

Tab. 1 - C. Montane. Entrate conto capitale Accertamenti e riscossioni in conto competenza, in conto residui, totali

(importi in migliaia di euro)

Zona	Titolo	Accertamenti c/comp. 2007	Accertamenti c/comp. 2008	Var 2007-2008	Accertamenti c/residui 2007	Accertamenti c/residui 2008	Var 2007-2008	Riscossioni c/comp. 2007	Riscossioni c/comp. 2008	Var 2007-2008	Riscossioni c/residui 2007	Riscossioni c/residui 2008	Var 2007-2008	Riscossioni Totali 2007	Riscossioni Totali 2008	Var 2007-2008	Rapporto R/A competenza 2007	Rapporto R/A competenza 2008	Rr/Rt 2007	Rr/Rt 2008
Nord Ovest	Tit. III	136.928	106.718	-22,06	329.215	297.967	-9,49	43.013	41.123	-4,39	100.766	88.629	-12,04	143.779	129.752	-9,76	31,41	38,53	70,08	68,31
	Tit. IV	4.130	10.012	142,41	37.840	24.643	-34,88	881	1.047	18,89	15.848	7.132	-55,00	16.729	8.179	-51,11	21,32	10,46	94,74	87,20
	Totale	141.058	116.730	-17,25	367.055	322.610	-12,11	43.893	42.170	-3,93	116.614	95.761	-17,88	160.508	137.932	-14,07	31,12	36,13	72,65	69,43
Nord Est	Tit. III	51.935	59.383	14,34	159.502	144.942	-9,13	13.288	12.996	-2,20	49.309	58.762	19,17	62.597	71.759	14,64	25,59	21,89	78,77	81,89
	Tit. IV	7.374	829	-88,76	7.170	11.589	61,62	1.417	829	-41,52	1.200	6.485	440,26	2.618	7.314	179,40	19,22	100,00	45,85	88,67
	Totale	59.308	60.212	1,52	166.672	156.532	-6,08	14.705	13.825	-5,99	50.510	65.247	29,18	65.215	79.072	21,25	24,80	22,96	77,45	82,52
Centro	Tit. III	59.177	66.389	12,19	135.925	134.441	-1,09	19.280	20.721	7,47	36.400	35.730	-1,84	55.680	56.451	1,38	32,58	31,21	65,37	63,29
	Tit. IV	47.814	52.554	9,91	22.817	22.990	0,76	39.071	48.068	23,03	8.307	6.565	-20,98	47.378	54.633	15,31	81,72	91,46	17,53	12,02
	Totale	106.991	118.943	11,17	158.743	157.431	-0,83	58.351	68.789	17,89	44.707	42.295	-5,40	103.058	111.084	7,79	54,54	57,83	43,38	38,07
Sud	Tit. III	222.854	139.676	-37,32	443.544	459.267	3,54	69.292	52.473	-24,27	100.203	138.116	37,84	169.494	190.589	12,45	31,09	37,57	59,12	72,47
	Tit. IV	5.059	3.674	-27,37	24.239	17.573	-27,50	657	420	-36,07	5.869	5.382	-8,29	6.525	5.802	-11,09	12,98	11,42	89,94	92,77
	Totale	227.912	143.351	-37,10	467.783	476.839	1,94	69.948	52.892	-24,38	106.072	143.498	35,28	176.020	196.390	11,57	30,69	36,90	60,26	73,07
Tot. Titolo III	470.893	372.167	-20,97	1.068.186	1.036.617	-2,96	144.873	127.313	-12,12	286.678	321.237	12,06	431.550	448.550	3,94	30,77	34,21	66,43	71,62	
Tot. Titolo IV	64.376	67.069	4,18	92.067	76.795	-16,59	42.026	50.364	19,84	31.225	25.564	-18,13	73.250	75.928	3,66	65,28	75,09	42,63	33,67	
Tot.nazi. Tit. III + IV	535.270	439.236	-17,94	1.160.253	1.113.412	-4,04	186.898	177.677	-4,93	317.902	346.801	9,09	504.801	524.478	3,90	34,92	40,45	62,98	66,12	

Tab. 2 - C. Montane. Entrate destinate agli investimenti. Accertamenti e riscossioni in conto competenza, in conto residui, totali

(importi in migliaia di euro)

Zona	Accert. c/comp. 2007	Accert. c/comp. 2008	Var 2007- 2008	Accert.c /residui 2007	Accert. c/residui 2008	Var 2007- 2008	Risc. c/comp. 2007	Risc. c/comp. 2008	Var 2007- 2008	Risc. c/residui 2007	Risc. c/residui 2008	Var 2007- 2008	Risc. Totali 2007	Risc. Totali 2008	Var 2007- 2008	Rapp. R/ A.comp. 2007	Rapp.R/ A. comp 2008	Rr/Rt 2007	Rr/Rt 2008
Nord Ovest	136.891	116.297	-15,04	364.458	320.328	-12,11	41.778	41.774,17	-0,01	114.322	93.717	-18,02	156.099	135.491	-13,20	30,52	35,92	73,24	69,17
Nord Est	57.627	58.765	1,97	161.986	153.350	-5,33	13.324	12.377,86	-7,10	48.705	62.428	28,18	62.029	74.806	20,60	23,12	21,06	78,52	83,45
Centro	70.003	74.069	5,81	158.125	157.001	-0,71	21.395	23.949,35	11,94	44.488	42.236	-5,06	65.883	66.185	0,46	30,56	32,33	67,53	63,81
Sud	226.344	141.768	-37,37	467.406	476.509	1,95	68.624	52.472,89	-23,54	105.991	143.326	35,22	174.615	195.799	12,13	30,32	37,01	60,70	73,20
Tot.nazionale	490.865	390.899	-20,37	1.151.975	1.107.188	-3,89	145.121	130.574,27	-10,02	313.506	341.707	28,19	458.626	472.281	2,98	29,56	33,40	68,36	72,35

