

Comune di Borgoratto Mormorolo
Provincia (PV)

RELAZIONE AL CONTO DEL BILANCIO
2012

Piazza Libertà, 8
info@comune.borgoratto-mormorolo.pv.it

Premessa

Il conto del bilancio o rendiconto finanziario è il documento che dimostra i risultati finali della gestione finanziaria in riferimento al fine autorizzatorio della stessa. La presente relazione esprime le valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi ed ai costi sostenuti, agevolando la presentazione e l'approfondimento del rendiconto dell'attività svolta nel corso dell'esercizio all'assemblea consiliare. Si tratta comunque di un documento previsto dalla legge, come prescrive l'articolo 151 e 231 del D. lgs. 267 del 2000, attraverso il quale *“l'organo esecutivo dell'ente esprime le valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi ed ai costi sostenuti. Evidenzia i criteri di valutazione del patrimonio e delle componenti economiche. Analizza gli scostamenti principali intervenuti rispetto alle previsioni, motivando le cause che li hanno determinati”*.

Si compone delle seguenti parti:

- ANALISI DEL CONTO DEL BILANCIO (Analizza il risultato della gestione finanziaria ed il risultato della gestione di competenza dell'ente. Successivamente analizza il risultato di ciascun insieme nel quale è naturalmente scomposto il bilancio dell'ente: bilancio corrente, bilancio per investimenti, bilancio movimento fondi e bilancio servizi per conto di terzi).
- ANALISI DELLO STATO DI ATTUAZIONE DEI PROGRAMMI (Analizza ciascun programma/progetto previsto nella relazione previsionale e programmatica evidenziandone sia lo stato di realizzazione che il rispettivo grado di ultimazione finanziaria).
- ANALISI DEGLI INDICATORI FINANZIARI ED ECONOMICI
 - ANALISI DEL CONTO ECONOMICO (Evidenzia i componenti positivi (ricavi/proventi) e negativi (costi) dell'attività dell'impresa/ente secondo criteri di competenza economica).
 - ANALISI DEL CONTO DEL PATRIMONIO (Rileva i risultati della gestione patrimoniale e riassume la consistenza del patrimonio al termine dell'esercizio evidenziando le variazioni intervenute dal conto finanziario e quelle da cause extrafinanziarie).

IL RENDICONTO FINANZIARIO

Il conto del bilancio o rendiconto finanziario è il documento che dimostra i risultati finali della gestione finanziaria in riferimento al fine autorizzatorio della stessa. Evidenzia le spese impegnate, i pagamenti, le entrate accertate e gli incassi in riferimento alle previsioni contenute nel bilancio preventivo, sia per la gestione competenza sia per la gestione residui.

La struttura del conto del bilancio è del tutto conforme a quella del bilancio preventivo e contiene, ai sensi del D.P.R. 194 del 31 gennaio 1996, per ciascuna risorsa di entrata, per ciascun intervento di spesa, per ciascun capitolo per le entrate e le spese per conto di terzi, i seguenti dati:

- ✓ La previsione definitiva di competenza
- ✓ I residui attivi e passivi che derivano dal rendiconto dell'anno precedente
- ✓ Gli accertamenti e gli impegni assunti in conto competenza
- ✓ I residui attivi e passivi derivanti dal rendiconto dell'anno precedente riaccertati alla fine dell'esercizio
- ✓ Le riscossioni ed i pagamenti divisi nelle gestioni di competenza e residui
- ✓ Gli incassi ed i pagamenti effettuati dal tesoriere nel corso dell'esercizio
- ✓ I residui attivi e passivi da riportare nel prossimo esercizio divisi nelle gestioni di competenza e residui
- ✓ La differenza tra la previsione definitiva e gli accertamenti/impegni assunti in conto competenza
- ✓ La differenza tra i residui attivi e passivi derivanti dal rendiconto dell'anno precedente ed i residui attivi e passivi riaccertati alla fine dell'esercizio
- ✓ I residui passivi da riportare nel prossimo esercizio divisi nelle gestioni di competenza e residui.

