



Comune di Ponte San Pietro

Cümü de Pùt San Piero

Provincia di Bergamo • *Bèrghem*

RELAZIONE TECNICA AL RENDICONTO DELLA GESTIONE 2015

Parte Prima

Analisi della gestione finanziaria

Il rendiconto della gestione

Con decorrenza 1° gennaio 2015 è entrato in vigore il Decreto Legislativo n. 118 del 23.06.2011, recante disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli Enti Locali e dei loro organismi, con cui sono stati individuati i principi contabili fondamentali del coordinamento della finanza pubblica ai sensi dell'art. 117 c. 3 della Costituzione.

Il rendiconto relativo all'esercizio 2015 deve perciò essere approvato secondo le regole vigenti nell'esercizio 2015, e pertanto applicando i principi derivanti dal D.Lgs. 118/2011, come modificato ed integrato dal D.Lgs. 126/2014. Tuttavia, per l'ultimo anno, si utilizzeranno ancora gli schemi di cui al DPR 194/1996, mentre gli schemi di cui al D.Lgs. 118/2011 avranno funzione conoscitiva.

La funzione essenziale del rendiconto è quella di fornire, in una visione organica e completa, il punto esatto delle procedure amministrative per la valutazione dell'opera attuata, da cui muovere per la successiva linea di azione.

La semplice esposizione delle risultanze finanziarie dell'esercizio chiuso, che peraltro individua un solo tratto temporale della dinamica operativa nella sua continuità, non soddisfa un'approfondita interpretazione dei fatti gestionali, ragione per cui l'analisi del rendiconto si estende ad esporre gli eventi più significativi, in modo da consentire una sua più agevole comprensione e una più consapevole impostazione dell'attività futura.

Si rileva che il bilancio di previsione 2015 è stato oggetto di variazioni nel corso dell'esercizio, fra le quali l'assestamento definitivo a novembre 2015.

La considerazione fondamentale e più significativa in merito al conto del bilancio riguarda il risultato complessivo dell'esercizio finanziario 2015, che si chiude con un avanzo di amministrazione di euro **3.746.721,41** al netto del Fondo Pluriennale Vincolato e alla operazione di riaccertamento dei residui attivi e passivi effettuata con deliberazione della Giunta Comunale.

Struttura, contenuto e disciplina giuridica del conto

Il rendiconto è composto da tre documenti:

1. **il conto del bilancio**, che dimostra il risultato della gestione finanziaria, intesa come reperimento di fondi da destinare allo svolgimento delle attività dell'ente, ed è definito sotto forma di risultato contabile di amministrazione in termini di avanzo, pareggio o disavanzo;
2. **il conto economico**, che evidenzia i componenti positivi e negativi dell'attività dell'ente secondo criteri di competenza economica, per la determinazione del risultato economico; va, a questo proposito precisato fin d'ora che il Comune non è un'azienda privata che deve conseguire un utile, ma che il suo comportamento nello svolgersi dell'azione amministrativa deve essere ispirato a criteri di economicità per il rispetto che si deve all'uso del pubblico denaro;
3. **il conto del patrimonio**, che riassume la consistenza finale del patrimonio evidenziando le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio rispetto alla consistenza iniziale.

Il conto del bilancio si ricollega al bilancio di previsione e pone in evidenza le entrate accertate e le somme incassate, nonché le spese impegnate e le somme pagate, tanto in conto della competenza, quanto in conto dei residui.

Il conto del patrimonio, invece, prende in considerazione le variazioni subite dal patrimonio comunale, sia per effetto della gestione del bilancio, sia per altre cause (sopravvenienze e insussistenze attive e passive).

Il risultato d'esercizio

Il risultato dell'esercizio è evidenziato nel quadro riassuntivo della gestione finanziaria.

RISULTATO CONTABILE DI AMMINISTRAZIONE 2015		
Fondo di cassa al 01/01/2015		3.268.777,71
+ riscossioni effettuate		
<i>in conto residui</i>	1.491.495,25	
<i>in conto competenza</i>	<u>7.473.185,71</u>	
		8.964.680,96
- pagamenti effettuati		
<i>in conto residui</i>	1.160.250,09	
<i>in conto competenza</i>	<u>7.714.967,25</u>	
		8.875.217,34
- pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate		0,00
Fondo di cassa al 31/12/2015		3.358.241,33
+ somme rimaste da riscuotere		
<i>in conto competenza</i>	1.706.291,55	
<i>in conto residui</i>	<u>893.530,88</u>	
		2.599.822,43
- somme rimaste da pagare		
<i>in conto competenza</i>	1.456.727,53	
<i>in conto residui</i>	<u>267.749,92</u>	
		1.724.477,45
- fondi pluriennali vincolati delle spese		
Fondo pluriennale vincolato spese correnti		180.503,63
Fondo pluriennale vincolato spese conto capitale		306.361,27
Avanzo di amministrazione al 31/12/2015		3.746.721,41

GESTIONE RESIDUI	
SPESA	
-MINORI RESIDUI PASSIVI TITOLO 1°	€ 1.067.070,86
-MINORI RESIDUI PASSIVI TITOLO 2°	€ 2.029.884,06
-MINORI RESIDUI PASSIVI TITOLO 3°	€ 4.000,00
-MINORI RESIDUI PASSIVI TITOLO 4°	€ 749,04
TOTALE MINORI RESIDUI PASSIVI	€ 3.101.703,96
ENTRATA	
-MAGGIORI RESIDUI ATTIVI TITOLO 1	€ 152.212,14
-MINORI RESIDUI ATTIVI TITOLO 2	-€ 33.035,00
-MINORI RESIDUI ATTIVI TITOLO 3	-€ 362.166,18
-MINORI RESIDUI ATTIVI TITOLO 4°	-€ 211.924,06
-MINORI RESIDUI ATTIVI TITOLO 5°	-€ 51.344,02
-MINORI RESIDUI ATTIVI TITOLO 6°	€ 0,00
TOTALE MINORI RESIDUI ATTIVI	-€ 506.257,12
RISULTATO GESTIONE RESIDUI	€ 2.595.446,84

GESTIONE OPERATIVA DI COMPETENZA	
+ Entrate titolo 1° 2° 3°	€ 7.523.612,62
- Spese del titolo 1	€ 6.627.311,68
- Quota capitale per rimborso mutui (titolo 3- ctg. 2)	€ 465.972,58
-Estinzione mutui	€ 567.975,35
+ Entrate titolo IV destinate alla spesa per estinzione mutui	€ 32.200,00
+ Avanzo amministrazione applicato alle spese correnti	€ 40.000,00
+ Avanzo amministrazione applicato per estinzione mutui	€ 535.775,35
- Avanzo di parte corrente utilizzato per spese investimento	€ 0,00
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA DI COMPETENZA	€ 470.328,36

GESTIONE INVESTIMENTI DI COMPETENZA	
+ Entrate titolo IV e V destinate ad investimenti	€ 813.633,62
+ Avanzo esercizio precedente applicato alla spesa investimenti	€ 0,00
- Quota entrate alienazioni destinate spese estinzione mutui	€ 32.200,00
+ Entrate correnti destinate alla spesa di investimenti	€ 0,00
- Spese in conto capitale	668.204,15
RISULTATO GESTIONE INVESTIMENTI	€ 113.229,47

da cui	
RISULTATO GESTIONE RESIDUI	€ 2.595.446,84
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA DI COMPETENZA	€ 470.328,36
RISULTATO GESTIONE INVESTIMENTI	€ 113.229,47
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE NON APPLICATO	€ 1.054.581,64
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	€ 4.233.586,31

RICONCILIAZIONE FPV SPESE CORRENTI	
FPV SPESE CORRENTI	€ 180.503,63
FPV SPESE IN CONTO CAPITALE	€ 306.361,27
AVANZO CALCOLATO SULLA BASE DEL D.lgs. 118/2011	€ 3.746.721,41

Oltre ai vincoli di legge previsti dal D.Lgs. n. 267/2000, a decorrere dall'approvazione del rendiconto 2014, sono introdotti a carico dell'avanzo di amministrazione alcuni accantonamenti, volti a garantire gli equilibri generali del bilancio anche nel medio e lungo periodo.

L'avanzo di amministrazione libero e disponibile è quindi ridotto in relazione alla consistenza del fondo crediti di dubbia e difficile esazione e del fondo rischi, relativo al rischio di soccombenza in cause in corso.

