destinare al finanziamento della gestione corrente, degli investimenti e al rimborso dei prestiti.

In questo paragrafo ci occuperemo di analizzare la spesa in maniera molto analoga a quanto visto per le entrate.

Nei paragrafi seguenti, pertanto, cercheremo di far comprendere come le varie entrate siano state destinate dall'amministrazione al conseguimento di quegli obiettivi programmatici previsti in fase di insediamento e successivamente ridefiniti nella Relazione Previsionale e Programmatica.

Il principio contabile n. 1, ai punti 30/1 e 30/2, precisa:
"La parte della spesa nel bilancio di previsione. È ordinata in titoli, funzioni, servizi e interventi.
 I titoli aggregano le spese in base alla loro natura e destinazione economica. Le funzioni ed i servizi sono commentati nei paragrafi successivi".

Per tale ragione analizzeremo, in sequenza, gli aspetti contabili riguardanti la suddivisione delle spese in titoli, per poi passare alla loro scomposizione in funzioni, servizi ed interventi.

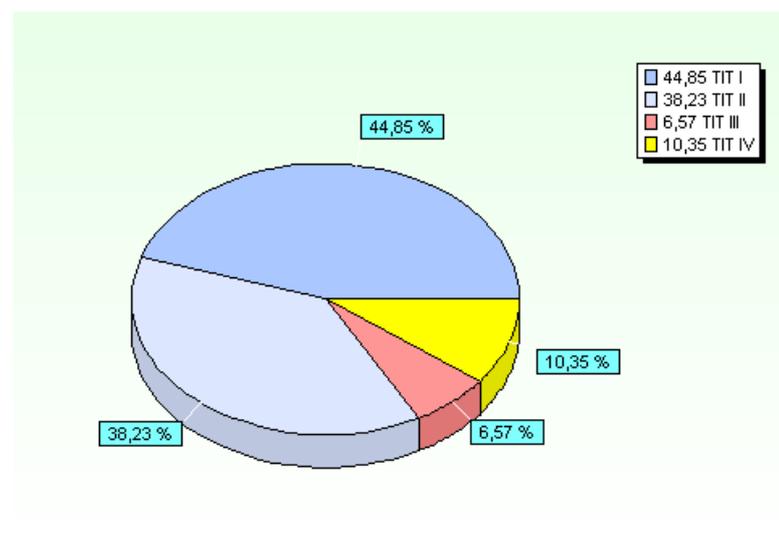
3.1 Analisi per titoli

Il D.P.R. n. 194/96, nel ridisegnare la struttura della parte spesa del bilancio, non ha modificato la precedente articolazione, per cui i principali macroaggregati economici restano ancora individuati nei quattro titoli, che misurano rispettivamente:

- a) "**Titolo I**" le spese correnti, cioè quelle destinate a finanziare l'ordinaria gestione caratterizzata da spese consolidate e di sviluppo non aventi effetti duraturi sugli esercizi successivi;
- b) "**Titolo II**" le spese d'investimento, dirette a finanziare l'acquisizione di beni a fecondità ripetuta;
- c) "**Titolo III**" le somme da destinare al rimborso di prestiti (quota capitale);
- d) "**Titolo IV**" le partite di giro.

La composizione dei quattro titoli è da correlare, come già esposto in precedenza, alle entrate. Nel nostro ente la situazione relativamente all'anno 2008 si presenta come riportato nelle tabelle e nel grafico sottostanti.

TITOLI DELLA SPESA	2008	%
TITOLO I - Spese correnti	40.927.816,00	44,85
TITOLO II - Spese in conto capitale	34.886.273,00	38,23
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	5.999.790,00	6,57
TITOLO IV - Spese per servizi per conto terzi	9.450.000,00	10,35
Totale	91.263.879,00	100,00



Nella tabella che segue, invece, viene effettuato un confronto con le previsioni definitive dell'anno 2007 e con gli importi impegnati negli anni 2006 e 2005.

TITOLI DELLA SPESA	2005	2006	2007	2008
TITOLO I - Spese correnti	38.735.012,74	38.460.684,84	41.167.570,00	40.927.816,00
TITOLO II - Spese in conto capitale	24.047.696,39	31.964.740,01	35.022.158,37	34.886.273,00
TITOLO III - Spese per rimborso prestiti	4.825.561,32	6.067.528,83	5.742.545,00	5.999.790,00
TITOLO IV - Spese per servizi per conto terzi	6.949.400,20	6.023.305,65	9.450.000,00	9.450.000,00
Totale	74.557.670,65	82.516.259,33	91.382.273,37	91.263.879,00

3.2 Spese correnti

Le Spese correnti trovano iscrizione nel titolo I e ricomprendono gli oneri previsti per l'ordinaria attività dell'ente e dei vari servizi pubblici attivati.

Per una lettura più precisa delle risultanze di bilancio è opportuno disaggregare tale spesa, distinguendola per funzioni, servizi ed interventi.

Nelle previsioni di legge la spesa corrente è ordinata secondo le funzioni svolte dall'ente. Proprio queste ultime costituiscono il primo livello di disaggregazione del valore complessivo del titolo I. In particolare, l'analisi condotta confrontando l'incidenza di ciascuna di esse rispetto al totale complessivo del titolo, dimostra l'attenzione rivolta dall'amministrazione verso alcune problematiche piuttosto che altre.

Il principio contabile n. 1, ai punti 30/3 e 30/5, precisa:

"Le funzioni. Le funzioni individuano in modo più articolato le spese in relazione alla tipologia delle attività espletate e cioè all'oggettivo esercizio di operazioni da parte delle articolazioni organizzative dell'ente a cui le stesse sono affidate per l'ottenimento di risultati.

Le funzioni considerate nella struttura di bilancio, distinte per tipologia di ente, sono stabilite dal D.P.R. n. 194 del 1996. L'articolazione della parte spesa del bilancio nelle funzioni così individuate non è derogabile o modificabile da parte degli enti locali".

Nelle tabelle sottostanti viene presentata dapprima la composizione del titolo I della spesa nel bilancio annuale 2008 e poi ciascuna funzione viene confrontata con gli importi delle previsioni definitive 2007 ed impegnati nel 2006 e 2005. Tale impostazione evidenzia gli eventuali scostamenti tra le spese infrannuali destinate alla medesima funzione, in modo da cogliere, con maggiore chiarezza, gli effetti delle scelte precedentemente effettuate e l'assetto delle stesse per il prossimo esercizio.

TITOLO I	2008	%
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	10.743.485,00	26,25
FUNZIONE 02 - Giustizia	167.930,00	0,41
FUNZIONE 03 - Polizia locale	2.731.586,00	6,67
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	2.223.600,00	5,43
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	955.535,00	2,33
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	527.179,00	1,29
FUNZIONE 07 - Turismo	87.600,00	0,21
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	2.085.978,00	5,10
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	13.667.209,00	33,39
FUNZIONE 10 - Settore sociale	6.497.216,00	15,87
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	1.240.498,00	3,03
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00
Totale	40.927.816,00	100,00

TITOLO I	2005	2006	2007	2008
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	8.796.604,38	9.468.738,02	9.993.025,00	10.743.485,00
FUNZIONE 02 - Giustizia	149.531,28	151.151,51	168.803,00	167.930,00
FUNZIONE 03 - Polizia locale	2.690.068,68	2.657.545,70	2.725.454,00	2.731.586,00
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	2.543.832,15	2.479.296,19	2.564.238,00	2.223.600,00
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	795.711,15	629.877,43	793.133,00	955.535,00
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	619.247,28	540.405,08	576.633,00	527.179,00
FUNZIONE 07 - Turismo	122.692,95	76.877,50	102.100,00	87.600,00
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	1.731.194,65	1.974.578,98	2.141.920,00	2.085.978,00
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	14.243.958,70	15.334.833,56	13.724.277,00	13.667.209,00
FUNZIONE 10 - Settore sociale	5.777.033,81	4.001.525,57	7.128.718,00	6.497.216,00
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	1.265.137,71	1.145.855,30	1.249.269,00	1.240.498,00
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	38.735.012,74	38.460.684,84	41.167.570,00	40.927.816,00

Passando all'analisi della spesa corrente per interventi emerge quanto segue.

Analisi della spesa corrente 2008 per interventi

Interventi		Consuntivo 2006	Assestato 2007	Previsione 2008	Assestato 07 Preventivo 08	diff. %
cod	descrizione					
1	Personale	10.845.715,74	10.595.207,00	10.755.031,00	159.824,00	1,51
2	Acquisto beni di consumo	830.748,21	957.305,00	893.550,00	- 63.755,00	-6,66
3	Prestazioni di servizi	17.517.069,49	19.330.619,00	19.027.050,00	- 303.569,00	-1,57
4	Utilizzo beni di terzi	138.532,43	178.114,00	203.145,00	25.031,00	14,05
5	Trasferimenti	2.621.849,19	3.669.345,00	3.731.274,00	61.929,00	1,69
6	Interessi passivi	5.024.467,31	5.149.304,00	4.997.665,00	- 151.639,00	-2,94
7	Imposte e tasse	695.706,13	748.036,00	790.797,00	42.761,00	5,72
8	Oneri straord. della gestione	786.619,21	371.910,00	296.700,00	- 75.210,00	-20,22
9	Ammortamenti di esercizio			-	-	
10	Fondo svalutazione crediti		100.000,00	100.000,00	-	
11	Fondo di riserva		330,00	132.604,00	132.274,00	
TOTALE SPESA CORRENTE		38.460.707,71	41.100.170,00	40.927.816,00	- 172.354,00	-0,42

La contrazione della spesa corrente dipende essenzialmente dalla diminuzione degli oneri straordinari della gestione corrente ma anche dalla leggera diminuzione della spesa per acquisti di beni e servizi.

Un'analisi più approfondita va fatta per la spesa del personale per la quale la Legge Finanziaria del 2008 impone una riduzione rispetto al 2007.

Tale riduzione va valutata sottraendo dalla spesa del personale tutte le voci di carattere straordinario come gli arretrati da pagare o già pagati per effetto dell'applicazione di nuovi CCNL e le spese per compensi straordinari prestati per le elezioni.

Alla luce delle considerazioni di cui sopra si è provveduto ad elaborare la suddetta tabella che dimostra inequivocabilmente che la spesa per il personale si è ridotta rispetto all'anno precedente.

Riduzione spesa personale 2008 (comma 557 della L.296/2006)
--

	Impegni 2007	Previsione 2008
Impegni e/o previsioni di spesa dell'intervento 1	€ 10.509.228,75	€ 10.755.031,00
a detrarre		
emolumenti arretrati in applicazione CCNL	€ 166.735,00	€ 386.600,00
compenso lavoro straordinario per elezioni	€ -	€ 365.000,00
	€ 10.342.493,75	€ 10.003.431,00
Impegni e/o previsioni di spesa per Irap da intervento 7	€ 681.024,65	€ 728.797,00
a detrarre		
Irap su emolumenti arretrati in applicazione CCNL	€ 4.478,00	€ 30.000,00
Irap su compenso lavoro straordinario per elezioni	€ -	€ 25.100,00
	€ 676.546,65	€ 673.697,00
	€ 11.019.040,40	€ 10.677.128,00

3.3 Spese in conto capitale

Con il termine *Spese in conto capitale* generalmente si fa riferimento a tutti quegli oneri necessari per l'acquisizione di beni a fecondità ripetuta indispensabili per l'esercizio delle funzioni di competenza dell'ente e diretti ad incrementarne il patrimonio.

Come per le spese del titolo I, anche per quelle in conto capitale l'analisi per funzione costituisce il primo livello di esame disaggregato del valore complessivo del titolo II.

Abbiamo già segnalato in precedenza che l'analisi condotta confrontando l'entità di spesa per funzione rispetto al totale complessivo del titolo evidenzia l'orientamento dell'amministrazione nella soddisfazione di taluni bisogni della collettività piuttosto che verso altri. Nelle tabelle sottostanti viene presentata la composizione del titolo II per funzione nel bilancio annuale 2008 e, successivamente, ciascuna funzione viene confrontata con gli importi degli stanziamenti definitivi dell'anno 2007 e con quelli risultanti dagli impegni degli anni 2006 e 2005.

E' opportuno, a tal riguardo, segnalare come la destinazione delle spese per investimento verso talune finalità rispetto ad altre evidenzia l'effetto sia delle scelte strutturali poste dall'amministrazione, sia della loro incidenza sulla composizione quantitativa e qualitativa del patrimonio.

TITOLO II	2008	%
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	2.266.758,00	6,50
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00
FUNZIONE 03 - Polizia locale	0,00	0,00
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	890.639,00	2,55
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	433.665,00	1,24
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	1.500.000,00	4,30
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	1.975.000,00	5,66
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	24.320.211,00	69,71
FUNZIONE 10 - Settore sociale	2.500.000,00	7,17
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	1.000.000,00	2,87
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00
Totale	34.886.273,00	100,00

TITOLO II	2005	2006	2007	2008
FUNZIONE 01 - Amministrazione, gestione e controllo	160.051,00	3.455.522,95	2.390.757,97	2.266.758,00
FUNZIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 03 - Polizia locale	88.530,00	78.400,00	0,00	0,00
FUNZIONE 04 - Istruzione pubblica	338,65	24.339,00	200.339,00	890.639,00
FUNZIONE 05 - Cultura e beni culturali	325.367,85	147.298,00	0,00	433.665,00
FUNZIONE 06 - Sport e ricreazione	542.500,00	550.000,00	0,00	1.500.000,00
FUNZIONE 07 - Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNZIONE 08 - Viabilità e trasporti	2.057.594,00	850.450,00	1.745.000,00	1.975.000,00
FUNZIONE 09 - Territorio e ambiente	19.879.216,46	24.156.252,96	26.326.061,40	24.320.211,00
FUNZIONE 10 - Settore sociale	59.309,14	1.532.594,48	1.560.000,00	2.500.000,00
FUNZIONE 11 - Sviluppo economico	934.789,29	1.169.882,62	2.800.000,00	1.000.000,00
FUNZIONE 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	24.047.696,39	31.964.740,01	35.022.158,37	34.886.273,00

3.3.1 Il programma triennale degli investimenti

In relazione agli investimenti previsti nel titolo II si precisa che all'interno del titolo, distinto nelle funzioni, sono ricomprese anche le previsioni relative ai lavori pubblici. A tal fine si fa presente:

- che l'ente ha redatto il Programma triennale e l'Elenco annuale dei lavori pubblici conformemente alle indicazioni ed agli schemi di cui al Decreto ministeriale 9 giugno 2005;
- che lo schema di programma è stato adottato con atto n. del ed è stato pubblicato per 60 giorni consecutivi dal.....;
- che nello stesso sono indicate:
 - a) le priorità e le azioni da intraprendere come richiesto dal comma 3 dell'art. 128 del D.Lgs. 163/2006 e dall'articolo 3, comma 2 del Decreto ministeriale del 9 giugno 2005, sopra richiamato;
 - b) la stima dei tempi e la durata degli adempimenti amministrativi di realizzazione delle opere e del collaudo;
- che per gli interventi contenuti nell'Elenco annuale, ad eccezione degli interventi di manutenzione, è stato approvato il progetto preliminare o lo studio di fattibilità.

