



COMUNE DI COMO

RELAZIONE SULLA GESTIONE ANNO 2021

ai sensi degli articoli 151 e 231 del D.Lgs n. 267/2000 e s.m.i.

RELAZIONE DELLA GIUNTA

SUI RISULTATI CONSEGUITI

A CURA DELL'UFFICIO SEGRETERIA GENERALE

PROGRAMMAZIONE, VALUTAZIONE DEGLI OBIETTIVI E DEI RISULTATI RAGGIUNTI

Il processo di programmazione, gestione e controllo, volto a migliorare il grado di efficienza, efficacia ed economicità dell'attività di gestione intrapresa dal comune, termina con l'approvazione del rendiconto da parte del Consiglio Comunale.

La relazione al rendiconto è pertanto la fase conclusiva di un processo, iniziato con l'approvazione del bilancio e con la discussione, in tale circostanza, delle direttive programmatiche politico/finanziarie per il triennio successivo.

La valutazione sui risultati conseguiti influenza le scelte che l'amministrazione adotterà negli atti di programmazione pluriennale successivi.

Con riferimento all'anno 2021, gli obiettivi definiti con il Piano Esecutivo di Gestione 2021, approvato con delibera di Giunta Comunale n° 141 del 24 giugno 2021, sono indicati nella tabella sotto riportata.

SETTORE	TITOLO
AFFARI GENERALI E ISTITUZIONALI - GABINETTO - RISORSE UMANE	RECLUTAMENTO DEL PERSONALE CON PROCEDURE PIU' EFFICIENTI
	CONTRATTAZIONE COLLETTIVA INTEGRATIVA CONSEGUENTE ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL NUOVO CCNL 17/12/2020 DELL'AREA DELLA DIRIGENZA
	CONTRATTAZIONE COLLETTIVA INTEGRATIVA PER LA POLIZIA LOCALE
	ATTIVITA' NECESSARIE PER IL COSTANTE ADEGUAMENTO DEL COMUNE DI COMO AL REGOLAMENTO GENERALE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI APPROVATO CON REGOLAMENTO UE 679/2016, ALLA SUCCESSIVA NORMATIVA NAZIONALE E COMUNITARIA CORRELATA E ALLE LINEE GUIDA ADOTTATE DAL GARANTE ITALIANO E DALLE ISTITUZIONI PREPOSTE IN AMBITO EUROPEO
	PROMOZIONE DELL'IMAGINE DELL'ENTE ATTRAVERSO INTERVENTI PRESSO LA SEDE MUNICIPALE
APPALTI E CONTRATTI	REDAZIONE NUOVO REGOLAMENTO DELL'ATTIVITA' CONTRATTUALE
	ISTITUZIONE ELENCO OPERATORI ECONOMICI PER AFFIDAMENTO APPALTI DI LAVORI PUBBLICI SOTTO SOGLIA
	IMPLEMENTAZIONE DEL SISTEMA DI ARCHIVIAZIONE DIGITALE DELLE SCRITTURE PRIVATE STIPULATE DALL'ENTE
	GESTIONE IN ECONOMIA DIRETTA DELLA PUBBLICITA' LEGALE

	ISTITUZIONE BANCA DATI DELLE VERIFICHE SUL POSSESSO DEI REQUISITI MORALI DEGLI OPERATORI ECONOMICI PER LA PARTECIPAZIONE ALLE GARE D'APPALTO (ART. 80 D.LGS. 50/2016)
COMMERCIO E ATTIVITA' ECONOMICHE - CULTURA, MUSEI, BIBLIOTECA - RELAZIONI INTERNAZIONALI	ART BONUS
	VALORIZZAZIONE TEMPIO VOLTIANO
	PROGETTO SCARTO MATERIALE BIBLIOGRAFICO
	PROGETTO COMO CITTA' GIARDINO
	BANDO PER RINNOVO CONCESSIONI AREE PUBBLICHE
LEGALE	NUOVA MODALITA' GESTIONE SINISTRI IN FRANCHIGIA
	CREAZIONE ARCHIVIO INFORMATICO CONTENZIOSO - INFORMATIZZAZIONE FLUSSO DOCUMENTALE - RIDUZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE CARTACEA.
	CREAZIONE ARCHIVIO INFORMATICO UFFICIO SINISTRI - INFORMATIZZAZIONE FLUSSO DOCUMENTALE - RIDUZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE CARTACEA
	TAVOLO DI LAVORO PER LA RAZIONALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE GIUDIZIALI PER IL RECUPERO DELL'IMMOBILE E/O DEL CREDITO MATURATO - PATRIMONIO ABITATIVO - SETTORI COINVOLTI LEGALE - PATRIMONIO - POLITICHE SOCIALI
	TAVOLO DI LAVORO PER LA RAZIONALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE GIUDIZIALI PER IL RECUPERO DELL'IMMOBILE E/O DEL CREDITO MATURATO - USI DIVERSI DALL'ABITAZIONE - SETTORI COINVOLTI LEGALE - PATRIMONIO
OPERE PUBBLICHE E SERVIZI TECNICI CIMITERIALI	ANALISI RICOGNITIVA DEL PATRIMONIO EDILIZIO SCOLASTICO FINALIZZATO ALLA VERIFICA DEL RAPPORTO CAPIENZA/UTILIZZO PER LA REALIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI PER ISTITUTO COMPRENSIVO
	ANALISI E RICOGNIZIONE DEL PATRIMONIO EDILIZIO RESIDENZIALE DI PROPRIETA' COMUNALE E PROPOSTA DI RAZIONALIZZAZIONE
	FINANZIAMENTO REGIONALE PATTO PER LA LOMBARDIA - IMPIANTI SPORTIVI
	ADEGUAMENTO EDIFICI SCOLASTICI ALLE NORME IGIENICO/SANITARIE - CRITERIO PRIORITA' SICUREZZA
	RIPROGRAMMAZIONE ATTIVITA' ED AVVIO FASI RELATIVE ALLA PROGETTAZIONE DEL COMPENDIO DI VILLA OLMO
	AGGIORNAMENTO DELLA COMPONENTE GEOLOGICA, IDROGEOLOGICA E SISMICA DEL TERRITORIO E DEL RETICOLO IDRICO MINORE

PIANIFICAZIONE DEL TERRITORIO - EDILIZIA PRIVATA E SUAP	ELABORAZIONE DI UNO SCHEMA TIPO DI CONVENZIONE PER LA CESSIONE IN PROPRIETA' DELLE AREE CONCESSE IN DIRITTO DI SUPERFICIE IN COERENZA CON IL MUTATO E COMPLESSO QUADRO NORMATIVO
	AGGIORNAMENTO DEL REGOLAMENTO EDILIZIO
	INCENTIVAZIONE DELLA RIGENERAZIONE URBANA - INDIVIDUAZIONE IMMOBILI DISMESSI PER LA PROPOSTA DI APPROVAZIONE DELLA DELIBERA CONSILIARE
	SVILUPPO E ATTUAZIONE DEL SISTEMA INFORMATIVO TERRITORIALE (SIT)
POLITICHE EDUCATIVE - URP, ARCHIVIO E PROTOCOLLO	AGGIORNAMENTO CARTA DEI SERVIZI PER LA PRIMA INFANZIA
	CENTRI ESTIVI NIDI E INFANZIA
	PROGETTO ASSISTENZA COMPITI A DISTANZA PER BAMBINI CON DIFFICOLTA'
	CONCESSIONE NIDO DI LORA
	IMPLEMENTAZIONE AMMINISTRAZIONE DIGITALE ENTE - SERVIZIO ASILI NIDO
POLITICHE SOCIALI	POTENZIAMENTO DEL RACCORDO CON IL TERRITORIO TRAMITE LA RIDUZIONE DELL'UTILIZZO DI SERVIZI RESIDENZIALI PER MINORI
	INCENTIVARE LA COLLABORAZIONE TRA IL SETTORE POLITICHE SOCIALI E GLI ENTI DEL TERZO SETTORE E CON FINALITA' SOCIALI CHE OPERANO IN CITTA'
	FACILITARE L'ACCESSO ALLE PRESTAZIONI SOCIALI DA PARTE DEI CITTADINI DATA L'EMERGENZA SANITARIA E L'ACCESSO AGLI UFFICI SOLO TRAMITE APPUNTAMENTO
	RIORGANIZZAZIONE DELL'ARCHIVIO DEL SETTORE IN FUNZIONE DELLA DEMATERIALIZZAZIONE ALLA DIGITALIZZAZIONE E CONSERVAZIONE DEI DOCUMENTI IN FORMATO DIGITALE
	VALORIZZAZIONE ALTERNATIVA DEL PATRIMONIO SAP
POLIZIA LOCALE E PROTEZIONE CIVILE	REALIZZAZIONE DELL'IDENTITA' SOCIAL DEL COMANDO DI POLIZIA LOCALE E DEL GRUPPO COMUNALE DI PROTEZIONE CIVILE
	APPROVAZIONE NUOVO REGOLAMENTO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EFFETTUATO TRAMITE DISPOSITIVI DI ACQUISIZIONE IMMAGINI E GEOLOCALIZZAZIONE

	INCREMENTO DEL SERVIZIO DI PATTUGLIAMENTO NOTTURNO A GARANZIA DELLA SICUREZZA URBANA AI SENSI DEL DECRETO LEGGE DEL 20 FEBBRAIO 2017, N. 14, CONVERTITO CON MODIFICAZIONE NELLA LEGGE 18 APRILE 2017, N. 48 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI ED INTEGRAZIONI
	PATTO PER L'ATTUAZIONE DELLE POLITICHE DI SICUREZZA URBANA
	REALIZZAZIONE PROGETTO PER LA REALIZZAZIONE DI UN SISTEMA DI LETTURA TARGHE COLLEGATO AL SERVIZIO CENTRALE TARGHE E TRANSITI PRESSO IL CENTRO ELETTRONICO NAZIONALE DELLA POLIZIA DI STATO DI NAPOLI
RETI, STRADE, ACQUE E MOBILITA'	ADEGUAMENTO NORMATIVO BARRIERE DI PROTEZIONE STRADALI
	STUDIO DI FATTIBILITA' TECNICO-ECONOMICA PER L'ADEGUAMENTO DEGLI IMPIANTI SEMAFORICI E RELATIVA SINCRONIZZAZIONE AI FINI DELL'IMPLEMENTAZIONE DELLA SICUREZZA PEDONALE E VIABILISTICA
	CLASSIFICAZIONE E GESTIONE DEL RISCHIO, VALUTAZIONE DELLA SICUREZZA E MONITORAGGIO DEI PONTI ESISTENTI
	AGGIORNAMENTO DEL PIANO GENERALE DEL TRAFFICO URBANO (PGTU)
	REALIZZAZIONE PROGETTO PER LA REALIZZAZIONE DI UN SISTEMA DI LETTURA TARGHE COLLEGATO AL SERVIZIO CENTRALE TARGHE E TRANSITI PRESSO IL CENTRO ELETTRONICO NAZIONALE DELLA POLIZIA DI STATO DI NAPOLI
SERVIZI FINANZIARI E SOCIETA' PARTECIPATE	ATTIVAZIONE DEI SEREVIZI REGIONALI PER I PAGAMENTI ELETTRONICI PAGOPA: PORTALE PAGAMENTI REGIONE LOMBARDIA MYPAY
	ANALISI, MONITORAGGIO, COORDINAMENTO AI FINI DELLA RENDICONTAZIONE FONDI RICEVUTI DAL MINISTERO 2020-2021 PER FUNZIONI FONDAMENTALI C.D. "FONDONE", IN RELAZIONE ALLA EMERGENZA SANITARIA DA COVID 19
	EMISSIONE ED AVVISI DI ACCERTAMENTO IN FORMATO DIGITALE E NOTIFICA A MEZZO PEC
	ELABORAZIONE ED INVIO DEGLI AVVISI DI PAGAMENTO TARI 2021 CON ALLEGATO IL NUOVO MODULO DI PAGAMENTO "PAGOPA" PRECOMPILATO
	PREVENZIONE DEL RISCHIO IMPRESA - ANALISI DELLA DOCUMENTAZIONE PREDISPOSTA DALLE SOCIETA' PARTECIPATE NON QUOTATE
SERVIZI DEMOGRAFICI E AMMINISTRATIVI CIMITERIALI - ELETTORALE,	PREDISPOSIZIONE REGOLAMENTO COMUNALE PER SERVIZI FUNEBRI E ATTIVITA' CIMITERIALE
	IMPLEMENTAZIONE TRASPARENT PROXY