Tab. 3 - C. Montane. Spese in conto capitale. Impegni in conto competenza
(importi in migliaia di euro)

Zona	Impegni c/comp.2007	Impegni c/comp.2008	Var 2007-2008
Nord Ovest	156.365	127.694	-18,34
Nord Est	66.037	66.719	1,03
Centro	73.981	80.243	8,47
Sud	234.915	149.320	-36,44
Totale nazionale	531.298	423.976	-20,20

Tab. 4 - C. Montane. Spese destinate agli investimenti. Impegni in conto competenza suddivisi per interventi
(importi in migliaia di euro)

Zone	Interventi	Impegni c/comp. 2007	Impegni c/comp. 2008	Var 2007/2008
Nord Ovest	Int.1	55.731	34.874	-37,42
	Int.2	59	13	-77,42
	Int.3	1.265	1.184	-6,44
	Int.4	53	719	1250,78
	Int.5	7.889	5.736	-27,29
	Int.6	5.901	3.602	-38,95
	Int.7	84.324	80.222	-4,86
	Int.8	509	125	-75,44
	Int.9	590	1.189	101,62
	Totale		156.322	127.664
Nord Est	Int.1	26.690	28.429	6,52
	Int.2	30	35	17,21
	Int.3	630	581	-7,76
	Int.4	36	0	-100,00
	Int.5	3.632	4.741	30,54
	Int.6	2.103	1.230	-41,50
	Int.7	31.851	31.084	-2,41
	Int.8	148	20	-86,57
	Int.9	20	1	-95,09
	Totale		65.139	66.121
Centro	Int.1	20.464	25.740	25,78
	Int.2	0	21	p.n.c.
	Int.3	7.154	9.155	27,97
	Int.4	980	222	-77,31
	Int.5	4.949	9.966	101,38
	Int.6	924	997	7,92
	Int.7	38.888	33.816	-13,04
	Int.8	373	111	-70,22
	Int.9	249	216	-13,37
	Totale		73.981	80.243
Sud	Int.1	86.166	68.091	-20,98
	Int.2	0	0	0,00
	Int.3	27.261	14.316	-47,48
	Int.4	6.013	3.306	-45,02
	Int.5	4.472	1.695	-62,09
	Int.6	2.087	2.870	37,52
	Int.7	108.088	58.134	-46,22
	Int.8	110	41	-62,31
	Int.9	215	142	-33,99
	Totale		234.412	148.595
Tot. Naz. di ciascun interv.	Int.1	189.051	157.134	-16,88
	Int.2	89	69	-22,58
	Int.3	36.309	25.235	-30,50
	Int.4	7.083	4.247	-40,04
	Int.5	20.942	22.138	5,71
	Int.6	11.015	8.699	-21,02
	Int.7	263.150	203.255	-22,76
	Int.8	1.139	297	-73,90
	Int.9	1.074	1.548	44,10
	Totale nazionale		529.853	422.623

7 Andamenti ed equilibri finanziari complessivi nella gestione 2008 di Comuni e Province

Cons. Andrea Liotta

7.1 Comuni

Premessa

Le analisi di questa parte della Relazione utilizzano i dati tratti dai consuntivi di 6.342 Comuni la cui popolazione rappresenta l'85,01% di quella complessiva nazionale.

Gli enti, aggregati prima per l'intero ambito nazionale, sono poi distinti per macroaree e fasce demografiche³⁰⁰ come dai seguenti due prospetti:

Aggregazione per macroaree				Aggregazione per fasce demografiche			
aree geografiche	N. Enti	Popolazione (migliaia)	Popolazione / popolazione nazionale %	fasce demografiche	N. Enti	Popolazione (migliaia)	popolazione / popolazione nazionale %
Nord-Ovest	2.521	14.925	24,86	1	4.194	7.832	13,04
Nord-Est	1.273	10.853	18,08	2	1.684	16.182	26,95
Centro	773	8.111	13,51	3	421	16.026	26,69
Sud	1.213	11.528	19,20	4	43	11.004	18,33
Isole	562	5.600	9,36				
totale nazionale	6.342	50.237	85,01	totale nazionale	6.342	51.046	85,01

Legenda: fascia demografica n. 1: da 0 a 4.999; fascia demografica n. 2: da 5.000 a 19.999; fascia demografica n. 3: da 20.000 a 99.999; fascia demografica n. 4: oltre 100.000.

Per la rilevazione degli andamenti e degli indici di equilibrio sono utilizzati i dati della sola competenza (a parte il risultato di amministrazione) depurati delle partite per movimenti fondi.

Per la rilevazione dei valori e degli andamenti della gestione di cassa e dei residui sono utilizzati, invece, i dati della gestione nella sua interezza (competenza e residui) e le macroaree sono ridotte alle tre fondamentali: Nord, Centro e Sud-Isole.

Le tabelle in calce alla parte espositiva sono solo quelle fondamentali. Le rimanenti sono contenute nel volume II.

7.1.1 Andamenti

A - Gestione della competenza

(Tabelle: serie 1/C)

³⁰⁰ È di rilievo la notazione che l'area Centro e l'ultima fascia demografica non includono il Comune di Roma. Ciò è dipeso da problemi tecnici per essere stata quella gestione distinta in due separate contabilità (ordinaria e straordinaria). Per approfondimenti vedasi la relazione della Corte dei conti - Sezione Regionale di controllo per il Lazio - sulla gestione finanziaria 2008 del Comune di Roma.

Nel 2008, gli accertamenti totali aumentano del 2,31% così come aumentano del 3,07% gli impegni totali.

Questo squilibrio (0,76 di punto percentuale) nella evoluzione del totale delle entrate e delle spese sconta quello della parte corrente del bilancio dove, a fronte di un aumento delle entrate pari al 2,74%, la spesa aumenta del 3,67% con un *gap*, quindi, dello 0,93%.