RISULTATO D'AMMINISTRAZIONE SCOMPOSTO AI FINI DELL'UTILIZZO	
Fondi crediti di dubbia esazione al 31.12.2015	535.000,00
Fondo passività potenziali e indennità del Sindaco di fine mandato	412.060,59
Fondi per rischi e contenziosi	272.398,53
Vincoli derivanti da leggi e principi contabili e da trasferimenti	124.895,87
Totale parte destinata agli investimenti	1.799.071,23
Totale parte disponibile	603.295,19

TREND STORICO DEI RISULTATI FINANZIARI

DESCRIZIONE	2011	2012	2013	2014	2015
Risultato finanziario contabile derivante dalla gestione di competenza	140.314,27	-385.255,33	-20.983,35	-181.062,25	294.937,08
Risultato finanziario contabile derivante dalla gestione residui	1.317.946,30	1.635.681,15	1.201.259,38	1.811.419,24	3.451.784,33
Risultato finanziario contabile di amministrazione complessivo	1.458.260,57	1.250.425,82	1.180.276,03	1.630.356,99	3.746.721,41

Sintesi finanziaria

Si forniscono ora, in maniera sintetica, i dati contabili della gestione finanziaria da cui deriva tale risultato, dettagliatamente indicati nel conto del bilancio.

Preliminarmente si presenta il conto del bilancio suddiviso secondo macroaggregati, ognuno dei quali prende in considerazione un particolare aspetto della gestione.

Questa è un'analisi 'statica', tesa ad individuare la composizione e le caratteristiche dei dati finanziari nel conto del bilancio.

Successivamente si passa a un'analisi "dinamica", tesa a porre l'attenzione sugli scostamenti tra i dati di previsione, risultanti sia dal bilancio di previsione iniziale, sia da quello definitivo e quelli ottenuti al termine della gestione.

Il risultato finanziario complessivo è determinato anche dalla gestione residui e in particolare dalle variazioni derivanti dalle operazioni di riaccertamento, effettuate dai responsabili dei servizi, per la verifica della sussistenza delle condizioni, per il mantenimento dei residui stessi nel rendiconto; perciò si evidenziano anche le informazioni principali riguardanti tali variazioni.

Le entrate

Le **entrate dei Comuni** sono ripartite come appresso dall'art. 165 (comma 3) del d.lgs. n. 267/00:

- Titolo I *Entrate tributarie*
- Titolo II *Entrate derivanti da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e di altri enti del settore pubblico*
- Titolo III *Entrate extra-tributarie*
- Titolo IV *Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitali e da riscossione di crediti*
- Titolo V *Entrate derivanti da accensione di prestiti*
- Titolo VI *Entrate da servizi per conto di terzi*

Nell'ambito di ciascun titolo le entrate si ripartiscono in categorie secondo la loro natura, in risorse secondo l'oggetto ed in capitoli se disposto per la gestione interna dell'ente.

TITOLO I - ENTRATE TRIBUTARIE

Le **entrate tributarie** rappresentano una voce particolarmente importante nell'intera politica di reperimento delle risorse da parte degli Enti Locali soprattutto in considerazione della sempre più consistente riduzione delle entrate da contributi statali.

Le entrate tributarie sono suddivise dal legislatore 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 Municipale Propria (I.M.U.);
- l'Imposta sulla Pubblicità,
- l'Addizionale Comunale sull'imposta relativa al reddito delle persone fisiche;
- dal 2014 è allocata in questa categoria anche la Tassa sui Servizi Indivisibili (TASI), istituita dal comma 639 art.1, della L. n.147/2013 e s.m.

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" fino al 2010 ha costituito una voce residuale in cui andavano iscritte tutte quelle forme impositive dell'ente non direttamente ricomprese nelle precedenti. Dal 2011 invece, sempre con riguardo alle novità in tema di entrate tributarie e nell'ottica del processo di federalismo fiscale in atto, trova collocazione l'introduzione del Fondo di Solidarietà (ex fondo sperimentale di riequilibrio). Tale fondo è alimentato da quote di gettito IMU prelevate alla fonte dallo Stato in occasione dei riversamenti dei gettiti derivanti dai versamenti dei contribuenti effettuati con F24.

Con riferimento alle entrate tributarie si può constatare che il totale degli accertamenti del 2015 ammonta a €. 5.266.244,51.

ALIQUOTE IMU/TASI	ANNO 2015
Aliquota IMU/TASI 1^ casa (x mille)	4,000
Aliquota IMU/TASI 2^ casa (x mille)	10,600
Aliquota IMU/TASI fabbricati produttivi (x mille)	10,600
Aliquota IMU/TASI altro (x mille)	10,600

ENTRATE TRIBUTARIE	Previsioni iniziali	Accertamenti 2015
Recupero evasione ICI	80.000,00	92.023,74
Imposta comunale sulla pubblicità	85.000,00	80.102,38
Addizionale comunale irpef	770.000,00	770.000,00
Imposta municipale propria (abilitazione principale)	7.000,00	10.022,00
Imposta municipale propria (altri immobili quota comune)	1.981.088,95	1.960.699,06
Recupero evasione IMU	10.000,00	7.042,00
TASI	690.000,00	685.424,52

TITOLO II - TRASFERIMENTI DALLO STATO E DA ALTRI ENTIDEL SETTORE PUBBLICO

I trasferimenti correnti (iscritti al Titolo II dell'entrata) sono composti dai contributi e trasferimenticorrenti dello Stato, della regione e di altri enti pubblici, anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla regione.

Il vero trasferimento sostanziale dello Stato è il fondo di solidarietà comunale pari a euro 458.802,81.

Secondo i principi contabili del nuovo bilancio armonizzato, le entrate provenienti da Enti del settore pubblico non sono oggetto di svalutazione e quindi non concorrono al calcolo del Fondo crediti di dubbia e difficile esazione.

TITOLO III -ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

Le entrate extratributarie, nel loro complesso, sono state accertate nel 2015 per un importo accertato di €. 1.804.800,10.

Il dettaglio è riportato nella tabella che segue:

ENTRATE EXTRATRIBUTARIA	Previsioni iniziali	Accertamenti 2015
Proventi servizi pubblici	679.000,00	643.356,14
Proventi dei beni dell'ente	631.517,00	606.472,53
Interessi su anticipazioni e crediti	1.687,40	426,64
Utili netti delle aziende speciali e partecipate, dividendi di società	13.657,26	13.657,26
Proventi diversi	594.541,70	540.887,53
Totale entrate extratributarie	1.920.403,36	1.804.800,10

TITOLO IV - ENTRATE DERIVANTI DA ALIENAZIONI, DA TRASFERIMENTI DI CAPITALE E DA RISCOSSIONE DI CREDITI.

Nel corso del 2015 sono state perfezionate due vendite:

- la vendita del terreno sito in via Calvi per un importo complessivo di euro 284.340,00;
- la vendita di un appartamento sito in via San Clemente per euro 23.600,00.

E' stato concesso al Dat, di cui Il Comune di Ponte San Pietro è capofila, la prima trancia di contributo regionale pari a € 192.500,00.

TITOLO V ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI

Nel corso del 2015 non sono stati accesi mutui e altri prestiti.

Le spese

Le spese dei Comuni sono ripartite nei seguenti titoli:

- Titolo I *Spese correnti*
- Titolo II *Spese in conto capitale*
- Titolo III *Spese per il rimborso di prestiti*
- Titolo IV *Spese per servizi per conto di terzi*

Le spese sono ripartite in:

- ✓ Funzioni, secondo l'analisi funzionale;
- ✓ Servizi, dettagliando l'analisi funzionale;
- ✓ Interventi, secondo l'analisi economica;
- ✓ Capitoli, se disposto per la gestione interna dell'Ente.

Le spese correnti (Titolo I) comprendono le altre spese, relative alla gestione ordinaria dell'Ente, escluse le spese per servizi per conto di terzi.

Le spese in conto capitale (Titolo II) comprendono gli investimenti diretti ed indiretti, le partecipazioni azionarie, i conferimenti e le concessioni di crediti.

Le spese per il rimborso di prestiti (Titolo III) comprendono le quote capitale delle rate di ammortamento dei mutui e le somme dovute per capitale a fronte di ogni altra operazione di prestito.

La classificazione economica delle spese

La classificazione della spesa secondo l'analisi economica viene realizzata nel bilancio attraverso gli interventi.

Funzione dell'analisi economica è quella di consentire una strutturazione omogenea della spesa impostata per grandi gruppi, in rapporto ai fattori che la determinano e che sono comuni a tutta l'Amministrazione pubblica.

L'analisi economica della spesa dei Comuni si articola sulle due ripartizioni fondamentali relative alle spese correnti ed alle spese in conto capitale.