STATISTICA - INNOVAZIONE TECNOLOGICA	APPROVAZIONE NUOVO REGOLAMENTO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EFFETTUATO TRAMITE DISPOSITIVI DI ACQUISIZIONE IMMAGINI E GEOLOCALIZZAZIONE
	REALIZZAZIONE PROGETTO PER LA REALIZZAZIONE DI UN SISTEMA DI LETTURA TARGHE COLLEGATO AL SERVIZIO CENTRALE TARGHE E TRANSITI PRESSO IL CENTRO ELETTRONICO NAZIONALE DELLA POLIZIA DI STATO DI NAPOLI
	IMPLEMENTAZIONE DEL SISTEMA DI ARCHIVIAZIONE DIGITALE DELLE SCRITTURE PRIVATE STIPULATE DALL'ENTE
PREVENZIONE E PROTEZIONE AZIENDALE - PATRIMONIO E DEMANIO - TURISMO E COMUNICAZIONE	VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO SAP
	PIANO STRATEGICO DI CONSOLIDAMENTO DELLA DESTINAZIONE COMO SUL MERCATO NAZIONALE ED INTERNAZIONALE
	RIQUALIFICAZIONE E RIORGANIZZAZIONE AREA PORTUALE COMUNE DI COMO
	RAZIONALIZZAZIONE LOGISTICA DELLA SEDE COMUNALE E CONTESTUALE MIGLIORAMENTO DELLE CONDIZIONI DI SICUREZZA DEI LUOGHI DI LAVORO
	SPORTELLI UNICI EVENTO COMO (SUEVCO)
TUTELA DELL'AMBIENTE - PARCHI E GIARDINI - SPORT E TEMPO LIBERO	NUOVO REGOLAMENTO DI GESTIONE DEI RIFIUTI URBANI DEL COMUNE DI COMO
	PROMOZIONE DELLA ATTIVITA' SPORTIVA ALL'ARIA APERTA ATTRAVERSO LA REALIZZAZIONE DI N. 2 MANIFESTAZIONI SPORTIVE (MOUNTAIN BIKE E SALTO IN ALTO)
	GLOBAL SERVICE PER LA MANUTENZIONE ORDINARIA PROGRAMMATA DEL VERDE PUBBLICO FRUIBILE DEL COMUNE DI COMO PER IL TRIENNIO 2022-2025
	GLOBAL SERVICE PER LA AMNUTENZIONE ORDINARIA PROGRAMMATA DEL PARCO DI VILLA OLMO E DELL'ORTO BOTANICO ANNESSO PER IL BIENNIO 2021-2023
	PROGETTO DI RIQUALIFICAZIONE DEI GIARDINI A LAGO

Nella tabella seguente viene evidenziato l'andamento del grado di raggiungimento dei risultati dell'ultimo quinquennio:

	2016	2017	2018	2019	2020
N° obiettivi	76	65	80	73	70
Peso medio per obiettivo	26,77 su 40 punti	22,10 su 40 punti	27,26 su 40 punti	16,50 su 50 punti	17,76 su 50 punti
Media di raggiungimento degli obiettivi	81,60%	77,33%	76,43%	88%	78,29%

Per il grado di raggiungimento degli obiettivi 2021, il Nucleo Indipendente di Valutazione (NIV) ha intrapreso l'attività di verifica.

RELAZIONE TECNICA

Analisi tecnica della gestione finanziaria, economica e patrimoniale

A CURA DEL SETTORE SERVIZI FINANZIARI E SOCIETA' PARTECIPATE

PREMESSA

La presente relazione al Rendiconto della gestione finanziaria 2021 è redatta dalla Giunta ai sensi degli articoli 151 e 231 TUEL e predisposta secondo le modalità previste dall'art. 11, comma 6, del D.Lgs. 118/2011 e successive modificazioni, dai principi contabili nonché dall'art. 2427 del Codice Civile.

Le principali attività svolte nel corso dell'anno 2021 ed i loro riflessi in termini finanziari, economici e patrimoniali, sono illustrati al fine di permetterne una approfondita conoscibilità, nel prosieguo del presente documento, così come le risultanze riepilogative del conto del bilancio con riferimento agli accertamenti ed incassi delle entrate nonché degli impegni e dei pagamenti delle spese.

I valori riportati nel conto del bilancio sono determinati, oltre che dalla ordinaria ed istituzionale attività dell'ente, anche in relazione alla rilevanza degli accantonamenti effettuati ai fondi rischi ed oneri di competenza.

L'anno 2021, come il 2020, è stato caratterizzato come noto dall'emergenza sanitaria legata alla pandemia da Covid-19, ancora in corso, che ha conseguentemente avuto un notevole impatto anche sull'attività degli Enti Locali e sui risvolti finanziari correlati anche se in misura minore rispetto all'esercizio 2020.

Il Comune di Como, così come gli altri Enti Locali, ha continuato a garantire costanti interventi sia in termini di attività che finanziari operando, come tutte le altre aziende italiane, anche attraverso il lavoro agile introdotto nell'anno 2020 a causa della pandemia e prorogato fino al mese di settembre 2021, salvo specifici contratti.

Fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio

Non vi sono fatti di rilievo da segnalare ai sensi dell'art. 231, comma 1, del TUEL e dell'art. 11, comma 6 del D. Lgs. n. 118/2011.

STRUTTURA DELLA RELAZIONE

Al fine di facilitare la lettura e la contestualizzazione delle informazioni (prescritte dall'art. 11, comma 6, del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche e dai principi contabili) che questo elaborato deve fornire, la presente relazione è stata organizzata in due parti:

- la PRIMA PARTE, dedicata all'analisi delle principali voci del conto del bilancio e della gestione finanziaria che, attraverso il Conto del Bilancio, analizza il risultato di amministrazione distinguendo le due differenti gestioni: quella di competenza e quella dei residui, in tale parte vengono, altresì, illustrate le informazioni di cui al punto 13.10 dei principi contabili;
- la SECONDA PARTE, dedicata all'analisi della gestione economica e patrimoniale, che evidenzia la variazione del patrimonio netto dell'ente per effetto dell'attività svolta nell'esercizio.

PARTE 1^

a) I CRITERI DI VALUTAZIONE UTILIZZATI

CRITERI DI FORMAZIONE

Il Rendiconto della gestione 2021 sottoposto all'approvazione è stato redatto in riferimento alle previsioni di cui agli artt. 227 e successivi del TUEL e dei Postulati di cui all'allegato n. 1 del D. Lgs. n. 118/2011, ed in particolare:

- il Conto del bilancio, ai sensi dell'art. 228 del TUEL e dell'art. 3, comma 4, del D.Lgs. n.118/2011 e successive modifiche;
- il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale, ai sensi dell'art. 229 del TUEL, del postulato (principio generale) n. 17 relativo alla competenza economica di cui all'allegato n.1 del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche, e del principio applicato n. 3 della contabilità economico – patrimoniale di cui all'allegato n. 4/3 del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche;
- la modulistica di bilancio utilizzata per la presentazione dei dati è conforme a quella prevista dall'allegato n. 10 del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche;
- gli allegati sono quelli previsti dall'art. 11, comma 4, del D.Lgs. n. 118/2011 e successive modifiche nonché dall'art. 227, comma 5, del TUEL.

Gli importi esposti in Rendiconto afferiscono ad operazioni registrate ed imputate nel rispetto del principio della competenza finanziaria di cui al punto n. 2 del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria (Allegato n. 4/2 D. Lgs. 118/2011).

Ai sensi delle prescrizioni di cui al Principio contabile applicato della contabilità economico patrimoniale (Allegato 4/3 al D. Lgs. 118/2011), il risultato economico d'esercizio è stato determinato considerando anche i componenti non rilevati in contabilità finanziaria quali, ad esempio:

- le quote di ammortamento relative alle immobilizzazioni;
- le quote di accantonamento ai fondi rischi ed oneri futuri, oltre a quanto già accantonato;
- gli accantonamenti al fondo svalutazione crediti, oltre a quanto già accantonato;
- le variazioni patrimoniali, ecc.

Le informazioni contabili rappresentano fedelmente ed in modo veritiero le operazioni ed i fatti che sono accaduti durante l'esercizio, essendo stati gli stessi rilevati contabilmente secondo la loro natura finanziaria, economica e patrimoniale in conformità alla loro sostanza effettiva e, quindi, alla realtà economica che li ha generati e ai contenuti della stessa, e non solamente secondo le regole e le norme vigenti che ne disciplinano la contabilizzazione formale.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il procedimento di formazione del Rendiconto implica anche l'effettuazione di stime; ne consegue che la correttezza dei dati non si riferisce soltanto all'esattezza aritmetica, bensì alla ragionevolezza ed all'applicazione oculata e corretta dei procedimenti di valutazione adottati nella stesura del rendiconto e del bilancio d'esercizio.

La valutazione delle voci o poste contabili è stata fatta ispirandosi a criteri generali della prudenza, della competenza economica e della continuità e costanza delle attività istituzionali.

In ottemperanza al principio della competenza economica, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, anche nel caso in cui non si siano concretizzati i relativi movimenti finanziari.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità delle valutazioni tra i documenti contabili del bilancio di previsione e della rendicontazione e delle singole e sintetiche valutazioni nel tempo, anche connesse con i processi gestionali.

Passando all'illustrazione dei criteri di valutazione adottati nella formazione del rendiconto e del bilancio d'esercizio avremo:

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione o di produzione, esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

I costi capitalizzati sono stati iscritti nell'attivo e sono ammortizzati generalmente in un periodo di cinque esercizi (coefficiente 20%), secondo le previsioni dell'art. 2426, n. 5, del Codice Civile e del punto 4.18 del Principio contabile applicato della contabilità economico patrimoniale.

Concessioni, licenze e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno sono generalmente ammortizzati in relazione alla loro eventuale durata prevista o, comunque, con riferimento alla loro residua possibilità di utilizzazione; mentre le opere dell'ingegno relative a software autoprodotti, ai sensi punto 4.18 del Principio contabile applicato sperimentale della contabilità economico patrimoniale, sono ammortizzate in cinque esercizi.

Le immobilizzazioni in corso sono iscritte al costo di produzione e, in quanto riferite ad immobili non utilizzabili dall'ente, non sono ammortizzate.

Alla data di chiusura dell'esercizio, non sono state rilevate riduzioni durevoli del valore delle immobilizzazioni rispetto al costo iscritto.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte al costo di acquisizione dei beni o di produzione, se realizzate in economia (inclusivo di eventuali oneri accessori d'acquisto, quali le spese notarili, le tasse di registrazione dell'atto, gli onorari per la progettazione, ecc.), al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi ed imputati direttamente alle singole voci.

Al riguardo si segnala che, le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate applicando i coefficienti di ammortamento previsti nei “Principi e regole contabili del sistema di contabilità economica delle amministrazioni pubbliche”, predisposto dal Ministero dell’Economia e delle Finanze-Ragioneria Generale dello Stato, e successivi aggiornamenti.

L’ente non si è avvalso della facoltà di maggiorare i citati coefficienti ai sensi del punto 4.18 del Principio contabile applicato della contabilità economico patrimoniale (Allegato n. 4/3 del D. Lgs. 118/2011).

Pertanto, sono state applicate le seguenti aliquote, ridotte in dodicesimi quanti sono i mesi di utilizzo nell’esercizio di entrata in funzione di nuovo bene:

- Fabbricati demaniali 2%,
- Altri beni demaniali 3%,
- Infrastrutture demaniali e non demaniali 3%,
- Fabbricati civili ad uso abitativo commerciale istituzionale 2%,
- Mezzi di trasporto stradali leggeri 20%,
- Macchinari per ufficio 20%.
- Impianti e attrezzature 5%,
- Hardware 25%,
- Equipaggiamento e vestiario 20%,
- Materiale bibliografico 5%,
- Mobili e arredi per ufficio 10%,
- Mobili e arredi per locali ad uso specifico 10%,
- Strumenti musicali 20%,

Le manutenzioni (straordinarie) sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione e sono ammortizzate in quote costanti sulla base del coefficiente previsto per il bene cui afferiscono.

Le immobilizzazioni in corso sono iscritte al costo di produzione ed in quanto riferite ad immobili non utilizzabili dall’ente, non sono ammortizzate.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono state valutate secondo quanto previsto dall’allegato 4/3 al D. Lgs. 118/2011 “Principio contabile applicato concernente la contabilità economico patrimoniale degli Enti in contabilità finanziaria”.

Crediti

Sono iscritti al valore nominale, ricondotto al presumibile valore di realizzo, attraverso apposito fondo svalutazione crediti (per la parte riguardante i crediti di funzionamento) portato a diretta diminuzione degli stessi.

Debiti

- Debiti da finanziamento: corrispondono al residuo debito che dovrà essere restituito negli anni futuri agli istituti finanziatori;
- Debiti verso fornitori: i debiti da funzionamento verso fornitori sono iscritti nello stato patrimoniale solo se corrispondenti a obbligazioni giuridiche perfezionate esigibili
- Debiti per trasferimenti e contributi e altri Debiti: sono iscritti al loro valore nominale

Ratei e Risconti

Sono stati determinati, ai sensi dell'art. 2424-bis, comma 6, Codice Civile, secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio. Per i ratei e risconti di durata pluriennale sono state verificate le condizioni che ne avevano determinato l'iscrizione originaria, adottando, ove necessario, le opportune variazioni.

Insieme ai ratei e risconti passivi, trovano allocazione anche i contributi agli investimenti, le concessioni pluriennali e gli altri risconti passivi che, in applicazione del principio della competenza economica e della correlazione tra proventi e costi, misurano le quote di contributi / concessioni da rinviare ai successivi esercizi.

Riconoscimento dei ricavi

I proventi acquisiti per lo svolgimento delle attività istituzionali dell'amministrazione (come i trasferimenti attivi correnti o i proventi tributari) sono stati riconosciuti se nell'esercizio si è verificata la manifestazione finanziaria (accertamento) e tali risorse sono risultate impiegate per la copertura degli oneri e dei costi sostenuti per le attività istituzionali programmate.

I proventi correlati all'attività commerciale sono stati riconosciuti solo se a fine anno è stato completato il processo produttivo/erogativo dei beni o dei servizi resi e l'erogazione del bene o del servizio è realmente avvenuta (con il passaggio sostanziale del titolo di proprietà del bene oppure i servizi sono stati resi).