Le entrate del conto capitale, solo titolo IV, rispetto al 2007, mostrano una flessione pari al 5,80% a fronte di impegni per spese di investimento (titolo II) leggermente crescenti per l'1,21%. Nel 2008, il ricorso a nuovo indebitamento mostra una forte crescita, pari al 32,35%.

La rilevata tendenza dei dati medi nazionali verso maggiori impegni correnti rispetto ai correlati accertamenti delle entrate, trova conferma negli enti del Nord-Ovest, Nord-Est e Centro, mentre tende a svanire nell'area Sud per invertirsi negli enti dell'area Isole, dove gli andamenti mostrano entrate correnti che crescono del 6,47% a fronte di una crescita degli impegni del 3,15%.

Il dato medio nazionale degli andamenti della spesa per investimenti (titolo II), in leggerissima crescita, si disarticola in modo non uniforme nelle varie aree geografiche con valore negativo nell'area Sud (-6,87), molto positivo nell'area Isole (+22,05) e sostanzialmente stabile o in leggera crescita nelle rimanenti aree.

B - Gestione della cassa

(Tabelle: serie 2/C)

Nel 2008, le riscossioni totali sono state il 52,86% degli accertamenti totali: il 68,15% nel conto della competenza ed il 34,60% in quello dei residui.

I pagamenti totali il 49,81% degli impegni: il 63,76% nel conto della competenza ed il 34,88% in quello dei residui.

In valore assoluto, riscossioni e pagamenti appaiono quasi perfettamente coincidenti.

Nel confronto fra parte corrente e conto capitale la prima rivela valori percentuali, tanto nell'entrata che nella spesa, molto più elevati. I pagamenti della competenza in conto rimborso prestiti raggiungono il 92,27% degli impegni.

Nel raffronto con i dati appena riferiti, aggregati a livello nazionale, nell'area Nord si rileva un valore percentuale maggiore di quasi otto punti per le riscossioni e di cinque per i pagamenti, nell'area Centro i valori sono pressappoco similari a quelli medi nazionali, nell'area Sud-Isole, in modo speculare ai dati dell'area Nord, riscossioni e pagamenti sono invece inferiori, rispettivamente, di dieci e otto punti percentuali.

Nel 2007, i corrispondenti dati percentuali non erano dissimili da quelli dell'anno 2008.

C - Gestione dei residui

(Tabelle: serie 3C)

a) Nel 2008, il valore totale dei residui finali, a fronte di quello dei residui iniziali (finali 2007), diminuisce, tanto per la parte dell'entrata che della spesa, per un valore attorno al 2%. Questo andamento è contrario a quello proprio che si rileva nella parte delle entrate e spese correnti, che, invece, è in progressione di oltre il 2%.

Andamenti simili si riscontravano anche nel 2007.

b) La composizione dei residui totali, tanto attivi che passivi è, approssimativamente, per 2/3 di derivazione residua e per 1/3 di provenienza dalla competenza. Tale rapporto si modifica nella parte corrente dove è di 1/2 ed 1/2 nel conto dell'entrata, e di quasi 2/3 ed 1/3 in quello della spesa.

Tale andamento ricalca quello dell'anno 2007.

c) Nel 2008, le rettifiche ai residui attivi (in diminuzione) sono state pari al 5,08%, a fronte di un valore percentuale del 5,46% per i residui passivi. Nella gestione di parte corrente i valori sono del 3,20% e del 4,95%. Nel 2007 i rispettivi valori erano del 4,45% e del 5,04% nel complesso e del 2,69% e 5,57% nella gestione di parte corrente.

d) Sempre nel 2008, le riscossioni in conto residui sono state del 34,60% ed i pagamenti del 34,88%. Nel 2007, i rispettivi valori erano del 35,14% e del 33,55%.

a1) Con sguardo alle macroaree, l'andamento della dimensione dei residui, sia attivi che passivi, nel 2008 migliora (minori residui) di circa tre punti percentuali negli enti del Nord e del Centro per rimanere sostanzialmente stabile nel Sud-Isole. Più in specifico, per la gestione della parte corrente anche nelle tre macroaree, così come per l'ambito nazionale, si rileva un andamento di segno contrario, ma abbastanza attenuato (un punto percentuale), nelle aree del Nord e del Centro, ed invece, abbastanza in peggioramento (maggiori residui), nell'area Sud-Isole, con valori attorno al 7%.

b1) La composizione dei residui totali (da residui e da competenza) nelle tre macroaree assume diversa dimensione: al Nord il rapporto approssimativo è di 1/2 e di 1/2 tanto nell'entrata totale che nella spesa totale per divenire, invece, di 1/3 e di 2/3 nella gestione corrente, tanto nell'entrata che nella spesa; al Centro e nel Sud-Isole i dati sono tendenzialmente confermativi di quelli medi nazionali, con tenui spostamenti.

c1) Anche le rettifiche (in diminuzione) ai residui attivi e passivi assumono nelle macroaree valori diversi. Così nell'area Nord sono del 3,37% per i primi e del 5,32% per i secondi, nell'area Centro del 5,94% e del 5,80% e in quella Sud-Isole, del 6,28% e del 5,48%, con valori proporzionalmente sempre più bassi per la gestione di parte corrente.

d1) Per quanto attiene allo smaltimento, già nella parte dedicata alla gestione della cassa è stato rilevato come gli enti dell'area Nord abbiano una capacità di

riscossione/pagamento superiore di otto/cinque punti percentuali rispetto al dato medio nazionale cui fa riscontro uno speculare dato negativo di similare valore per gli enti dell'area Sud-Isole. Ciò si conferma nell'ambito dei residui dove, appunto, l'area Nord mostra dati superiori anche di dieci punti percentuali rispetto a quelli medi nazionali a fronte dell'area Sud-Isole con valori percentuali specularmente opposti.