SPESA IN CONTO CORRENTE SUDDIVISA PER FUNZIONI			
FUNZIONI	2013	2014	2015
Funzione 1 - Amministrazione, gestione e controllo	2.032.647,37	1.983.934,61	1.856.958,22
Funzione 2 - Giustizia	0	0	0
Funzione 3 - Polizia locale	417.847,17	377.171,35	415.866,34
Funzione 4 - Istruzione pubblica	999.056,66	941.357,84	943.925,28
Funzione 5 - Cultura e beni culturali	482.237,01	562.513,91	566.179,96
Funzione 6 - Sport e ricreazione	107.267,69	105.900,55	87.489,99
Funzione 7 - Turismo	14.204,10	12.088,24	17.266,84
Funzione 8 - Viabilità e trasporti	499.922,39	518.611,92	430.746,55
Funzione 9 - Territorio ed ambiente	1.871.514,12	1.439.357,73	1.308.723,93
Funzione 10 - Settore sociale	725.839,14	793.504,91	816.104,57
Funzione 11 - Sviluppo economico	67.285,02	44.613,97	184.050,00
Funzione 12 - Servizi produttivi	0	0	0
TOTALE	7.217.820,67	6.779.055,03	6.627.311,68

SPESA IN CONTO CAPITALE SUDDIVISA PER FUNZIONI			
FUNZIONI	2013	2014	2015
Funzione 1 - Amministrazione, gestione e controllo	34.559,00	83.234,64	29.355,52
Funzione 2 - Giustizia	-		
Funzione 3 - Polizia locale	40.000,00	28.000,00	
Funzione 4 - Istruzione pubblica	240.000,00	194.198,00	170.771,39
Funzione 5 - Cultura e beni culturali	-	2.013,00	4.026,00
Funzione 6 - Sport e ricreazione	39.270,78	211.450,00	59.888,50
Funzione 7 - Turismo	-		
Funzione 8 - Viabilità e trasporti	53.050,00	219.828,41	124.952,99
Funzione 9 - Territorio ed ambiente	81.346,60	37.152,52	60.958,92
Funzione 10 - Settore sociale	-	42.950,00	25.750,83
Funzione 11 - Sviluppo economico	-		192.500,00
Funzione 12 - Servizi produttivi	-		
TOTALE	488.226,38	818.826,57	668.204,15

Le spese di personale

Il mutevole quadro delle spese di personale fa tornare alta l'attenzione sui nodi applicativi, che hanno visto un susseguirsi di interpretazioni della Corte dei Conti e che si ritiene trovino ancora il punto di riferimento nella circolare Mef n. 9/2006.

L'aggregato «spesa di personale» che comprende gli oneri riflessi e l'Irap, include, secondo la Circolare Mef n.9/2006: gli assegni per il nucleo familiare, i buoni pasto e le spese per equo indennizzo; le somme rimborsate ad amministrazioni esterne per il personale in comando; i contratti di formazione e lavoro; le spese per il personale in convenzione (articoli 13-14 del contratto del 22 gennaio 2004) per il costo effettivo.

La spesa abbraccia il personale dipendente e a tempo determinato (inclusi gli incarichi ai sensi dell'articolo 90 del Dlgs 267/2000), le collaborazioni coordinate e continuative, i contratti di somministrazione, gli incarichi previsti dall'articolo 110 del Dlgs 267/2000 e i soggetti utilizzati, senza estinzione del rapporto di pubblico impiego, in strutture o organismi partecipati o comunque facenti capo all'ente.

Sono invece esclusi - su esplicita indicazione normativa - gli oneri relativi ai rinnovi contrattuali. Fuori dai conti anche il personale appartenente alle categorie protette; il personale in comando presso altre amministrazioni per il quale l'ente riceve il rimborso; le spese totalmente a carico di finanziamenti comunitari o privati, ma non quelle finanziate dalle regioni; le spese sostenute per l'attività elettorale rimborsate dal Viminale; le spese per la formazione e i rimborsi per le missioni; le assunzioni a tempo determinato finanziate da multe.

Esclusi anche gli incentivi per la progettazione, Ici e i diritti di rogito erogati al segretario comunale (delibera 16/2009, sezione Autonomie).

Nonostante gli innumerevoli interventi normativi in materia, resta in ogni caso invariato l'obbligo di assicurare "la riduzione delle spese di personale", riduzione più volte ribadita dalle leggi finanziarie e di stabilità susseguite e dalle successive disposizioni previste dall'art. 14 comma 7 del DL 78/2010 convertito nella legge 122/2010.

Dalla tabella successiva, redatta sulla scorta delle indicazioni derivanti dalle recenti circolari ministeriali e interpretazioni della Corte dei Conti, si evince come il Comune di Ponte San Pietro abbia rispettato anche per l'anno 2015 l'obbligo di riduzione, con un decremento della spesa rispetto al triennio 2011-2012-2013, in termini assoluti.

TIPOLOGIA DI SPESA	2011	2012	2013	2015
Retribuzioni lorde al personale dipendente con contratto a tempo indeterminato e a tempo determinato	1.395.527,92	1.393.139,75	1.403.680,96	1.308.902,55
Spese per personale utilizzato, senza estinzione del rapporto di pubblico impiego, in strutture e organismi variamente denominati partecipati o comunque facenti capo all'ente	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese per collaborazione coordinata e continuativa o altre forme di rapporto di lavoro flessibile o con convenzioni	17.700,00	17.700,00	17.700,00	0,00
Eventuali emolumenti a carico dell'Amministrazione corrisposti ai lavoratori socialmente utili	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese sostenute dall'Ente per il personale in convenzione (ai sensi degli artt. 13 e 14 del CCNL 22/01/2004) per la quota parte di costo effettivamente sostenuto	1.844,28	1.844,28	1.844,28	994,47
Spese sostenute per il personale previsto dall'art. 90 del D.lgs n.267/2000	0,00	0,00	0,00	0,00
Compensi per incarichi conferiti ai sensi dell'art. 110, comma 1 D.Lgs n. 267/2000	68.265,03	31.590,58	0,00	0,00
Compensi per incarichi conferiti ai sensi dell'art. 110, comma 2 D.Lgs n. 267/2000	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese per il personale con contratti di formazione e lavoro	0,00	0,00	0,00	0,00
Oneri riflessi a carico del datore di lavoro per contributi obbligatori	383.722,59	367.284,60	369.628,18	361.443,52
Spese destinate alla previdenza ed assistenza delle forze di polizia municipale ed ai progetti di miglioramento alla circolazione stradale finanziate con proventi da sanzioni del codice della strada	0,00	0,00	0,00	0,00
IRAP	114.126,03	109.639,26	109.735,26	106.283,64
Oneri per il nucleo familiare, buoni pasto e spese per equo indennizzo	34.500,00	30.512,73	20.000,00	14.846,00
Somme rimborsate ad altre amministrazioni per il personale in posizione di comando	0,00	0,00	0,00	605,75
Altre spese	1.000,00	0,00	0,00	0,00
SPESA PERSONALE	2.016.685,85	1.951.711,20	1.922.588,68	1.793.075,93
SPESE CORRENTI	5.986.987,93	5.842.493,58	7.217.820,67	6.627.311,68
RAPPORTO SPESA PERSONALE/SPESA CORRENTE	33,68%	33,41%	26,64%	27,06%

MEDIA TRIENNIO 2011-2012-2013 (RAPPORTO SPESA PERSONALE/SPESA CORRENTE)

31,24%

Descrizione	2011	2012	2013		Consuntivo 2015
Intervento 1 (comprensivo di FPV in Entrata e al netto di FPV in Uscita) (stipendi e oneri riflessi personale a tempo indeterminato/determinato, personale art.90 e 110 D.Lgs 267/2000, categorie protette, personale in comando c/o terzi, salario accessorio, assegno nucleo familiare, compreso segreteria convenzionata)	1.847.515,54	1.781.353,46	1.764.995,29		1.668.966,07
Intervento 7 Irap	121.651,33	116.800,68	116.918,81		112.989,67
Correttivi negativi	1.969.166,87	1.898.154,14	1.881.914,10		1.781.955,74
irap amministratori e co.co.co	7.515,33	7.161,42	7.183,55		6.706,03
personale categorie protette	59.600,60	59.594,49	58.784,05		59.917,72
incentivo recupero evasione ICI	15.500,00	7.500,00	7.500,00		7.471,77
Correttivi positivi	82.615,93	74.255,91	73.467,60		74.095,52
spese mensa	36.473,15	30.903,53	19.995,27		14.846,00
Personale in distacco per il sistema bibliotecario	17.690,03	17.700,00	17.700,00		-
Spese INAIL LSU					1.380,00
Personale esterno in comando c/o l'ente					605,75
Convenzioni	54.163,18	48.603,53	37.695,27		16.831,75
Roncola	7.224,00	7.419,00	7.208,33		7.500,00
rimborso personale da sistema bibliotecario	15.000,00	15.000,00	15.000,00		18.175,00
rimborso distacco sistema bibliotecario Galante C.	17.690,03	17.700,00	17.700,00		-
rimborso pers. in comando c/o Azienda Speciale Consortile			13.000,00		40.834,83
convenzione polizia locale comune di Almenno S.B.			7.000,00		2.940,00
quota nostra competenza sistema bibliotecario	39.914,03	40.119,00	59.908,33		69.449,83
	1.874,04	1.812,64	1.816,90		994,47
quota personale Azienda Speciale Consortile	1.874,04	1.812,64	1.816,90		994,47
	40.989,59	30.190,99	38.614,89		63.505,99
	40.989,59	30.190,99	38.614,89		63.505,99
Totale spesa di personale	1.943.663,72	1.864.386,39	1.826.665,23		1.719.742,61
				OBIETTIVO PROGRAMMATICO	
				1.878.238,45	- 158.495,84