I trasferimenti attivi a destinazione vincolata correnti sono stati riconosciuti con riferimento agli oneri alla cui copertura sono destinati.

Per i proventi/trasferimenti in conto capitale, vincolati alla realizzazione di immobilizzazioni, il riconoscimento, per un importo proporzionale all'onere finanziato, è avvenuto con riferimento agli esercizi nei quali si ripartisce il costo/onere dell'immobilizzazione (procedura di ammortamento attivo, con iscrizione della quota a carico dei successivi esercizi nella voce "Ratei e risconti passivi e contributi agli investimenti" del passivo patrimoniale).

Gli oneri derivanti dall'attività istituzionale sono stati correlati con i proventi e i ricavi dell'esercizio o con le altre risorse rese disponibili per il regolare svolgimento delle attività istituzionali. Il loro riconoscimento è stato effettuato: (1) per associazione di causa ad effetto tra costi ed erogazione di servizi o cessione di beni realizzati, (2) in mancanza di una più diretta associazione, per ripartizione dell'utilità o funzionalità pluriennale su base razionale e sistematica (ad esempio il processo di ammortamento), (3) per imputazione diretta di costi al conto economico dell'esercizio perché associati a funzioni istituzionali o al tempo, ovvero perché sia venuta meno l'utilità o la funzionalità del costo stesso.

LE PRINCIPALI VOCI DEL CONTO DEL BILANCIO E LE PRINCIPALI VARIAZIONI ALLE PREVISIONI FINANZIARIE INTERVENUTE IN CORSO D'ESERCIZIO

Il Bilancio di previsione dell'esercizio finanziario 2021/2023 è stato approvato dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 22 del 3 maggio 2021.

Trattasi di bilancio finanziario interamente "armonizzato" in applicazione dei principi e dei modelli del nuovo ordinamento contabile di cui al D. Lgs.118/2011 come modificato dal D.Lgs.126/2014.

Nel corso dell'esercizio risultano essere stati adottati i seguenti provvedimenti di variazione, anche in relazione alle esigenze che nel corso dell'anno si sono presentate in relazione all'emergenza sanitaria ed agli interventi normativi statali assunti a riguardo:

Variazioni di bilancio di competenza del Consiglio Comunale

- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 33 del 1 settembre 2021;
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 40 del 26 ottobre 2021;
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 49 del 30 novembre 2021;

Variazioni di bilancio assunte della Giunta Comunale

- Deliberazione di Giunta Comunale n. 60 del 8 aprile 2021 – Riaccertamento ordinario dei residui esercizio 2020;
- Deliberazione di Giunta Comunale n. 241 del 16 settembre 2021 ad oggetto "Approvazione modifica al piano esecutivo di gestione 2021-2023 – assegnazione risorse finanziarie – variazione n. 1";

Riconoscimento di debito fuori bilancio – variazione al bilancio:

- Deliberazioni di Giunta Comunale n. 214 e 215 del 12 agosto 2021 e n. 229 del 3 settembre 2021, a seguito di eventi alluvionali, approvati dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 34 del 8 settembre 2021;

ANALISI DELLE VARIAZIONI ALLE PREVISIONI FINANZIARIE

L'analisi delle variazioni tra previsioni e dati definitivi, sia per l'entrata sia per la spesa, permetterà di comprendere in modo ancor più approfondito il risultato finanziario di competenza.

Nell'analisi occorre distinguere il caso in cui siano riferite al bilancio corrente o a quello investimenti.

Nelle tabelle sottostanti sono riportati, prima per l'entrata e poi per la spesa, gli importi relativi a ciascun componente del bilancio così come risultanti all'inizio dell'esercizio (in sede di predisposizione del bilancio) e, successivamente, al termine dello stesso (a seguito delle variazioni intervenute).

Si precisa che nella tabella non viene considerato l'eventuale avanzo applicato tanto al bilancio corrente quanto a quello investimenti; in tal modo, infatti, è possibile valutare la reale capacità dell'ente di concretizzare, nel corso della gestione, le previsioni di entrata e di spesa formulate all'inizio dell'anno.

CONFRONTO TRA PREVISIONI ED ACCERTAMENTI 2021	PREVISIONI INIZIALI (A)	PREVISIONI ASSESTATE (B)	% SCOSTAMENTO (B/A)	ACCERTAMENTI COMPETENZA (C)	% SCOSTAMENTO (C/B)
Titolo 1 - Entrate di natura tributaria	63.307.438,86	61.219.126,47	-3,30	62.046.660,71	1,35
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	8.516.998,62	14.037.388,73	64,82	13.598.430,16	-3,13
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	33.171.027,00	32.871.786,05	-0,90	31.543.377,51	-4,04
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	39.133.222,74	30.497.247,62	-22,07	13.030.222,89	-57,27
Titolo 5 - Entrate da riduzione attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 6 - Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da Istituto Tesoriere	10.000.000,00	10.000.000,00	0,00	0,00	-100
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	44.336.500,00	44.696.500,00	0,81	12.299.218,99	-72,48
Fondo Pluriennale Vincolato	31.408.487,75	31.408.487,75			
TOTALE ENTRATA	229.873.674,97	224.730.536,62		132.517.910,26	

CONFRONTO TRA PREVISIONI ED IMPEGNI 2021	PREVISIONI INIZIALI (A)	PREVISIONI ASSESTATE (B)	% SCOSTAMENTO (B/A)	IMPEGNI COMPETENZA (C)	% SCOSTAMENTO (C/B)
TITOLO 1 - Spese correnti	105.906.887,65	110.845.650,77	4,66	88.800.768,60	-19,89
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	67.703.287,32	85.631.231,05	26,48	12.660.508,36	-85,22
TITOLO 3 - Spese per incremento attività finanziarie	75.000,00	0,00	-100	0,00	0,00
TITOLO 4 - Rimborso prestiti	1.852.000,00	1.852.000,00	0,00	1.845.027,26	-0,38
TITOLO 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere	10.000.000,00	10.000.000,00	0,00	0,00	-100
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	44.336.500,00	44.696.500,00	0,81	12.299.218,99	-72,48
TOTALE	229.873.674,97	253.025.381,82		115.605.523,21	

LE PRINCIPALI VOCI DEL CONTO DEL BILANCIO

I riflessi in termini finanziari delle principali attività svolte nel corso dell'anno 2021 possono essere riassunti con la tabella che segue, nella quale sono riportate le risultanze riepilogative del conto del bilancio con riferimento agli accertamenti ed incassi delle entrate nonché degli impegni e dei pagamenti delle spese.

ENTRATE	ACCERTAMENTI	INCASSI COMP + RES	SPESE	IMPEGNI	PAGAMENTI COMP + RES
Fondo cassa al 01/01/2021		92.018.195,66			
Utilizzo Avanzo di Amministrazione	28.294.845,20		Disavanzo di amministrazione	0,00	
F.P.V. parte corrente	1.438.423,17				
F.P.V. parte capitale	29.970.064,58				
TIT.1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	62.046.660,71	61.694.171,65	Tit.1 - Spese correnti	88.800.768,60	84.381.295,83
Tit.2 - Trasferimenti correnti	13.598.430,16	12.739.733,01	FPV di parte corrente	1.562.970,54	
Tit.3 - Entrate extratributarie	31.543.377,51	25.682.224,64	Tit.2 - Spese in c/capitale	12.660.508,36	10.768.331,53
Tit.4 - Entrate C/capitale	13.030.222,89	11.878.076,99	F.P.V. in c/capitale	37.121.128,58	
Tit.5- Entrate da riduzione attività fin.	0,00	0,00	Tit.3 - Spese da incremento attività fin.	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE FINALI	120.218.691,27	111.994.206,29	TOTALE SPESE FINALI	140.145.376,08	95.149.627,36
Tit.6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	Tit.4 - Rimborso di prestiti	1.845.027,26	1.845.027,26
Tit. 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere	0,00	0,00	Tit.5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere	0,00	0,00
Tit.9 - Entrate c/terzi e partite di giro	12.299.218,99	12.219.497,82	Tit.7 - Spese c/terzi e partite di giro	12.299.218,99	12.368.246,05
TOTALE ENTRATE DELL'ESERCIZIO	132.517.910,26	124.213.704,11	TOTALE SPESE DELL'ESERCIZIO	154.289.622,33	109.362.900,67
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	192.221.243,21	216.231.899,77	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	154.289.622,33	109.362.900,67
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	AVANZO DI COMPETENZA /FONDO CASSA	37.931.620,88	106.868.999,10
TOTALE A PAREGGIO	192.221.243,21	216.231.899,77	TOTALE A PAREGGIO	192.221.243,21	216.231.899,77

Tali valori sono stati determinati, oltre che dalla ordinaria ed istituzionale attività dell'ente, anche in relazione alla rilevanza degli accantonamenti effettuati ai fondi rischi ed oneri di competenza.

La gestione di competenza

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

Questa gestione evidenzia infatti il risultato ottenuto quale differenza tra gli accertamenti e gli impegni dell'esercizio, a loro volta distinti in una gestione di cassa ed in una dei residui, con risultati parziali che concorrono alla determinazione del risultato totale.

I risultati della gestione di competenza, se positivi, evidenziano la capacità dell'ente di acquisire ricchezza e destinarla a favore della collettività amministrata. Allo stesso modo risultati negativi portano a concludere che l'ente ha dato vita ad una quantità di spese superiori alle risorse raccolte che, se non adeguatamente compensate dalla gestione residui, determinano un risultato finanziario negativo.

Il risultato di questa gestione, di norma, evidenzia la capacità da parte dell'ente di prevedere dei flussi di entrata e di spesa, sia nella fase di impegno/accertamento che in quella di pagamento/riscossione, tali da consentire il pareggio finanziario (principio dell'equilibrio di bilancio) non solo in fase previsionale ma anche durante l'intero anno.

Infatti, l'art. 193 del TUEL impone il rispetto, durante la gestione e nelle variazioni di bilancio, del pareggio finanziario e di tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti, secondo le norme del testo unico, con particolare riferimento agli equilibri di competenza e di cassa del bilancio.

Al termine dell'esercizio, pertanto, una attenta gestione dovrebbe dar luogo ad un risultato, di pareggio o positivo, in grado di dimostrare la capacità dell'ente di conseguire un adeguato flusso di risorse (accertamento di entrate) tale da assicurare la copertura finanziaria degli impegni di spesa assunti.

In generale, si può ritenere che un risultato della gestione di competenza positivo (avanzo) evidenzia una equilibrata e corretta gestione, mentre un valore negativo trova generalmente la sua giustificazione nel verificarsi di eventi imprevedibili che hanno modificato le iniziali previsioni attese.

Con riferimento alla gestione di competenza del nostro ente, ci troviamo di fronte ad una situazione contabile di competenza (al netto quindi dell'applicazione dell'avanzo di amministrazione) così sintetizzabile:

IL RISULTATO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA

Riscossioni (+)	103.213.218,33
Pagamenti (-)	85.090.409,92
Differenza	18.122.808,41
Residui attivi (+)	29.304.691,93
Fondo Pluriennale Vincolato iscritto in entrata (+)	31.408.487,75
Residui passivi (-)	30.515.113,29
Fondo Pluriennale Vincolato iscritto in spesa (-)	38.684.099,12
	di cui parte corrente
	1.562.970,54
	di cui parte capitale
	37.121.128,58
SALDO AL 31/12/2021	9.636.775,68

L'equilibrio del Bilancio corrente

Il bilancio corrente trova una sua implicita definizione nell'articolo 162, comma 6, del D.Lgs. n.267/2000 che così recita:

“... le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative ai trasferimenti in c/capitale, al saldo negativo delle partite finanziarie e alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, con l'esclusione dei rimborsi anticipati, non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata, ai contributi destinati al rimborso dei prestiti e all'utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni tassativamente indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria necessarie a garantire elementi di flessibilità degli equilibri di bilancio ai fini del rispetto del principio dell'integrità.”

Ne consegue che, anche in sede di rendicontazione, appare indispensabile verificare se questo vincolo iniziale abbia trovato concreta attuazione al termine dell'esercizio, confrontando tra loro, in luogo delle previsioni di entrata e di spesa, accertamenti ed impegni della gestione di competenza.

In generale, potremmo sostenere che il bilancio corrente misura la quantità di entrate destinate all'ordinaria gestione dell'ente.

I dati finanziari mostrano, al termine dell'esercizio, la seguente situazione contabile:

EQUILIBRI DI PARTE CORRENTE COMPETENZA 2021

Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	92.018.195,66
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti (+)	1.438.423,17
Entrate titoli 1 – 2 – 3 (+)	107.188.468,38
Spese titoli 1 – spese correnti (-)	88.800.768,60
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente di spesa (-)	1.562.970,54
Spese titolo 2 – Trasferimenti in conto capitale (-)	0,00
Spese titolo 4 – quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari (-)	1.845.027,26
TOTALE	16.418.125,15
Avanzo di amministrazione per spese correnti (+) <i>(al lordo della quota destinata ai trasferimenti in conto capitale)</i>	2.040.926,35
di cui per estinzione anticipata di prestiti	0,00
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti (+)	1.360.000,00
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimenti (-)	610.000,00
RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE	19.209.051,50
Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2021 (-)	103.850,00
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	5.108.238,64
EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE	13.996.962,86
Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+/-) (-)	39.423,28
EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE	13.957.539,58

L'equilibrio del Bilancio investimenti

Se il bilancio corrente misura la differenza tra le entrate e le spese dell'esercizio, il bilancio investimenti analizza il sistema di relazioni tra fonti ed impieghi relative a quelle che partecipano per più esercizi nei processi di produzione e di erogazione dei servizi dell'ente.