Il conto del bilancio si conclude con una serie di quadri riepirogativi riconducibili al quadro riassuntivo di tutta la gestione finanziaria che evidenzia il risultato di amministrazione:

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE

	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			262.442,54
Riscossioni	73.141,72	373.446,51	446.588,23
Pagamenti	131.602,64	343.417,38	475.020,02
Fondo di cassa al 31 dicembre			234.010,75
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0
Differenza			234.010,75
Residui attivi	682.316,84	112.472,15	794.788,99
Residui passivi	785.507,68	94.665,29	880.172,97
Differenza			85.383,98-
		AVANZO	148.626,77

I residui attivi e passivi evidenziati in questo quadro sono stati oggetto di una operazione di riaccertamento da parte dell'ente, consistente nella revisione delle ragioni del mantenimento in tutto od in parte di ciascun residuo. I residui attivi per i quali è stata accertata la difficile esigibilità sono stati stralciati dal conto del bilancio e conservati nell'apposita voce delle attività patrimoniali "crediti di dubbia esigibilità", dove resteranno fino al compimento dei termini di prescrizione. Sono stati dichiarati "di dubbia esigibilità" i crediti di qualsiasi natura affidati al concessionario in riscossione con ruoli ordinari o coattivi, ed in relazione ai quali il concessionario stesso abbia restituito l'avviso di mora con annotazione d'irreperibilità (o morte e simili) o d'esecuzione forzata insufficiente o totalmente infruttuosa.

INCIDENZA DEI RESIDUI ATTIVI						
	2010		2011		2012	
		%		%		%
Totale residui attivi	97.871,91	17,88	729.378,49	58,94	112.472,15	23,15
Accertamenti c/competenza	547.252,72		1.237.493,09		485.918,66	

Per ciascun residuo passivo sono stati verificati i termini di prescrizione e tutti gli elementi costitutivi dell'obbligazione giuridicamente perfezionata nel tempo, ovvero si è provveduto ad eliminare le partite di residui passivi riportati pur in mancanza di obbligazioni giuridicamente perfezionate o senza riferimento a procedere di gare bandite.

La voce "Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre" evidenzia i pignoramenti effettuati presso la tesoreria unica e che non hanno ancora trovato una regolarizzazione nelle scritture contabili dell'ente.

INCIDENZA DEI RESIDUI PASSIVI						
	2010		2011		2012	
		%		%		%
Totale residui passivi	125.057,69		886.838,86		94.665,29	
Impegni c/competenza	546.325,55	22,89	1.218.701,70	72,77	438.092,67	21,61

Il risultato di amministrazione tiene conto sia della consistenza di cassa sia dei residui

esistenti alla fine dell'esercizio, compresi quelli provenienti da anni precedenti.

Il risultato di gestione fa riferimento, invece, a quella parte della gestione ottenuta considerando solo le operazioni finanziarie relative all'esercizio in corso senza, cioè, esaminare quelle generate da fatti accaduti negli anni precedenti e non ancora conclusi.

Questo valore, se positivo, mette in evidenza la capacità dell'ente di acquisire ricchezza e destinarla a favore della collettività amministrata. Allo stesso modo un risultato negativo porta a concludere che l'ente ha dato vita ad una quantità di spese superiore alle risorse raccolte che, se non adeguatamente compensate dalla gestione dei residui, determina un risultato finanziario negativo. Di conseguenza una attenta gestione dovrebbe dar luogo ad un risultato di pareggio o positivo in grado di dimostrare la capacità dell'ente di acquisire un adeguato flusso di risorse (oltre all'eventuale avanzo di amministrazione applicato) tale da assicurare la copertura finanziaria degli impegni di spesa assunti.

L'avanzo di amministrazione utilizzato nel corso dell'anno è il seguente:

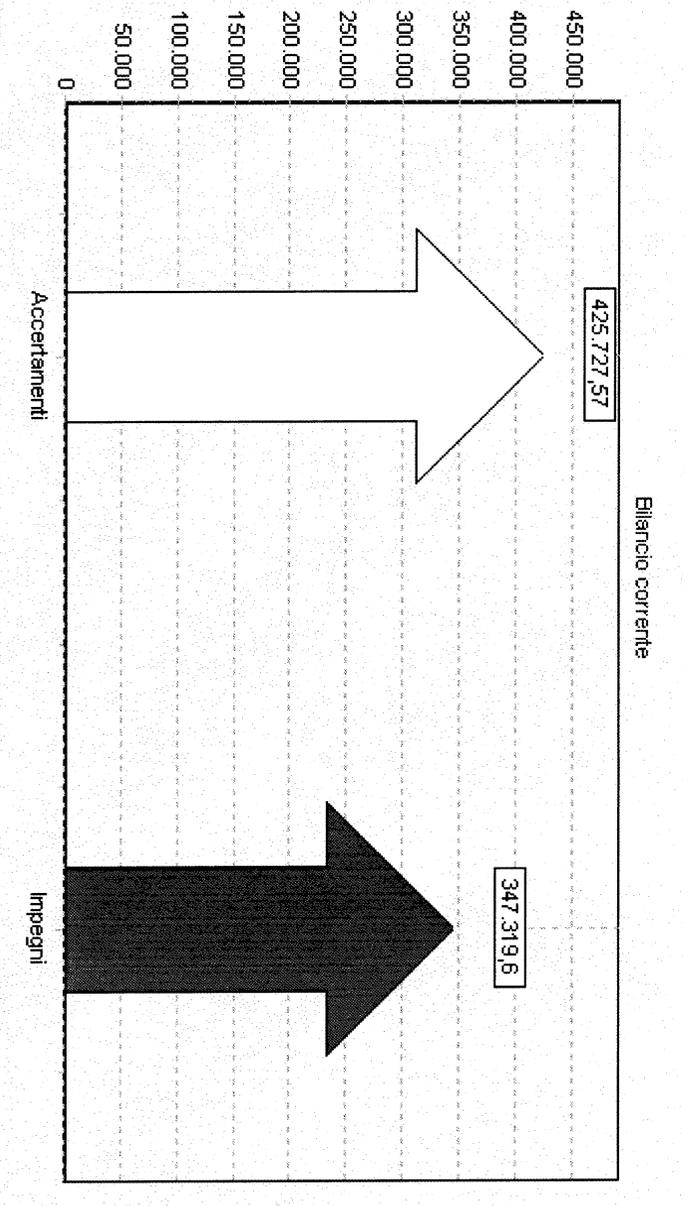
ANALISI AVANZO APPLICATO NELL'ESERCIZIO	
AVANZO APPLICATO PER SPESE CORRENTI	0
AVANZO APPLICATO PER INVESTIMENTI	54.000,00
TOTALE	54.000,00

Il nostro ente presenta il seguente risultato di gestione:

RISULTATO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA		Importi
RISCOSSIONI		373.446,51
PAGAMENTI		343.417,38
	Differenza	30.029,13
RESIDUI ATTIVI		112.472,15
RESIDUI PASSIVI		94.665,29
	Differenza	17.806,86
	AVANZO	47.835,99

Analizzando singolarmente gli aspetti gestionali dell'ente abbiamo i seguenti risultati:

BILANCIO CORRENTE

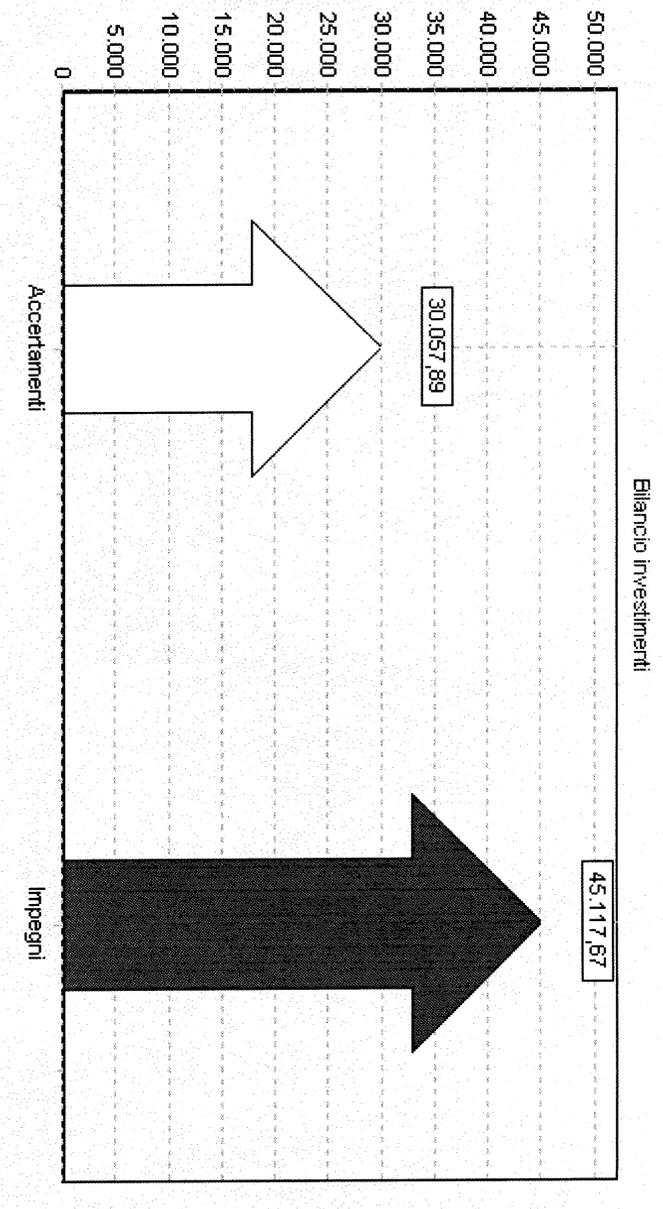


Raggruppa le entrate e le spese correnti necessarie per la gestione ordinaria dell'ente. L'equilibrio del bilancio corrente è espressamente richiesto dalla legge. L'art. 162 del D. Lgs. 267/2000 infatti recita: "Le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza 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".

EQUILIBRIO DEL BILANCIO CORRENTE

ENTRATE	Stanziamenti Finali	Accertamenti/ Impegni	%	Scostamento	
TITOLO I - Entrate tributarie	(+)	340.519,00	331.373,93	97,31	9.145,07
TITOLO II - Entrate da contributi e trasferimenti	(+)	41.718,00	57.772,91	138,48	16.054,91-
TITOLO III - Entrate extratributarie	(+)	37.331,00	36.580,73	97,99	750,27
Totale		419.568,00	425.727,57	101,47	6.159,57-
Avanzo applicato per il finanziamento di spese correnti/rimborso q/capitale di mutui e prestiti	(+)	0	0	0	0
Quota oneri di urbanizzazione destinata a manutenzione ordinaria del patrimonio	(+)	0	0	0	0
Quota oneri di urbanizzazione destinata a spese correnti	(+)	0	0	0	0
Mutui passivi a copertura di disavanzi	(+)	0	0	0	0
Alienazione patrimonio per riequilibrio gestione	(+)	0	0	0	0
Utilizzo del plusvalore realizzato con l'alienazione di beni patrim. (L.350/03)	(+)	0	0	0	0
Entrate diverse destinate a spese correnti	(+)	0	0	0	0
Quota di contributi a valere sul fondo nazionale ordinario per gli investimenti	(+)	0	0	0	0
Utilizzo del plusvalore realizzato con l'alienazione di beni patrim. (L.311/04)	(+)	0	0	0	0
Entrate diverse utilizzate per finanziare il rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	(+)	0	0	0	0
Entrate correnti che finanziano investimenti	(-)	0	0	0	0
Totale bilancio corrente ENTRATE		419.568,00	425.727,57	101,47	6.159,57-
USCITE					
TITOLO I° - Spese correnti	(+)	372.543,00	332.276,54	89,19	40.266,46
TITOLO III° - Spese per rimborso di prestiti	(+)	65.044,00	15.043,06	23,13	50.000,94
Rimborso anticipazioni di cassa	(-)	50.000,00	0	0	50.000,00
Rimborso finanziamenti a breve termine	(-)	0	0	0	0
Totale		387.587,00	347.319,60	89,61	40.267,40
Disavanzo applicato al bilancio	(+)	0	0	0	0
Totale bilancio corrente USCITE		387.587,00	347.319,60	89,61	40.267,40
AVANZO/DISAVANZO BILANCIO CORRENTE		31.981,00	78.407,97		