Rinviando a tale documento per una lettura analitica, si vuole comunque segnalare che questa amministrazione sta portando avanti un attento programma di investimenti e che le opere da realizzare di maggior rilievo previste nel programma sono le seguenti:

Principali lavori pubblici da realizzare nell'anno 2008	Fonte di finanziamento	Importo
Completamento urbanizzazione primaria comparti 1-9 / 15-16	Oneri di urbanizzazione	2.600.000,00
Riqualificazione e utlizzazione parco pubblico "Iama Martina " di PRGC - 2^ e 3^ stralcio e sistemazione a verde nelle zone d	Oneri di urbanizzazione	1.000.000,00
Adeguamento edifici scolastici (Filippetto) alle norme di sicurezza L.626/94 e CPI	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	200.000,00
Arredo urbano e realizzazione parcheggi :parcheggio interrato Piazza Margherita di Savoia	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	6.000.000,00
Completamento distaccamento operativo VVF	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	350.000,00
Lavori arredo urbano (c.so Margherita, via de Luca, via XX Settembre, Via Bari, Via Giaquinto, Via Amedeo, Via Cairoli)	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	500.000,00
Realizzazione collegamento via Caduti sul Mare con via C. Salvemini secondo le previsione del PRGC	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	250.000,00
Realizzazione nuova pista di atletica sull'area ex 167 zona di mezzogiorno	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	1.500.000,00
Rifacimento antica muraglia centro storico	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	500.000,00
Riqualificazione urbana via Baccarini, Cavallotti, Viale Pio XI	Mutuo Cassa Depositi e Prestiti	465.000,00
Ampliamento della fognatura nera dell'abitato	Finanziamento Regione Puglia	3.800.000,00
Ampliamento della rete idrica	Finanziamento Regione	1.800.000,00

dell'abitato	Puglia	
Lavori di sistemazione area esterna e opere migliorative di completamento del numero civico del Pulo (ex casina Cappelluti)	Finanziamento Regione Puglia	270.000,00
Adeguamento edifici scolastici (scuole elementari, medie,) alle norme di sicurezza 626/94 e CPI - candidato 65% a finaziamen	Finanziamento Regionale e Mutuo Cassa DDPP	690.300,00
Adeguamento impianto natatorio	Finanziamento Regionale e Mutuo Cassa DDPP	300.000,00
nuova asilo nido zona espansione	Finanziamento Regionale e Mutuo Cassa DDPP	1.500.000,00
Progetti accelerati aree urbane Progetto riqualificazione e risanamento igienico aree e strade pubbliche P.zza Gramsci, minut	Finanziamento Regionale e Mutuo Cassa DDPP	3.000.000,00
Riqualificazione periferie - PIRP Madonna dei Martiri	Finanziamento Regionale e Mutuo Cassa DDPP	4.400.000,00
AMPLIAMENTO E PROLUNGAMENTO "Lungomare M. A. COLONNA" con utilizzo parziale a parcheggio interrato e recupero statico e funz	Capitali privati e/o Project Financing	40.000.000,00
Auditorium zona ASI	Capitali privati e/o Project Financing	4.000.000,00
Campo di calcio soc. minori - zona 167	Capitali privati e/o Project Financing	1.200.000,00
Palazzo di Giustizia	Capitali privati e/o Project Financing	6.409.455,00
Parcheggi interrati nell'area compresa tra le vie Piccinni e Leoncavallo	Capitali privati e/o Project Financing	2.000.000,00
Parcheggio interrato da realizzare in P.zza A.Moro	Capitali privati e/o Project Financing	6.050.000,00
Parco urbano di Mezzogiorno : Completamento, costruzione ed allestimento di Bar e Ristorante - manutenzione e custodia	Capitali privati e/o Project Financing	1.500.000,00
Porto Turistico e riqualificazione zona cantieri	Capitali privati e/o Project Financing	40.000.000,00

3.4 Spese per rimborso di prestiti

Il titolo III della spesa presenta gli oneri da sostenere nel corso dell'anno per il rimborso delle quote capitale riferite a prestiti contratti negli anni precedenti.

Si ricorda, infatti, che la parte della rata riferita agli interessi passivi è iscritta all'intervento 06 del Titolo I della spesa.

L'analisi delle *Spese per rimborso di prestiti* si sviluppa esclusivamente per interventi e permette di comprendere la composizione dello stock di indebitamento, differenziando dapprima le fonti a breve e medio da quelle a lungo termine e successivamente tra queste ultime, quelle riferibili a mutui da quelle per rimborso di prestiti obbligazionari.

Nelle tabelle e nei grafici sottostanti viene presentata la ripartizione percentuale degli interventi rispetto al valore complessivo del titolo per l'anno 2008 e, di seguito, il confronto di ciascuno di essi con il valore del bilancio assestato per il 2007, oltre che per il 2006 ed il 2005.

TITOLO III	2008	%
Rimborso per anticipazioni di cassa	0,00	0,00
Rimborso di finanziamenti a breve termine	0,00	0,00
Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	5.904.790,00	98,42
Rimborso di prestiti obbligazionari	95.000,00	1,58
Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali	0,00	0,00
Totale	5.999.790,00	100,00

TITOLO III	2005	2006	2007	2008
Rimborso per anticipazioni di cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborso di finanziamenti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	4.732.444,92	5.974.412,43	5.642.414,00	5.904.790,00
Rimborso di prestiti obbligazionari	93.116,40	93.116,40	100.131,00	95.000,00
Rimborso di quota capitale di debiti pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	4.825.561,32	6.067.528,83	5.742.545,00	5.999.790,00

In relazione ai mutui iscritti nel bilancio triennale ed alle risultanze del bilancio annuale in confronto all'assestato 2007 ed al consuntivo 2006, la tabella sottostante illustra il trend delle rate di ammortamento.

Anno	2006	2007	2008	2009	2010
oneri finanziari	5.024.467,00	5.149.304,00	4.997.665,00	5.355.208,00	5.405.452,00
quota capitale	6.067.529,00	5.742.545,00	5.999.790,00	6.236.932	6.270.257
totale	11.091.996,00	10.891.849,00	10.997.455,00	11.592.140,00	11.675.709,00

4 ANALISI DELL'APPLICAZIONE DELL'AVANZO/DISAVANZO D'AMMINISTRAZIONE

Conclusa l'analisi degli equilibri del bilancio, in questo paragrafo ci occuperemo di approfondire i contenuti delle singole parti che compongono il documento contabile, ovvero l'Entrata e la Spesa.

Prima di procedere in tal senso, però, si ritiene interessante dedicare attenzione al Risultato d'amministrazione che si prevede possa derivare dal rendiconto dell'esercizio 2007 e che, nel rispetto delle disposizioni normative di seguito riportate, può essere, già in questa fase, applicato al bilancio 2008. D'altra parte, rileggendo le tabelle relative agli equilibri, si nota come esso, nella sua valorizzazione positiva (avanzo) e negativa (disavanzo), abbia partecipato alla determinazione dei risultati parziali così come, allo stesso modo, costituisce un addendo essenziale nella determinazione del valore complessivo di ciascuna delle due parti del bilancio.

Non bisogna dimenticare, infatti, che l'attività programmata di un ente, per quanto analizzabile con riferimento all'anno futuro (in base al principio dell'annualità), non può essere vista del tutto avulsa dagli esercizi precedenti, dai quali risulta influenzata per effetto dei risultati finanziari positivi o negativi.

L'avanzo o il disavanzo di amministrazione misurano la capacità dell'ente di ottenere, al termine di un esercizio, un pressoché totale equilibrio tra le entrate inizialmente previste e poi accertate e le spese stimate ad inizio dell'anno ed impegnate al termine dello stesso.

In linea generale, se al termine dell'esercizio registriamo un risultato di pareggio in grado di dimostrare la capacità dell'ente di conseguire un adeguato flusso di risorse (accertamento di entrate) tale da assicurare la copertura finanziaria degli impegni di spesa assunti, allargando l'analisi ad un periodo più lungo, quale quello di una programmazione triennale, ci rendiamo conto che anche risultati positivi e negativi possono essere giustificati se trovano un'adeguata manifestazione finanziaria nel corso degli esercizi futuri.

In realtà il legislatore non ha trattato nello stesso modo i risultati positivi e quelli negativi delle precedenti gestioni. Se, infatti, eventuali disavanzi devono trovare copertura finanziaria nel bilancio successivo, costituendo una spesa prioritaria rispetto ad altre facoltative, non altrettanto accade per l'avanzo che, in sede di predisposizione del bilancio, non può essere indifferentemente destinato a spese correnti o d'investimento.

In un'ottica prudentiale, il legislatore ha previsto che esso possa trovare iscrizione solo nelle ipotesi previste e chiaramente specificate nei commi 2 e 3 dell'articolo 187 del D.Lgs. n. 267/2000.

In particolare, *"l'eventuale avanzo di amministrazione, accertato ai sensi dell'articolo 186, può essere utilizzato:*

- a. **per il reinvestimento delle quote accantonate per ammortamento**, provvedendo, ove l'avanzo non sia sufficiente, ad applicare nella parte passiva del bilancio un importo pari alla differenza;
- b. **per la copertura dei debiti fuori bilancio** riconoscibili a norma dell'articolo 194;
- c. **per i provvedimenti necessari per la salvaguardia degli equilibri di bilancio**, di cui all'articolo 193, ove non possa provvedersi, con mezzi ordinari, al finanziamento delle spese di funzionamento non ripetitive in qualsiasi periodo dell'esercizio e alle altre spese correnti solo in sede di assestamento.

d. per il finanziamento di spese di investimento".

Il legislatore ha altresì previsto che, "nel corso dell'esercizio, al bilancio di previsione può essere applicato, con delibera di variazione, l'avanzo di amministrazione presunto derivante dall'esercizio immediatamente precedente con la finalizzazione di cui alle lettere a), b) e c) del comma 2. Per tali fondi, l'attivazione delle spese può avvenire solo dopo l'approvazione del conto consuntivo dell'esercizio precedente, con eccezione dei fondi, contenuti nell'avanzo, aventi specifica destinazione e derivanti da accantonamenti effettuati con l'ultimo consuntivo approvato, i quali possono essere immediatamente attivati".

Sul tema è intervenuto anche l'Osservatorio che, comunque, al punto 33 del principio contabile n. 1 si è limitato a precisare: "Il bilancio di previsione è un bilancio finanziario di competenza «mista» per effetto della previsione dell'art. 165, c. 11 del Tuel, per la quale «l'avanzo ed il disavanzo di amministrazione sono iscritti in bilancio, con le modalità di cui agli articoli 187 e 188 del Tuel, prima di tutte le entrate e prima di tutte le spese».

Il risultato di amministrazione, da considerare per ogni effetto di legge, salvo deroghe di legge, è quello accertato con l'approvazione del rendiconto della gestione. Esso può essere utilizzato, con l'iscrizione in bilancio, per le destinazioni espressamente previste dall'art. 187 del Tuel.

L'avanzo presunto dell'esercizio precedente a quello cui si riferisce il bilancio può essere iscritto in bilancio ed anche assegnato contabilmente, ma l'obbligazione giuridica è perfezionabile solo dopo l'approvazione del rendiconto".

Questa breve disanima permette di comprendere meglio le scelte poste in essere dall'amministrazione nel corso dell'ultimo triennio. A riguardo è stata predisposta la tabella che segue nella quale è evidenziato l'importo complessivo dell'avanzo così come applicato al bilancio 2008 nella sua ripartizione tra le spese correnti e quelle d'investimento oltre che il trend storico riferito agli anni dal 2005 al 2007.

Avanzo	2005	2006	2007	2008
Avanzo applicato per Spese correnti	282.192,73	516.203,83	0,00	0,00
Avanzo applicato per Spese c/capitale	0,00	0,00	136.852,40	0,00
Totale Avanzo applicato	282.192,73	516.203,83	136.852,40	0,00

Disavanzo	2005	2006	2007	2008
Disavanzo applicato	0,00	0,00	0,00	0,00

PARTE SECONDA: GLI EQUILIBRI GENERALI E PARZIALI DEL BILANCIO 2008

5 ANALISI DEGLI EQUILIBRI PARZIALI: UNA VISIONE D'INSIEME

La tabella riportata nel paragrafo 1 sintetizza la manovra finanziaria complessiva posta in essere dall'amministrazione.

L'eccessiva sinteticità, però, con cui attraverso la suddetta tabella viene presentata la gestione dell'ente, potrebbe non essere sufficientemente esaustiva a coloro che non hanno partecipato alla stesura del documento i quali, ad eccezione del riscontro dell'equilibrio generale, non avrebbero elementi di valutazione analitici necessari per riflessioni più approfondite.

Ai fini di una conoscenza del bilancio e dei suoi contenuti, risulta indispensabile evidenziare le modalità con cui l'ente ha proceduto alla raccolta delle risorse da soggetti diversi, quali i cittadini e/o gli altri enti, determinando, preventivamente, l'ammontare complessivo delle somme a disposizione da spendere e, di conseguenza, l'ammontare delle spese da effettuare.

Nella costruzione di un documento contabile quale quello in esame, infatti, l'ente si è trovato di fronte ad una scelta alternativa, imposta dall'esiguità delle risorse a disposizione, che porta o a privilegiare il potenziamento della spesa corrente ed i servizi dell'ente, oppure ad utilizzare le stesse somme per realizzare infrastrutture determinando, in tal modo, attraverso la maggiore spesa per interessi ed il rimborso delle quote capitali, una contrazione delle possibilità di spesa corrente futura.

Per meglio comprendere le soluzioni adottate dalla nostra amministrazione, procederemo alla presentazione del bilancio articolando il suo contenuto in sezioni (secondo uno schema proposto per la prima volta dalla Corte dei Conti) e verificando, all'interno di ciascuna di esse, se sussiste l'equilibrio tra "fonti" ed "impieghi" in grado di assicurare all'ente il perdurare di quelle situazioni di equilibrio monetario e finanziario indispensabili per una corretta gestione.

A tal fine si procederà a suddividere il bilancio in quattro principali partizioni, ciascuna delle quali evidenzia un particolare aspetto della gestione, e si cercherà di approfondire l'equilibrio di ciascuno di essi. In particolare, tratteremo nell'ordine:

a) Bilancio corrente, che evidenzia le entrate e le spese finalizzate ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente, comprendendo anche le spese occasionali che non generano effetti sugli esercizi successivi;

b) Bilancio investimenti, che descrive le somme destinate alla realizzazione di infrastrutture o all'acquisizione di beni mobili che trovano utilizzo per più esercizi e che incrementano o decrementano il patrimonio dell'ente;

c) Bilancio movimento fondi, che presenta quelle poste compensative di entrata e di spesa che hanno riflessi solo sugli aspetti finanziari della gestione e non su quelli economici;

d) Bilancio di terzi, che sintetizza posizioni anch'esse compensative di entrata e di spesa estranee al patrimonio dell'ente.