In particolare, le spese che l'ente sostiene per gli investimenti sono quelle finalizzate alla realizzazione ed acquisto di impianti, opere e beni non destinati all'uso corrente. Tali spese permettono di assicurare

le infrastrutture necessarie per l'esercizio delle funzioni istituzionali, per l'attuazione dei servizi pubblici e per promuovere e consolidare lo sviluppo sociale ed economico della popolazione.

Contabilmente le spese di investimento sono inserite nel bilancio ai titoli II e III della spesa e, in parte, trovano specificazione nel Programma dei lavori pubblici.

L'Ente, ai sensi dell'art. 199 del TUEL, può provvedere al finanziamento delle spese di investimento mediante:

- l'utilizzo di entrate correnti destinate per legge agli investimenti;
- l'utilizzo di entrate derivanti dall'alienazione di beni;
- la contrazione di mutui passivi;
- l'utilizzo di entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale dello Stato o delle Regioni o di altri enti del settore pubblico allargato;
- l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione ai sensi dell'art. 187 TUEL;
- l'utilizzo dell'avanzo di parte corrente, eccedente rispetto alle spese correnti ed alle quote capitali dei prestiti.

L'equilibrio parziale del bilancio investimenti può essere determinato confrontando le entrate per investimenti esposte nei titoli IV, V e VI (con l'esclusione delle somme, quali gli oneri di urbanizzazione, che sono già state esposte nel Bilancio corrente, e le somme per riscossione crediti e altre attività finanziarie) con le spese dei titoli II e III da cui sottrarre l'intervento "concessioni di crediti" che, come vedremo, dovrà essere ricompreso nel successivo equilibrio di bilancio.

Tenendo conto del vincolo legislativo previsto dal bilancio corrente, l'equilibrio è rispettato:

- in fase di redazione del bilancio di previsione, confrontando i dati attesi;
- in fase di rendicontazione, confrontando gli accertamenti e gli impegni.

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

L'eventuale differenza negativa deve trovare copertura o attraverso un risultato positivo dell'equilibrio corrente (avanzo economico) oppure attraverso l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione che dovrà essere stato specificatamente vincolato alla realizzazione di investimenti.

I dati finanziari mostrano al termine dell'esercizio, la seguente situazione contabile:

EQUILIBRI DI PARTE CAPITALE COMPETENZA 2021

Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (+) <i>(al netto della quota destinata ai trasferimenti in conto capitale)</i>	26.253.918,85
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale (+)	29.970.064,58
Entrate titoli 4 – 5 – 6 (+)	13.030.222,89
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti (-)	1.360.000,00
Entrate titolo 5 relative a riduzione attività finanziarie (-)	0,00
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (+)	610.000,00
Spese titolo 2 – spese in conto capitale (-)	12.660.508,36

Fondo pluriennale vincolato in conto capitale di spesa (-)	37.121.128,58
Spese titolo 2 – Trasferimenti in conto capitale (+)	0,00
Spese titolo 3 – Acquisizioni di attività finanziarie (-)	0,00
RISULTATO DI COMPETENZA IN CONTO CAPITALE	18.722.569,38
Risorse vincolate in conto capitale nel bilancio (-)	8.712.601,69
EQUILIBRIO DI BILANCIO IN CONTO CAPITALE	10.009.967,69
Variazione accantonamenti in conto capitale effettuata in sede di rendiconto (+/-) (-)	-12.694,93
EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CONTO CAPITALE	10.022.662,62

Da un'analisi dei dati riportati nel prospetto si evidenzia che il risultato positivo in conto capitale (ma anche in parte corrente) viene influenzato dagli accantonamenti che vengono effettuati in sede di rendiconto.

L'equilibrio del Bilancio movimento fondi

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

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

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

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

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

Al termine dell'esercizio 2021, è possibile riscontrare una situazione contabile quale quella che segue:

EQUILIBRIO PARTITE FINANZIARIE

Entrata titolo 5 per riduzione di attività finanziaria (+)	0,00
Spesa titolo 3 per incremento di attività finanziaria (-)	0,00
SALDO ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00

L'equilibrio del Bilancio di terzi

Il Bilancio dei servizi in conto terzi o delle partite di giro, infine, comprende tutte quelle operazioni poste in essere dall'ente in nome e per conto di altri soggetti, in assenza di qualsiasi discrezionalità ed autonomia decisionale da parte dello stesso.

Le entrate e le spese per servizi per conto di terzi nel bilancio sono collocate rispettivamente al Titolo 9[^] ed al Titolo 7[^] ed hanno un effetto figurativo perché l'Ente è, al tempo stesso, creditore e debitore. Sulla base di quanto disposto dall'art. 168 del TUEL e del punto n. 7 del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria, nelle entrate e nelle spese per i servizi per conto terzi si possono far rientrare i movimenti finanziari relativi alle seguenti fattispecie: le ritenute d'imposta sui redditi, le somme destinate al servizio economato oltre ai depositi contrattuali, le somme relative ad operazioni svolte dall'ente in qualità di capofila, la gestione della contabilità svolta per conto di altro ente, la riscossione di determinati tributi (di competenza di altri Enti) e di altre entrate per conto di terzi.

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

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

EQUILIBRIO PARTITE DI GIRO E SERVIZI C/TERZI

Entrata titolo 9 – entrate per conto terzi e partite di giro	12.299.218,99
Spese titolo 7 – uscite per conto terzi e partite di giro	12.299.218,99
SALDO ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00

IL RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA 2021

Alla luce delle previsioni di entrata e di spesa riportate nella parte precedente, nonché degli equilibri, si ritiene opportuno fornire specifiche indicazioni sullo stato di conseguimento del rispetto del vincolo di finanza pubblica relativo al pareggio di bilancio, fornendo, come effettuato nei precedenti esercizi, anche una breve introduzione dedicata all'evoluzione normativa della materia, dalla sua istituzione ad oggi, per poi concludere con i dati finanziari del Comune di Como.

Si evidenzia che rispetto all'esercizio precedente (2020), non sono intervenute modifiche normative sostanziali, fatta eccezione per la consueta circolare ministeriale che viene riportata di seguito.

Con il Patto di stabilità interno (PSI), introdotto dall'articolo 28 della legge n. 448 del 1998 (legge Finanziaria per il 1999), che lo definisce come un istituto diretto a disciplinare il concorso delle regioni e degli enti locali alla politica di risanamento dei conti pubblici, per la prima volta gli enti territoriali furono considerati soggetti attivi della politica economica nazionale.

In tal senso l'obiettivo regolato dal sistema di norme e principi di finanza pubblica introdotto per gli enti territoriali, è finalizzato all'esigenza di rispettare gli accordi che l'Italia ha assunto con gli altri paesi dell'Unione Europea, prima con il Trattato di Maastricht, successivamente con il Patto di Stabilità e Crescita. L'adesione al Trattato di Maastricht, infatti, prevedeva che ogni Stato membro rispondesse nei confronti dell'Unione Europea delle risultanze finanziarie di tutte le amministrazioni pubbliche ricadenti nel proprio territorio.

Il concorso degli enti locali al conseguimento degli obiettivi di finanza pubblica assume il ruolo di principio costituzionale: l'articolo 119 della Costituzione, prevede, infatti, per i comuni, le province, le città metropolitane e le regioni non solo l'obbligo dell'equilibrio di bilancio, ma anche l'obbligo di concorrere ad assicurare l'osservanza dei vincoli economici e finanziari derivanti dall'ordinamento dell'Unione europea.

In una prima fase, gli Enti Locali hanno concorso alla politica economica nazionale, sia attraverso la riduzione del disavanzo finanziario sia attraverso la riduzione dello stock di debito pubblico.

Le regole del patto di stabilità interno (PSI) originarie, mediante successivi interventi legislativi, sono divenute sempre più ampie:

- nel periodo 1999-2001, il legislatore ha impegnato tutti gli enti territoriali (ovvero regioni, province, comuni e comunità montane) alla riduzione del finanziamento in disavanzo delle spese e alla riduzione dello stock del debito;
- successivamente (2002-2004), la manovra correttiva ha riguardato solo le regioni, le province e i comuni con popolazione superiore ai 3000 abitanti;
- dal 2005 al 2012 il PSI si è rivolto principalmente alle regioni, alle province e ai comuni con popolazione sopra i 5000 abitanti;
- a decorrere dall'anno 2013, il PSI viene esteso anche ai comuni con popolazione sopra i 1.000 abitanti.

L'estensione delle regole alla quasi totalità dei comuni nasce dall'esigenza di assicurare la condivisione degli obiettivi di finanza pubblica anche da parte degli enti di dimensioni minori, i cui equilibri di bilancio producono comunque, anche se in misura minore, effetti in termini di indebitamento netto. Sono state più volte modificate, inoltre, le modalità di calcolo dell'obiettivo programmatico, fino ad arrivare nel 2008 all'individuazione del saldo di competenza mista, inteso

come somma algebrica degli importi risultanti dalla differenza tra accertamenti ed impegni (per la parte corrente) e dalla differenza tra incassi e pagamenti (per la parte in conto capitale) al netto della concessione e riscossione crediti. La regola del PSI è rimasta in vigore fino all'anno 2015.

Dal 2016, con la legge di stabilità n. 228 del 2015, è stato introdotto per tutti gli enti territoriali il saldo non negativo tra le entrate e le spese finali, così come definito dall'art. 9 della legge n. 243 del 2012. Il percorso di semplificazione avviato nel 2016 è stato, poi, consolidato con l'approvazione della legge 12 agosto 2016, n. 164, che ha apportato alcune sostanziali modifiche al citato art. 9 della richiamata legge 24 dicembre 2012, n. 243, in materia di equilibri di bilancio degli enti territoriali. L'articolo 1, comma 466, della legge 11 dicembre 2016, n. 232 (legge di bilancio 2017) ha previsto infatti che per il triennio 2017-2019 nel saldo non negativo tra le entrate e le spese finali è incluso il fondo pluriennale vincolato, di entrata e di spesa, al netto della quota rinveniente dal ricorso all'indebitamento.

Il quadro normativo sopra riportato che ha di fatto sancito il superamento del patto di stabilità interno, ha permesso di ridurre sensibilmente l'obiettivo di finanza pubblica degli enti e ha consentito di utilizzare l'avanzo di amministrazione

La Corte Costituzionale, con la sentenza n. 247/2017 (poi confermata dalla sentenza n. 101/2018), è intervenuta pronunciando un'interpretazione, in base alla quale l'avanzo di amministrazione e il Fondo pluriennale vincolato non possono essere limitati nel loro utilizzo.

A decorrere dall'anno 2019, con la legge di stabilità n. 145 del 2018 (articolo 1, commi 819, 820 e 824), nel dare attuazione alle sentenze della Corte costituzionale n. 247 del 2017 e n. 101 del 2018, è stato previsto che le regioni a statuto speciale, le province autonome e gli enti locali, a partire dal 2019, utilizzino il risultato di amministrazione e il fondo pluriennale vincolato di entrata e di spesa nel rispetto delle sole disposizioni previste dal decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 (armonizzazione dei sistemi contabili). Tali enti territoriali, ai fini della tutela economica della Repubblica, concorrono alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica e si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo.

In aderenza a quanto sopra riassunto ed in particolare con riguardo a quanto previsto dall'art. 1, commi da 819 a 830 della Legge di bilancio 2019 con la consueta circolare annuale, la n. 3 del 14 febbraio 2019, il MEF ha provveduto a chiarire, che ai fini della verifica degli equilibri finanza pubblica, in sede di rendiconto occorre che il prospetto "verifica degli equilibri" di cui all'allegato 10 del D.Lgs n.118/2011, evidenzi un risultato di competenza non negativo.

Con la circolare n. 5 del 9 marzo 2020, il MEF ha fornito chiarimenti sulle regole di finanza pubblica per gli Enti Territoriali, di cui agli articoli 9 e 10 della legge 24 dicembre 2012, n.243; in tale circolare il Ministero evidenzia in particolare tre punti:

- l'articolo 9 della legge n. 243 del 2012 (saldo tra il complesso delle entrate e delle spese finali, senza utilizzo avanzi, senza Fondo pluriennale vincolato e senza debito), in coerenza con le sentenze della Corte costituzionale n. 247/2017 e n. 101/2018, deve essere rispettato dall'intero comparto a livello regionale e nazionale, anche quale presupposto per la legittima contrazione del debito;
- ai sensi delle citate sentenze della Corte costituzionale n. 247/2017 e n. 101/2018, i singoli enti sono tenuti a rispettare esclusivamente gli equilibri di cui al decreto legislativo n. 118 del 2011, così come previsto dall'articolo 1, comma 821, della legge n. 145 del 2018 (saldo tra il complesso delle entrate e delle spese, con utilizzo avanzi, Fondo pluriennale vincolato e debito);

- fermo restando l'obbligo di conseguire un Risultato di competenza (W1) non negativo, ai fini della verifica del rispetto degli equilibri di cui al comma 821 dell'articolo 1 della legge n. 145 del 2018, gli enti devono tendere al rispetto dell'Equilibrio di bilancio (W2), che rappresenta l'effettiva capacità dell'ente di garantire, a consuntivo, la copertura integrale degli impegni, del ripiano del disavanzo, dei vincoli di destinazione e degli accantonamenti di bilancio.