TITOLO II - LE SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale, classificate per intervento, hanno fatto registrare il seguente andamento

SPESA IN CONTO CAPITALE SUDDIVISA PER FUNZIONI		
FUNZIONI	IMPEGNI 2015	Percentuale sul totale
Funzione 1 - Amministrazione, gestione e controllo	29.355,52	4,39 %
Funzione 2 - Giustizia	0,00	0,00 %
Funzione 3 - Polizia locale	0,00	0,00 %
Funzione 4 - Istruzione pubblica	170.771,39	25,56 %
Funzione 5 - Cultura e beni culturali	4.026,00	0,60 %
Funzione 6 - Sport e ricreazione	59.888,50	8,96 %
Funzione 7 - Turismo	0,00	0,00 %
Funzione 8 - Viabilità e trasporti	124.952,99	18,70 %
Funzione 9 - Territorio ed ambiente	60.958,92	9,12 %
Funzione 10 - Settore sociale	25.750,83	3,85 %
Funzione 11 - Sviluppo economico	192.500,00	28,82 %
Funzione 12 - Servizi produttivi	0,00	0,00 %
TOTALE	668.204,15	100,00 %

FONTI DI FINANZIAMENTO DELLE SPESE IN CONTO CAPITALE		
TIPOLOGIA	IMPORTO ACCERTATO	PERCENTUALE
Alienazioni patrimoniali (Titolo IV Cat.1)	307.940,00	20,20 %
Contributi (Titolo IV Cat. 2-3-4-5-6)	504.079,55	33,07 %
Mutui (Titolo V Cat. 3)	1.614,07	0,11 %
Altri indebitamenti (Titolo V Cat. 2-4)	0,00	0,00 %
Quote Permessi a costruire applicate a spese correnti (a detrarre)	0,00	0,00 %
Entrate correnti utilizzate per finanziamento spese in conto capitale	0,00	0,00 %
Avanzo di amministrazione applicato per finanziamento spese in conto capitale (previsione definitiva)	230.000,00	15,09 %
Fondo pluriennale vincolato per spese conto capitale (previsione definitiva)	480.480,63	31,53 %
TOTALE	1.524.114,25	100,00 %

TITOLO III - SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI: ANDAMENTO PER INTERVENTI

Nel corso del 2015 si è provveduto ad effettuare l'estinzione di due mutui, alleggerendo così l'indebitamento dell'ente.

CONSISTENZA INDEBITAMENTO				
ISTITUTO MUTUANTE	Consistenza del debito al 31/12/2014	Importo nuovi mutui contratti	Importo quote capitale rimborsate	Consistenza del debito al 31/12/2015
BANCA INTESA SANPAOLO S.P.A.	153.645,91	0,00	153.645,91	0,00
CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A. (CDP S.P.A.)	2.359.060,63	0,00	350.633,49	2.008.427,14
CREDIOP	575.919,18	0,00	529.668,47	46.250,71
TOTALI	3.088.625,72	0,00	1.033.947,87	2.054.677,85

CONSISTENZA INDEBITAMENTO			
ISTITUTO MUTUANTE	Consistenza del debito al 31/12/2014	Importo nuovi mutui contratti	Importo quote capitale rimborsate
BANCA INTESA SANPAOLO S.P.A.	153.645,91	0,00	153.645,91
CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A. (CDP S.P.A.)	2.359.060,63	0,00	350.633,49
CREDIOP	575.919,18	0,00	529.668,47

CONFRONTO PREVISIONI DEFINITIVE CON PREVISIONI INIZIALI					
Titolo	DESCRIZIONE	Stanzamenti iniziali	Stanzamenti definitivi	Differenza tra stanziamenti definitivi e stanziamenti iniziali	Scostamento in percentuale
ENTRATE DI COMPETENZA					
I	Entrate Tributarie	5.180.858,78	5.288.014,76	107.155,98	2,07 %
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	269.149,00	487.370,84	218.221,84	81,08 %
III	Entrate Extratributarie	1.911.115,96	1.920.403,36	9.287,40	0,49 %
IV	Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti	1.109.605,00	1.687.050,00	577.445,00	52,04 %
V	Entrate derivanti da accensioni di prestiti	301.344,02	151.344,02	150.000,00	-49,78 %
VI	Entrate da servizi per conto di terzi	1.122.000,00	1.222.000,00	100.000,00	8,91 %
	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	1.060.600,00	1.490.402,71	429.802,71	40,52 %
	FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	293.538,87	293.538,87	0,00	0,00 %
	FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CONTO CAPITALE	480.480,63	480.480,63	0,00	0,00 %
	TOTALE	11.728.692,26	13.020.605,19	1.291.912,93	11,01 %
SPESE DI COMPETENZA					
I	Spese correnti	7.253.362,61	7.563.927,83	310.565,22	4,28 %
II	Spese in conto capitale	2.260.029,65	3.166.202,01	906.172,36	40,10 %
III	Spese per rimborso di prestiti	1.093.300,00	1.068.475,35	24.824,65	-2,27 %
IV	Spese per servizi per conto di terzi	1.122.000,00	1.222.000,00	100.000,00	8,91 %
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00 %
	TOTALE	11.728.692,26	13.020.605,19	1.291.912,93	11,01 %

CONFRONTO ACCERTAMENTI / IMPEGNI CON PREVISIONI DEFINITIVE

Titolo	DESCRIZIONE	Stanzamenti definitivi	Accertamenti Impegni 2015	Differenza tra accertamenti e impegni con stanziamenti definitivi (*)	Scostamento in percentuale
ENTRATE DI COMPETENZA					
I	Entrate Tributarie	5.288.014,76	5.266.244,51	21.770,25	-0,41 %
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	487.370,84	452.568,01	34.802,83	-7,14 %
III	Entrate Extratributarie	1.920.403,36	1.804.800,10	115.603,26	-6,02 %
IV	Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti	1.687.050,00	812.019,55	875.030,45	-51,87 %
V	Entrate derivanti da accensioni di prestiti	151.344,02	1.614,07	149.729,95	-98,93 %
VI	Entrate da servizi per conto di terzi	1.222.000,00	842.231,02	379.768,98	-31,08 %
TOTALE		10.756.182,98	9.179.477,26	1.576.705,72	-14,66 %
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE		1.490.402,71			
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI		293.538,87			
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CONTO CAPITALE		480.480,63			
TOTALE		13.020.605,19			
SPESE DI COMPETENZA					
I	Spese correnti	7.563.927,83	6.627.311,68	936.616,15	-12,38 %
II	Spese in conto capitale	3.166.202,01	668.204,15	2.497.997,86	-78,90 %
III	Spese per rimborso di prestiti	1.068.475,35	1.033.947,93	34.527,42	-3,23 %
IV	Spese per servizi per conto di terzi	1.222.000,00	842.231,02	379.768,98	-31,08 %
TOTALE		13.020.605,19	9.171.694,78	3.848.910,41	-29,56 %
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE		0,00			
TOTALE		13.020.605,19			

Indicatori di bilancio

Gli indici di bilancio, che di seguito riportiamo, servono ad evidenziare alcuni risultati della gestione. E' interessante in modo particolare analizzare il loro andamento nel corso degli anni per verificare l'efficacia delle scelte amministrative.

Una lettura approfondita degli indici deve tenere conto dei vincoli che la normativa degli ultimi anni ha imposto alla finanza locale, poiché diversamente non si possono comprendere appieno alcune dinamiche.