In generale si può ritenere che il già enunciato principio di equilibrio finanziario tra la parte entrata e spesa del bilancio dovrebbe trovare riscontro in ciascuna delle partizioni proposte. In realtà, in alcuni casi, si possono riscontrare situazioni di disequilibrio di segno opposto che si compensano tra di loro e che sono riconosciute ammissibili dallo stesso legislatore.

Nella tabella seguente vengono riportati, per una lettura integrata, i risultati parziali e totali di ciascuna delle quattro parti richiamate, ottenuti come differenza tra entrate e spese relative, mentre ai paragrafi successivi si rinvierà l'analisi dettagliata di ciascuno di essi.

Le parti del Bilancio	Risultato totale
Risultato del Bilancio corrente <i>(Entrate correnti - Spese correnti)</i>	0,00
Risultato del Bilancio investimenti <i>(Entrate c/capitale - Spese c/capitale)</i>	0,00
Risultato del Bilancio movimento di fondi <i>(Entrate movimento fondi - Spese movimento fondi)</i>	0,00
Risultato del Bilancio di terzi <i>(Entrate c/terzi - Spese c/terzi)</i>	0,00
Saldo complessivo (Entrate - Spese)	0,00

5.1 L'equilibrio del Bilancio corrente

Il Bilancio corrente trova, anche se in modo implicito, la sua definizione nell'articolo 162, comma 6, del D.Lgs. n. 267/2000, che 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."

Detta definizione trova conferma nel documento dei postulati contabili al punto 52/1 che così precisa: "Inoltre, a norma dell'art. 162, c. 6, T.U., «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».

In generale potremmo dire che esso misura la quantità di entrate destinate all'ordinaria gestione dell'ente, cioè 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. L'equilibrio è rispettato nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

$$\text{Entrate correnti} \geq \text{Spese correnti}$$

Nella tabella sotto riportata vengono evidenziate le varie componenti dell'entrata e della spesa che concorrono al suo risultato finale.

BILANCIO CORRENTE - ENTRATE		Importo
a) Titolo I - Entrate tributarie	(+)	18.855.838,00
b) Titolo II - Entrate da trasferimenti	(+)	23.021.215,00
c) Titolo III - Entrate extratributarie	(+)	5.961.055,00
A) Totale Entrate titoli I, II, III (a+b+c)	(=)	47.838.108,00
d) Entrate correnti che finanziano investimenti	(-)	910.502,00
e) Avanzo applicato alle spese correnti	(+)	0,00
f) Oneri di urbanizzazione per manutenzione ordinaria	(+)	0,00
g) Entrate per investimenti che finanziano la spesa corrente	(+)	0,00
B) Totale rettifiche Entrate correnti (-d+e+f+g)	(=)	-910.502,00
E1) TOTALE ENTRATE BILANCIO CORRENTE (A+B)	(=)	46.927.606,00

Le entrate correnti che finanziano gli investimenti corrispondono ad € 660.502,00 di interessi attivi sul mutuo per il porto contratto con la Cassa Depositi, che finanziano ulteriori lavori per il porto, ed una quota di € 30.000,00 delle sanzioni per contravvenzioni al Codice della Strada che finanziano l'acquisto di mezzi destinati al potenziamento del trasporto pubblico.

BILANCIO CORRENTE - SPESE		Importo
h) Titolo I - Spese correnti	(+)	40.927.816,00
i) Titolo III - Spese per rimborso di prestiti	(+)	5.999.790,00
C) Totale Spese titoli I, III (h+i)	(=)	46.927.606,00
l) Titolo III cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(-)	0,00
m) Titolo III cat.02 - Finanziamenti a breve	(-)	0,00
n) Disavanzo applicato al Bilancio corrente	(+)	0,00
D) Totale rettifiche Spese correnti (-l-m+n)	(=)	0,00
S1) TOTALE SPESE BILANCIO CORRENTE (C+D)	(=)	46.927.606,00

RISULTATO BILANCIO CORRENTE COMPETENZA		Importo
E1) Totale Entrate del Bilancio corrente	(+)	46.927.606,00
S1) Totale Spese del Bilancio corrente	(-)	46.927.606,00
R1) Risultato del Bilancio corrente Avanzo (+) o Disavanzo (-) (E1-S1)	(=)	0,00

5.2 L'equilibrio del Bilancio investimenti

Se il Bilancio corrente misura la differenza tra le entrate e le spese riferite al breve termine, il Bilancio investimenti analizza il sistema delle relazioni esistenti tra le fonti e gli impieghi che partecipano per più esercizi nei processi di produzione e di erogazione dei servizi dell'ente.

In particolare, le spese d'investimento sono finalizzate alla realizzazione ed acquisto di impianti, opere e beni non destinati all'uso corrente. Esse permettono di assicurare quelle infrastrutture necessarie per l'esercizio delle funzioni istituzionali del comune, per l'attuazione dei servizi pubblici e per promuovere e consolidare lo sviluppo sociale ed economico della popolazione. Contabilmente tali spese sono inserite nel bilancio al titolo II della spesa e, spesso, trovano specificazione nel Programma triennale delle opere pubbliche a cui si rinvia per un approfondimento.

Secondo quanto stabilito dall'articolo 199 del D.Lgs. n. 267/2000, l'ente può provvedere al finanziamento delle spese di investimento 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 di amministrazione (dopo l'approvazione del Rendiconto 2007).

Si ritiene opportuno precisare che il ricorso al credito, sebbene senza alcun dubbio sia la principale forma di copertura delle spese d'investimento, si ripercuote sul bilancio gestionale dell'ente per l'intera durata del periodo di ammortamento del finanziamento. Ne consegue che, a parità di spesa, la copertura delle quote di interessi passivi generati da nuovi mutui deve essere finanziata o con una riduzione di altre spese correnti consolidate oppure con un incremento delle entrate correnti.

La determinazione dell'equilibrio parziale del Bilancio investimenti può essere ottenuta confrontando le entrate per investimenti previste nei titoli IV e V, con l'esclusione delle somme che sono già state esposte nel Bilancio corrente, quali gli oneri di urbanizzazione, con le spese del titolo II da cui dovremmo però sottrarre l'intervento "Concessioni di crediti" che, come vedremo, sarà ricompreso nel successivo equilibrio di bilancio.

Tenendo conto del vincolo legislativo previsto per il Bilancio corrente, l'equilibrio è rispettato nel caso in cui si verifica la seguente relazione:

$$\text{Entrate per investimenti} \leq \text{Spese per investimenti}$$

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

BILANCIO INVESTIMENTI - ENTRATE		Importo
a) Titolo IV - Entrate da alienazione di beni, trasferimento di capitali, ecc.	(+)	26.326.041,00
b) Titolo V - Entrate da accensione di prestiti	(+)	7.649.730,00
A) Totale titoli IV e V Entrate (a+b)	(=)	33.975.771,00
c) Titolo IV cat. 06 - Riscossione di crediti	(-)	0,00
d) Titolo V cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(-)	0,00
e) Titolo V cat. 02 - Finanziamento a breve termine	(-)	0,00
f) Oneri di urbanizzazione per manutenzione ordinaria	(-)	0,00
g) Entrate per investimenti che finanziano le spese correnti	(-)	0,00
h) Entrate correnti che finanziano gli investimenti	(+)	910.502,00
i) Avanzo applicato al Bilancio investimenti	(+)	0,00
B - Totale rettifiche Entrate Bilancio investimenti (-c-d-e-f-g+h+i)	(=)	910.502,00
E2) TOTALE ENTRATE DEL BILANCIO INVESTIMENTI (A+B)	(=)	34.886.273,00

BILANCIO INVESTIMENTI - SPESE		Importo
Titolo II - Spese in conto capitale	(+)	34.886.273,00
C) Totale Spese titolo II	(=)	34.886.273,00
Titolo II interv. 10 - Concessione di crediti	(-)	0,00
D) Totale rettifiche spese Bilancio investimenti	(=)	0,00
S2) TOTALE SPESE BILANCIO INVESTIMENTI (C+D)	(=)	34.886.273,00

RISULTATO BILANCIO INVESTIMENTI		Importo
E2) Totale Entrate del Bilancio investimenti	(+)	34.886.273,00
S2) Totale Spese del Bilancio investimenti	(-)	34.886.273,00
R2) Risultato Bilancio investimenti Avanzo (+) o Disavanzo (-) (E2-S2)	(=)	0,00

5.3 L'equilibrio del Bilancio movimento fondi

Il bilancio dell'ente, oltre alla parte corrente ed a quella per investimenti, si compone di altre voci che evidenziano partite compensative che non incidono sulle spese di consumo né, tanto meno, sul patrimonio dell'ente.

Nel caso in cui queste vedano quale soggetto attivo l'ente locale avremo il cosiddetto Bilancio per movimento fondi che, come si comprende dalla stessa denominazione, 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.

In particolare, sono da considerare appartenenti a detta parte di bilancio tutte quelle permutazioni finanziarie previste nell'anno 2008, quali:

- a) *le anticipazioni di cassa ed i relativi rimborsi;*
- b) *i finanziamenti a breve termine ed i relativi rimborsi;*
- c) *le riscossioni e le concessioni di crediti.*

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

$$\text{Totale Entrate movimento fondi} = \text{Totale Spese movimento fondi}$$

In particolare, nella tabella si evidenzia l'apporto di ciascuna entrata e spesa al conseguimento della suddetta eguaglianza.

BILANCIO MOVIMENTO FONDI - ENTRATE		Importo
a) Titolo IV cat. 06 - Riscossione di crediti	(+)	0,00
b) Titolo V cat. 01 - Anticipazioni di cassa	(+)	0,00
c) Titolo V cat. 02 - Finanziamento a breve termine	(+)	0,00
E3) Totale Entrate del Bilancio movimento fondi (a+b+c)	(=)	0,00

BILANCIO MOVIMENTO FONDI - SPESE		Importo
d) Titolo II int. 10 - Concessione di crediti	(+)	0,00
e) Titolo III int. 01 - Rimborso di anticipazioni di cassa	(+)	0,00
f) Titolo III int. 02 - Rimborso finanziamenti a breve termine	(+)	0,00
S3) Totale Spese del Bilancio movimento fondi (d+e+f)	(=)	0,00

RISULTATO BILANCIO MOVIMENTO FONDI		Importo
E3) Totale Entrate del Bilancio movimento di fondi	(+)	0,00
S3) Totale Spese del Bilancio movimento di fondi	(-)	0,00
R3) Risultato del Bilancio movimento fondi (E3-S3)	(=)	0,00

5.4 L'equilibrio del Bilancio di terzi

Il Bilancio dei servizi in conto terzi o delle partite di giro, infine, comprende tutte quelle operazioni poste in essere dall'ente in nome e per conto di altri soggetti.

Le entrate e le spese per servizi per conto di terzi sono collocate nel bilancio rispettivamente al titolo VI ed al titolo IV ed hanno un effetto figurativo perché l'ente è, al tempo stesso, soggetto 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;*
- *i depositi contrattuali.*

Sul tema è intervenuto anche il principio contabile n. 1 che al punto 27/3 precisa: *"I servizi per conto di terzi sono servizi che impongono entrate e spese costituenti al tempo stesso un credito ed un debito dell'ente. Sono puntualmente definiti e sono immodificabili"*.

L'equilibrio del Bilancio di terzi risulta rispettato se si verifica la seguente relazione:

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

Nella tabella si evidenzia l'apporto di ciascuna entrata e spesa al conseguimento della suddetta eguaglianza.

RISULTATO BILANCIO DI TERZI		Importo
E4) Totale Entrate del Bilancio di terzi	(+)	9.450.000,00
S4) Totale Spese del Bilancio di terzi	(-)	9.450.000,00
R3) Risultato del Bilancio di terzi (E4-S4)	(=)	0,00

5.5 Il Patto di stabilità 2008

Un ruolo importante nella costruzione del bilancio di previsione 2008 è certamente da assegnare alle disposizioni che disciplinano il patto di stabilità interno.

Che cosa cambia rispetto al 2007:

- Il saldo rilevante è uno solo ed è calcolato secondo la **competenza mista**: accertato e impegnato parte corrente, incassato e pagato (competenza + residui) parte capitale.
- quindi il saldo rilevante è dato da: [(accertato entrate correnti titolo I, titolo II, titolo III + incassato in conto competenza e in conto residui c/capitale titolo IV) – (impegnato spesa corrente titolo I + pagato in conto competenza e in conto residui spesa c/capitale)].
- le voci da portare in detrazione sono poche e sono le stesse già conteggiate per il 2007, oltre alla novità del rinnovo dei contratti:
 - entrate derivanti dalla riscossione di crediti e spese derivanti dalla concessione di crediti.
 - entrate in conto capitale rimosse nel triennio 2003-2005, derivanti dalla dismissione del patrimonio immobiliare e mobiliare destinate, nel medesimo triennio, all'estinzione anticipata di prestiti.
 - per i comuni con popolazione superiore a 5.000 abitanti nel saldo finanziario non sono considerate le spese in conto capitale e di parte corrente, autorizzate dal Ministero, necessarie per l'attivazione di nuove sedi di uffici giudiziari, ivi incluse quelle relative al trasloco.
- Ne consegue che:
 - l'incassato entrata corrente e il pagato spesa corrente non rilevano più ai fini patto.
 - l'accertato di parte corrente contribuisce, ai soli fini patto, alla copertura dei pagamenti di parte capitale, come pure l'incassato di parte capitale contribuisce, ai soli fini patto, alla copertura degli impegni di parte corrente.
 - accertando entrate in conto capitale e impegnando spese per investimenti, non sorgono difficoltà ai fini patto, nemmeno se la fonte di finanziamento è il mutuo o l'avanzo, che rimangono esclusi ai fini patto.
 - se l'incassato e il pagato della parte capitale avvengono nel medesimo anno, non si producono distorsioni a livello patto, che assorbe in tal modo entrambe le voci. Diverso è il caso contrario, molto più probabile nella pratica, in cui l'incassato e il pagato di parte capitale siano contabilizzati in anni diversi. Si può verificare il caso che a seguito di questo effetto l'ente abbia in un anno un saldo patto a consuntivo decisamente migliore del saldo programmatico, mentre nell'anno successivo non raggiunga il limite programmatico a causa dei pagamenti in conto capitale relativi all'anno precedente.
- Il saldo programmatico 2008 sarà quindi in competenza mista e dovrà essere confrontato con il saldo medio 2003 - 2005 sempre in competenza mista.
- la misura del miglioramento, invece, rimane calcolata come da disposto dalla legge finanziaria 2007, utilizzando il saldo triennale di sola cassa per calcolare la lettera a) comma 678.
- rimangono sostanzialmente immutate, rispetto al 2007, anche le voci detraibili, fatta eccezione per i rinnovi contrattuali ai sensi dell'art.3, comma 137, della Legge Finanziaria 2008.
- gli enti che hanno saldo finanziario positivo calcolato ex comma 678 non concorrono alla manovra dovendo mantenere nel 2008 il saldo (in competenza mista) 2003-2005.
- gli enti con saldo finanziario positivo calcolato ex comma 678, che hanno avuto nel triennio 2003-2005 alienazioni (non destinate al rimborso prestiti) superiori del 15% rispetto alle

entrate finali riducono ulteriormente la manovra. Tale conteggio viene fatto utilizzando dati di cassa (il comma 681 bis richiama il comma 679 bis, che a sua volta richiama il saldo di cassa, quindi la lettera a) del comma 678).