Nel 2021, con la circolare n. 8 del 15 marzo 2021 e con la circolare n.15 del 15 marzo 2022 il MEF ha fornito integrazioni alla circolare n.5/2020, in relazione alle regole di finanza pubblica per gli Enti Territoriali del rispetto degli equilibri di bilancio ex ante ed ex post ai sensi degli articoli 9 e 10 della legge 24 dicembre 2012, n.243.

In tali circolari viene evidenziato che al fine di verificare ex post, a livello di comparto, il rispetto dei richiamati equilibri, il MEF ha esaminato i dati dei rendiconti degli enti territoriali trasmessi alla BDAP riscontrando il rispetto, a livello di comparto, del saldo di cui al citato articolo 9. Inoltre, tenendo conto del rispetto, da ultimo per gli anni 2022 e 2023, in base ai dati dei bilanci di previsione 2021-2023, a livello di comparto, dell'equilibrio, il MEF ha ritenuto che gli enti territoriali osservino il presupposto richiesto dall'articolo 10 della legge n. 243 del 2012.

Anche al termine dell'esercizio 2021, come già avvenuto nei precedenti esercizi, sulla base della normativa sopra citata, le risultanze contabili del Comune di Como, così come riportate nel prospetto di cui "all'allegato 10", dimostrano il rispetto dell'obiettivo del pareggio, come riportate nella tabella che segue:

RISULTATO DI COMPETENZA	W1	37.931.620,88
– Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2021	(-)	103.850,00
– Risorse vincolate nel bilancio	(-)	13.820.840,33
EQUILIBRIO DI BILANCIO	W2	24.006.930,55
– Variazioni accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	26.728,35
EQUILIBRIO COMPLESSIVO	W3	23.980.202,20

IL RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Tra le prime informazioni che la relazione sulla gestione deve fornire, dopo quelle di carattere generale e relative ai criteri di valutazione adottati (già ampiamente trattati in premessa), l'art. 11, comma 6, lettera b) del D.Lgs. n. 118/2011 prescrive l'illustrazione delle "principali voci del conto del bilancio".

Tale previsione è motivata dalla centralità che il Conto del bilancio riveste nel sistema del rendiconto, avendo la funzione di rappresentare sinteticamente le risultanze della gestione, ponendo a confronto i dati di previsione, eventualmente modificati ed integrati a seguito di variazioni intervenute nel corso dell'anno, con quelli finali.

Questo documento evidenzia, infatti, un insieme molto ricco di informazioni che interessano la gestione di competenza e di cassa, oltre a quella dei residui, per giungere alla evidenziazione del risultato che, a sua volta, si compone della somma di risultati parziali, anch'essi utili ai fini della nostra indagine, così come meglio evidenziato nei successivi paragrafi.

Partendo dall'analisi dei risultati complessivi, rileviamo che, nel nostro ente, l'esercizio si chiude con il seguente risultato finanziario di amministrazione:

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 01/01/2021			92.018.195,66
INCASSI	21.000.485,78	103.213.218,33	124.213.704,11
PAGAMENTI	24.272.490,75	85.090.409,92	109.362.900,67
Saldo di cassa al 31/12/2021			106.868.999,10
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31/12			0,00
Fondo cassa al 31/12/2021			106.868.999,10
RESIDUI ATTIVI	37.054.280,91	29.304.691,93	66.358.972,84
RESIDUI PASSIVI	12.336.768,63	30.515.113,29	42.851.881,92
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti			1.562.970,54
Fondo pluriennale vincolato per spese c/capitale			37.121.128,58
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE			91.691.990,90

Tali valori sono stati determinati in osservanza delle prescrizioni di cui al punto 9.2 del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

La composizione del risultato d'amministrazione

Il risultato d'amministrazione può essere ulteriormente analizzato e letto in funzione dell'eventuale utilizzabilità dei fondi che lo costituiscono distinguendo, ai sensi dell'art. 187 del TUEL, i fondi liberi, fondi vincolati, fondi destinati agli investimenti e fondi accantonati.

Con la modifica normativa intervenuta nel corso del 2019, che ha notevolmente modificato i principi contabili e gli allegati al rendiconto relativi, l'analisi delle quote dell'avanzo di amministrazione assume un ruolo di maggiore evidenza ed analisi rispetto al passato.

Con il Decreto del 1° agosto 2019, pubblicato sulla G.U. n.196 del 22-08-2019 sono stati aggiornati gli allegati al decreto legislativo n. 118 del 2011, conseguenti alla modifica dei principi contabili sopra citata.

In particolare, mutuando lo schema rappresentativo proposto dall'allegato n. 10, lettera a), al D.Lgs. n. 118/2011, è possibile distinguere:

la parte accantonata, che è costituita:

- a) dall'accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità;
- b) dagli ulteriori accantonamenti per passività potenziali, fondi spese e rischi;

la parte vincolata, che è costituita:

- a) da entrate per le quali le leggi, nazionali o regionali, o i principi contabili individuano un vincolo di specifica destinazione alla spesa;
- b) da trasferimenti, erogati da soggetti terzi (anche non PA) a favore dell'ente per una specifica finalità di utilizzo;
- c) da mutui ed altri finanziamenti contratti per la realizzazione di investimenti;
- d) da entrate straordinarie, non aventi natura ricorrente, per le quali l'amministrazione ha formalmente attribuito una specifica destinazione;

la parte destinata agli investimenti, costituita da entrate in conto capitale, senza vincoli di specifica destinazione.

E' appena il caso di ricordare che non figurano tra le componenti il risultato d'amministrazione le risorse, già accertate ed imputate, destinate a finanziare impegni (relativi ad investimenti o ad altre spese pluriennali) imputati ai futuri esercizi, le quali trovano iscrizione nel relativo fondo pluriennale vincolato stanziato in spesa.

La composizione del risultato d'amministrazione al 31/12/2021 del Comune di Como, è così riassumibile:

COMPOSIZIONE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2021	
A) RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2021	91.691.990,90
PARTE ACCANTONATA	
Fondo Crediti di dubbia esigibilità	35.814.314,68
Altri fondi	15.515.545,04

	<i>Di cui:</i>
Fondo rischi	12.139.945,50
Fondo perdite partecipate	195.185,00
Fondo indennità fine mandato al 31/12/2021	17.342,09
Fondo spese future per restituzione alla Regione fondi anticipati	23.434,70
Fondo spese future per centro natatorio piazza atleti d'Italia	3.139.637,75
B) TOTALE PARTE ACCANTONATA	51.329.859,72
PARTE VINCOLATA	
Vincoli derivanti da leggi o da principi contabili	8.082.768,01
Vincoli derivanti da trasferimenti	10.823.389,31
Vincoli derivanti da contrazione di mutui	1.012.637,18
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	191.538,35
Altri vincoli	0,00
C) TOTALE PARTE VINCOLATA	20.110.332,85
D) PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI	2.469.692,33
TOTALE PARTE DISPONIBILE (E) = A - B - C -D	17.782.106,00

In aderenza a quanto stabilito dalla normativa e dai principi contabili, dal rendiconto 2020, vengono allegati al rendiconto specifici prospetti nei quali vengono evidenziate le somme relative a ciascuna voce dei fondi vincolati, destinati agli investimenti ed accantonati (allegati A/1 – A/2 – A/3), ai quali si rinvia per l'esame analitico delle singole quote.

I prospetti sono stati compilati tenendo conto delle quote già accantonate in passato e presenti nelle rispettive quote dell'avanzo di amministrazione, evidenziando che in taluni casi non è stato possibile evidenziare il numero del capitolo originario e che "per memoria" è stato indicato, come del resto previsto nel modello, l'oggetto.

Come previsto dal punto 13.10.2 del principio contabile applicato concernente la programmazione, di seguito, si riepilogano le quote vincolate, accantonate e destinate agli investimenti, dei quali si dà atto della congruità nel risultato di amministrazione 2021.

Indicazione delle quote vincolate, accantonate e destinate del risultato d'amministrazione

	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2020	Totale applicato nell'esercizio 2021	Avanzo da destinare	Quota della gestione, riconfluito nell'avanzo e relativo al riaccertamento dei residui	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2021
Parte vincolata:					
Derivanti contrazioni di mutui	969.020,16	0,00	969.020,16	43.617,02	1.012.637,18
Leggi o principi contabili	8.654.474,79	4.926.002,70	3.728.472,09	4.354.295,92	8.082.768,01
Formalmente attribuiti dall'Ente	150.524,69	0,00	150.524,69	41.013,66	191.538,35
Trasferimenti	7.220.199,82	5.910.718,40	1.309.481,42	9.513.907,89	10.823.389,31
Parte accantonata:					
Fondi e accantonamenti	51.199.281,37	0,00	51.199.281,37	130.578,35	51.329.859,72

Analisi parte accantonata

PARTE ACCANTONATA	
Fondo Crediti di dubbia esigibilità	35.814.314,68
Altri fondi	15.515.545,04
<i>Di cui:</i>	
<i>Fondo rischi</i>	<i>12.139.945,50</i>
<i>Fondo perdite partecipate</i>	<i>195.185,00</i>
<i>Fondo indennità fine mandato al 31/12/2021</i>	<i>17.342,09</i>
<i>Fondo spese future per restituzione alla Regione fondi anticipati</i>	<i>23.434,70</i>
<i>Fondo spese future per centro natatorio piazza atleti d'Italia</i>	<i>3.139.637,75</i>
TOTALE	51.329.859,72

In relazione al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, si evidenzia che lo stesso è stato quantificato con il metodo ordinario, raffrontando gli incassi annui dell'ultimo quinquennio (2017/2021).

Analisi parte vincolata e destinata agli investimenti

Fondi vincolati	
Per spese in conto capitale	12.207.788,50
Derivante da risorse correnti	5.140.523,49
Per spese correnti	2.570.482,51
Formalmente attribuiti dall'Ente	191.538,35
Totale	20.110.332,85
Spese di investimento	2.469.692,33
Totale generale	22.580.025,18

UTILIZZO QUOTE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE - ANALISI DELL'AVANZO 2020 APPLICATO NELL'ESERCIZIO 2021

Prima di procedere alle successive fasi di analisi delle principali voci finanziarie è opportuno analizzare l'utilizzo effettuato nel corso dell'esercizio dell'avanzo di amministrazione; l'art. 11, comma 6, lett. c) del D.Lgs. n. 118/2011 prescrive, infatti, uno specifico obbligo informativo per *“le principali variazioni alle previsioni finanziarie intervenute in corso d'anno, comprendendo l'utilizzazione dei fondi di riserva e gli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione al 1° gennaio dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente”*

Nel corso dell'esercizio 2021 risulta essere stata applicata in sede di variazioni una quota di Avanzo di Amministrazione pari a €. 28.294.845,20 su un totale accertato al 31.12.2020 pari a €.86.741.893,78.

Le restanti quote vincolate nel risultato di amministrazione 2020 sono state mantenute nei vincoli alla data del 31/12/2021, così come le restanti quote accantonate e destinate.

Nelle tabelle seguenti viene presentato l'utilizzo effettuato dell'avanzo, nella sua ripartizione tra le spese correnti e quelle d'investimento.

AVANZO	BILANCIO 2021	STANZIAMENTO ASSESTATO 2021	UTILIZZO (Impegni su spese corrispondenti)
Avanzo applicato per spese correnti		2.040.926,35	1.349.904,06
Avanzo applicato per spese in conto capitale		26.253.918,85	19.461.455,95
Totale avanzo applicato		28.294.845,20	20.811.360,01

IL RIACCERTAMENTO ORDINARIO DEI RESIDUI ED IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

L'art. 228 del D. Lgs. n. 267/2000 prevede che prima dell'inserimento nel conto del bilancio dei residui attivi e passivi l'ente locale provvede all'operazione di riaccertamento degli stessi, consistente nella revisione delle ragioni del mantenimento in tutto od in parte dei residui e della corretta imputazione in bilancio, secondo le modalità di cui all'art. 3, comma 4, del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni

Con provvedimento della Giunta Comunale n.52 del 17/3/2022 si è provveduto al riaccertamento ordinario dei residui, quale atto propedeutico alla stesura del rendiconto ed alla reimputazione delle somme agli esercizi successivi, con la costituzione/incremento del fondo pluriennale vincolato iscritto nel Bilancio 2022.

Il fondo pluriennale vincolato è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Trattasi di un saldo finanziario che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria (cosiddetta potenziata) e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Il Fondo pluriennale vincolato - Parte Entrata

L'ammontare complessivo del fondo iscritto in entrata, distinto in parte corrente e in conto capitale, è pari alla sommatoria degli accantonamenti riguardanti il fondo iscritti nella spesa del rendiconto precedente, nei singoli programmi cui si riferiscono tali spese.

La tabella che segue riporta, distinto per la parte corrente e la parte in conto capitale, il valore di questi due fondi.

Fondo Pluriennale Vincolato parte corrente	1.438.423,17
Fondo Pluriennale Vincolato parte capitale	29.970.064,58
TOTALE ENTRATA F.P.V. 2021	31.408.487,75

Il Fondo pluriennale vincolato - Parte Spesa

Per quanto concerne la spesa, il fondo pluriennale vincolato stanziato tra le spese è costituito da due componenti logicamente distinte:

- 1) la quota di risorse accertate negli esercizi precedenti che costituisce la copertura di spese già impegnate negli esercizi precedenti a quello cui si riferisce il rendiconto e imputate agli esercizi successivi;
- 2) le risorse accertate nel corso dell'esercizio, destinate a costituire la copertura di spese impegnate nel corso dell'esercizio, con imputazione agli esercizi successivi.