7.1.2 Gli indici di equilibrio

(Tabelle: serie 1/C)

Il margine corrente, che rappresenta il saldo tra le entrate e le spese destinate al mantenimento dell'Ente, nel 2008 ha segno positivo con un *plus* delle entrate, rispetto alle spese, del 5,54%.

Il suo andamento, rispetto all'anno precedente, è in leggero decremento.

L'equilibrio economico-finanziario corrente, che rappresenta il saldo sopraindicato con l'aggravio dell'onere per la quota capitale di prestiti in rimborso ed assume, oltreché valenza finanziaria, anche valenza economica, ha segno negativo per un valore pari all' 1,69% delle entrate correnti.

Il suo andamento, rispetto al 2007, è in peggioramento.

Il margine del conto capitale, che rappresenta il saldo tra le entrate (escluso l'indebitamento) destinate agli investimenti e la spesa per gli investimenti stessi, ha segno negativo per un valore pari al 23,37% della spesa.

Il suo andamento, rispetto all'anno precedente, è in peggioramento.

L'equilibrio del conto capitale, che rappresenta il saldo appena sopra indicato migliorato del dato dell'entrata per ricorso a prestiti, è di segno (+) per un valore assoluto tendente allo zero (se il dato si riferisse ad una sola gestione starebbe ad indicare la fisiologica equivalenza tra le entrate e le spese per gli investimenti).

Il suo andamento, rispetto all'anno 2007, mostra la tendenza ad un migliore equilibrio.

Il risultato di gestione, che rappresenta il saldo tra le entrate complessive e le spese complessive della gestione di competenza, ma anche il saldo tra l'equilibrio corrente e quello in conto capitale, ha segno negativo per un valore pari all'1,19% del totale delle entrate e sconta il dato dell'equilibrio economico/finanziario.

Il suo andamento, rispetto all'anno 2007, è in significativa crescita del dato con segno negativo.

L'equilibrio finanziario di gestione, che si determina utilizzando gli stessi dati delle entrate e spese complessive, indica, attraverso un dato sintetico percentuale, il rapporto delle entrate complessive rispetto alle corrispondenti spese.

Il valore di 98,82% dà la misura, rispetto al valore 100%, della distanza della dimensione delle prime rispetto alle seconde.

L'andamento, così come per l'indice di equilibrio che precede, è in peggioramento.

Esso va apprezzato nella diversità di valore degli equilibri corrente e in conto capitale.

L'equilibrio finanziario delle entrate e spese finali, simile per la costruzione dell'indice a quello appena sopra riferito, ma con le entrate e spese complessive depurate, rispettivamente, della parte proveniente dal ricorso a mutui e prestiti e della quota capitale in rimborso degli stessi, indica, con il valore del 92,90%, l'entità relativa delle entrate finali rispetto alle spese finali.

Il valore appena riferito, inferiore a quello del 98,82% del precedente indice di equilibrio, sta ad indicare che l'entrata per nuovo indebitamento ha superato la spesa per rimborso della quota capitale dei prestiti pregressi, con rivelazione, quindi, di un andamento in crescita dello *stock* del debito.

Il saldo complessivo del risultato di amministrazione, che misura la differenza tra tutti i risultati in avanzo e in disavanzo della gestione nel suo complesso (competenza e residui), è di segno positivo contrariamente al risultato di gestione.

Il *plus* dell'attivo finanziario (fondo cassa + residui attivi) sui residui passivi è del 6,84% e misura l'equilibrio finanziario di amministrazione. Va tenuto in debito conto che la parte effettivamente risparmiata e disponibile, fondi non vincolati, è rappresentata soltanto dal 53,36%.

Nel confronto con l'anno 2007, i dati mostrano un andamento in leggero miglioramento ma con un calo del valore percentuale dei fondi non vincolati.

I dati appena esposti, sicuramente di interesse in una visione complessiva della finanza dei Comuni, in quanto mediante situazioni le più diverse, ed a volte opposte, delle varie realtà dei singoli enti, necessitano di una fondamentale disaggregazione: quella degli enti con risultato economico-finanziario positivo, espressione di una capacità strutturale di far fronte con le entrate correnti al finanziamento delle spese correnti (di mantenimento dell'ente) ed al rimborso delle quote in scadenza dei prestiti contratti, e quella degli enti che, invece, utilizzano a tal fine risorse non strutturali, o addirittura, cadono in disavanzo di amministrazione.

A parte questi ultimi, per i quali si rinvia all'apposito capitolo "Gestioni in disavanzo di Comuni e Province", la predetta distinzione rivela 3.098 Comuni con popolazione pari al 33,61% di quella nazionale, con indice positivo a fronte dei rimanenti 3.244 con popolazione pari al 51,41% di quella nazionale, con indice negativo.

Enti con indice positivo

aree geografiche	N. Enti	popolazione (migliaia)	Pop./pop. naz. %
Nord-Ovest	1.154	4.142	6,91
Nord-Est	717	4.259	7,09
Centro	274	2.308	3,84
Sud	574	5.992	9,98
Isole	379	3.479	5,79
totale nazionale	3.098	20.180	33,61

Enti con indice negativo

Aree geografiche	N. Enti	popolazione (migliaia)	Pop./pop. naz. %
Nord-Ovest	1.367	10.783	17,97
Nord-Est	556	6.594	10,98
Centro	499	5.802	9,66
Sud	639	5.536	9,22
Isole	183	2.149	3,58
totale nazionale	3.244	30.866	51,41

I primi enti (tabelle: serie 1/C positivo), oltre a dati migliori negli indici del margine corrente e del risultato di amministrazione, già positivi nel dato medio nazionale e oltreché con indice, ovviamente, positivo dell'equilibrio economico-finanziario, mostrano, a differenza dei secondi, ovviamente con il predetto indice negativo, un risultato di gestione di segno positivo e, soprattutto, l'indice dell'equilibrio del conto capitale con segno (-) e con valore assoluto ben significativo a comprova dell'utilizzo per gli investimenti di consistenti risparmi realizzati nella gestione di parte corrente.