INDICATORI DI EFFICACIA E DI EFFICIENZA DEI SERVIZI INDISPENSABILI DELL'ENTE - ANNO 2015				
N.	SERVIZIO	PARAMETRO DI EFFICACIA		PARAMETRO DI EFFICIENZA
1	Servizi connessi agli organi istituzionali	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,00009	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$ 27,28
2	Amministrazione generale, compreso servizio elettorale	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,0004	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$ 34,25
3	Servizi connessi all'Ufficio tecnico comunale	$\frac{\text{domande evase}}{\text{domande presentate}}$	0,98387	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$ 18,04
4	Servizi di anagrafe e di stato civile	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,00026	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$ 10,94
7	Polizia locale e amministrativa	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,00061	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$ 36,23
10	Istruzione primaria e secondaria inferiore	$\frac{\text{numero aule}}{\text{n. studenti frequentanti}}$	0,07843	$\frac{\text{costo totale}}{\text{n. studenti frequentanti}}$ 953,25
11	Servizi necroscopici e cimiteriali			$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$ 7,24
13	Fognatura e depurazione	$\frac{\text{unità imm.ri servite}}{\text{totale unità imm.ri}}$	0,97679	$\frac{\text{costo totale}}{\text{Km rete fognaria}}$ 858,76
14	Nettezza urbana	$\frac{\text{frequenza media settimanale di raccolta}}{7}$	0,57143	$\frac{\text{costo totale}}{\text{Q.li di rifiuto smaltiti}}$ 23,18
		$\frac{\text{unità imm.ri servite}}{\text{totale unità imm.ri}}$	0,99907	
15	Viabilità e illuminazione pubblica	$\frac{\text{km strade illuminate}}{\text{totale km di strade comunali}}$	0,81000	$\frac{\text{costo totale}}{\text{Km strade illuminate}}$ 10.210,17

INDICATORI DI EFFICACIA E DI EFFICIENZA DEI SERVIZI INDISPENSABILI DELL'ENTE - ANNO 2015

N.	SERVIZIO	PARAMETRO DI EFFICACIA	2013	2014	2015	PARAMETRO DI EFFICIENZA	2013	2014	2015
1	Servizi connessi agli organi istituzionali	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,00009	0,00009	0,00009	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$	36,01	33,10	27,28
2	Amministrazione generale, compreso servizio elettorale	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,00043	0,00043	0,00044	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$	19,40	20,84	34,25
3	Servizi connessi all'Ufficio tecnico comunale	$\frac{\text{domande evase}}{\text{domande presentate}}$	1,04839	1,00000	0,98387	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$	8,94	9,14	18,04
4	Servizi di anagrafe e di stato civile	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,00034	0,00035	0,00026	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$	11,04	10,92	10,94
7	Polizia locale e amministrativa	$\frac{\text{numero addetti}}{\text{popolazione}}$	0,00060	0,00060	0,00061	$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$	36,01	32,59	36,23
10	Istruzione primaria e secondaria inferiore	$\frac{\text{numero aule}}{\text{n. studen. frequentanti}}$	0,07916	0,07509	0,07843	$\frac{\text{costo totale}}{\text{n. studen. frequentanti}}$	1.042,03	931,78	953,25
11	Servizi necroscopici e cimiteriali					$\frac{\text{costo totale}}{\text{popolazione}}$	7,29	7,52	7,24
13	Fognatura e depurazione	$\frac{\text{unità imm.ri servite}}{\text{totale unità imm.ri}}$	0,98039	0,97765	0,97679	$\frac{\text{costo totale}}{\text{Km rete fognaria}}$	1.131,70	917,15	858,76
14	Nettezza urbana	$\frac{\text{frequenza media settimanale di raccolta}}{7}$	0,57143	0,57143	0,57143	$\frac{\text{costo totale}}{\text{Q.li di rifiuto smaltiti}}$	26,34	24,89	23,18
		$\frac{\text{unità imm.ri servite}}{\text{totale unità imm.ri}}$	1,00000	1,00000	0,99907				
15	Viabilità e illuminazione pubblica	$\frac{\text{km strade illuminate}}{\text{tot. kmstrade comunali}}$	0,81000	0,81000	0,81000	$\frac{\text{costo totale}}{\text{Km strade illuminate}}$	12.041,84	12.507,32	10.210,17

ANDAMENTO STORICO INDICATORI DI EFFICACIA DEI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE DELL'ENTE

N.	SERVIZIO	PARAMETRO DI EFFICACIA	2013	2014	2015
8	Impianti sportivi	$\frac{\text{numero impianti}}{\text{popolazione}}$	0,00078	0,00060	0,00061
11	Mense scolastiche	$\frac{\text{domande soddisfatte}}{\text{domande presentate}}$	1,00000	1,00000	1,00000

ANDAMENTO STORICO INDICATORI DI EFFICIENZA E PROVENTI DEI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE DELL'ENTE

N.	SERVIZIO	PARAMETRO DI EFFICIENZA	2013	2014	2015	PROVENTI	2013	2014	2015
11	Mense scolastiche	$\frac{\text{costo totale}}{\text{numero pasti offerti}}$	5,46	5,25	4,17	$\frac{\text{provento totale}}{\text{numero pasti offerti}}$	4,74	4,34	3,79

INDICATORI FINANZIARI ED ECONOMICI GENERALI ANNO 2015			
Autonomia finanziaria	$\frac{\text{Titolo I + III}}{\text{Titolo I + II + III}} \times 100$		93,985
Autonomia impositiva	$\frac{\text{Titolo I}}{\text{Titolo I + II + III}} \times 100$		69,996
Pressione finanziaria	$\frac{\text{Titolo I + III}}{\text{Popolazione}}$		616,05
Pressione tributaria	$\frac{\text{Titolo I}}{\text{Popolazione}}$		458,81
Intervento erariale	$\frac{\text{Trasferimenti statali}}{\text{Popolazione}}$		10,60
Intervento regionale	$\frac{\text{Trasferimenti regionali}}{\text{Popolazione}}$		4,68
Incidenza residui attivi	$\frac{\text{Totale residui attivi}}{\text{Totale accertamenti di competenza}} \times 100$		28,322
Incidenza residui passivi	$\frac{\text{Totale residui passivi}}{\text{Totale impegni di competenza}} \times 100$		18,802
Indebitamento locale pro capite	$\frac{\text{Residui debiti mutui}}{\text{Popolazione}}$		179,01
Velocità riscossione entrate proprie	$\frac{\text{Riscossione Titolo I + III}}{\text{Accertamenti Titolo I + III}} \times 100$		76,815
Rigidità spesa corrente	$\frac{\text{Spese personale + Quote amm. mutui}}{\text{Totale entrate Titoli I + II + III}} \times 100$		37,324
Velocità gestione spese correnti	$\frac{\text{Pagamenti Titolo I competenza}}{\text{Impegni Titolo I competenza}} \times 100$		82,182
Redditività del patrimonio	$\frac{\text{Entrate patrimoniali}}{\text{Valore patrimoniale disponibile}} \times 100$		24,596
Patrimonio pro capite	$\frac{\text{Valore beni patrimoniali indisponibili}}{\text{Popolazione}}$		991,49
Patrimonio pro capite	$\frac{\text{Valore beni patrimoniali disponibili}}{\text{Popolazione}}$		214,82
Patrimonio pro capite	$\frac{\text{Valore beni demaniali}}{\text{Popolazione}}$		512,47
Rapporto dipendenti/popolazione	$\frac{\text{Dipendenti}}{\text{Popolazione}} \times 100$		0,392

INDICATORI DELL'ENTRATA ANNO 2015			
Congruità dell'IMU/ICI	$\frac{\text{Proventi IMU/ICI n. unità immobiliari}}{\text{Proventi IMU/ICI n. famiglie + n. imprese}}$		494,82
	$\frac{\text{Proventi IMU/ICI prima abitazione}}{\text{Totale proventi IMU/ICI}}$		0,26094
	$\frac{\text{Proventi IMU/ICI altri fabbricati}}{\text{Totale proventi IMU/ICI}}$		0,86466
	$\frac{\text{Proventi IMU/ICI terreni agricoli}}{\text{Totale proventi IMU/ICI}}$		0,00427
	$\frac{\text{Proventi IMU/ICI aree edificabili}}{\text{Totale proventi IMU/ICI}}$		0,13166