La tabella che segue riporta, distinto per la parte corrente e la parte in conto capitale il valore dei citati fondi.

Fondo Pluriennale Vincolato parte corrente	1.562.970,54
Fondo Pluriennale Vincolato parte capitale	37.121.128,58
TOTALE SPESE F.P.V. 2021	38.684.099,12

La gestione dei residui

Accanto alla gestione di competenza non può essere sottovalutato, nella determinazione del risultato complessivo, il ruolo della gestione residui.

Tale gestione, a differenza di quella di competenza, misura l'andamento e lo smaltimento dei residui relativi agli esercizi precedenti ed è rivolta principalmente al riscontro dell'avvenuto riaccertamento degli stessi, verificando se sussistono ancora le condizioni per un loro mantenimento nel rendiconto quali voci di credito o di debito.

A riguardo l'articolo 228, comma 3, del TUEL dispone che *“Prima dell'inserimento nel conto del bilancio dei residui attivi e passivi l'ente locale provvede all'operazione di riaccertamento degli stessi, consistente nella revisione delle ragioni del mantenimento in tutto od in parte dei residui e della corretta imputazione in bilancio, secondo le modalità di cui all'art. 3, comma 4, del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni.”*

Per tale attività, è stato chiesto ai responsabili di servizio una attenta analisi dei presupposti per la loro sussistenza, giungendo al termine di detta attività ad evidenziare un ammontare complessivo dei residui attivi e passivi riportati nella tabella seguente.

I residui attivi possono subire un incremento o un decremento.

I residui passivi, invece, non possono subire un incremento rispetto al valore riportato dall'anno precedente, mentre possono essere ridotti.

Si può pertanto concludere che l'avanzo o il disavanzo di amministrazione può essere influenzato anche dalla gestione residui.

IL RISULTATO DELLA GESTIONE RESIDUI

Minori Residui attivi (-)	7.005.203,74
Minori Residui passivi (+)	2.318.525,18
TOTALE	-4.686.678,56

Volendo approfondire ulteriormente l'analisi di questa gestione, possiamo distinguere i residui dividendoli secondo l'appartenenza alle varie componenti di bilancio e confrontando i valori riportati dagli anni precedenti (residui iniziali) con quelli rideterminati a seguito del riaccertamento ordinario dei residui approvato dalla Giunta Comunale con provvedimento citato in precedenza.

SCOMPOSIZIONE ED ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI	RESIDUI INIZIALI (a)	RESIDUI RIACCERTATI (b)	VALORE ASSESTATO (a-b)	% DI SCOSTAMENTO
TITOLO 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contr. e pereq.	24.582.578,31	6.147.829,49	18.434.748,82	25,00%
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	3.155.620,38	-35.900,98	3.191.521,36	-1,14%
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	33.593.105,04	882.360,59	32.710.744,45	2,63%
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	2.741.291,06	10.914,64	2.730.376,42	0,40%
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	121.728,96	0,00	121.728,96	0%
TITOLO 6 - Accensione prestiti	25.666,34	0,00	25.666,34	0%
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere	0,00	0,00	0,00	
TITOLO 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	839.980,34	0,00	839.980,34	0%
TOTALE	65.059.970,43	7.005.203,74	58.054.766,69	10,77%

SCOMPOSIZIONE ED ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI	RESIDUI INIZIALI (a)	RESIDUI RIACCERTATI (b)	VALORE ASSESTATO (a-b)	% DI SCOSTAMENTO
TITOLO 1 - Spese correnti	29.644.444,90	1.967.612,27	27.676.832,63	6,64%
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	6.068.643,78	350.912,91	5.717.730,87	5,78%
TITOLO 3 - Spese per incremento attività finanziarie	109.682,10	0,00	109.682,10	0%
TITOLO 4 - Rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00	
TITOLO 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere	0,00	0,00	0,00	
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	3.105.013,78	0,00	3.105.013,78	0%
TOTALE	38.927.784,56	2.318.525,18	36.609.259,38	5,96%

A conclusione di questo capitolo dedicato alla gestione dei residui, si forniscono le seguenti ulteriori informazioni:

Residui con anzianità superiore ai 5 anni

Per ottemperare a quanto previsto dall'art. 11 comma 6 del D. Lgs. 118/2001 si riporta l'ammontare complessivo dei residui, attivi e passivi, con anzianità superiore a cinque anni, precedenti cioè al 2016:

Residui attivi: consistenza euro 1.383.180,59

Residui passivi: consistenza euro 949.492,08

Dagli importi sopra citati emerge che i residui passivi con un'anzianità superiore a 5 anni sono di modesta entità in rapporto al bilancio del Comune di Como; per quanto concerne i residui attivi gli stessi risultano conformi a quanto prescritto dai principi contabili pur rilevando la sussistenza di ruoli ancora non riscossi per i quali comunque risultano accantonate le relative quote a fondo crediti. In generale la situazione che emerge risulta positiva.

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ

Nella nota integrativa allegata al Bilancio 2021 – 2023, in un apposito paragrafo, è stata evidenziata la modalità di calcolo e la stima del fondo effettuata applicando i principi previsti dall'allegato 4/2 dei principi contabili allegati al D.Lgs n.118/2011, con particolare riguardo al paragrafo 3 nonché all'esempio n.5 sempre del citato principio.

La determinazione è stata effettuata su tutti i cespiti previsti dalla normativa, avendo come riferimento di analisi ciascun capitolo di entrata ed applicando agli stessi il metodo A, ovvero la media semplice (sul quinquennio 2015-2019) e considerando tra gli incassi anche le riscossioni a residuo effettuate nell'anno successivo (n+1, ossia per il 2019 anche le riscossioni a residuo del 2020).

Come da disposizione normativa sono stati previsti gli accantonamenti nella percentuale del 100% per tutto il triennio 2021, 2022 e 2023.

Sulla base di tali criteri furono stanziati nel fondo crediti di dubbia esigibilità, in ciascun esercizio, le seguenti somme:

- 2021 €. 7.260.439,00
- 2022 €. 7.676.000,00
- 2023 €. 7.536.000,00

Tali stanziamenti sono stati verificati anche in sede di approvazione della variazioni al bilancio, che nel corso dell'esercizio sono risultati congrui.

Con il rendiconto in esame l'ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2. al D.Lgs.118/2011 e s.m.i., applicando come di consueto il metodo ordinario.

Con tale metodo il fondo crediti di dubbia esigibilità da accantonare nel rendiconto 2021 è determinato applicando al volume dei residui attivi riferiti alle entrate di dubbia esigibilità, la percentuale determinata come complemento a 100 della media delle riscossioni in conto residui intervenuta nel quinquennio precedente (in sede consuntiva l'analisi interessa il periodo 2017-2021) rispetto al totale dei residui attivi conservati al primo gennaio degli stessi esercizi, applicando come già definito in sede di bilancio, la media semplice.

Dal calcolo effettuato il FCDE al 31 dicembre 2021 accantonato nel risultato di amministrazione ammonta a € 35.814.314,68 che risulta congruo con riferimento all'importo complessivo dei residui attivi degli esercizi precedenti e dalla competenza dell'esercizio 2021.

LA GESTIONE DI CASSA

Appare opportuno dedicare un paragrafo della presente relazione alla gestione di cassa che, per effetto:

- della reintroduzione delle previsioni di cassa nel bilancio, operata dal nuovo ordinamento finanziario armonizzato;
- della nuova formulazione dell'art. 162, comma 6, TUEL secondo cui "Il bilancio di previsione è deliberato ... garantendo un fondo di cassa finale non negativo";

ha ormai assunto una rilevanza strategica sia per l'amministrazione dell'ente che per i controlli sullo stesso.

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

Il risultato della gestione di cassa coincide con il fondo di cassa di fine esercizio.

RISULTATO DELLA GESTIONE DI CASSA	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 01/01/2021			92.018.195,66
INCASSI	21.000.485,78	103.213.218,33	124.213.704,11
PAGAMENTI	24.272.490,75	85.090.409,92	109.362.900,67
Saldo di cassa al 31/12/2021			106.868.999,10
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31/12			
		Fondo cassa al 31/12/2021	106.868.999,10

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

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

In un'analisi disaggregata, inoltre, il risultato complessivo può essere analizzato attraverso le componenti fondamentali del bilancio cercando di evidenziare quale di queste partecipa più attivamente al conseguimento del risultato. Un discorso del tutto analogo può essere effettuato per la gestione residui.

I dati riferibili alla gestione di cassa del 2021, distinta tra competenza e residuo, sono sintetizzati nella seguente tabella:

FLUSSI DI CASSA ANNO 2021	Incassi/pagamenti c/residui	Incassi/pagamenti c/competenza	Totale incassi/pagamenti
FONDO CASSA INIZIALE			92.018.195,66
Titolo 1 - Entrate di natura tributaria	10.703.369,46	50.990.802,19	61.694.171,65
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	1.193.731,61	11.546.001,40	12.739.733,01
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	7.883.894,55	17.798.330,09	25.682.224,64
Totale Titoli 1+2+3 Entrata (A)	19.780.995,62	80.335.133,68	100.116.129,30
Titolo 1 - Spese correnti	19.629.321,67	64.751.974,16	84.381.295,83
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	0,00	1.845.027,26	1.845.027,26
Totale Titoli 1+4 Spesa (B)	19.629.321,67	66.597.001,42	86.226.323,09
Differenza di parte corrente (C=A-B)	151.673,95	13.738.132,26	13.889.806,21
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	1.215.920,43	10.662.156,56	11.878.076,99
Titolo 5 - Entrate da riduzione attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Titolo 6 - Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00
Totale Titoli 4+5+6 Entrata (D)	1.215.920,43	10.662.156,56	11.878.076,99
Titolo 2 - Spese in conto capitale	3.659.223,39	7.109.108,14	10.768.331,53
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Totale Titoli 2+3 Spesa (E)	3.659.223,39	7.109.108,14	10.768.331,53
Differenza di parte capitale (F=D-E)	-2.443.302,96	3.553.048,42	1.109.745,46
Titolo 7 - Anticipazioni da Istituto Tesoriere	0,00	0,00	0,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da Istituto Tesorerie (-)	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	3.569,73	12.215.928,09	12.219.497,82
Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro (-)	983.945,69	11.384.300,36	12.368.246,05
FONDO CASSA FINALE			106.868.999,10

Movimentazioni riguardanti le anticipazioni da Istituto Tesoriere

Con riferimento all'analisi dei capitoli riguardanti le "Entrate da anticipazione da istituto tesoriere" e le "Spese per la chiusura anticipazioni da istituto tesoriere", l'art. 11, comma 6, lettera f) del D.Lgs. n. 118/2011 prevede un obbligo di informativa supplementare in riferimento all'elenco delle movimentazioni effettuate nel corso del 2021 sui capitoli di entrata e di spesa riguardanti l'anticipazione, nel caso in cui il conto del bilancio, in deroga al principio generale della integrità, espone il saldo al 31 dicembre dell'anticipazione attivata al netto dei relativi rimborsi.

A riguardo si dà atto che il Comune di Como, nel corso dell'esercizio **non** ha fatto ricorso ad anticipazioni di Tesoreria.

CONTENUTI DELLE SINGOLE PARTI DEL CONTO DEL BILANCIO

Conclusa l'analisi del risultato finanziario complessivo e di quelli parziali, con questo capitolo approfondiamo i contenuti delle singole parti del Conto del bilancio, analizzando separatamente l'Entrata e la Spesa.

L'Ente locale, per sua natura, è caratterizzato dall'esigenza di massimizzare la soddisfazione degli utenti-cittadini attraverso l'erogazione di servizi che trovano la copertura finanziaria in una precedente attività di acquisizione delle risorse. L'attività di ricerca delle fonti di finanziamento, sia per la copertura della spesa corrente che di quella d'investimento, costituisce il primo momento dell'attività di programmazione. Da essa e dall'ammontare delle risorse che sono state preventivate, distinte a loro volta per natura e caratteristiche, conseguono le successive previsioni di spesa.

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

ANALISI DELL'ENTRATA

L'analisi della parte Entrata che segue parte da una ricognizione sui titoli per poi passare ad approfondire i contenuti di ciascuno di essi.

Analisi delle entrate per titoli

L'intera manovra di acquisizione delle risorse, posta in essere dall'Amministrazione Comunale nel corso dell'anno 2021, è sintetizzata nell'analisi per titoli riportata nella tabella sottostante; dalla sua lettura si comprende come i valori complessivi siano stati determinati e, di conseguenza, quali scelte siano state effettuate nell'anno.

Il primo livello di classificazione delle entrate prevede la suddivisione delle stesse in "Titoli", i quali richiamano la "natura" e "la fonte di provenienza".

In particolare:

- il "Titolo 1" comprende le entrate aventi natura tributaria, contributiva e perequativa per le quali l'ente ha una certa discrezionalità impositiva attraverso appositi regolamenti, nel rispetto della normativa quadro vigente;
- il "Titolo 2" vede iscritte le entrate provenienti da trasferimenti correnti dallo Stato, da altri enti del settore pubblico allargato e, in genere, da economie terze. Esse sono finalizzate alla gestione corrente e, cioè, ad assicurare l'ordinaria e giornaliera attività dell'ente;
- il "Titolo 3" sintetizza tutte le entrate di natura extratributaria, per la maggior parte costituite da proventi di natura patrimoniale propria o derivanti dall'erogazione di servizi pubblici;
- il "Titolo 4" è costituito da entrate in conto capitale, derivanti da alienazione di beni e da trasferimenti dello Stato o di altri enti del settore pubblico allargato diretti a finanziare le spese d'investimento;
- il "Titolo 5" propone le entrate da riduzione di attività finanziarie, relative alle alienazioni di attività finanziarie ed altre operazioni finanziarie che non costituiscono debito per l'ente;
- il "Titolo 6" comprende entrate ottenute da soggetti terzi sotto forma di indebitamento a breve, medio e lungo termine;
- il "Titolo 7" che accoglie le entrate relative a finanziamenti a breve termine erogate in c/anticipazione dall'istituto tesoriere;
- il "Titolo 9" comprende le entrate per conto di terzi e partite di giro.