Poichè il Comune di Molfetta ha realizzato per il triennio 2003-2005 un saldo medio di cassa negativo (come si legge nella seguente tabella),

	2003	2004	2005
(+ Entrate finali incassato a Titoli I+II+III+IV)	48.583,00	47.282,00	46.627,00
(-) Riscossioni Crediti incassato			
Entrate finali nette	48.583,00	47.282,00	46.627,00
(+ Spese finali Titolo I + Titolo II pagato)	55.422,00	57.629,00	58.351,00
(-) Concessioni Crediti pagato			
Spese finali nette	55.422,00	57.629,00	58.351,00
Saldo finanziario di cassa	- 6.839,00	- 10.347,00	- 11.724,00
Media 2003 - 2005 saldo di cassa:	- 9.636,67		

al 31/12/2008, deve dimostrare di avere raggiunto un saldo tra entrate finali e spese finali in competenza mista migliore di quello ottenuto in media nel triennio 2003-2005, sempre in competenza mista.

	2003	2004	2005
(+) Entrate titoli I- II- III (accertate)	34.745,00	39.585,00	43.762,00
(-) Spese titolo I (impegnate)	32.348,00	34.295,00	38.735,00
(+) Spese correnti uffici giudiziari (impegnate)			
Saldo finanziario parte corrente	2.397,00	5.290,00	5.027,00
(+) Entrate titoli IV (riscosse)	18.345,00	17.706,00	13.044,00
(-) Riscossione di crediti (riscosse)			
(-) Spese titolo II (pagate)	21.993,00	23.714,00	23.797,00
(+) Spese capitali autorizzate dal Min. attivazione nuove sedi di uffici giudiziari (pagate)			
(+) Concessioni di crediti (pagate)			
Saldo finanziario parte capitale	- 3.648,00	- 6.008,00	-10.753,00
<i>Alienazioni immobili e mobili destinate al rimborso dei prestiti (riscosse)</i>			

(-) *Media alienazioni immobili e mobili destinate al rimborso dei prestiti (riscosse)* -

Saldo finanziario di competenza mista	- 1.251,00	- 718,00	- 5.726,00
--	-------------------	-----------------	-------------------

Media triennale 2003 - 2005 saldo finanziario:	- 2.565,00
---	-------------------

Quindi, nel 2008, dobbiamo agire sugli accertamenti dei primi tre titoli entrata (da aumentare), sugli impegni del titolo I spesa (da ridurre), sull'incassato del titolo IV entrata (da aumentare), sul pagato del titolo II spesa (da ridurre).

Il risultato a fine 2008 deve essere un saldo in competenza mista (parte corrente accertato meno impegnato; parte capitale incassato c/competenza e c/residui meno pagato c/competenza e c/residui) migliore del medesimo saldo in competenza mista avuto nel triennio 2003-2005 che corrisponde ad € -2.565.000,00.

La misura del miglioramento è identica a quella già calcolata in base alla legge finanziaria 2007, per gli anni 2008 – 2009. Si utilizza il dato di cassa ex comma 678 (€ -9.637.000,00), sommando il saldo triennale medio netto 2003-2005, moltiplicato per il coefficiente fisso, alle spese correnti 2003-2005 medie moltiplicate per il coefficiente. Si applica ancora la clausola di salvaguardia 8% ex comma 679.

Media 2003 - 2005 saldo di cassa:	- 9.636,67
--	-------------------

	2008	2009	2010
<i>Coefficienti da applicare</i>	0,205	0,155	0,155

Risultante lettera a) in valore assoluto <i>(considerata solo se la media del saldo finanziario triennale è negativa)</i>	1.975,52	1.493,68	1.493,68
---	-----------------	-----------------	-----------------

comma 678 lettera b)

	2003	2004	2005
(-) <i>Spese correnti pagato</i>	33.429,00	33.915,00	34.554,00

Media triennale spesa corrente cassa:	33.966,00
--	------------------

	2008	2009	2010
<i>Coefficienti da applicare</i>	0,017	0,013	0,013

Risultante lettera b) in valore assoluto	577,42	441,56	441,56
---	---------------	---------------	---------------

comma 678 lettera c)

	2008	2009	2010
MANOVRA CORRETTIVA: lettera a) + lettera b)	2.552,94	1.935,24	1.935,24

<i>N.B. in caso di saldo a) positivo: c) = b)</i>			
---	--	--	--

comma 679

<i>Controllo 8% spese finali</i>	2003	2004	2005
<i>spese finali (al netto delle concessioni di credito)</i>	55.422,00	57.629,00	58.351,00
<i>media spese finali 2003 - 2005</i>	57.134,00		

incidenza 8%:	4.570,72
----------------------	-----------------

	2008	2009	2010
MANOVRA CORRETTIVA RETTIFICATA <i>(minore tra manovra correttiva ed incidenza 8%)</i>	2.552,94	1.935,24	1.935,24

	2008	2009	2010
MANOVRA CORRETTIVA DEFINITIVA	2.552,94	1.935,24	1.935,24

Pertanto, sottraendo la manovra correttiva qui calcolata al saldo medio triennale di competenza mista otteniamo i saldi di competenza mista da raggiungere per ciascuno anno del triennio.

Media triennale 2003 - 2005 saldo finanziario:	- 2.565,00
---	-------------------

	2008	2009	2010
MANOVRA CORRETTIVA DEFINITIVA	2.552,94	1.935,24	1.935,24

	2008	2009	2010
OBIETTIVO (SALDO) DI COMP. MISTA	- 12,06	- 629,76	- 629,76

Al momento dell'approvazione del Bilancio occorre allegare allo stesso un prospetto che dimostri che la proposta di bilancio e i movimenti di cassa previsti per il 2008 e anni seguenti, rispettano il saldi previsti dal patto;

Per la costruzione di questo prospetto, con riferimento alla parte corrente del bilancio si assumono le previsioni contenute nel bilancio stesso, mentre, invece, con riferimento ai movimenti di cassa della parte in conto capitale, sulla base delle previsioni degli uffici tecnici si stimano le riscossioni ed i pagamenti da effettuare.

Nella tabella che segue vengono rappresentati i saldi di competenza mista stimati che sono in coerenza con gli obiettivi del patto di stabilità in quanto presentano saldi positivi.

Ipotesi previsioni 2008 - 2009 -2010

	2008	2009	2010
(+) <i>Entrate titoli I- II- III (accertate)</i>	47.838.108,00	48.598.108,00	48.628.108,00
(-) <i>Spese titolo I (impegnate)</i>	40.927.816,00	41.670.674,00	41.667.349,00
(+) <i>spese correnti nuove sedi di uffici giudiziari</i>			
(+) <i>Maggiori oneri di personale (impegnate)</i>	416.600,00		
Saldo finanziario parte corrente	7.326.892,00	6.927.434,00	6.960.759,00
(+) <i>Entrate titoli IV (riscosse)</i>	15.360.750,00	10.000.000,00	11.000.000,00
(-) <i>Riscossione di crediti (riscosse)</i>			
(-) <i>Spese titolo II (pagate)</i>	16.259.665,00	13.000.000,00	15.000.000,00
(+) <i>spese capitali nuove sedi di uffici giudiziari</i>			
(+) <i>Concessioni di crediti (pagate)</i>			
Saldo finanziario parte capitale	- 898.915,00	- 3.000.000,00	- 4.000.000,00
<i>Alienaz. immobili per rimborso dei prestiti</i>			
(-) <i>Media alienazioni immobili</i>		-	
SALDO DI COMPETENZA MISTA PREVISTO	6.427.977,00	3.927.434,00	2.960.759,00

PARTE TERZA: LA LETTURA DEL BILANCIO PER INDICI

6 LA LETTURA DEL BILANCIO PER INDICI

I valori del bilancio d'esercizio emersi nel corso della precedente trattazione possono essere oggetto di varie elaborazioni e correlazioni, opportunamente effettuate, allo scopo di approfondire le conoscenze sull'assetto dell'ente e sulla gestione finanziaria, economica e patrimoniale.

In tale ambito, un particolare interesse riveste l'analisi del quadro degli indicatori di seguito proposti.

Si tratta di un'elencazione, certamente non esaustiva, dei principali indicatori di bilancio, che mira ad evidenziare opportunità e vincoli connessi alla gestione del nostro ente.

A tal fine, in questa parte finale della relazione saranno presentati nell'ordine:

- *gli indici di entrata;*
- *gli indici di spesa;*
- *gli alberi di indici settoriali*, che presentano contemporaneamente più indicatori in modo correlato cercando di offrire utili spunti per un'indagine sull'assetto strutturale, gestionale ed ambientale del nostro ente.

6.1 Indici di entrata

Al fine di rappresentare i dati contabili proposti nelle precedenti parti della presente relazione, ci si è orientati, per quanto riguarda l'entrata, verso una serie di indici di struttura che, proponendo un confronto tra i dati contabili ed extracontabili, aiuta nella lettura del bilancio.

In particolare, nei paragrafi seguenti, verranno calcolati e commentati i seguenti quozienti di bilancio:

- *Indice di autonomia finanziaria;*
- *Indice di autonomia impositiva;*
- *Prelievo tributario pro capite;*
- *Indice di autonomia tariffaria propria.*

Per ciascuno di essi, a fianco del valore calcolato con riferimento alle previsioni dell'anno 2008, vengono proposti i valori ottenuti effettuando un confronto con le previsioni dell'esercizio 2007 e con quelli relativi agli anni 2006 e 2005.

6.1.1 Indice di autonomia finanziaria

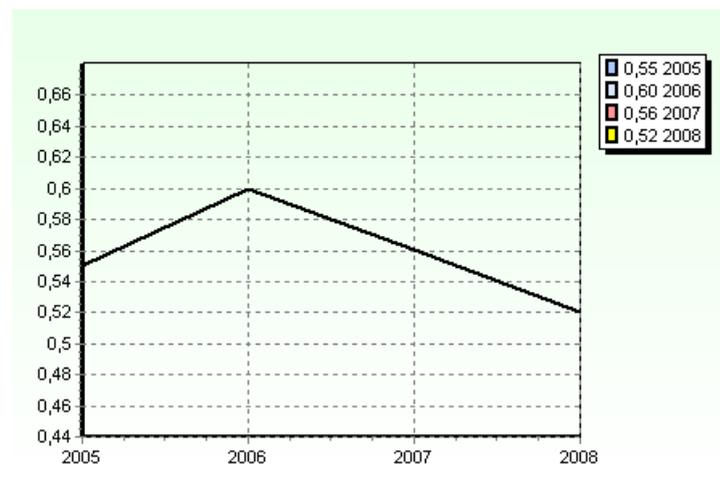
L'indice di autonomia finanziaria, ottenuto quale rapporto tra le Entrate tributarie (titolo I) ed extratributarie (titolo III) con il Totale delle entrate correnti (totali dei titoli I + II + III), correla le risorse proprie dell'ente con quelle complessive di parte corrente ed evidenzia la capacità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

In altri termini questo indice non considera nel Bilancio corrente i trasferimenti nazionali e regionali, ordinari e straordinari, che annualmente l'ente riceve e che, in passato, costituivano la maggiore voce di entrata.

Per effetto del decentramento amministrativo oggi in atto, il sopra richiamato processo, ancora molto presente nella realtà degli enti, è in corso di inversione. A cominciare dall'introduzione dell'ICI, infatti, stiamo assistendo ad un progressivo aumento delle voci di entrate non direttamente derivanti da trasferimenti di altri enti del settore pubblico. Ne consegue la necessità di procedere ad una lettura dell'andamento dell'indicatore in esame sottolineando come detto valore, variabile tra 0 e 1, assuma un significato positivo quanto più il risultato si avvicina all'unità.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2008, da confrontare con quelli degli anni precedenti. Il grafico ne evidenzia, in modo ancora più chiaro, l'andamento.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
E1 - Autonomia finanziaria	$\frac{\text{Entrate tributarie} + \text{extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,55	0,60	0,56	0,52



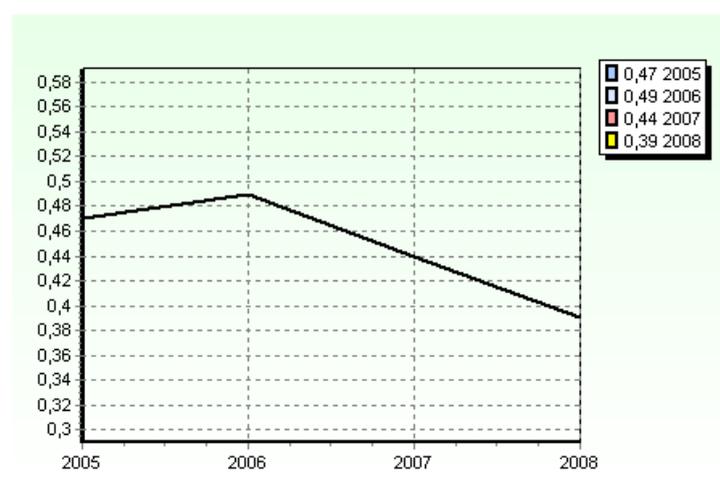
6.1.2 Indice di autonomia impositiva

L'indice di autonomia impositiva può essere considerato un indicatore di II livello, che permette di comprendere ed approfondire il significato di quello precedente (indice di autonomia finanziaria), misurando quanta parte delle entrate correnti, diverse dai trasferimenti statali o di altri enti del settore pubblico allargato, sia determinata da entrate proprie di natura tributaria.