INDICATORI FINANZIARI ED ECONOMICI GENERALI

DENOMINAZIONE INDICATORI	FORMULA	2013	2014	2015
Autonomia finanziaria	$\frac{\text{Titolo I + III}}{\text{Titolo I + II + III}} \times 100$	78,747	96,891	93,985
Autonomia impositiva	$\frac{\text{Titolo I}}{\text{Titolo I + II + III}} \times 100$	52,328	72,582	69,996
Pressione finanziaria	$\frac{\text{Titolo I + II}}{\text{Popolazione}}$	528,54	610,02	616,05
Pressione tributaria	$\frac{\text{Titolo I}}{\text{Popolazione}}$	351,22	456,97	458,81
Intervento erariale	$\frac{\text{Trasferimenti statali}}{\text{Popolazione}}$	128,74	7,24	10,60
Intervento regionale	$\frac{\text{Trasferimenti regionali}}{\text{Popolazione}}$	4,53	1,71	4,68
Incidenza residui attivi	$\frac{\text{Totale residui attivi}}{\text{Totale accertamenti di competenza}} \times 100$	33,104	34,706	28,322
Incidenza residui passivi	$\frac{\text{Totale residui passivi}}{\text{Totale impegni di competenza}} \times 100$	57,084	53,216	18,802
Indebitamento locale pro capite	$\frac{\text{Residui debiti mutui}}{\text{Popolazione}}$	305,37	266,88	179,01
Velocità riscossione entrate proprie	$\frac{\text{Riscossione Titolo I + III}}{\text{Accertamenti Titolo I + III}} \times 100$	71,254	79,864	76,815
Rigidità spesa corrente	$\frac{\text{Spese personale + Quote amm. mutui}}{\text{Totale entrate Titoli I + II + III}} \times 100$	30,148	31,946	37,324
Velocità gestione spese correnti	$\frac{\text{Pagamenti Titolo I competenza}}{\text{Impegni Titolo I competenza}} \times 100$	68,873	77,298	82,182
Redditività del patrimonio	$\frac{\text{Entrate patrimoniali}}{\text{Valore patrimoniale disponibile}} \times 100$	23,808	23,847	24,596
Patrimonio pro capite	$\frac{\text{Valore beni patrimoniali indisponibili}}{\text{Popolazione}}$	1.030,74	1.015,30	991,49
Patrimonio pro capite	$\frac{\text{Valore beni patrimoniali disponibili}}{\text{Popolazione}}$	230,30	222,38	214,82
Patrimonio pro capite	$\frac{\text{Valore beni demaniali}}{\text{Popolazione}}$	516,28	509,66	512,47
Rapporto dipendenti/popolazione	$\frac{\text{Dipendenti}}{\text{Popolazione}} \times 100$	0,422	0,432	0,392

INDICATORI DELL'ENTRATA

DENOMINAZIONE INDICATORE	FORMULA	2013	2014	2015
Congruità dell'ICI/IMU	$\frac{\text{Proventi ICI/IMU}}{\text{n. unità immobiliari}}$	500,31	484,17	494,82
	$\frac{\text{Proventi ICI/IMU}}{\text{n. famiglie + n. imprese}}$	477,65	461,73	471,86
	$\frac{\text{Proventi ICI/IMU prima abitazione}}{\text{Totale proventi ICI/IMU}}$	0,00243	0,27128	0,26094
	$\frac{\text{Proventi ICI/IMU altri fabbricati}}{\text{Totale proventi ICI/IMU}}$	0,86261	0,61171	0,86466
	$\frac{\text{Proventi ICI/IMU terreni agricoli}}{\text{Totale proventi ICI/IMU}}$	0,00270	0,00451	0,00427
	$\frac{\text{Proventi ICI/IMU aree edificabili}}{\text{Totale proventi ICI/IMU}}$	0,13226	0,11250	0,13166

Parte seconda

Analisi gestione economico patrimoniale

Conto economico

Mentre nella parte prima della presente relazione sono stati analizzati i risultati finanziari desumibili dal "Conto del Bilancio", in questa sede vengono esposte, ad integrazione della suddetta analisi, alcune considerazioni sui risultati della gestione sotto il profilo economico-patrimoniale, attraverso l'esame degli altri due documenti che compongono il Rendiconto, vale a dire il "Conto economico" ed il "Conto del Patrimonio".

La valutazione dei risultati economici, mediante l'analisi dei costi e dei proventi di competenza dell'esercizio, consente di verificare il permanere degli equilibri tra le risorse acquisite nel periodo di riferimento (proventi) ed i fattori produttivi consumati (costi) per il raggiungimento degli obiettivi indicati nei documenti di programmazione.

Un risultato economico d'esercizio positivo è il segnale del raggiunto equilibrio complessivo. L'analisi della struttura patrimoniale è invece diretta a valutare l'adeguatezza, in termini quantitativi e qualitativi, del patrimonio dell'ente in funzione dell'attività svolta, e quindi delle forme di impiego del patrimonio stesso, anche alla luce delle modifiche intervenute per effetto della gestione.

Il risultato economico dell'esercizio è portato direttamente in aumento (se positivo) o in diminuzione (se negativo) del patrimonio netto. Da questo punto di vista, un risultato economico positivo è condizione necessaria per salvaguardare, nel tempo, l'integrità del patrimonio.

La gestione 2015 si è chiusa con un risultato economico positivo di € 863.834,25. I valori iscritti nel conto economico redatto secondo lo schema approvato con DPR 194/1996 possono essere così sintetizzati.

RISULTATI ECONOMICI 2015	
RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA "INTERNA"	486.427,61
RISULTATO DELLA GESTIONE DERIVANTE DA AZIENDE E SOCIETA' PARTECIPATE	-264.120,47
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	-104.772,63
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	746.299,74
RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	863.834,25

COMPOSIZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO DELLA GESTIONE

A	PROVENTI DELLA GESTIONE	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
1	Proventi tributari	5.266.244,51	70,13 %
2	Proventi da trasferimenti	452.568,01	6,03 %
3	Proventi da servizi pubblici	643.356,14	8,57 %
4	Proventi da gestione patrimoniale	606.472,53	8,08 %
5	Proventi diversi	540.887,53	7,19 %
6	Proventi da concessioni edificare	0,00	0,00 %
7	Incrementi di immobilizz. per lavori interni	0,00	0,00 %
8	Variazioni nelle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione ecc.	0,00	0,00 %
TOTALE PROVENTI DELLA GESTIONE (A)		7.509.528,72	100,00 %

B	COSTI DELLA GESTIONE	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
9	Personale	1.668.966,07	23,76 %
10	Acquisto di materie prime e/o beni di consumo	53.195,18	0,76 %
11	Variazioni nelle rimanenze di materie prime e/o beni di consumo	0,00	0,00 %
12	Prestazioni di servizi	3.440.087,08	48,98 %
13	Utilizzo beni di terzi	13.216,62	0,19 %
14	Trasferimenti	847.974,08	12,07 %
15	Imposte e tasse	175.215,90	2,49 %
16	Quote di ammortam. di esercizio	824.446,18	11,75 %
TOTALE COSTI DELLA GESTIONE (B)		7.023.101,11	100,00 %

COMPOSIZIONE DEL RISULTATO DELLA GESTIONE DERIVANTE DA AZIENDE E SOCIETA' PARTECIPATE

C	PROVENTI DA AZIENDE SPECIALI E PARTECIPATE	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
17	Utili	13.657,26	100,00 %
18	Interessi su capitale di dotazione	0,00	0,00 %
TOTALE PROVENTI DA AZIENDE SPECIALI E PARTECIPATE		13.657,26	100,00 %

C	ONERI DA AZIENDE SPECIALI E PARTECIPATE	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
19	Trasferimenti ad aziende speciali e partecipate	277.777,73	100,00 %
TOTALE ONERI DA AZIENDE SPECIALI E PARTECIPATE		277.777,73	100,00 %

COMPOSIZIONE DEL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

D	PROVENTI FINANZIARI	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
20	Interessi attivi	426,64	100,00 %
TOTALE PROVENTI FINANZIARI		426,64	100,00 %

D	ONERI FINANZIARI	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
21	Interessi passivi su mutui e prestiti	105.199,27	100,00 %
21	Interessi passivi su obbligazioni	0,00	0,00 %
21	Interessi passivi su anticipazioni	0,00	0,00 %
21	Interessi passivi per altre cause	0,00	0,00 %
TOTALE ONERI FINANZIARI		105.199,27	100,00 %

Il risultato economico dell'esercizio può essere analizzato scomponendo la gestione complessiva dell'ente in tre aree, al fine di evidenziare:

Il **risultato della gestione operativa**, che a sua volta è la somma di due risultati parziali:

- Il **risultato della gestione**, determinato per differenza tra le risorse acquisite attraverso i trasferimenti da altri enti o generate dall'esercizio dell'autonomia tributaria e tariffaria riconosciuta al Comune, da un lato, ed i costi sostenuti per il funzionamento della struttura comunale e per l'erogazione dei servizi dall'altro.
- Il **saldo tra proventi e oneri delle società controllate e partecipate**, in cui affluiscono i dividendi distribuiti dalle società partecipate, al netto dei costi per i trasferimenti erogati dal Comune. Il Comune di Ponte San Pietro registra proventi per un importo di € 13.657,26, derivanti dalla partecipazione agli utili della società ANITA Spa. I trasferimenti verso società partecipate sono relativi a quelli effettuati all'Azienda Speciale Consortile Isola Bergamasca per la quota di partecipazione annua e per il servizio erogato dall'azienda consortile relativo all'assistenza scolastica.