BILANCIO INVESTIMENTI



Espongono il risultato delle somme destinate a modificare la situazione patrimoniale dell'ente attraverso la realizzazione di infrastrutture o l'acquisizione di beni mobili, macchine e attrezzature. In particolare le spese che l'ente ha sostenuto per gli investimenti sono quelle finalizzate alla realizzazione ed acquisto di impianti, opere e beni non destinati all'uso comune. Tali spese permettono di assicurare le infrastrutture necessarie per l'esercizio delle sue funzioni istituzionali, per l'attuazione dei servizi pubblici e per promuovere e consolidare lo sviluppo sociale ed economico della popolazione. Anche questo equilibrio è espressamente richiesto dalla legge. L'art. 199 del D. Lgs. 267/2000 recita: "Per l'attivazione degli investimenti gli enti locali possono utilizzare: a) entrate correnti destinate per legge agli investimenti; b) avanzi di bilancio costituiti da eccedenze di entrate correnti rispetto alle spese correnti aumentate delle quote capitali di ammortamento dei prestiti; c) entrate derivanti dall'alienazione di beni e diritti patrimoniali, riscossioni di crediti, proventi da concessioni edilizie e relative sanzioni; d) entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale dello Stato, delle Regioni, da altri interventi pubblici e privati finalizzati agli investimenti, da interventi finalizzati da parte di organismi comunitari e internazionali; e) avanzo di amministrazione; f) mutui passivi; g) altre forme di ricorso al mercato finanziario consentite dalla legge.

EQUILIBRIO DEL BILANCIO INVESTIMENTI

ENTRATE	Stanzamenti Finali	Accertamenti/ Impegni	%	Scostamento
Titolo IV - Entrate da alienazioni, trasferimenti di capitale	(+)	14.545,00	100,00	0,69-
Riscossione di crediti	(-)	0	0	0
Quota oneri di urbanizzazione destinata a manutenzione ordinaria del patrimonio	(-)	0	0	0
Quota oneri di urbanizzazione destinata a spese correnti	(-)	0	0	0
Alienazione patrimonio per riequilibrio della gestione	(-)	0	0	0
Utilizzo del plusvalore realizzato con l'alienazione di beni patrim. (L.350/03)	(-)	0	0	0
Entrate diverse destinate a spese correnti	(-)	0	0	0
Quota di contributi a valere sul fondo nazionale ordinario per gli investimenti	(-)	0	0	0
Utilizzo del plusvalore realizzato con l'alienazione di beni patrim. (L.311/04)	(-)	0	0	0
Entrate diverse utilizzate per finanziare il rimborso di quota capitale di mutui e prestiti	(-)	0	0	0
Totale		14.545,00	100,00	0,69-
Titolo V - Entrate da accensione prestiti	(+)	50.000,00	0	50.000,00
Anticipazioni di cassa	(-)	50.000,00	0	50.000,00
Finanziamenti a breve termine	(-)	0	0	0
Mutui passivi a copertura di disavanzi	(-)	0	0	0
Totale		0	0	0
Entrate correnti che finanziano investimenti	(+)	0	0	0
Avanzo applicato per il finanziamento di investimenti	(+)	54.000,00	28,73	38.487,80
Totale		54.000,00	28,73	38.487,80
Totale bilancio investimenti ENTRATE		68.545,00	43,85	38.487,11
USCITE				
Titolo II° - Spese in conto capitale	(+)	100.526,00	44,88	55.408,33
Concessione di crediti	(-)	0	0	0
Totale bilancio investimenti USCITE		100.526,00	44,88	55.408,33
AVANZO/DISAVANZO BILANCIO INVESTIMENTI		31.981,00-	15.059,78-	

BILANCIO MOVIMENTO DI FONDI

Bilancio movimento fondi	
Accertamenti	Impegni
0	0

Evidenzia quelle poste compensative di entrata e di spesa che hanno riflessi solo sugli aspetti finanziari della gestione senza influenzarne quelli economici. Questo bilancio pone in correlazione tutti quei flussi finanziari di entrate e di uscita diretti ad assicurare un adeguato livello di liquidità all'Ente senza influenzare le due precedenti gestioni.