Il valore di questo indice può variare teoricamente tra 0 e 1, anche se le attuali norme che regolano l'imposizione tributaria negli enti locali impediscono di fatto l'approssimarsi del risultato all'unità.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2008 da confrontare con quelli degli anni precedenti. Il grafico ne evidenzia, in modo ancora più chiaro, l'andamento.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
E2 - Autonomia impositiva	<u>Entrate tributarie</u> Entrate correnti	0,47	0,49	0,44	0,39

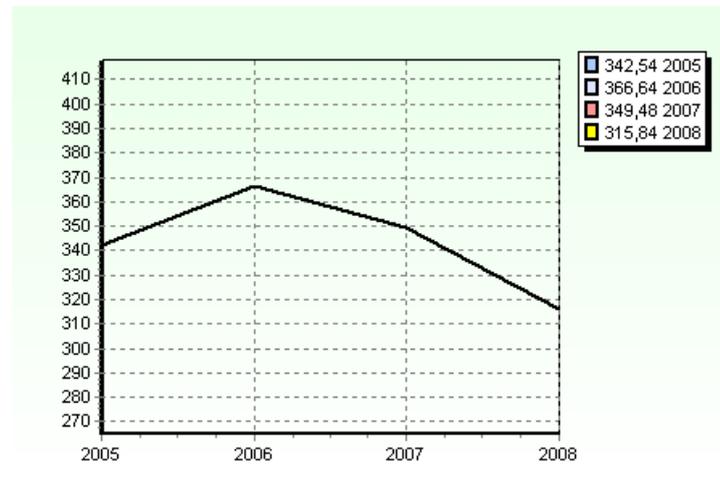


6.1.3 Prelievo tributario pro capite

Il dato ottenuto con l'indice di autonomia impositiva, utile per un'analisi disaggregata, non è di per sé facilmente comprensibile e, pertanto, al fine di sviluppare analisi spazio - temporali sullo stesso ente o su enti che presentano caratteristiche fisiche, economiche e sociali omogenee, può essere interessante calcolare il *Prelievo tributario pro capite*, che misura l'importo medio di imposizione tributaria a cui ciascun cittadino è sottoposto o, in altri termini, l'importo pagato in media da ciascun cittadino per imposte di natura locale nel corso dell'anno.

Anche per questo indicatore, nella parte sottostante, viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2008, da confrontare con quelli degli anni precedenti. Il grafico ne evidenzia, in modo ancora più chiaro, l'andamento.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
E3 - Prelievo tributario pro capite	<u>Entrate tributarie</u> Popolazione	342,54	366,64	349,48	315,84



6.1.4 Indice di autonomia tariffaria propria

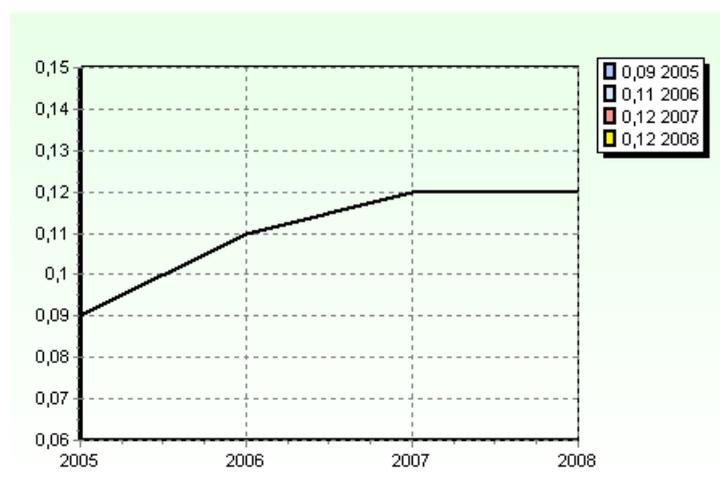
L'indice di autonomia impositiva misura in termini percentuali la partecipazione delle entrate del titolo I alla definizione del valore complessivo delle entrate correnti. Un secondo indice deve essere attentamente preso in considerazione in quanto costituisce il complementare di quello precedente, evidenziando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

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

Il valore, anche in questo caso espresso in termini decimali, è compreso tra 0 ed 1 ed è da correlare con quello relativo all'indice di autonomia impositiva.

Nella parte seguente viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2008, da confrontare con quelli degli anni precedenti. Il grafico ne evidenzia, in modo ancora più chiaro, l'andamento del trend storico.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
E4 - Autonomia tariffaria propria	$\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$	0,09	0,11	0,12	0,12



6.1.5 Riepilogo degli indici di entrata

In conclusione dell'analisi degli indici di entrata, si ritiene interessante proporre una tabella riepilogativa riportante i risultati riferiti all'anno 2008, espressi in termini decimali ed in percentuale.

DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
E1 - Autonomia finanziaria	=	<u>Entrate tributarie + extratributarie</u> Entrate correnti	0,52	52%
E2 - Autonomia impositiva	=	<u>Entrate tributarie</u> Entrate correnti	0,39	39%
E3 - Prelievo tributario pro capite	=	<u>Entrate tributarie</u> Popolazione	315,84	-
E4 - Indice di autonomia tariffaria propria	=	<u>Entrate extratributarie</u> Entrate correnti	0,12	12%

Allo stesso modo si riporta una seconda tabella riepilogativa in cui gli stessi indici sono analizzati nella loro evoluzione nel corso del periodo 2005/2008, sempre attraverso un duplice confronto dei risultati espressi in decimali ed in percentuale.

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008	2005 (%)	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)
E1 - Autonomia finanziaria	0,55	0,60	0,56	0,52	55%	60%	56%	52%
E2 - Autonomia impositiva	0,47	0,49	0,44	0,39	47%	49%	44%	39%
E3 - Prelievo tributario pro capite	342,54	366,64	349,48	315,84	-	-	-	-
E4 - Indice di autonomia tariffaria propria	0,09	0,11	0,12	0,12	9%	11%	12%	12%

6.2 Indici di spesa

Al pari di quanto già detto trattando delle entrate, la lettura del bilancio annuale e pluriennale può essere agevolata ricorrendo alla costruzione di appositi indici che sintetizzano l'attività di programmazione e migliorano la capacità di apprezzamento dei dati contabili. Ai fini della nostra analisi, nei paragrafi seguenti verranno presentati alcuni rapporti che in quest'ottica rivestono maggiore interesse e precisamente:

- a) *la rigidità della spesa corrente;*
- b) *l'incidenza delle spese del personale sulle spese correnti;*
- c) *la spesa media del personale;*
- d) *l'incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti;*
- e) *la percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato;*
- f) *la spesa corrente pro capite;*
- g) *la spesa d'investimento pro capite.*

6.2.1 Rigidità delle spese correnti

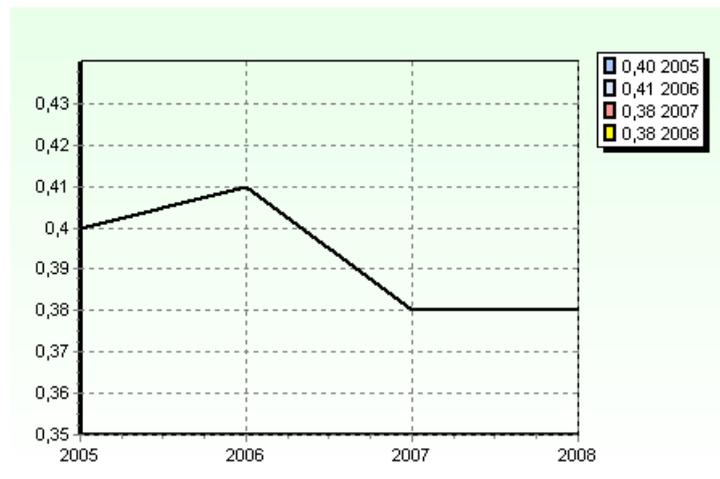
La rigidità della spesa corrente misura l'incidenza percentuale delle spese fisse (personale ed interessi) sul totale del titolo I della spesa. Quanto minore è il valore tanto maggiore è l'autonomia discrezionale della Giunta e del Consiglio in sede di predisposizione del bilancio.

Il valore può variare, indicativamente, tenendo conto dei nuovi limiti introdotti con la ridefinizione dei parametri di deficitarietà, tra 0 e 0,57.

Quanto più il valore si avvicina allo 0,57 tanto minori sono le possibilità di manovra dell'amministrazione che si trova con gran parte delle risorse correnti già utilizzate per il finanziamento delle spese per il personale e degli interessi passivi.

Nella parte sottostante viene riportata la formula per il calcolo dell'indice ed il risultato ottenuto sui dati del bilancio 2008 da confrontare con quello degli anni precedenti.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
S1 - Rigidità delle Spese correnti	$\frac{\text{Personale} + \text{Interessi passivi}}{\text{Spese correnti}}$	0,40	0,41	0,38	0,38



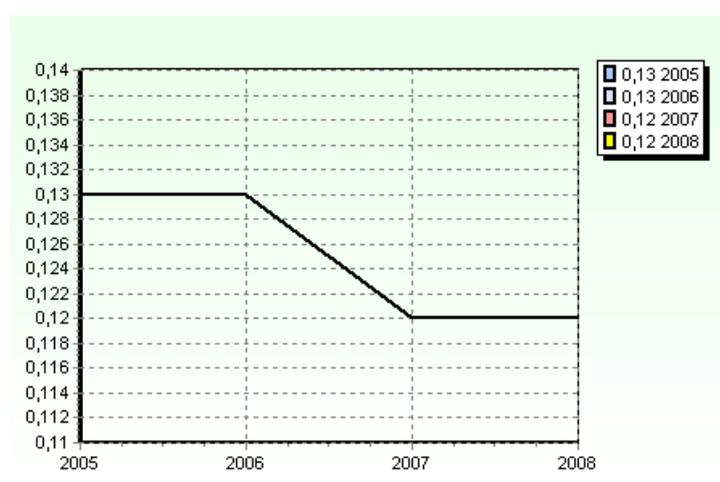
6.2.2 Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti

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 l'indice che misura *l'Incidenza degli oneri finanziari sulle spese correnti*.

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

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
S2 - Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	<u>Interessi passivi</u> Spese correnti	0,13	0,13	0,12	0,12



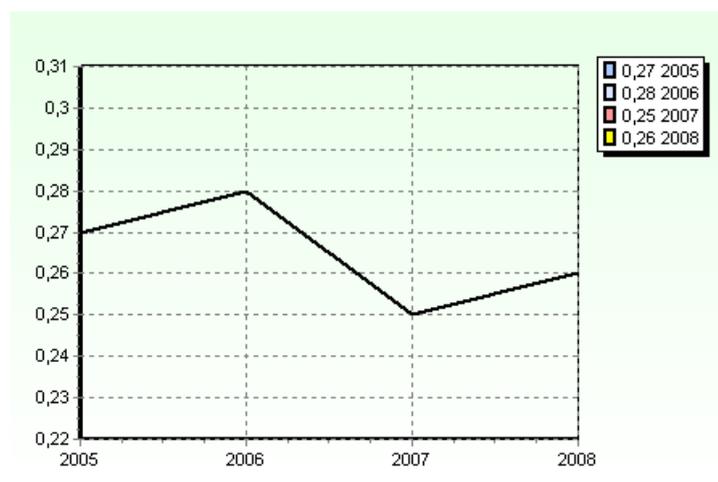
6.2.3 Incidenza della spesa del personale sulle spese correnti

Partendo dalle stesse premesse sviluppate nel paragrafo precedente, può essere separatamente analizzata *l'incidenza della spesa del Personale sul totale complessivo delle Spese correnti*.

La spesa del personale, infatti, rappresenta una delle voci che ha maggiore incidenza sul totale della spesa corrente dell'ente. Tale indice è complementare al precedente ed è, pertanto, molto utile per approfondire l'analisi sulla rigidità della spesa del titolo I.

Nella seguente tabella si propone il valore dell'indicatore in esame applicato ai bilanci 2005/2008, nonché una sua rappresentazione grafica.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	$\frac{\text{Personale}}{\text{Spese correnti}}$	0,27	0,28	0,25	0,26



6.2.3.1 Spesa media del personale

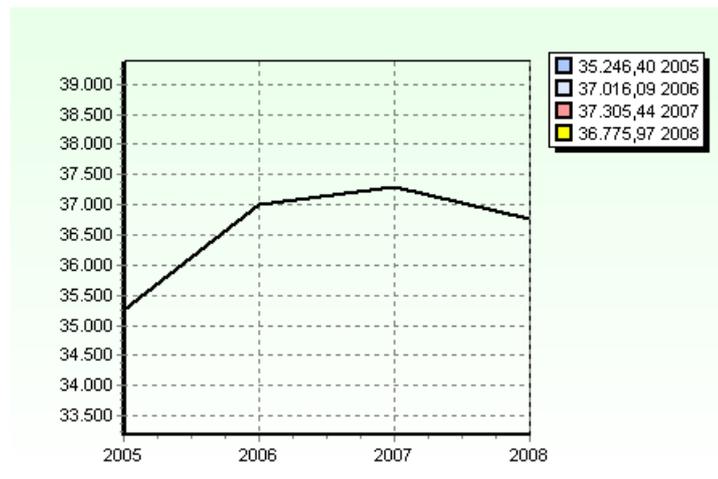
L'incidenza delle spese del personale sul totale della spesa corrente fornisce indicazioni a livello aggregato sulla partecipazione di questo fattore produttivo nel processo erogativo dell'ente locale.

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

Tale valore rappresenta, per ogni anno, la spesa per stipendi ed accessori corrisposti in media ad ogni dipendente.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto sotto riportato al bilancio 2008, oltre a quelli relativi agli anni 2007, 2006 e 2005.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
S4 - Spesa media del personale	$\frac{\text{Personale}}{\text{n}^\circ \text{ dipendenti}}$	35.246,40	37.016,09	37.305,44	36.775,97



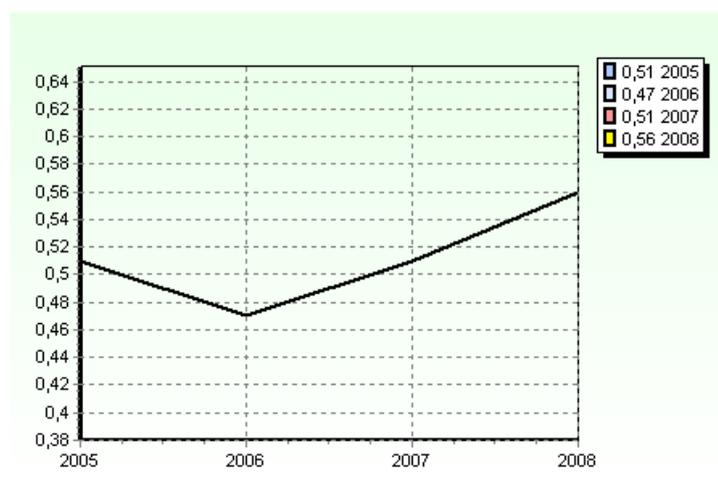
6.2.4 Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato

La *Percentuale di copertura della spesa corrente 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 all'ordinaria gestione dell'ente.