PIANO DIRITTO ALLO STUDIO: RIMBORSO ALL'AZIENDA CONSORTILE PER ASSISTENZA SCOLASTICA	219.912,73
QUOTA DI COMPARTICIPAZIONE A SPESE AZIENDA CONSORTILE ISOLA BERGAMASCA SERVIZI SOCIALI LEGGE 328/2000	57.865,00

- Il **risultato della gestione finanziaria**, che esprime, quali componenti negativi del reddito, gli interessi per la remunerazione dei debiti contratti a finanziamento degli investimenti dell'ente mentre, sul fronte dei proventi, include gli interessi attivi. Tale risultato esprime le ripercussioni economiche delle scelte di finanziamento degli investimenti attraverso il ricorso al capitale di terzi, determinando il costo dell'indebitamento.
- Il **risultato della gestione straordinaria**, determinato dai componenti di reddito non riconducibili alle voci precedenti o perché estranei alla gestione caratteristica dell'ente (quali le plusvalenze da dismissioni di beni), o perché di competenza di esercizi precedenti.

COMPOSIZIONE DEL RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA

E	PROVENTI STRAORDINARI	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
22	Insussistenze del passivo	1.071.819,90	71,23 %
23	Sopravvenienze attive	432.926,78	28,77 %
24	Plusvalenze patrimoniali	0,00	0,00 %
TOTALE PROVENTI STRAORDINARI		1.504.746,68	100,00 %

E	ONERI STRAORDINARI	ANNO 2015	Incidenza percentuale sul totale
25	Insussistenze dell'attivo	712.767,19	93,98 %
26	Minusvalenze patrimoniali	0,00	0,00 %
27	Accantonamento per svalutazione crediti	0,00	0,00 %
28	Oneri straordinari	45.679,75	6,02 %
TOTALE ONERI STRAORDINARI		758.446,94	100,00 %

Conto del patrimonio

I criteri di valutazione delle attività e passività patrimoniali sono quelli previsti dall'art. 230, comma 4, D.Lgs. n. 267/2000 e/o dall'applicazione dei principi contabili.

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

- immateriali: sono state valutate al costo storico di acquisizione o di produzione, al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi.
- materiali:
 - ✓ i beni demaniali acquisiti prima dell'entrata in vigore del D.Lgs. n. 77/1995 (ora sostituito dal D.Lgs. n. 267/2000) sono stati valutati al valore del residuo debito dei mutui ancora in estinzione, al netto degli ammortamenti effettuati, mentre quelli acquisiti successivamente all'entrata in vigore del predetto decreto legislativo sono valutati al costo di acquisizione o di realizzazione, al netto degli ammortamenti effettuati;
 - ✓ i terreni acquisiti prima dell'entrata in vigore del D.Lgs. n. 77/1995 (ora sostituito dal D.Lgs. n. 267/2000) sono valutati al valore catastale rivalutato; quelli acquisiti dopo l'entrata in vigore del decreto legislativo sono valutati al costo di acquisizione;
 - ✓ i fabbricati acquisiti prima dell'entrata in vigore del D.Lgs. n. 77/1995 (ora sostituito dal D.Lgs. n. 267/2000) sono valutati al valore catastale, rivalutato secondo le norme fiscali al netto degli ammortamenti effettuati, mentre quelli acquisiti successivamente sono iscritti al costo di acquisizione o di realizzazione, al netto degli ammortamenti effettuati;
 - ✓ i macchinari, le attrezzature e gli impianti sono stati valutati al costo di acquisizione, al netto degli ammortamenti effettuati;
 - ✓ le attrezzature ed i sistemi informatici, gli automezzi e i motoveicoli, i mobili e le macchine d'ufficio sono stati valutati al costo di acquisizione, al netto degli ammortamenti effettuati;
 - ✓ le universalità di beni sono iscritte al costo di acquisizione, al netto degli ammortamenti effettuati;
 - ✓ le immobilizzazioni in corso sono state valutate al costo di acquisizione o di produzione del bene non ancora utilizzato per l'erogazione dei servizi dell'Ente.
- finanziarie:
 - ✓ partecipazioni in imprese: sono state valutate, secondo le norme del Codice Civile, al costo di acquisto ovvero in base al metodo del patrimonio netto;
 - ✓ crediti verso partecipate sono stati valutati al valore nominale;
 - ✓ titoli: sono stati valutati al valore nominale;
 - ✓ i crediti di dubbia esigibilità sono stati valutati al netto del relativo fondo svalutazione crediti;
 - ✓ i crediti per depositi cauzionali sono stati valutati al valore nominale.

ATTIVO CIRCOLANTE:

- ✓ rimanenze: sono state valutate, secondo le norme del Codice Civile, al minore tra il costo di acquisto o di produzione ed il valore desumibile dall'andamento del mercato;
- ✓ crediti: sono stati valutati al valore nominale;
- ✓ titoli: sono stati valutati al valore nominale;
- ✓ disponibilità liquide: sono state iscritte al loro valore monetario reale.

RATEI E RISCONTI: sono poste contabili rilevate per ripartire correttamente fatti di gestione che generano costi e proventi di competenza economica in parte dell'esercizio in chiusura ed in parte dell'esercizio o degli esercizi successivi:

- ✓ ratei attivi: sono stati valutati in base alla quota di proventi di competenza dell'esercizio in

- chiusura, ma la cui manifestazione finanziaria avverrà nell'esercizio successivo;
- ✓ risconti attivi: sono stati valutati in base alla quota di costi, la cui manifestazione finanziaria è già avvenuta, ma che sono di competenza degli esercizi futuri.

PASSIVO

- Conferimenti: sono stati valutati al valore nominale al netto dell'eventuale quota annuale di ricavi pluriennali rilevata.
- Debiti: sono stati valutati al valore nominale residuo.
- Ratei e risconti: sono poste contabili rilevate per ripartire correttamente fatti di gestione che generano costi e proventi di competenza economica in parte dell'esercizio in chiusura ed in parte dell'esercizio o degli esercizi successivi:
- ✓ ratei passivi: sono stati valutati in base alla quota di costi di competenza dell'esercizio in chiusura, ma la cui manifestazione finanziaria avverrà nell'esercizio successivo;
- ✓ risconti passivi: sono stati valutati in base alla quota di proventi, la cui manifestazione finanziaria è già avvenuta, ma che sono di competenza degli esercizi futuri.

CONTO DEL PATRIMONIO 2015		
ATTIVO		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2015	Percentuale sul totale
Immobilizzazioni immateriali	379.299,14	1,08 %
Immobilizzazioni materiali	20.699.779,32	59,07 %
Immobilizzazioni finanziarie	7.995.300,35	22,82 %
Rimanenze	0,00	0,00 %
Crediti	2.599.822,43	7,42 %
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00 %
Disponibilità liquide	3.358.241,33	9,58 %
Ratei attivi	0,00	0,00 %
Risconti attivi	8.000,00	0,03 %
TOTALE ATTIVO	35.040.442,57	100,00 %
PASSIVO		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31/12/2015	Percentuale sul totale
Patrimonio netto	19.412.390,04	55,40 %
Conferimenti	12.031.697,72	34,34 %
Debiti	3.596.354,81	10,26 %
Ratei passivi	0,00	0,00 %
Risconti passivi	0,00	0,00 %
TOTALE PASSIVO	35.040.442,57	100,00 %

VARIAZIONI PATRIMONIALI 2015

ATTIVO				
DESCRIZIONE	VALORE AL 1/1/2015	VALORE AL 31/12/2015	VARIAZIONE +/-	VARIAZIONE PERCENTUALE
Immobilizzazioni immateriali	387.071,75	379.299,14	7.772,61	-2,01 %
Immobilizzazioni materiali	21.270.422,75	20.699.779,32	570.643,43	-2,68 %
Immobilizzazioni finanziarie	7.432.319,75	7.995.300,35	562.980,60	7,57 %
Rimanenze	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Crediti	2.891.283,25	2.599.822,43	291.460,82	-10,08 %
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Disponibilità liquide	3.268.777,71	3.358.241,33	89.463,62	2,74 %
Ratei attivi	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Risconti attivi	8.000,00	8.000,00	0,00	0,00 %
TOTALE ATTIVO	35.257.875,21	35.040.442,57	217.432,64	-0,62 %

PASSIVO				
DESCRIZIONE	VALORE AL 1/1/2015	VALORE AL 31/12/2015	VARIAZIONE +/-	VARIAZIONE PERCENTUALE
Patrimonio netto	18.548.555,79	19.412.390,04	863.834,25	4,66 %
Conferimenti	11.221.296,89	12.031.697,72	810.400,83	7,22 %
Debiti	5.488.022,53	3.596.354,81	1.891.667,72	-34,47 %
Ratei passivi	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Risconti passivi	0,00	0,00	0,00	0,00 %
TOTALE PASSIVO	35.257.875,21	35.040.442,57	217.432,64	-0,62 %

Parte Terza

i risultati 2014 delle società controllate, collegate e partecipate.