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

ENTRATE PER TITOLI	Accertamenti di competenza (a)	% su totale accertamenti	Incassi di competenza (b)	% su totale incassi	% di b su a)
Titolo 1 - Entrate di natura tributaria	62.046.660,71	46,82	50.990.802,19	49,40	82,18
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	13.598.430,16	10,26	11.546.001,40	11,19	84,91
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	31.543.377,51	23,80	17.798.330,09	17,24	56,42
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	13.030.222,89	9,83	10.662.156,56	10,33	81,83
Titolo 5 - Entrate da riduzione attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 6 - Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da Istituto Tesoriere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	12.299.218,99	9,29	12.215.928,09	11,84	99,32
TOTALE ENTRATA	132.517.910,26	100,00	103.213.218,33	100,00	77,89

Analisi dei singoli titoli di entrata

L'analisi condotta finora sulle entrate ha riguardato esclusivamente i "Titoli" e, cioè, le aggregazioni di massimo livello che, quantunque forniscano una prima indicazione sulle fonti dell'entrata e sulla loro natura, non sono sufficienti per una valutazione complessiva della politica di raccolta delle fonti di finanziamento per la quale è più interessante verificare come i singoli titoli siano composti.

Al fine di poter valutare i valori esposti, si propone una lettura di ciascuno di essi per "tipologie", cioè secondo una articolazione prevista dallo stesso legislatore.

Titolo 1^ Le Entrate tributarie

Le entrate tributarie rappresentano una voce particolarmente importante nell'intera politica di reperimento delle risorse.

Nella tabella sottostante viene presentata la composizione del titolo I dell'entrata con riferimento agli accertamenti risultanti dal rendiconto 2021 analizzati per tipologia di entrata:

TITOLO 1 – Tipologie	Accertamenti di competenza	%	Incassi di competenza	%
Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	54.983.056,93	88,62	44.139.524,90	86,56
Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	7.063.603,78	11,38	6.851.277,29	13,44
Totale TITOLO 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	62.046.660,71	100	50.990.802,19	100

Al riguardo si evidenzia come, con l'approvazione dei decreti attuativi del federalismo fiscale ed in particolare con le disposizioni contenute nel D.Lgs. n. 23/2011, confermate e integrate nella copiosa legislazione susseguitasi, il panorama delle entrate tributarie dei Comuni ha subito una sostanziale modifica sia in termini quantitativi che qualitativi.

Le entrate tributarie sono suddivise dal legislatore in cinque "tipologie" delle quali le prime tre misurano le diverse forme di contribuzione (diretto o indiretta) dei cittadini alla gestione dell'ente.

Tra queste, quelle di maggiore interesse per gli enti locali sono:

La tipologia 101 "Imposte, tasse e proventi assimilati" che raggruppa, come è intuibile, tutte quelle forme di prelievo coattivo effettuate direttamente dall'ente nei limiti della propria capacità impositiva, senza alcuna controprestazione da parte dell'amministrazione, nonché i corrispettivi versati dai cittadini contribuenti a fronte di specifici servizi o controprestazioni dell'ente anche se in alcuni casi non direttamente richiesti.

La normativa relativa a tale voce risulta in continua evoluzione. Attualmente in essa trovano allocazione, tra le altre:

- l'imposta municipale propria (IMU);
- l'addizionale comunale sull'imposta relativa al reddito delle persone fisiche;
- la tassa sullo smaltimento dei rifiuti solidi urbani.

Si evidenzia come tali entrate abbiano subito, almeno in parte ed in misura minore rispetto al 2020 una contrazione legata alla pandemia da COVID19 ancora in corso.

La tipologia 301 "Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali" che accoglie il Fondo di Solidarietà e, in genere, tutti i trasferimenti compensativi di squilibri tributari, per consentire l'erogazione dei servizi in modo uniforme sul territorio nazionale.

Analisi delle voci più significative del titolo 1[^]

Gli accertamenti delle entrate del Titolo 1[^] ammontano a complessivi euro 62.046.660,71.

Le entrate più rilevanti sono state le seguenti:

DESCRIZIONE	Accertamenti	%
Imposta Municipale Propria IMU	30.614.020,27	49,34
Imposta sulla Pubblicità e diritti pubbliche affissioni (attività di recupero anni pregressi)	20.017,36	0,03
TASI	154.240,24	0,25
Addizionale IRPEF	9.364.295,28	15,09
Imposta comunale sugli immobili (ICI)	29.161,55	0,05
Tributo comunale sui rifiuti e sui servizi	13.861.897,86	22,34
Imposta di soggiorno	939.271,00	1,51
Altre tasse e tributi	153,37	0,01
Totale tipologia 101	54.983.056,93	
Fondi perequativi da amministrazioni centrali	7.063.603,78	11,38
Totale analisi delle voci del titolo 1	62.046.660,71	100

Titolo 2[^] Le Entrate da trasferimenti correnti

Il ritorno verso un modello di "federalismo fiscale" vede le realtà locali direttamente investite di un sempre maggiore potere impositivo all'interno di una regolamentazione primaria da parte dello Stato, che, di contro, ha determinato una progressiva riduzione dei trasferimenti centrali.

In particolare, con l'introduzione del Fondo sperimentale di riequilibrio (dal 2013 sostituito con il Fondo di Solidarietà) e la contestuale soppressione dei trasferimenti erariali, le voci della tipologia 101 si sono fortemente ridimensionate, in quanto comprendono oggi i trasferimenti erariali eventualmente non fiscalizzati.

In questo contesto di riferimento devono essere letti i valori del Titolo 2[^] delle entrate, nel quale le varie categorie misurano la contribuzione da parte dello Stato, della Regione, di organismi dell'Unione europea e di altri enti del settore pubblico allargato finalizzata sia ad assicurare l'ordinaria gestione dell'ente che ad erogare i servizi di propria competenza.

Sulla scia di quanto già avvenuto nel 2020, anche il 2021 è stato caratterizzato da un'inversione di tendenza: il legislatore per sopperire ai riflessi negativi sui bilanci degli Enti Locali legati all'emergenza sanitaria tutt'ora in corso, sia in termini di riduzione delle entrate (sia tributarie che proprie) sia per far fronte alle maggiori spese, è intervenuto nel corso dell'esercizio con specifici trasferimenti quali ad esempio quelli per ristoro minori entrate da imposta di soggiorno, o per trasferimenti compensativi IMU e TOSAP settore turistico. E' stato inoltre confermato il fondo per le funzioni fondamentali degli Enti Locali, che in sede di istituzione avrebbe dovuto interessare solo il 2020, ma con la legge di Bilancio 2021, è stato esteso anche al 2021. Il D.L. n. 4/2022, all'articolo 13, ha vincolato le risorse del Fondo per l'esercizio delle funzioni degli enti locali, autorizzate per il 2021 alla esclusiva finalità di ristorare la perdita di gettito e le maggiori spese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19, anche all'anno 2022. In particolare, la norma consente che le risorse assegnate agli enti locali negli anni 2020 e 2021 per l'emergenza sanitaria a titolo di ristori specifici di spesa, che rientrano nelle certificazioni previste dal comma 827 della legge n. 178/2020 e all'articolo 39, comma 2, del D.L. n. 104/2020, possono essere utilizzate anche nell'anno 2022 per le medesime finalità per cui sono state assegnate. Al momento della stesura del presente documento è in corso la rendicontazione dell'utilizzo del suddetto fondo per il 2021.

TITOLO 2 - Tipologie	Accertamenti di competenza	%	Incassi di competenza	%
Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	12.682.243,79	93,27	11.340.607,71	98,22
Tipologia 102: Trasferimenti correnti da famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	914.186,37	6,72	203.393,69	1,77
Tipologia 104: Trasferimenti correnti da istituzioni Sociali Private	2.000,00	0,01	2.000,00	0,01
Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	13.598.430,16	100	11.546.001,40	100

Titolo 3[^] Le Entrate extratributarie

Le Entrate extratributarie (Titolo 3[^]) costituiscono il terzo componente nella definizione dell'ammontare complessivo delle risorse destinate al finanziamento della spesa corrente.

Sono compresi in questo titolo i proventi dei servizi pubblici, i proventi dei beni dell'ente, gli interessi sulle anticipazioni e crediti, gli utili netti delle aziende speciali e partecipate, i dividendi di società e altre poste residuali come i proventi diversi. Tra i proventi derivanti dalla gestione dei beni dell'Ente sono ricompresi il Canone patrimoniale di concessione, autorizzazione o esposizione pubblicitaria (c.d. canone unico) e il canone di concessione per occupazione di aree e spazi pubblici destinati a

mercati realizzati anche in strutture attrezzate (c.d. canone mercatale) di cui all'art. 1, commi 816 e 837 Legge 160/2019 istituiti con deliberazione di Consiglio Comunale n. 18 del 19 aprile 2021.

Il valore complessivo del titolo è stato già analizzato in precedenza; in questo paragrafo si vuole approfondire il contenuto delle varie categorie riportate nella tabella seguente, dove viene proposto l'importo accertato nell'anno 2021 e la percentuale rispetto al totale del titolo.

TITOLO 3 - Tipologie	Accertamenti di competenza	%	Incassi di competenza	%
Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	20.190.876,80	64,01	11.906.484,92	66,89
Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	6.519.179,53	20,67	1.978.391,15	11,12
Tipologia 300: Interessi attivi	2.599,00	0,01	2.599,00	0,02
Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	1.517.760,00	4,81	1.517.760,00	8,53
Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	3.312.962,18	10,50	2.393.095,02	13,44
Totale TITOLO 3 - Entrate extratributarie	31.543.377,51	100	17.798.330,09	100

Analisi delle voci più significative del titolo 3[^]

Gli accertamenti delle entrate del Titolo 3[^] ammontano a complessivi euro 31.543.377,51.

Le entrate più rilevanti sono state le seguenti:

DESCRIZIONE	Accertamenti	%
Proventi di beni	9.470,37	0,03
Proventi di servizi	9.904.741,88	31,40
Proventi da gestione di beni	10.276.664,55	32,58
Attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	6.519.179,53	20,67
Interessi attivi	191,63	0,01
Altri interessi attivi	2.407,37	0,02
Dividendi	1.517.760,00	4,80
I.V.A.		
Rimborsi ed altre entrate correnti	3.312.962,18	10,49
Totale analisi delle voci del titolo 3	31.543.377,51	100

Titolo 4[^] Le Entrate in conto capitale

Il Titolo 4[^] rappresenta il primo aggregato delle entrate in conto capitale, sarebbe a dire delle entrate che contribuiscono, insieme a quelle dei Titoli 5[^] e 6[^], al finanziamento delle spese d'investimento ed all'acquisizione di beni utilizzabili per più esercizi, nei processi produttivi/erogativi dell'ente locale.

Anche per le entrate del Titolo 4 il legislatore ha presentato un'articolazione per tipologie, così come riportate nella seguente tabella.

TITOLO 4 - Tipologie	Accertamenti di competenza	%	Incassi di competenza	%
Tipologia 100: Tributi in conto capitale	105.000,00	0,81	104.200,00	0,98
Tipologia 200: Contributi agli investimenti	9.549.779,25	73,29	8.216.032,84	77,06
Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	180.285,96	1,38	136.959,12	1,28
Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	3.195.157,68	24,52	2.204.964,60	20,68
Totale TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	13.030.222,89	100	10.662.156,56	100

Titolo 5^ Le Entrate da riduzione di attività finanziarie

Il Titolo 5 accoglie le entrate relative ad alienazioni di attività finanziarie oltre che ad operazioni di credito che non costituiscono fonti di finanziamento per l'ente.

In questo paragrafo ci occuperemo di approfondirne la scomposizione nelle varie tipologie. L'esercizio 2021 non presenta accertamenti e incassi per questa voce di entrata come dimostrato nella seguente tabella.

TITOLO 5 - Tipologie	Accertamenti di competenza	%	Incassi di competenza	%
Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00		0,00	
Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00		0,00	
Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00		0,00	
Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00		0,00	
Totale TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00		0,00	

Titolo 6^ Le Entrate da accensione di prestiti

Come noto la politica degli investimenti posta in essere dal nostro ente non ha previsto il ricorso all'indebitamento mediante accensione di mutui e altri finanziamenti a medio e/o lungo termine.

Quindi, il ricorso a forme di indebitamento nel corso dell'esercizio 2021, presenta la seguente situazione:

TITOLO 6- Tipologie	Accertamenti di competenza	%	Incassi di competenza	%
Tipologia 100: Emissione di titoli obbligazionari	0,00		0,00	
Tipologia 200: Accensione prestiti a breve termine	0,00		0,00	
Tipologia 300: Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0,00		0,00	
Tipologia 400: Altre forme di indebitamento	0,00		0,00	
Totale TITOLO 6 - Accensione prestiti	0,00		0,00	

Titolo 7^ Le entrate da anticipazione da istituto tesoriere/cassiere

Il titolo 7^ delle entrate evidenzia l'entità delle risorse accertate per effetto dell'eventuale ricorso all'anticipazione di tesoreria. Il Comune di Como, pur avendo iscritto in bilancio le somme per un eventuale utilizzo dell'anticipazione, non ha avuto la necessità di farvi ricorso in considerazione della propria autonomia di cassa.