Si tratta di un indice che deve essere considerato tenendo presente le numerose modifiche e leggi delega in corso di perfezionamento in questo periodo.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto ai valori del bilancio 2008 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2007, 2006 e 2005.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	Trasferimenti correnti Spese correnti	0,51	0,47	0,51	0,56



6.2.5 Spese correnti pro capite

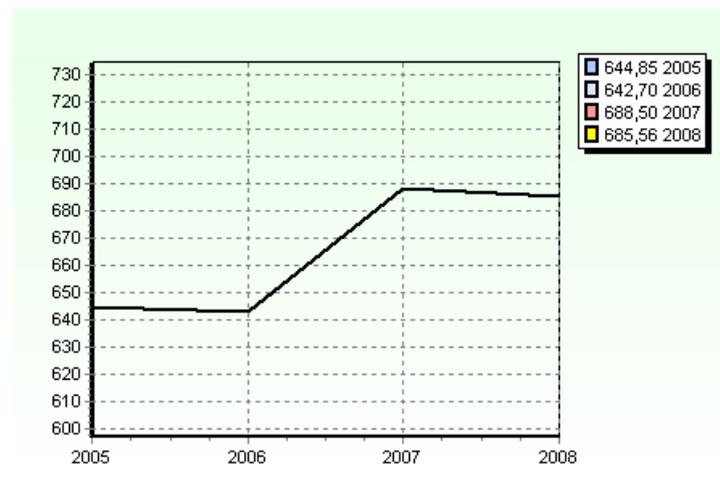
L'indice *Spese correnti pro capite* costituisce un ulteriore indicatore particolarmente utile per un'analisi spaziale e temporale dei dati di bilancio.

Esso misura l'entità della spesa sostenuta dall'ente per l'ordinaria gestione rapportata al numero di cittadini.

In senso lato questo indicatore misura l'onere che ciascun cittadino sostiene, direttamente o indirettamente, per finanziare l'attività ordinaria dell'ente e fornisce, se paragonato con i valori riferiti agli anni precedenti, utili spunti di riflessione sulla composizione della spesa dell'ente.

Di seguito viene proposto il valore risultante applicando la formula sotto riportata al bilancio 2008, 2007, 2006 e 2005.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
S6 - Spese correnti pro capite	<u>Spese correnti</u> Popolazione	644,85	642,70	688,50	685,56



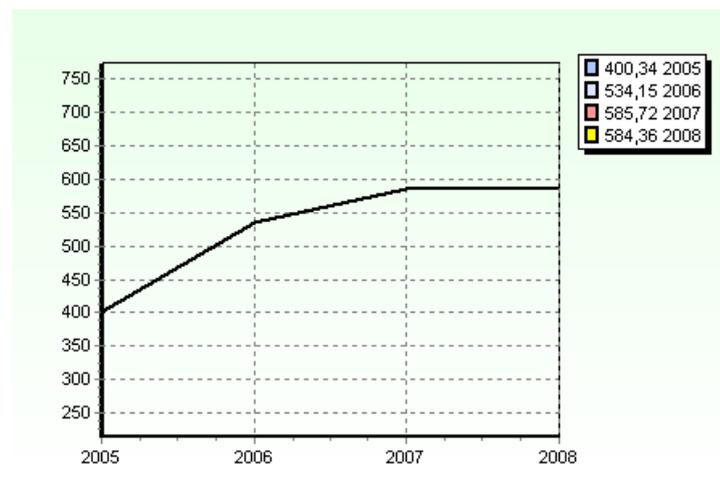
6.2.6 Spese in conto capitale pro capite

Al pari di quanto visto per la spesa corrente, un dato altrettanto importante 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 prevede di sostenere per ciascun abitante.

Tale valore ha rilevanza specie se analizzato con riferimento a più esercizi, in quanto denota l'andamento storico e tendenziale della politica di investimento posta in essere dall'amministrazione.

Nella parte sottostante viene proposto il valore risultante applicando il rapporto ai valori del bilancio 2008 ed effettuando il confronto con il medesimo rapporto applicato agli esercizi 2007, 2006 e 2005.

DENOMINAZIONE INDICATORE	COMPOSIZIONE	2005	2006	2007	2008
S7 - Spese in conto capitale pro capite	<u>Spese in conto capitale</u> Popolazione	400,34	534,15	585,72	584,36



6.2.7 Riepilogo degli indici di spesa

Al pari di quanto effettuato per l'entrata, si riporta una tavola riepilogativa degli indici di spesa, con valori riferiti all'anno 2008, espressi in decimali ed in percentuale.

DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
S1 - Rigidità delle Spese correnti	=	$\frac{\text{Personale} + \text{Interessi passivi}}{\text{Spese correnti}}$	0,38	38%
S2 - Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	=	$\frac{\text{Interessi passivi}}{\text{Spese correnti}}$	0,12	12%
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	=	$\frac{\text{Personale}}{\text{Spese correnti}}$	0,26	26%
S4 - Spesa media del personale	=	$\frac{\text{Personale}}{\text{n}^\circ \text{ dipendenti}}$	36.775,97	-
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	=	$\frac{\text{Trasferimenti correnti}}{\text{Spese correnti}}$	0,56	56%
S6 - Spese correnti pro capite	=	$\frac{\text{Spese correnti}}{\text{Popolazione}}$	685,56	-
S7 - Spese in conto capitale pro capite	=	$\frac{\text{Spese in conto capitale}}{\text{Popolazione}}$	584,36	-

Gli stessi indici sono poi analizzati confrontandone il risultato previsto per il 2008 con quelli degli anni precedenti 2005, 2006 e 2007.

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008	2005 (%)	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)
S1 - Rigidità delle Spese correnti	0,40	0,41	0,38	0,38	40%	41%	38%	38%
S2 - Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	0,13	0,13	0,12	0,12	13%	13%	12%	12%
S3 - Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	0,27	0,28	0,25	0,26	27%	28%	25%	26%
S4 - Spesa media del personale	35.246,40	37.016,09	37.305,44	36.775,97	-	-	-	-
S5 - Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	0,51	0,47	0,51	0,56	51%	47%	51%	56%
S6 - Spese correnti pro capite	644,85	642,70	688,50	685,56	-	-	-	-
S7 - Spese in conto capitale pro capite	400,34	534,15	585,72	584,36	-	-	-	-

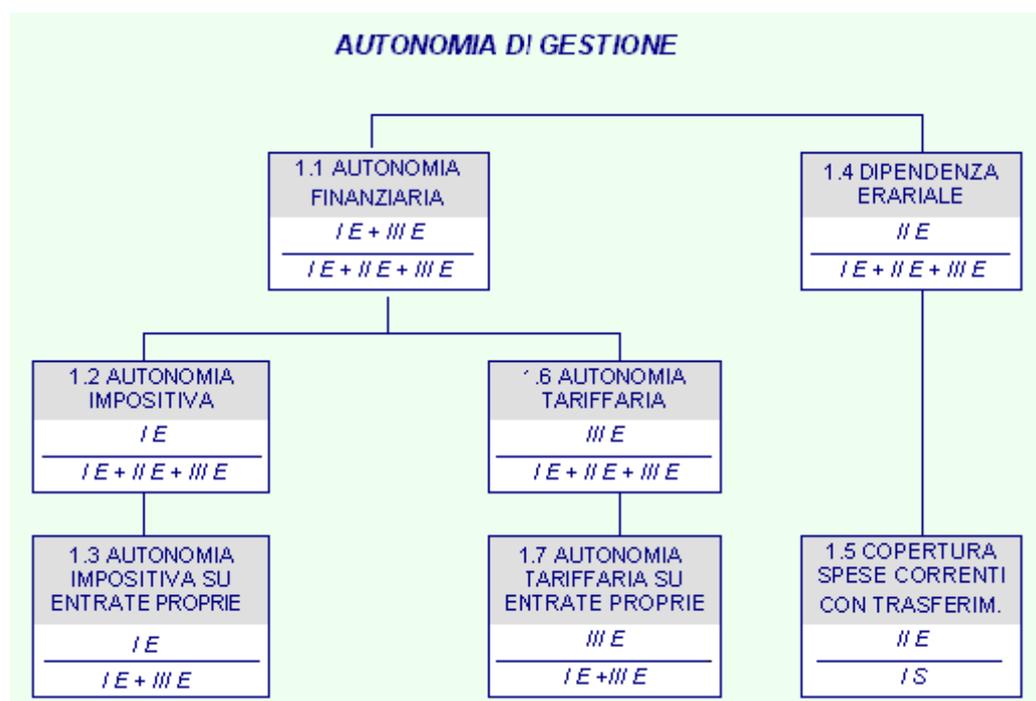
6.3 Alberi di indici settoriali

Quest'ultima sezione è finalizzata all'individuazione di differenti aree di indagine, per ognuna delle quali viene proposto un apposito albero di indicatori.

Le aree di indagine proposte sono:

- l'*Autonomia di gestione*, che evidenzia il grado di dipendenza dell'ente dai trasferimenti di terzi, nonché la capacità dell'ente di procacciarsi autonomamente le fonti di finanziamento;
- l'*Incidenza del gettito tributario proprio sulla popolazione amministrata*, che mostra la partecipazione diretta in termini finanziari della collettività amministrata alla vita dell'ente;
- la *Rigidità del bilancio*, che definisce le capacità di manovra dell'amministrazione nel breve periodo;
- la *Rilevanza della spese fisse*, che permette di conoscere la composizione e la reale governabilità della spesa;
- la *Propensione alla spesa*, che approfondisce la conoscenza sulla destinazione delle spese effettuate dall'amministrazione;
- i *Parametri ambientali*, ossia macro indicatori di natura endogena ed esogena, che misurano gli effetti sulla gestione dell'ente di variabili non direttamente governabili dall'amministrazione.

6.3.1 Autonomia di gestione



DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
1.1 Autonomia finanziaria	=	<u>Entrate tributarie + extratributarie</u> Entrate correnti	0,52	52%
1.2 Autonomia impositiva	=	<u>Entrate tributarie</u> Entrate correnti	0,39	39%
1.3 Autonomia impositiva su entrate proprie	=	<u>Entrate tributarie</u> Entrate tributarie + extratributarie	0,76	76%
1.4 Dipendenza erariale	=	<u>Trasferimenti correnti Stato</u> Entrate correnti	0,38	38%
1.5 Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	=	<u>Trasferimenti correnti</u> Spese correnti	0,56	56%
1.6 Autonomia tariffaria	=	<u>Entrate extratributarie</u> Entrate correnti	0,12	12%
1.7 Autonomia tariffaria su entrate proprie	=	<u>Entrate extratributarie</u> Entrate tributarie + extratributarie	0,24	24%

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008	2005 (%)	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)
1.1 Autonomia finanziaria	0,55	0,60	0,56	0,52	55%	60%	56%	52%
1.2 Autonomia impositiva	0,47	0,49	0,44	0,39	47%	49%	44%	39%
1.3 Autonomia impositiva su entrate proprie	0,85	0,82	0,78	0,76	85%	82%	78%	76%
1.4 Dipendenza erariale	0,34	0,33	0,35	0,38	34%	33%	35%	38%
1.5 Copertura delle Spese correnti con Trasferimenti correnti	0,51	0,47	0,51	0,56	51%	47%	51%	56%
1.6 Autonomia tariffaria	0,09	0,11	0,12	0,12	9%	11%	12%	12%
1.7 Autonomia tariffaria su entrate proprie	0,15	0,18	0,22	0,24	15%	18%	22%	24%

Con riferimento a detti indici si segnala

6.3.2 Incidenza del gettito tributario proprio sulla popolazione amministrata

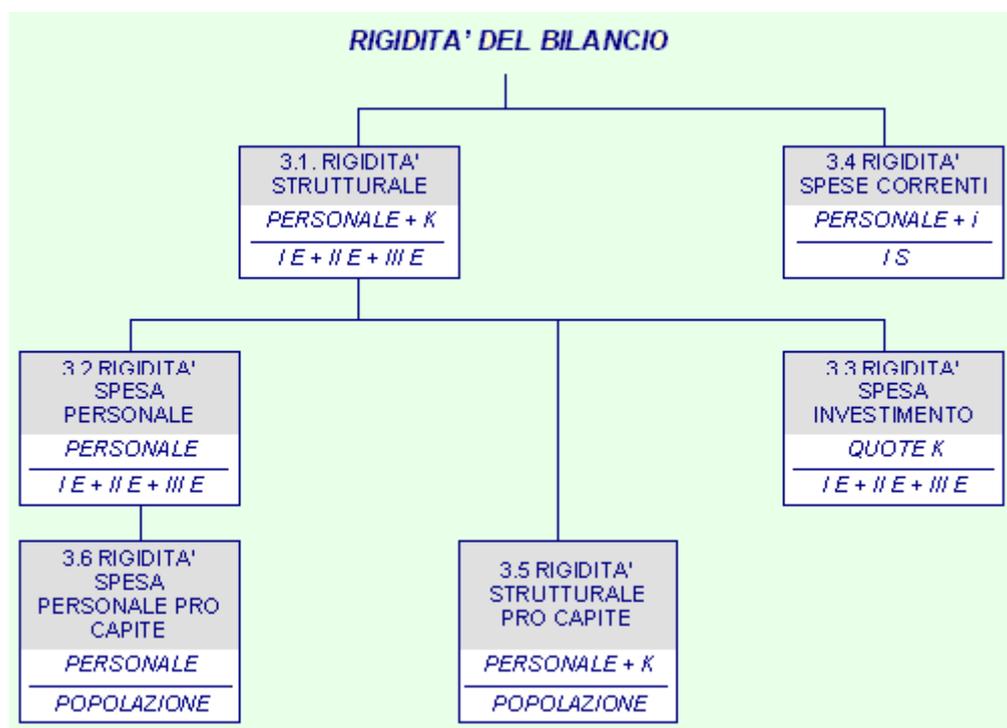


DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
2.1 Prelievo tributario pro capite	=	<u>Entrate tributarie</u> Popolazione	315,84	-
2.2 Pressione entrate proprie pro capite	=	<u>Entrate tributarie + extratributarie</u> Popolazione	415,69	-
2.3 Trasferimenti erariali pro capite	=	<u>Trasferimenti correnti Stato</u> Popolazione	305,14	-

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008	2005 (%)	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)
2.1 Prelievo tributario pro capite	342,54	366,64	349,48	315,84	-	-	-	-
2.2 Pressione entrate proprie pro capite	405,01	446,45	448,24	415,69	-	-	-	-
2.3 Trasferimenti erariali pro capite	250,31	248,06	277,65	305,14	-	-	-	-