Di converso, i secondi (tabelle: serie 1/C negativo) mostrano lo stesso indice dell'equilibrio del conto capitale con segno (+) e per un importo altrettanto significativo che non può trovare piena spiegazione in operazioni di ricorso a nuovo indebitamento per estinzione anticipata di mutui e prestiti, peraltro abbastanza evidente nell'area Nord-Ovest³⁰¹ e/o in entrate in conto capitale per legge destinate al finanziamento della spesa corrente (plusvalore da vendite immobiliari e cosiddetti oneri di urbanizzazione).

Per queste ultime ipotesi sarà cura delle Sezioni regionali di controllo di questa Corte accertare eventuali irregolarità nel riscontro delle gestioni dei singoli enti.

Le suesposte considerazioni, riguardanti i vari indici di equilibrio trovano conferma anche nelle aggregazioni per macroaree dove può rilevarsi, peraltro, un diverso grado di concentrazione di enti nell'uno o nell'altro sottoinsieme con l'evidenza, nell'area Nord-Ovest³⁰² e Centro, di più elevate presenze (per numero di enti e popolazione) nella parte con valori negativi piuttosto che nell'altra.

L'esame per fasce demografiche (tabelle: serie 1/Cfpos. e 1/Cfneg.) presuppone la suddivisione degli enti, distinti in quattro diverse classi come specificato in premessa,

³⁰¹ In quest'area è stato rilevato un forte aumento della spesa del titolo III non spiegabile diversamente. In effetti, dati così ampiamente aggregati non consentono di stralciare gli enti che hanno posto in essere operazioni del genere che ricadrebbero nel gruppo dei positivi, in quanto, parte dei valori espressi nel Titolo III della spesa non sono pertinenti agli equilibri della parte corrente.

³⁰² Vedi nota precedente.

secondo la fondamentale disaggregazione, già operata per macroaree, in enti con l'equilibrio economico-finanziario positivo ed enti con lo stesso indice negativo.

Enti con indice positivo				Enti con indice negativo			
Fasce demografiche	N. Enti	popolazione (migliaia)	Fasce demografiche	Fasce demografiche	N. Enti	popolazione (migliaia)	Pop./pop. naz. %
1	2.207	3.812	6,35	1	1.987	4.019	6,69
2	725	6.813	11,34	2	959	9.369	15,61
3	151	5.784	9,64	3	270	10.242	17,06
4	15	3.770	6,28	4	28	7.234	12,05
Totale nazionale	3.098	20.180	33,61	Totale nazionale	3.244	30.866	51,41

Appare qui superfluo ripetere quanto già espresso in ordine alla significatività dei diversi indici e a come questi appaiono, e per quali valori, nei due sottoinsiemi –positivo e negativo– in quanto il quadro finanziario che si evidenzia è perfettamente coincidente con quello disegnato per macroaree. Ciò che può e deve rilevarsi, invece, è il diverso grado di concentrazione di enti (per numero e per popolazione) appartenenti alle quattro fasce nei due sottoinsiemi.

Infatti, mentre le fasce n. 1 e 2 sono presenti in uguale misura (approssimativa), tanto nell'aggregato positivo quanto in quello negativo, le fasce n. 3 e 4 rivelano presenze quasi doppie in quest'ultimo.

In buona sostanza l'analisi rivela che con il crescere della popolazione degli enti, il numero di questi con contabilità non in equilibrio aumenta in misura doppia.

7.2 Province

Premessa

Per le analisi contenute in questa parte sono stati utilizzati i dati tratti dai consuntivi di 104 Province su 104 totali. Gli enti, aggregati prima per l'intero ambito nazionale, sono poi distinti per macro-aree.

Aggregazione per macroaree ³⁰³			
aree geografiche	N. Enti	Popolazione (migliaia)	%
Nord-Ovest	23	15.506	26,73
Nord-Est	20	10.209	17,60
Centro	21	11.540	19,89
Sud	23	14.079	24,27
Isole	17	6.676	11,51
totale nazionale	104	58.011	100,00

³⁰³ Il dato della popolazione totale non corrisponde a quello indicato per i Comuni in quanto nelle Regioni della Valle d'Aosta e del Trentino Alto Adige non vi sono province ad istituzione ordinaria.

Per la rilevazione degli andamenti e degli indici di equilibrio sono stati utilizzati, così come per i Comuni, i dati della sola competenza (a parte il risultato di amministrazione) depurati delle partite per movimenti fondi.

La rilevazione dei valori e degli andamenti di cassa e dei residui si basa, invece, sui dati della gestione nella sua interezza (competenza + residui) e le macroaree sono ridotte alle tre fondamentali: Nord, Centro e Sud-Isole.

7.2.1 Andamenti

A - Gestione della competenza

(Tabelle: serie 1/P)

Nel 2008, gli accertamenti totali aumentano del 3,40% così come aumentano del 5,56% gli impegni totali.

Questo squilibrio (2,16 punti percentuali) nella evoluzione del totale delle entrate e delle spese sconta quello della parte corrente del bilancio dove, a fronte di un aumento delle entrate pari al 2,53%, la spesa aumenta del 3,35% con un *gap*, quindi, dello 0,82%.

Le entrate del conto capitale (solo titolo IV), rispetto al 2007, mostrano un leggero incremento pari allo 0,27% a fronte di impegni per spese di investimento (titolo II) fortemente crescenti per il 12,14%. Nel 2008, il ricorso a nuovo indebitamento mostra una forte crescita, pari al 26,45%.