EQUILIBRIO DEL BILANCIO MOVIMENTO FONDI

ENTRATE	Stanziamenti Finali	Accertamenti Impegni	%	Scostamento
Riscossione di crediti	0	0	0	0
Anticipazioni di cassa	50.000,00	0	0	50.000,00
Finanziamenti a breve termine	0	0	0	0
Totale bilancio movimento fondi ENTRATE	50.000,00	0	0	50.000,00
USCITE				
Rimborso per anticipazioni di cassa	50.000,00	0	0	50.000,00
Rimborso finanziamenti a breve termine	0	0	0	0
Concessione di crediti	0	0	0	0
Totale bilancio movimento fondi USCITE	50.000,00	0	0	50.000,00
AVANZO/DISAVANZO BILANCIO MOVIMENTO FONDI	0	0		

EQUILIBRIO DEL BILANCIO SERVIZI PER CONTO TERZI

ENTRATE	59.500,00	45.645,40	76,71	13.854,60
USCITE	59.500,00	45.645,40	76,71	13.854,60
AVANZO/DISAVANZO BILANCIO SERVIZI PER CONTO TERZI	0	0		

SERVIZI PER CONTO DI TERZI

Il bilancio dei servizi per conto di terzi, infine, comprende tutte quelle operazioni poste in essere dall'Ente in nome e per conto di altri soggetti.

STATO DI ACCERTAMENTO E DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE

La capacità di spesa di un ente è strettamente legata alla capacità di entrata, dalla capacità, cioè, di reperire risorse ordinarie e straordinarie da impiegare nel portare a termine i propri obiettivi.

Più è alto l'indice di accertamento delle entrate, più l'ente ha la possibilità di finanziare tutti i programmi che intende realizzare; diversamente, un modesto indice di accertamento comporta una contrazione della potestà decisionale che determina la necessità di indicare priorità e, quindi, di soddisfare solo parzialmente gli obiettivi politici.

Altro indice di grande importanza è quello relativo al grado di riscossione delle entrate, che non influisce sull'equilibrio del bilancio ma solo sulla disponibilità di cassa: una bassa percentuale di riscossioni rappresenta una sofferenza del margine di tesoreria e comporta la necessità di rallentare le operazioni di pagamento o, nella peggiore delle ipotesi, la richiesta di una anticipazione di cassa con ulteriori oneri finanziari per l'Ente.

STATO DI ACCERTAMENTO DELLE ENTRATE					
TITOLI	Somme Previste	Accertamenti	Scostamento	%	
Tributarie	340.519,00	331.373,93	9.145,07	97,31	
Contributi e trasferimenti correnti	41.718,00	57.772,91	16.054,91-	138,48	
Extratributarie	37.331,00	36.580,73	750,27	97,99	
Trasferimenti di capitale e riscossione di crediti	14.545,00	14.545,69	0,69-	100,00	
Accensione di prestiti	50.000,00	0	50.000,00	0	
Servizi per conto di terzi	59.500,00	45.645,40	13.854,60	76,71	
Avanzo di Amministrazione	54.000,00	0	54.000,00	0	
TOTALE ENTRATE	597.613,00	485.918,66	111.694,34	81,31	

GRADO DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE

TITOLI	Accertamenti	Riscossioni	Scostamento	%
Tributarie	331.373,93	235.640,65	95.733,28	71,11
Contributi e trasferimenti correnti	57.772,91	51.859,91	5.913,00	89,77
Extratributarie	36.580,73	28.741,63	7.839,10	78,57
Trasferimenti di capitale e riscossione di crediti	14.545,69	14.545,69	0	100,00
Accensione di prestiti	0	0	0	0
Servizi per conto di terzi	45.645,40	42.658,63	2.986,77	93,46
TOTALE ENTRATE	485.918,66	373.446,51	112.472,15	76,85

VELOCITA' DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE PROPRIE

(Titolo I e III)	2010	%	2011	%	2012	%
RISCOSSIONI	125.353,28	60,50	280.368,30	80,27	264.382,28	71,85
ACCERTAMENTI	207.197,63		349.272,05		367.954,66	

Velocità di riscossione delle entrate proprie