Con riferimento a detti indici si segnala

6.3.3 Rigidità del bilancio

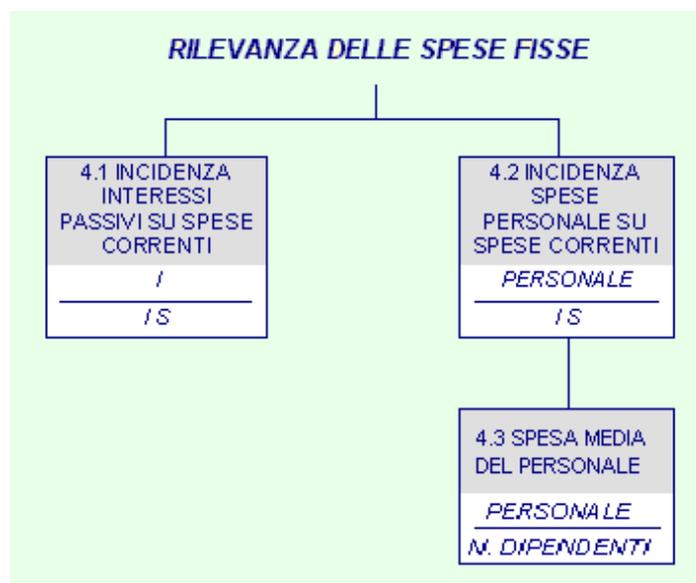


DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
3.1 Rigidità strutturale	=	$\frac{\text{Spesa personale} + \text{Rimborso mutui}}{\text{Entrate correnti}}$	0,35	35%
3.2 Rigidità della Spesa del personale	=	$\frac{\text{Spesa del personale}}{\text{Entrate correnti}}$	0,22	22%
3.3 Rigidità delle Spese per investimento	=	$\frac{\text{Rimborso mutui}}{\text{Entrate correnti}}$	0,13	13%
3.4 Rigidità delle Spese correnti	=	$\frac{\text{Spesa personale} + \text{Interessi}}{\text{Spese correnti}}$	0,38	38%
3.5 Rigidità strutturale pro capite	=	$\frac{\text{Spesa personale} + \text{Rimborso mutui}}{\text{Popolazione}}$	279,14	-
3.6 Rigidità della Spesa del personale pro capite	=	$\frac{\text{Spesa personale}}{\text{Popolazione}}$	178,64	-

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008	2005 (%)	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)
3.1 Rigidità strutturale	0,35	0,38	0,34	0,35	35%	38%	34%	35%
3.2 Rigidità della Spesa del personale	0,24	0,24	0,22	0,22	24%	24%	22%	22%
3.3 Rigidità delle Spese per investimento	0,11	0,14	0,12	0,13	11%	14%	12%	13%
3.4 Rigidità delle Spese correnti	0,40	0,41	0,38	0,38	40%	41%	38%	38%
3.5 Rigidità strutturale pro capite	257,54	282,63	269,49	279,14	-	-	-	-
3.6 Rigidità della Spesa del personale pro capite	177,21	181,24	173,45	178,64	-	-	-	-

Con riferimento a detti indici si segnala

6.3.4 Rilevanza delle spese fisse



DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
4.1 Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	=	$\frac{\text{Interessi passivi}}{\text{Spese correnti}}$	0,12	12%
4.2 Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	=	$\frac{\text{Spesa personale}}{\text{Spese correnti}}$	0,26	26%
4.3 Spesa media del personale	=	$\frac{\text{Spesa personale}}{\text{n}^\circ \text{ dipendenti}}$	36.775,97	-

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008	2005 (%)	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)
4.1 Incidenza degli Interessi passivi sulle Spese correnti	0,13	0,13	0,12	0,12	13%	13%	12%	12%
4.2 Incidenza della Spesa del personale sulle Spese correnti	0,27	0,28	0,25	0,26	27%	28%	25%	26%
4.3 Spesa media del personale	35.246,40	37.016,09	37.305,44	36.775,97	-	-	-	-

Con riferimento a detti indici si segnala

6.3.5 Propensione alla spesa



DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
5.1 Spese correnti pro capite	=	<u>Spese correnti</u> Popolazione	685,56	-
5.2 Spese in conto capitale pro capite	=	<u>Spese in c/capitale</u> Popolazione	584,36	-
5.3 Propensione all'investimento	=	<u>Spese in c/capitale</u> Sp.corr. + Sp.c/cap. + Rimb.prestiti	0,43	43%

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008	2005 (%)	2006 (%)	2007 (%)	2008 (%)
5.1 Spese correnti pro capite	644,85	642,70	688,50	685,56	-	-	-	-
5.2 Spese in conto capitale pro capite	400,34	534,15	585,72	584,36	-	-	-	-
5.3 Propensione all'investimento	0,36	0,42	0,43	0,43	36%	42%	43%	43%

Con riferimento a detti indici si segnala

6.3.6 Parametri ambientali

DENOMINAZIONE INDICATORE		COMPOSIZIONE	2008	(%)
6.1 Numero di abitanti per dipendente	=	<u>Popolazione</u> n° dipendenti	205,86	-
6.2 Spese correnti controllabili per dipendente	=	<u>Sp. correnti - Personale - Interessi</u> n° dipendenti	87.121,10	-
6.3 Incidenza dell'inflazione nel 2008	=	Andamento inflazione (stima anno 2008)	-	1,7%

DENOMINAZIONE INDICATORE	2005	2006	2007	2008
6.1 Numero di abitanti per dipendente	198,90	204,24	215,08	205,86
6.2 Spese correnti controllabili per dipendente	76.373,22	76.992,22	92.364,58	87.121,10

Con riferimento a detti indici si segnala

PARTE QUARTA: L'ANALISI DEI SERVIZI EROGATI

7 I SERVIZI EROGATI: CARATTERISTICHE

L'analisi condotta nelle parti precedenti, ed in particolare quella per funzione, fornisce un primo ed interessante spaccato della spesa, evidenziando come questa sia stata ripartita tra le principali attività che l'ente deve porre in essere.

Ulteriori elementi di valutazione possono essere tratti da una lettura articolata per servizi: questi ultimi rappresentano, infatti, il risultato elementare dell'intera attività amministrativa dell'ente. D'altra parte tra gli obiettivi principali da conseguire da parte del comune vi è proprio quello di erogare servizi alla collettività amministrata.

Il principio contabile n. 1 al punto 31/1 precisa che: "**Il servizio**. I servizi sono determinati dal D.P.R. n. 194 del 1996 e non sono modificabili, salvo per la facoltà concessa (dall'art. 2, comma 7, del medesimo D.P.R. n. 194 del 1996) ai comuni con popolazione inferiore a 5000 abitanti ed alle comunità montane di utilizzare il "servizio prevalente", vale a dire individuare nell'ambito di ciascuna funzione un servizio che abbia carattere di prevalenza nello svolgimento delle attività riferibili alla funzione stessa ed iscrivere gli stanziamenti di spesa relativi alla funzione nei soli interventi di quel servizio".

Il principio contabile n. 1 al punto 31/2 precisa che: "Per servizio si può intendere sia il reparto organizzativo semplice o complesso composto di persone e mezzi per l'articolazione di un'area organizzativa dell'ente, sia le attività che vi fanno capo per l'esercizio di parte di una funzione propria dello stesso ente deputata all'erogazione di prestazioni ai cittadini (funzioni finali) ovvero a fini interni di supporto e di strumentalità (funzioni strumentali e di supporto). Il concetto di servizio consente di misurare gli effetti economici delle decisioni dei responsabili delle singole unità organizzative elementari e costituisce quindi la base dei sistemi di controllo direzionale".

Il principio contabile n. 1 al punto 31/4 precisa che: "Il servizio 1-8 ha carattere residuale. Pertanto, l'ente deve essere in grado di motivare la sua utilizzazione che deve in ogni caso non essere prevalente o comunque eccessiva".

L'ente locale, infatti, si pone come istituzione di rappresentanza degli interessi locali, interprete dei bisogni oltre che gestore della maggior parte degli interventi di carattere finale, anche quando programmati da altri soggetti o istituti territoriali di ordine superiore.

In linea generale, i servizi pubblici locali devono essere erogati con modalità tali da migliorarne la qualità ed assicurare la tutela e la partecipazione dei cittadini - utenti.

Il comune, pertanto, assume il ruolo di coordinatore di istanze di servizi da parte dei cittadini da contemperare con le scarse risorse finanziarie a disposizione. A ciò si aggiunge che i servizi offerti non presentano caratteristiche del tutto analoghe, tanto che il legislatore ne ha distinto tre principali tipologie:

- *i servizi istituzionali;*
- *i servizi a domanda individuale;*
- *i servizi produttivi.*

Prescindendo da valutazioni particolari che verranno approfondite trattando delle singole tipologie, potremmo dire che i servizi istituzionali si caratterizzano per l'assenza pressoché

totale di proventi diretti, trattandosi di attività che, per loro natura, rientrano tra le competenze specifiche dell'ente pubblico e, come tali, non sono cedibili a terzi.

Al contrario i servizi a domanda individuale ed, ancor più, quelli a carattere produttivo si definiscono per la presenza di un introito che, anche se in alcuni casi non completamente remunerativo dei costi, si configura come corrispettivo per la prestazione resa dall'ente. In realtà i servizi a domanda individuale sono caratterizzati, generalmente, da un rilevante contenuto sociale che, ancora oggi, ne condiziona la gestione e giustifica una tariffa in grado di remunerare solo parzialmente i costi. Non altrettanto potremmo dire dei servizi a carattere produttivo che, nel corso di questi anni, hanno perso la caratteristica di socialità per assumere quella tipicamente imprenditoriale.

Nei paragrafi seguenti, ripresentando una classificazione proposta nel Certificato al bilancio di previsione, vengono riportate alcune tabelle riassuntive che sintetizzano la gestione dei sopra menzionati servizi.

7.1 I servizi istituzionali

I servizi istituzionali sono quelli considerati obbligatori perché esplicitamente previsti dalla legge ed il loro costo è generalmente finanziato attingendo alle risorse generiche a disposizione dell'ente, quali ad esempio i trasferimenti attribuiti dallo Stato o le entrate di carattere tributario.

Tali servizi sono caratterizzati dal fatto che l'offerta non è funzione della domanda: la loro esistenza deve, comunque, essere garantita da parte dell'ente, prescindendo da qualsiasi giudizio sull'economicità.

All'interno di questa categoria vengono ad annoverarsi l'anagrafe, lo stato civile, la leva militare, la polizia locale, i servizi cimiteriali, la statistica e, più in generale, tutte quelle attività molto spesso caratterizzate dall'assenza di remunerazione poste in essere in forza di un'imposizione giuridica.

Nella maggior parte dei casi si tratta di servizi forniti gratuitamente alla collettività, le cui risultanze sono riportate, con riferimento al nostro ente, nella tabella seguente:

Servizi istituzionali - Bilancio 2008	Entrate 2008	Spese 2008	Risultato 2008	Copertura in percentuale
ORGANI ISTITUZIONALI	110.000,00	873.375,00	-763.375,00	12,59
AMMINISTRAZIONE GENERALE ED ELETTORALE	0,00	8.643.192,00	-8.643.192,00	0,00
UFFICIO TECNICO	122.200,00	1.136.918,00	-1.014.718,00	10,75
ANAGRAFE E STATO CIVILE	0,00	961.577,00	-961.577,00	0,00
SERVIZIO STATISTICO	0,00	0,00	0,00	0,00
GIUSTIZIA	107.000,00	167.930,00	-60.930,00	63,72
POLIZIA LOCALE	626.250,00	2.731.586,00	-2.105.336,00	22,93
LEVA MILITARE	0,00	0,00	0,00	0,00
PROTEZIONE CIVILE	0,00	50.000,00	-50.000,00	0,00
ISTRUZIONE PRIMARIA E SECONDARIA INFERIORE	310.000,00	2.223.600,00	-1.913.600,00	13,94
SERVIZI NECROSCOPICI E CIMITERIALI	21.000,00	344.949,00	-323.949,00	6,09
FOGNATURA E DEPURAZIONE	535.000,00	535.000,00	0,00	100,00
NETTEZZA URBANA	0,00	8.059.359,00	-8.059.359,00	0,00
VIABILITA' ED ILLUMINAZIONE PUBBLICA	0,00	1.631.778,00	-1.631.778,00	0,00
TOTALE	1.831.450,00	27.359.264,00	-25.527.814,00	

A riguardo si segnala

7.2 I servizi a domanda individuale

I servizi a domanda individuale, anche se rivestono una grande rilevanza sociale all'interno della comunità amministrata, non sono previsti obbligatoriamente da leggi.

Essi si caratterizzano per il fatto che vengono richiesti direttamente dai cittadini dietro pagamento di un prezzo, molto spesso non pienamente remunerativo per l'ente, ma non inferiore ad una percentuale di copertura del relativo costo, così come previsto dalle vigenti norme sulla finanza locale. A riguardo, si deve segnalare che il limite minimo di copertura, pari al 36% della spesa, non trova oggi più diretta applicazione, se non negli enti dissestati.

La definizione di un limite di copertura rappresenta, pertanto, un passaggio estremamente delicato per la gestione dell'ente, in quanto l'adozione di tariffe contenute per il cittadino-utente determina una riduzione delle possibilità di spesa per l'ente stesso. Dovendosi, infatti, rispettare il generale principio di pareggio del bilancio, il costo del servizio non coperto dalla contribuzione diretta dell'utenza deve essere finanziato con altre risorse dell'ente, riducendo in tal modo la possibilità di finanziare altri servizi o trasferimenti.

L'incidenza sul bilancio delle spese per i servizi a domanda individuale attivati nel nostro ente e le relative percentuali di copertura sono sintetizzate nella tabella seguente:

Servizi a domanda individuale - Bilancio 2008	Entrate 2008	Spese 2008	Risultato 2008	Copertura in percentuale
ALBERGHI CASE DI RIPOSO E DI RICOVERO	0,00	0,00	0,00	0,00
ALBERGHI DIURNI E BAGNI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00	0,00
ASILI NIDO	60.000,00	229.619,00	-169.619,00	26,13
CONVITTI, CAMPEGGI, CASE	0,00	0,00	0,00	0,00
COLONIE E SOGGIORNI STAGIONALI	0,00	0,00	0,00	0,00
CORSI EXTRASCOLASTICI	0,00	0,00	0,00	0,00
PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	0,00	0,00	0,00	0,00
PESA PUBBLICA	0,00	0,00	0,00	0,00
SERVIZI TURISTICI DIVERSI	0,00	0,00	0,00	0,00
SPURGO POZZI NERI	0,00	0,00	0,00	0,00
TEATRI	0,00	0,00	0,00	0,00
MUSEI, GALLERIE E MOSTRE	0,00	0,00	0,00	0,00
GIARDINI ZOOLOGICI E BOTANICI	0,00	0,00	0,00	0,00
IMPIANTI SPORTIVI	0,00	0,00	0,00	0,00
MATTatoi PUBBLICI	0,00	0,00	0,00	0,00
MENSE NON SCOLASTICHE	0,00	0,00	0,00	0,00
MENSE SCOLASTICHE	402.667,00	479.565,00	-76.898,00	83,97
MERCATI E FIERE ATTREZZATE	430.000,00	634.059,00	-204.059,00	67,82
SPETTACOLI	0,00	0,00	0,00	0,00
TRASPORTO CARNI MACELLATE	0,00	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI E POMPE FUNEBRI	0,00	0,00	0,00	0,00
USO DI LOCALI NON ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	24.520,00	237.430,00	-212.910,00	10,33
TOTALE	917.187,00	1.580.673,00	-663.486,00	

Volendo poi approfondire le componenti positive di ciascun servizio, si è predisposta la tabella seguente, nella quale le entrate sono distinte tra le tariffe e le rimanenti.