La rilevata tendenza dei dati medi nazionali verso maggiori impegni correnti rispetto ai correlati accertamenti delle entrate, trova conferma negli enti del Nord-Ovest, Nord-Est e Centro, mentre tende a svanire nelle aree Sud e Isole.

Il dato medio nazionale degli andamenti della spesa per investimenti (titolo II), in crescita del 12,14%, si disarticola in modo non uniforme nelle varie aree geografiche con valori molto elevati nelle aree Nord-Est e Isole.

B - Gestione della cassa

(Tabelle: serie 2/P)

Nel 2008 le riscossioni totali sono state il 45,13% degli accertamenti totali: il 68,81% nel conto della competenza ed il 23,87% in quello dei residui.

I pagamenti totali il 40,62% degli impegni: il 54,85% nel conto della competenza ed il 29,80% in quello dei residui.

In valore assoluto, riscossioni e pagamenti sono tendenzialmente coincidenti, con un leggero plus per i pagamenti (1,8%).

Nel confronto fra parte corrente e conto capitale, la prima rivela valori di incidenza percentuale, tanto nell'entrata che nella spesa, molto più elevati. I pagamenti della competenza in conto rimborso prestiti raggiungono il 98,74% degli impegni.

Nel raffronto con i dati appena riferiti, aggregati a livello nazionale, nell'area Nord si rilevano maggiori valori percentuali di riscossioni e pagamenti, rispettivamente, di oltre sei e quattro punti percentuali; nell'area Centro di due punti e nell'area Sud-Isole, in modo speculare, le riscossioni sono inferiori al dato nazionale di oltre sette punti ed i pagamenti di quasi sei punti.

Nel 2007, i corrispondenti dati percentuali non erano dissimili da quelli dell'anno 2008 tranne che per il rapporto dei valori assoluti in quanto erano le riscossioni totali a superare i pagamenti totali per il 3,2%.

C - Gestione dei residui

(Tabelle: serie 3P).

a) Nel 2008, il valore totale dei residui finali, a fronte di quello dei residui iniziali (finali 2007), aumenta per la parte dell'entrata e diminuisce per la spesa, per un valore percentuale, rispettivamente, dello 0,12 e dello 0,66. Questo andamento corrisponde a quello proprio che si rileva nella parte delle entrate e spese correnti che però, in maniera più accentuata, aumentano del 4,75% e diminuiscono del 4,36%.

Nel 2007, i corrispondenti dati percentuali erano dissimili nel senso che sia i residui attivi che quelli passivi mostravano tendenze in diminuzione.

b) La composizione dei residui totali, tanto attivi che passivi, è per circa 2/3 di derivazione residua e per circa 1/3 di provenienza dalla competenza. Tale rapporto si modifica nella parte corrente della spesa, dove si attenua la preminenza della parte di derivazione residua.

Tale andamento ricalca quello dell'anno 2007 per i valori totali e per i residui attivi della parte corrente.

Per i residui passivi correnti, invece, la provenienza dalla competenza equivale a quella della parte residua.

c) Nel 2008, le rettifiche ai residui attivi (in diminuzione) sono state pari al 3,85%, a fronte di un valore percentuale del 4,97% per i residui passivi. Nella gestione di parte corrente i valori sono del 2,12% e del 5,41%. Nel 2007 i rispettivi valori erano del 5,24% e del 5,85% nel complesso e del 3,83% e 7,10% nella gestione di parte corrente.

d) Sempre nel 2008, le riscossioni in conto residui sono state del 23,87% ed i pagamenti del 29,80%. Nel 2007, i rispettivi valori erano del 26,78% e del 29,27%.

a1) L'andamento della dimensione dei residui totali, con sguardo alle macroaree, nel 2008 migliora (minori residui) in modo significativo al Nord, per peggiorare soprattutto nei

residui attivi al Centro (11,78%), più in specifico, per la gestione della parte corrente, al Nord e al Centro si rileva un dato in crescita per i residui attivi e in diminuzione per i passivi.

b1) La composizione dei residui (da residui e da competenza) nelle tre macroaree assume diversa dimensione: al Nord il rapporto (approssimativo) è di 2/3 e di 1/3 tanto nell'entrata che nella spesa per i valori totali, per divenire, invece, di 1/3 e di 1/2 nella gestione corrente. Al Centro i dati sono tendenzialmente confermativi di quelli medi nazionali per i valori totali, per i residui di parte corrente, invece, vi è preminenza della derivazione residua fra gli attivi e quasi uguaglianza per i passivi. Nell'area Sud-Isole, nei valori totali la provenienza residua è quattro volte quella della competenza.

c1) Anche le rettifiche (in diminuzione) ai residui attivi e passivi assumono nelle macroaree valori diversi. Così nell'area Nord sono del 4,47% per i primi e del 4,52% per i secondi, nell'area Centro dell' 1,65% e del 3,40% e in quella Sud-Isole, del 4,08% e del 6,14%, con valori proporzionalmente sempre più bassi per la gestione di parte corrente.

d1) Per quanto attiene allo smaltimento, già nella parte dedicata alla gestione della cassa è stato rilevato come gli enti dell'area Nord e Centro abbiano una capacità totale di riscossione/pagamento superiore di sei e quattro punti percentuali rispetto al dato medio nazionale. Ciò si conferma, anche se in misura leggermente inferiore, nell'ambito dei residui dove, appunto, le aree Nord e Centro mostrano dati superiori alla media di quattro/cinque punti percentuali a fronte di quelli dell'area Sud-Isole con valori inferiori di sette/otto punti.

7.2.2 Gli indici di equilibrio

(Tabelle: serie 1P)

Il margine corrente, che rappresenta il saldo tra le entrate e le spese destinate al mantenimento dell'Ente, nel 2008 ha segno positivo con un *plus* delle entrate, rispetto alle spese, del 7,41%.