Di seguito viene fornito il riepilogo di tutte le partecipazioni in società alla data del 31.12.2014 (ultimo bilancio approvato)

N.	Denominazione società partecipata	Tipologia partecipazione (D=Diretta) (I=Indiretta)	% Quota di possesso	Capitale sociale al 31/12/2014	Valore patrimonio netto al 31/12/2014	Valore attribuito nel conto del patrimonio al 31/12/2014	Anno ultimo risultato economico disponibile	Ultimo risultato economico disponibile
1	Ponte Servizi srl	D	100	100.000,00	1.137.235,00	1.142.201,00	2014	-27.599,00
2	Uniacque spa	D	0,94	2.040.000,00	32.694.562,00	120.263.545,00	2014	9.286.143,00
3	Ecoisola spa	D	4,46	311.934,42	904.190,00	4.811.274,00	2014	-234.137,00
4	Unica Servizi spa	D	10,39	48.679.812,00	48.641.005,00	51.966.497,00	2014	3.212,00
5	Azienda speciale consortile Isola bergamasca bassa val san Martino	D	5,85	50.000,00	645.791,00	2.487.838,00	2014	8.155,00
6	Linea servizi srl	I	21,88	360.000,00	2.545.969,00	5.121.147,00	2014	46.747,00
7	Hidrogest Spa	I	7,06	29.223.448,00	45.495.506,00	82.511.458,00	2014	48.076,00
8	Anita srl	D	2,27	100.000,00	63.492.203,00	63.717.672,00	2014	-126.055,00

Elenco dei propri enti ed organismi strumentali, i cui bilanci consuntivi sono consultabili sul sito internet del comune

- Ecoisola Spa www.ecoisola.it
- Anita Srl www.anita.bg.it
- Ponte Servizi Srl
- Unica Servizi Spa www.unicapoint.org
- Uniacque Spa www.uniacque.bg.it

- Azienda Speciale Consortile Isola Bergamasca
- Hidrogest Spa www.hidrogest.it
- Linea Servizi Srl www.unicapoint.org
- Unigas distribuzione srl www.unigas.bg.it
- G.eco srl www.gecoservizi.eu

I bilanci sono stati pubblicati sul sito del Comune di Ponte San Pietro Sezione "Amministrazione Trasparente" nella voce Enti controllati -società partecipate.

Elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa percentuale

Partecipazione diretta:

- Ecoisola Spa : quota del 4,46%
- Anita Srl: quota del 2,276209%
- Ponte Servizi Srl in liquidazione con socio unico: quota del 100%
- Unica Servizi Spa: quota del 10,39%
- Uniacque Spa: quota dello 0,94%

Partecipa indiretta:

- Hidrogest Spa (1° livello): partecipata indirettamente tramite Unica Servizi Srl che detiene il 70,566% del capitale di Hidrogest Spa;
- Linea Servizi Srl (1° livello): partecipata indirettamente tramite Unica Servizi Srl che detiene l' 82,34% del capitale di Linea Servizi Srl e tramite di Ponte Servizi Srl che detiene il 13,33% del capitale di linea Servizi Srl;
- Unigas distribuzione Srl (1° e 3° livello): partecipazione indiretta di 1° livello tramite Anita Srl che detiene il 51,1352% del capitale di Unigas Srl e partecipazione di 2° livello tramite Linea Servizi che a sua volta detiene il 3,517114% del capitale di Anita Srl;
- Anita Srl (2° livello): partecipata indirettamente tramite linea Servizi che detiene il 3,517114% di Anita Srl;
- G. Eco Srl (2° e 3° livello): partecipazione indiretta di 2° livello tramite Linea Servizi che detiene il 14,45% del capitale di G.ECO Srl e di 3° livello tramite SABB S.p.A. che detiene il 25,09 del capitale di G.Eco Srl;
- SABB SPA (2° livello): partecipazione indiretta tramite Linea Servizi che detiene il 8,944% del capitale di SABB Spa;

- TE.A.M. Spa (3° livello): partecipazione indiretta tramite Linea Servizi che detiene il 8,944 di SABB Spa, che a sua volta detiene il 49% del capitale di TE.AM Spa;
- ECO Inerti Srl (3° livello): partecipazione indiretta tramite Linea Servizi che detiene il 8,944 di SABB Spa, che a sua volta detiene il 49% del capitale di ECO Inerti Srl
- Eco legno Srl – 3° livello partecipazione indiretta tramite Linea Servizi che detiene il 8,944 di SABB Spa, che a sua volta detiene il 100% del capitale di Eco legno Srl;

E' stata effettuata la verifica dei crediti e debiti reciproci alla data del 31.12.2015 con le società partecipate ai sensi dell'art. 6 del D.L. 95/2012 come da nota informativa asseverata allegata al rendiconto approvato in sede consigliare.

Patto di stabilità 2015

Il Comune di Ponte San Pietro anche per il 2015 ha rispettato gli obblighi di rispetto del patto di stabilità interno come dimostrato dal prospetto allegato al rendiconto 2015, la prima certificazione relativa al patto di stabilità è stata inviata come previsto dalla normativa entro il 31.03.2016. Ora dopo l'approvazione del rendiconto provvederemo a inviare la nuova certificazione con le risultanze contabili definitive.

SALDO FINANZIARIO 2015		
		Competenza mista
1	ENTRATE FINALI (al netto delle esclusioni previste dalla norma)	8.411
2	SPESE FINALI (al netto delle esclusioni previste dalla norma)	7.390
3=1-2	SALDO FINANZIARIO	1.021
4	SALDO OBIETTIVO 2015	171
	DIFFERENZA TRA SALDO FINANZIARIO E OBIETTIVO ANNUALE FINALE	850

Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti

Garanzia rilasciata alla Fondazione Scuola d'infanzia "Principessa Margherita" di Ponte San Pietro con deliberazione del Consiglio comunale n. 20 del 12/07/2013 "COSTITUZIONE GARANZIA PER L'EROGAZIONE DI CONTRIBUTO DA PARTE DEL CONSORZIO BACINO IMBRIFERO MONTANO DEL LAGO DI COMO E FIUMI BREMBO E SERIO ALLA FONDAZIONE SCUOLA D'INFANZIA PRINCIPESSA MARGHERITA DI PONTE SAN PIETRO" per l'importo complessivo di 20.000,00 - quote annuali per euro 4.000,00.

Garanzia rilasciata alla Fondazione Scuola d'infanzia "Principessa Margherita" di Ponte San Pietro con deliberazione del Consiglio comunale n. 28 del 29/07/2015 "COSTITUZIONE GARANZIA PER L'EROGAZIONE DI CONTRIBUTO DA PARTE DEL CONSORZIO BACINO IMBRIFERO MONTANO DEL

LAGO DI COMO E FIUMI BREMBO E SERIO ALLA FONDAZIONE SCUOLA D'INFANZIA PRINCIPESSA MARGHERITA DI PONTE SAN PIETRO” per l’importo complessivo di 14.000,00 - quote annuali per euro 2.800,00.

Fidejussione rilasciata all’Istituto del Credito Sportivo con deliberazione del Consiglio comunale n. 26 del 29/07/2015 “PRESTAZIONE DI FIDEJUSSIONE AI SENSI DELL’ART. 2017 D.LGS 267/2000 DA PARTE DEL COMUNE DI PONTE SAN PIETRO A GARANZIA DEL MUTUO DA CONTRARSI TRA LA POLISPORTIVA PONTE SAN PIETRO E L’ISTITUTO DI CREDITO SPORTIVO PER I LAVORI DI MANUTENZIONE STRAORDINARIA PRESSO IL CAMPO DI CALCIO IN VIA SAN MARCO QUARTIERE BRIOLO”

Investimento totale euro 460.000,00

Rata annuale (capitale e interessi) euro 57.424,56.

Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati derivanti da contratti relativi a strumenti derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata

Il Comune di Ponte San Pietro non ha fatto ricorso a strumenti derivati.

Elenco patrimoniale comunale

Per l’elenco degli immobili patrimoniali del Comune di Ponte San Pietro si rimanda alla Nota di Aggiornamento del Documento Unico di Programmazione approvata in data 7.04.2016 dal Consiglio Comunale, in quanto la situazione da quella data è rimasta immutata.