Servizi a domanda individuale - Composizione Entrate	Tariffe 2008	Altre Entrate 2008	Totale Entrate 2008
ALBERGHI CASE DI RIPOSO E DI RICOVERO	0,00	0,00	0,00
ALBERGHI DIURNI E BAGNI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
ASILI NIDO	60.000,00	0,00	60.000,00
CONVITTI, CAMPEGGI, CASE	0,00	0,00	0,00
COLONIE E SOGGIORNI STAGIONALI	0,00	0,00	0,00
CORSI EXTRASCOLASTICI	0,00	0,00	0,00
PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	0,00	0,00	0,00
PESA PUBBLICA	0,00	0,00	0,00
SERVIZI TURISTICI DIVERSI	0,00	0,00	0,00
SPURGO POZZI NERI	0,00	0,00	0,00
TEATRI	0,00	0,00	0,00
MUSEI, GALLERIE E MOSTRE	0,00	0,00	0,00
GIARDINI ZOOLOGICI E BOTANICI	0,00	0,00	0,00
IMPIANTI SPORTIVI	0,00	0,00	0,00
MATTatoi PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
MENSE NON SCOLASTICHE	0,00	0,00	0,00
MENSE SCOLASTICHE	295.000,00	107.667,00	402.667,00
MERCATI E FIERE ATTREZZATE	430.000,00	0,00	430.000,00
SPETTACOLI	0,00	0,00	0,00
TRASPORTO CARNI MACELLATE	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI E POMPE FUNEBRI	0,00	0,00	0,00
USO DI LOCALI NON ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	15.000,00	9.520,00	24.520,00
TOTALE	800.000,00	117.187,00	917.187,00

Allo stesso modo, nella spesa vengono distinte le spese del personale dalle rimanenti.

Servizi a domanda individuale - Composizione Spese	Personale 2008	Altre Spese 2008	Totale Spese 2008
ALBERGHI CASE DI RIPOSO E DI RICOVERO	0,00	0,00	0,00
ALBERGHI DIURNI E BAGNI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
ASILI NIDO	173.300,00	56.319,00	229.619,00
CONVITTI, CAMPEGGI, CASE	0,00	0,00	0,00
COLONIE E SOGGIORNI STAGIONALI	0,00	0,00	0,00
CORSI EXTRASCOLASTICI	0,00	0,00	0,00
PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	0,00	0,00	0,00
PESA PUBBLICA	0,00	0,00	0,00
SERVIZI TURISTICI DIVERSI	0,00	0,00	0,00
SPURGO POZZI NERI	0,00	0,00	0,00
TEATRI	0,00	0,00	0,00
MUSEI, GALLERIE E MOSTRE	0,00	0,00	0,00
GIARDINI ZOOLOGICI E BOTANICI	0,00	0,00	0,00
IMPIANTI SPORTIVI	0,00	0,00	0,00
MATTatoi PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
MENSE NON SCOLASTICHE	0,00	0,00	0,00
MENSE SCOLASTICHE	167.600,00	311.965,00	479.565,00
MERCATI E FIERE ATTREZZATE	123.455,00	510.604,00	634.059,00
SPETTACOLI	0,00	0,00	0,00
TRASPORTO CARNI MACELLATE	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI E POMPE FUNEBRI	0,00	0,00	0,00
USO DI LOCALI NON ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	80.500,00	156.930,00	237.430,00
TOTALE	544.855,00	1.035.818,00	1.580.673,00

A riguardo si segnala

7.2.1 L'andamento triennale dei servizi a domanda individuale

Un ulteriore spunto di indagine può essere ottenuto confrontando l'andamento storico delle entrate e delle spese riportate di seguito nelle due tabelle.

Servizi a domanda individuale - Trend Entrate	Entrate 2005	Entrate 2006	Entrate 2007
ALBERGHI CASE DI RIPOSO E DI RICOVERO	0,00	0,00	0,00
ALBERGHI DIURNI E BAGNI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
ASILI NIDO	45.918,45	45.283,49	256.125,00
CONVITTI, CAMPEGGI, CASE	0,00	0,00	0,00
COLONIE E SOGGIORNI STAGIONALI	0,00	0,00	0,00
CORSI EXTRASCOLASTICI	0,00	0,00	0,00
PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	0,00	0,00	0,00
PESA PUBBLICA	0,00	0,00	0,00
SERVIZI TURISTICI DIVERSI	0,00	0,00	0,00
SPURGO POZZI NERI	0,00	0,00	0,00
TEATRI	0,00	0,00	0,00
MUSEI, GALLERIE E MOSTRE	0,00	0,00	0,00
GIARDINI ZOOLOGICI E BOTANICI	0,00	0,00	0,00
IMPIANTI SPORTIVI	0,00	0,00	0,00
MATTATOI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
MENSE NON SCOLASTICHE	0,00	0,00	0,00
MENSE SCOLASTICHE	365.043,87	394.694,90	402.667,00
MERCATI E FIERE ATTREZZATE	476.627,25	443.489,50	430.000,00
SPETTACOLI	0,00	0,00	0,00
TRASPORTO CARNI MACELLATE	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI E POMPE FUNEBRI	0,00	0,00	0,00
USO DI LOCALI NON ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	19.068,64	21.673,35	24.520,00
TOTALE	906.658,21	905.141,24	1.113.312,00

Servizi a domanda individuale - Trend Spese	Spese 2005	Spese 2006	Spese 2007
ALBERGHI CASE DI RIPOSO E DI RICOVERO	0,00	0,00	0,00
ALBERGHI DIURNI E BAGNI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
ASILI NIDO	263.307,07	239.667,71	228.901,00
CONVITTI, CAMPEGGI, CASE	0,00	0,00	0,00
COLONIE E SOGGIORNI STAGIONALI	0,00	0,00	0,00
CORSI EXTRASCOLASTICI	0,00	0,00	0,00
PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	0,00	0,00	0,00
PESA PUBBLICA	0,00	0,00	0,00
SERVIZI TURISTICI DIVERSI	0,00	0,00	0,00
SPURGO POZZI NERI	0,00	0,00	0,00
TEATRI	0,00	0,00	0,00
MUSEI, GALLERIE E MOSTRE	0,00	0,00	0,00
GIARDINI ZOOLOGICI E BOTANICI	0,00	0,00	0,00
IMPIANTI SPORTIVI	0,00	0,00	0,00
MATTatoi PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
MENSE NON SCOLASTICHE	0,00	0,00	0,00
MENSE SCOLASTICHE	505.704,09	449.999,49	423.285,00
MERCATI E FIERE ATTREZZATE	708.832,18	629.556,68	638.862,00
SPETTACOLI	0,00	0,00	0,00
TRASPORTO CARNI MACELLATE	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI E POMPE FUNEBRI	0,00	0,00	0,00
USO DI LOCALI NON ISTITUZIONALI	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	173.085,88	204.108,49	127.250,00
TOTALE	1.650.929,22	1.523.332,37	1.418.298,00

7.3 I servizi produttivi

I servizi produttivi sono caratterizzati da una spiccata rilevanza sotto il profilo economico ed industriale, che attiene tanto alla caratteristica del servizio reso, quanto alla forma di organizzazione necessaria per la loro erogazione. Si tratta, in buona sostanza, di attività economiche relative alla distribuzione dell'acqua, del gas metano, dell'elettricità, nonché alla gestione delle farmacie, dei trasporti pubblici e della centrale del latte.

Per tali servizi le vigenti norme prevedono il totale finanziamento da parte degli utenti che li richiedono e ne sostengono integralmente il costo, attraverso la corresponsione delle tariffe. Generalmente tali servizi, anche in funzione della loro rilevanza economica e sociale, sono soggetti alla disciplina dei prezzi amministrati.

Per effetto anche della graduale contrazione dei trasferimenti statali e della conseguente necessità di reperimento diretto di risorse da parte dell'ente, l'erogazione di servizi produttivi rappresenta un'importante risorsa strategica per la gestione, cui attribuire la dovuta rilevanza in termini di assetto strutturale ed organizzativo.

Le risultanze dei servizi produttivi attivi nel nostro ente sono sintetizzate nelle seguenti tabelle:

Servizi produttivi - Bilancio 2008	Entrate 2008	Spese 2008	Risultato 2008	Copertura in percentuale
ACQUEDOTTO	0,00	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE GAS	0,00	0,00	0,00	0,00
FARMACIE	0,00	0,00	0,00	0,00
CENTRALE DEL LATTE	0,00	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE ENERGIA ELETTRICA	0,00	0,00	0,00	0,00
TELERISCALDAMENTO	0,00	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI PRODUTTIVI	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	

Anche per i servizi produttivi viene proposta una distinzione tra tariffe ed altre entrate e tra spese di personale ed altre spese. Le risultanze di detta operazione sono riportate nelle tabelle che seguono:

Servizi produttivi - Composizione Entrate	Tariffe 2008	Altre Entrate 2008	Totale Entrate 2008
ACQUEDOTTO	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE GAS	0,00	0,00	0,00
FARMACIE	0,00	0,00	0,00
CENTRALE DEL LATTE	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE ENERGIA ELETTRICA	0,00	0,00	0,00
TELERISCALDAMENTO	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI PRODUTTIVI	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00

Servizi produttivi - Composizione Spese	Personale 2008	Altre Spese 2008	Totale Spese 2008
ACQUEDOTTO	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE GAS	0,00	0,00	0,00
FARMACIE	0,00	0,00	0,00
CENTRALE DEL LATTE	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE ENERGIA ELETTRICA	0,00	0,00	0,00
TELERISCALDAMENTO	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI PUBBLICI	0,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI PRODUTTIVI	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00

7.3.1 L'andamento triennale dei servizi produttivi

Interessante può risultare una lettura dell'andamento storico delle entrate e delle spese nel triennio 2005/2007 al fine di comprendere le politiche definite da questa amministrazione nell'anno 2008.

Servizi produttivi - Trend Entrate	Entrate 2005	Entrate 2006	Entrate 2007
ACQUEDOTTO	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE GAS	0,00	0,00	0,00
FARMACIE	0,00	0,00	0,00
CENTRALE DEL LATTE	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE ENERGIA ELETTRICA	0,00	0,00	0,00
TELERISCALDAMENTO	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI PUBBLICI	640.811,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI PRODUTTIVI	0,00	0,00	0,00
TOTALE	640.811,00	0,00	0,00

Servizi produttivi - Trend Spese	Spese 2005	Spese 2006	Spese 2007
ACQUEDOTTO	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE GAS	0,00	0,00	0,00
FARMACIE	0,00	0,00	0,00
CENTRALE DEL LATTE	0,00	0,00	0,00
DISTRIBUZIONE ENERGIA ELETTRICA	0,00	0,00	0,00
TELERISCALDAMENTO	0,00	0,00	0,00
TRASPORTI PUBBLICI	657.008,00	0,00	0,00
ALTRI SERVIZI PRODUTTIVI	0,00	0,00	0,00
TOTALE	657.008,00	0,00	0,00

Indice

	PREMESSA	2
	PARTE PRIMA: L'ANALISI DELLE COMPONENTI DEL BILANCIO 2008	3
1	IL BILANCIO DI PREVISIONE 2008	3
2	ANALISI DELL'ENTRATA	5
2.1	Analisi per titoli	5
2.2	Le Entrate tributarie	8
2.2.1	Analisi delle voci più significative del titolo I	9
2.3	Le Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della regione e di altri enti pubblici	12
2.3.1	Analisi delle voci più significative del titolo II	14
2.4	Le Entrate extratributarie	16
2.4.1	Analisi delle voci di entrata più significative del titolo III	17
2.5	Le Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	20
2.5.1	Analisi delle voci più significative di entrata del titolo IV	21
2.6	Le Entrate derivanti da accensioni di prestiti	24
2.6.1	Capacità di indebitamento	26
3	ANALISI DELLA SPESA	28
3.1	Analisi per titoli	28
3.2	Spese correnti	30
3.3	Spese in conto capitale	33
3.3.1	Il programma triennale degli investimenti	35
3.4	Spese per rimborso di prestiti	36
4	ANALISI DELL'APPLICAZIONE DELL'AVANZO/DISAVANZO D'AMMINISTRAZIONE	38
	PARTE SECONDA: GLI EQUILIBRI GENERALI E PARZIALI DEL BILANCIO 2008	40
5	ANALISI DEGLI EQUILIBRI PARZIALI: UNA VISIONE D'INSIEME	40
5.1	L'equilibrio del Bilancio corrente	42
5.2	L'equilibrio del Bilancio investimenti	44
5.3	L'equilibrio del Bilancio movimento fondi	46
5.4	L'equilibrio del Bilancio di terzi	47
5.5	Il Patto di stabilità 2008	48
	PARTE TERZA: LA LETTURA DEL BILANCIO PER INDICI	53
6	LA LETTURA DEL BILANCIO PER INDICI	53
6.1	Indici di entrata	54
6.1.1	Indice di autonomia finanziaria	54
6.1.2	Indice di autonomia impositiva	55
6.1.3	Prelievo tributario pro capite	56
6.1.4	Indice di autonomia tariffaria propria	57
6.1.5	Riepilogo degli indici di entrata	58
6.2	Indici di spesa	59
6.2.1	Rigidità delle spese correnti	59
6.2.2	Incidenza degli interessi passivi sulle spese correnti	61
6.2.3	Incidenza della spesa del personale sulle spese correnti	61
6.2.3.1	Spesa media del personale	62
6.2.4	Percentuale di copertura delle spese correnti con trasferimenti dello Stato e di altri enti del settore pubblico allargato	63

6.2.5	Spese correnti pro capite	64
6.2.6	Spese in conto capitale pro capite	65
6.2.7	Riepilogo degli indici di spesa	66
6.3	Alberi di indici settoriali	67
6.3.1	Autonomia di gestione	67
6.3.2	Incidenza del gettito tributario proprio sulla popolazione amministrata	69
6.3.3	Rigidità del bilancio	70
6.3.4	Rilevanza delle spese fisse	72
6.3.5	Propensione alla spesa	73
6.3.6	Parametri ambientali	74
	PARTE QUARTA: L'ANALISI DEI SERVIZI EROGATI	75
7	I SERVIZI EROGATI: CARATTERISTICHE	75
7.1	I servizi istituzionali	77
7.2	I servizi a domanda individuale	79
7.2.1	L'andamento triennale dei servizi a domanda individuale	83
7.3	I servizi produttivi	85
7.3.1	L'andamento triennale dei servizi produttivi	87