Il suo andamento, rispetto all'anno precedente, è sostanzialmente stabile.

L'equilibrio economico-finanziario corrente, che rappresenta il saldo sopraindicato con l'aggravio dell'onere per la quota capitale di prestiti in rimborso ed assume, oltretutto valenza finanziaria, anche valenza economica, ha segno positivo per un valore pari al 3,75% delle entrate correnti.

Il suo andamento, rispetto al 2007, è in leggera flessione.

Il margine del conto capitale, che rappresenta il saldo tra le entrate (escluso l'indebitamento) destinate agli investimenti e la spesa per gli investimenti stessi, ha segno negativo per un valore pari al 42,50% della spesa.

Il suo andamento, rispetto all'anno precedente, è in peggioramento.

L'equilibrio del conto capitale, che rappresenta il saldo appena sopra indicato migliorato del dato dell'entrata per ricorso a prestiti, è di segno (-) per un valore assoluto abbastanza significativo.

Il suo andamento, rispetto all'anno 2007, è in progressione del dato assoluto.

Il risultato di gestione, che rappresenta il saldo tra le entrate complessive e le spese complessive della gestione di competenza, ma anche il saldo tra l'equilibrio corrente e quello in conto capitale, ha segno negativo per un valore pari al 3,78% del totale delle entrate.

Il suo andamento, rispetto all'anno 2007, è in peggioramento.

L'equilibrio finanziario di gestione, che si determina utilizzando gli stessi dati delle entrate e spese complessive, indica, attraverso un dato sintetico percentuale, il rapporto delle entrate complessive rispetto alle corrispondenti spese.

Il valore di 96,35% dà la misura, rispetto al valore 100%, della distanza della dimensione delle prime rispetto alle seconde.

L'andamento, così come per l'indice di equilibrio che precede, è in peggioramento.

Esso, comunque, va apprezzato nella diversità di valore degli equilibri corrente e in conto capitale che lo determinano.

L'equilibrio finanziario delle entrate e spese finali, simile per la costruzione dell'indice a quello appena sopra riferito, ma con le entrate e spese complessive depurate, rispettivamente, della parte proveniente dal ricorso a mutui e prestiti e della quota capitale in rimborso degli stessi, indica, con il valore di 90,03%, l'entità relativa delle entrate finali rispetto alle spese finali.

Il valore appena riferito, inferiore a quello di 96,35% del precedente indice di equilibrio, sta ad indicare che l'entrata per nuovo indebitamento ha superato la spesa per rimborso della quota capitale dei prestiti pregressi, con rivelazione, quindi, di un andamento in crescita dello *stock* del debito.

Il saldo complessivo del risultato di amministrazione, che misura la differenza tra tutti i risultati in avanzo e in disavanzo della gestione nel suo complesso (competenza e residui), è di segno positivo contrariamente al risultato di gestione.

Il *plus* dell'attivo finanziario (fondo cassa + residui attivi) sui residui passivi è del 4,93% e misura l'equilibrio finanziario di amministrazione. Va tenuto in debito conto che la parte effettivamente risparmiata e disponibile (fondi non vincolati) è rappresentata soltanto dal 51,16%.

Nel confronto con l'anno 2007, i dati mostrano un andamento in leggero decremento ma con un calo di dieci punti percentuali del valore dei fondi non vincolati.

I dati appena esposti, sicuramente di interesse in una visione complessiva della finanza delle Province, in quanto mediante situazioni le più diverse, ed a volte opposte, delle

varie realtà dei singoli enti, necessitano di una fondamentale disaggregazione: quella degli enti con risultato economico-finanziario positivo, espressione di una capacità strutturale di far fronte con le entrate correnti al finanziamento delle spese correnti (di mantenimento dell'ente) ed al rimborso delle quote in scadenza dei prestiti contratti, e quella degli enti che, invece, utilizzano a tal fine risorse non strutturali, o addirittura, cadono in disavanzo di amministrazione, ipotesi questa non presente nel 2008.

La predetta distinzione rivela 77 Province con indice positivo a fronte delle rimanenti 27 con indice negativo.

Enti con indice positivo				Enti con indice negativo			
aree geografiche	N. Enti	popolazione	pop/ Pop. nazionale	aree geografiche	N. Enti	popolazione	pop/ pop. nazionale
Nord-Ovest	19	13.312	22,95	Nord-Ovest	4	2.193	3,78
Nord-Est	16	8.163	14,07	Nord-Est	4	2.046	3,53
Centro	15	9.290	16,01	Centro	6	2.250	3,88
Sud	18	11.794	20,33	Sud	5	2.285	3,94
Isole	9	1.998	3,44	Isole	8	4.678	8,06
totale nazionale	77	44.559	76,81	totale nazionale	27	13.452	23,19

I primi enti (tabelle: serie 1/P positivo), oltre a dati migliori negli indici del margine corrente e del risultato di amministrazione, già positivi nel dato medio nazionale e oltreché con indice, ovviamente, positivo dell'equilibrio economico-finanziario, mostrano, a differenza dei secondi, ovviamente con il predetto indice negativo, un risultato di gestione sì di segno (-), ma tutto determinato dal valore dell'indice di equilibrio del conto capitale e, soprattutto, con valore assoluto di questo ben significativo a comprova dell'utilizzo per gli investimenti di consistenti risparmi realizzati nella gestione di parte corrente.

Di converso, i secondi (tabelle: serie 1/P negativo) mostrano lo stesso indice del risultato di gestione con uguale segno (-), ma essenzialmente determinato dallo squilibrio della parte corrente.

Le suesposte considerazioni, riguardanti i vari indici di equilibrio trovano conferma anche nelle aggregazioni per macroaree dove può rilevarsi, peraltro, un diverso grado di concentrazione di enti nell'uno o nell'altro sottoinsieme.

Così, si rileva con evidenza che nell'ambito negativo gli enti del Nord-Ovest e del Sud sono presenti con una percentuale (della popolazione) che è di 1/5 rispetto a quella dell'ambito positivo, gli enti del Nord-Est e del Centro con una percentuale che è di 1/4 e, viceversa, gli enti dell'area Isole con una percentuale che è più che doppia rispetto a quella dell'ambito positivo e coinvolge le Province con un maggior numero di abitanti.

7.3 Considerazioni d'insieme

Nel 2008, accertamenti ed impegni della competenza aumentano, rispetto al 2007, sia per i Comuni che per le Province. Per i primi enti, rispettivamente, del 2,31% e del 3,07%, per i secondi, del 3,40% e del 5,56%.

Quindi, una dinamica che porta al peggioramento dei saldi e che interessa soprattutto le entrate e le spese della parte corrente.

Il ricorso all'indebitamento è in forte crescita, sia per i Comuni (32,35%) che per le Province (26,45%), mentre gli investimenti hanno una buona dinamica per queste ultime (12,14%) e sono sostanzialmente stabili per i Comuni (+1,21%) per i quali si rileva un calo (5,80%) dei trasferimenti in conto capitale.

Per i Comuni, nella disarticolazione per aree geografiche, i riferiti andamenti si confermano per gli Enti del Nord-Ovest, Nord-Est e Centro, per tendere a svanire nell'area Sud e ad invertirsi nell'ambito Isole, dove le entrate correnti aumentano del 6,47% a fronte dei correlati impegni che crescono solo del 3,15%.

Per gli investimenti, si rilevano dati discordanti con quelli medi nazionali nell'area Sud (-6,87%) e nell'area Isole (+22,05%) anche se queste ultime di importo assoluto poco significativo.

Per le Province, nella stessa disarticolazione, la tendenza dei dati medi nazionali trova conferma negli enti del Nord-Ovest, Nord-Est e Centro, per tendere a svanire nell'area Sud-Isole.

Per gli investimenti, i maggiori valori in crescita si riscontrano nelle aree del Nord-Est e Isole.

Nel 2008, gli andamenti della cassa sono sostanzialmente equilibrati, nel senso di una tendenziale coincidenza di riscossioni e pagamenti, in entrambe le tipologie di enti. Nel rapporto con gli accertamenti e gli impegni, i Comuni rivelano valori, rispettivamente, del 52,86% e 49,81% e le Province del 45,13% e 40,62%.

Sempre nella disarticolazione per aree geografiche, sia per i primi che per le seconde si rileva, rispetto al dato medio nazionale, una maggiore capacità di riscossioni/pagamenti nell'area Nord a fronte di un corrispondente deficit nell'area Sud-Isole, per valori molto significativi a cui si accompagna, in quest'ultima area, anche una più marcata incidenza delle operazioni di rettifica dei residui. Residui che, rispetto all'anno 2007, per i Comuni mostrano dati complessivi in miglioramento (minori residui) mentre per le Province i dati sono sostanzialmente stabilizzati.

Sia per i primi che per le seconde, la composizione dei residui indica valori approssimativamente di 2/3 per la provenienza residua e di 1/3 per quella dalla competenza.

Le rettifiche finali ai residui, sia attivi che passivi, per entrambe le tipologie di Enti, mostrano valori attorno al 4-5%, ma sempre con quasi un punto percentuale di maggiore incidenza su quelli passivi.

Nel 2008, i Comuni accertati in disavanzo di amministrazioni sono stati 82; nessuna Provincia nel fenomeno.

L'equilibrio economico-finanziario corrente dell'insieme dei Comuni aggregati a livello nazionale ha segno negativo per un valore pari all'1,69% delle entrate correnti ed è in peggioramento rispetto all'anno 2007.

Per le Province, il dato è, invece, positivo per un valore pari al 3,75%.

Questi ultimi dati, sicuramente di interesse in una visione complessiva della finanza locale, ma che rappresentano valori medi di situazioni le più diverse, e a volte opposte, per una migliore intelligenza delle realtà locali, necessitano di una fondamentale disaggregazione fra enti con l'equilibrio economico-finanziario positivo, espressione di una capacità strutturale di far fronte con le entrate correnti al finanziamento delle correlate spese correnti e al rimborso delle quote in scadenza dei prestiti contratti, ed enti che, invece, utilizzano a tal fine risorse non strutturali, o addirittura, cadono in disavanzo di amministrazione.

Così, nel 2008 i Comuni con indice positivo sono risultati 3.098 con una popolazione pari al 33,61% di quella nazionale, a fronte di 3.244 enti con popolazione pari al 51,41% che rivelano quell'indice con valore negativo.

A loro volta, le Province con indice positivo sono state 77 con popolazione pari al 76,81% di quella totale, a fronte degli altri 27 enti con popolazione pari al rimanente 23,19%.

Allora, la finanza provinciale appare più equilibrata di quella comunale.

Nella disaggregazione dei due sottoinsiemi per macroaree, e per i Comuni anche per fasce demografiche, può rilevarsi, poi, il diverso grado di concentrazione di enti (per numero e per popolazione) nell'uno e nell'altro ambito.

Così, i Comuni dell'area Nord-Ovest, Nord-Est e Centro hanno una maggiore presenza nell'aggregato negativo, mentre quelli dell'area Sud sono perfettamente bilanciati e i rimanenti dell'area Isole più presenti nell'aggregato positivo.

Quanto appena rilevato va valutato tenuto conto, per un verso, che molti Comuni dell'area Nord-Ovest hanno effettuato operazioni di estinzione anticipata di mutui i cui oneri correttamente non devono gravare sull'equilibrio corrente e, per altro verso, che nell'area Sud-Isole i dati sulle percentuali di rettifica dei residui e sul tasso di smaltimento degli stessi sono tali da far dubitare, in molti casi, della stessa attendibilità degli accertamenti della competenza.