Titolo 9^ Le entrate per conto di terzi

Il Titolo 9 afferisce ad entrate poste in essere in nome e per conto di terzi in assenza di qualsiasi discrezionalità ed autonomia decisionale da parte del Comune.

Rinviando al precedente capitolo relativo a “*L'equilibrio del Bilancio di terzi*” ed al successivo dedicato al “*Titolo 7^ della spesa*” per ulteriori approfondimenti, nella successiva tabella le entrate del titolo vengono presentate suddivise nelle varie tipologie:

TITOLO 9- Tipologie	Accertamenti di competenza	%	Incassi di competenza	%
Tipologia 100: Entrate per partite di giro	11.679.752,09	94,96	11.605.254,02	95,00
Tipologia 200: Entrate per conto terzi	619.466,90	5,04	610.674,07	5,00
Totale TITOLO 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	12.299.218,99	100	12.215.928,09	100

ANALISI DELLA SPESA

L'analisi della parte relativa alla spesa del rendiconto permette di cogliere gli effetti delle scelte operate dall'amministrazione nel corso del 2021 oltre che comprendere l'utilizzo delle risorse già esaminate nei precedenti capitoli. Tale conoscibilità risulta esaltata dalla struttura della spesa proposta dal rinnovato ordinamento contabile che, com'è noto, privilegia l'aspetto funzionale (ed il riferimento al COFOG) rispetto a quello economico, prevedendo come primi due livelli di spesa rispettivamente le missioni (al posto dei titoli) ed i programmi; ed i programmi, a loro volta, ripartiti in titoli, macroaggregati, ecc...

Pur condividendo la rilevanza informativa della classificazione funzionale proposta dal legislatore, in questa sede, per agevolare il processo di lettura del rendiconto si è ritenuto opportuno mantenere anche per la spesa la stessa logica di presentazione delle entrate, analizzandola dapprima per titoli, per passare successivamente alla loro scomposizione in missioni.

Analisi della spesa per titoli

I "Titoli" di spesa raggruppano i valori in riferimento alla loro "natura" e "fonte di provenienza".

In particolare:

- "Titolo 1^" riporta le spese correnti, cioè quelle destinate a finanziare l'ordinaria gestione caratterizzata da spese non aventi effetti duraturi sugli esercizi successivi;
- "Titolo 2^" presenta le spese in conto capitale e cioè quelle spese dirette a finanziare gli investimenti dell'Ente Locale;
- "Titolo 3^" descrive le somme da destinare a "Spese per incremento di attività finanziarie" (partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale);
- "Titolo 4^" evidenzia le somme per il rimborso delle quote capitali dei prestiti contratti;

Solo per le missioni 60 "Anticipazioni finanziarie" e 99 "Servizi per conto terzi" sono previsti, rispettivamente, anche i seguenti titoli:

- "Titolo 5^" sintetizza le chiusure delle anticipazioni di cassa aperte presso il tesoriere;
- "Titolo 7^" riassume le somme per partite di giro.

Come per le entrate anche in questo caso l'analisi del titolo viene compiuta separatamente.

Nel nostro Ente la situazione, relativamente all'anno 2021, si presenta come riportato nelle tabelle seguenti.

SPESA PER TITOLI	Impegni di competenza	%	Pagamenti di competenza	%
Tit.1 - Spese correnti	88.800.768,60	76,81	64.751.974,16	76,10
Tit.2 - Spese in c/capitale	12.660.508,36	10,95	7.109.108,14	8,35
Tit.3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit.4 - Rimborso di prestiti	1.845.027,26	1,60	1.845.027,26	2,17
Tit.5 - Chiusura anticip.da ist.tesoriere	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit.7 - Spese c/terzi e partite di giro	12.299.218,99	10,64	11.384.300,36	13,38
TOTALE SPESA	115.605.523,21	100	85.090.409,92	100

Analisi dei singoli titoli della spesa

Titolo 1[^] Spese correnti

Le Spese correnti trovano iscrizione nel Titolo 1[^], all'interno delle missioni e dei programmi, e ricomprendono gli oneri previsti per l'ordinaria attività dell'ente e dei vari servizi pubblici attivati.

Per una lettura più precisa delle risultanze di bilancio è opportuno disaggregare tale spesa, distinguendola in missioni secondo una classificazione funzionale.

La classificazione per missioni non è decisa liberamente dall'ente ma risponde ad una precisa esigenza evidenziata dal legislatore nell'articolo 12 del Decreto Legislativo n. 118 del 2011.

Quest'ultimo prevede che le amministrazioni pubbliche territoriali adottino schemi di bilancio articolati per missioni e programmi che evidenzino le finalità della spesa, allo scopo di assicurare maggiore trasparenza e confrontabilità delle informazioni riguardanti il processo di allocazione delle risorse pubbliche e la destinazione delle stesse alle politiche pubbliche settoriali.

Le missioni rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dalle amministrazioni pubbliche territoriali, utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate, e sono definite in relazione al riparto di competenze di cui agli articoli 117 e 118 del Titolo V della Costituzione, tenendo conto anche di quelle individuate per il bilancio dello Stato.

Nelle successive tabelle viene presentata la composizione del titolo 1[^] della spesa nel conto del bilancio 2021.

TITOLO 1 - MISSIONI	Impegni di competenza	%	Pagamenti di competenza	%
MISSIONE 01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	21.446.134,20	24,15	15.641.926,46	24,16
MISSIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00
MISSIONE 03 - Ordine pubblico e sicurezza	4.993.444,00	5,62	4.045.393,96	6,25
MISSIONE 04 - Istruzione e diritto allo studio	7.458.061,29	8,40	5.885.563,94	9,09
MISSIONE 05 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	3.206.456,93	3,61	2.022.367,64	3,12
MISSIONE 06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	2.457.881,56	2,77	485.401,48	0,75
MISSIONE 07 - Turismo	277.316,94	0,31	190.377,85	0,29
MISSIONE 08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	995.789,29	1,12	959.863,33	1,48
MISSIONE 09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	16.573.024,44	18,66	13.052.143,24	20,16
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	6.282.662,83	7,08	3.710.707,23	5,73
MISSIONE 11 - Soccorso civile	73.961,21	0,08	16.999,99	0,03
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	22.132.181,67	24,93	17.377.799,91	26,83
MISSIONE 13 - Tutela della salute	35.000,00	0,04	0,00	0,00
MISSIONE 14 - Sviluppo economico e competitività	726.111,69	0,82	522.206,66	0,81
MISSIONE 15 - Politiche per il lavoro e la formazione professionale	25.000,00	0,03	0,00	0,00
MISSIONE 17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche	1.999.402,83	2,25	751.529,79	1,16
MISSIONE 19 - relazioni internazionali	33.992,27	0,04	5.345,23	0,01
MISSIONE 20 - Fondi e accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00
MISSIONE 50 - Debito pubblico	84.347,45	0,09	84.347,45	0,13
TOTALE TITOLO 1	88.800.768,60	100	64.751.974,16	100

I macroaggregati della Spesa corrente

Il secondo livello di classificazione economica della spesa (dopo i titoli) è rappresentata dai macroaggregati, che identificano le stesse in funzione della natura.

La ripartizione del titolo 1 per macroaggregati è riepilogata nella tabella che segue:

TITOLO 1 - MACROAGGREGATI	ANNO 2021	%
Redditi da lavoro dipendente	24.375.053,12	27,45
Imposte e tasse a carico dell'ente	1.364.672,34	1,54
Acquisto di beni e servizi	49.846.767,43	56,13
Trasferimenti correnti	9.016.614,14	10,15
Trasferimenti di tributi	0,00	0,00
Fondi perequativi	0,00	0,00
Interessi passivi	245.056,74	0,28
Altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	767.067,98	0,86
Altre spese correnti	3.185.536,85	3,59
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO I - SPESA CORRENTE	88.800.768,60	100

Titolo 2^ Spese in conto capitale

Con il termine “*Spesa in conto capitale*” generalmente si fa riferimento a tutti quegli oneri necessari per l'acquisizione di beni che danno la loro utilità per più anni.

La spesa in conto capitale impegnata nel Titolo 2^ riassume, quindi, l'entità delle somme finalizzate all'acquisizione di beni diretti ad incrementare il patrimonio dell'ente.

Anche per questa parte della spesa possono essere sviluppate le stesse considerazioni in precedenza effettuate per la parte corrente.

La ripartizione per Missioni delle spese di investimento 2021, rappresenta la seguente situazione:

TITOLO 2 - MISSIONI	Impegni di competenza	%	Pagamenti di competenza	%
MISSIONE 01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	1.772.649,31	14,00	1.319.084,32	18,55
MISSIONE 02 - Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00
MISSIONE 03 - Ordine pubblico e sicurezza	1.124.942,78	8,89	84.898,58	1,19
MISSIONE 04 - Istruzione e diritto allo studio	742.834,50	5,87	306.418,61	4,31
MISSIONE 05 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	826.125,45	6,53	548.706,70	7,72
MISSIONE 06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	341.452,78	2,70	132.765,34	1,87
MISSIONE 07 - Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00
MISSIONE 08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	890.960,40	7,04	22.185,98	0,31
MISSIONE 09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	721.873,61	5,70	538.620,45	7,58

MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	4.953.747,72	39,12	3.410.802,12	47,98
MISSIONE 11 - Soccorso civile	109.995,20	0,87	0,00	0,00
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	986.686,02	7,79	624.039,29	8,78
MISSIONE 14 - Sviluppo economico e competitività	189.240,59	1,49	121.586,75	1,71
TOTALE TITOLO 2	12.660.508,36	100	7.109.108,14	100

I macroaggregati della Spesa in c/capitale

In una diversa lettura delle risultanze, appare interessante avere conoscenza dell'articolazione degli impegni di spesa classificati per fattori produttivi.

A tal riguardo, seguendo la distinzione prevista dal D.Lgs. n. 118/2011, avremo:

TITOLO 2 - MACROAGGREGATI	ANNO 2021	%
Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00
Investimenti fissi lordi	11.854.757,89	93,64
Contributi agli investimenti	188.587,85	1,49
Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00
Altre spese in conto capitale	617.162,62	4,87
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO II - SPESE IN C/CAPITALE	12.660.508,36	100

Titolo 3^ Spese per incremento di attività finanziarie

La spesa del Titolo 3 ricomprende gli esborsi relativi a:

- acquisizioni di attività finanziarie (quali partecipazioni e conferimenti di capitale) oltre ad altri prodotti finanziari permessi dalla normativa vigente in materia;
- concessione crediti di breve periodo a Amministrazioni Locali oltre che ad organismi interni e/o unità locali dell'amministrazione e ad imprese e famiglie;
- concessione crediti a medio lungo termine a Amministrazioni Locali oltre che ad organismi interni e/o unità locali dell'amministrazione e ad imprese e famiglie;
- versamenti a depositi bancari.

Tale distinzione trova conferma nella riclassificazione per macroaggregati del titolo, secondo quanto evidenziato nell'ultima tabella del presente paragrafo.

TITOLO 3 - MACROAGGREGATI	ANNO 2021	%
Acquisizioni di attività finanziarie	0,00	0
Concessioni di crediti a breve termine	0,00	0
Concessioni di crediti a medio-lungo termine	0,00	0
Altre spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO III - SPESE PER INCREMENTO ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	

Titolo 4^ Spese per rimborso prestiti

Il Titolo 4 della spesa presenta gli oneri sostenuti nel corso dell'anno per il rimborso delle quote capitale riferite a prestiti contratti. Si ricorda, infatti, che la parte della rata riferita agli interessi passivi è iscritta nel Titolo 1^ della spesa.

L'analisi delle "*Spese per rimborso di prestiti*" si sviluppa esclusivamente per macroaggregati e permette di comprendere la composizione dello stock di indebitamento, differenziando quelle riferibili a mutui da quelle per rimborso di prestiti obbligazionari.

TITOLO 4 - MACROAGGREGATI	ANNO 2021	%
Rimborso di titoli obbligazionari	0,00	0,00
Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio/lungo termine	1.845.027,26	100
Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO IV - RIMBORSI DI PRESTITI	1.845.027,26	100

Titolo 5^ Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere

Il titolo 5 della spesa evidenzia l'entità dei rimborsi di anticipazioni effettuate da parte del Tesoriere per far fronte ad eventuali deficit di cassa.

Come già evidenziato per la parte Entrata, l'Ente nel corso dell'esercizio 2021 **non** ha utilizzato anticipazioni di Tesoreria.

Titolo 7^ Le spese per conto di terzi

Il Titolo 7 afferisce a spese poste in essere in nome e per conto di terzi.

Rinviando ai precedenti capitoli relativi a "*L'equilibrio del Bilancio di terzi*" ed al "*Titolo 9^ dell'entrata*" per ulteriori approfondimenti, nella successiva tabella viene presentata la spesa del titolo distinta per macroaggregati.

TITOLO 7- MACROAGGREGATI	ANNO 2021	%
Uscite per partite di giro	11.679.752,09	94,96
Uscite per conto terzi	619.466,90	5,04
TOTALE MACROAGGREGATI DEL TITOLO VII - USCITE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	12.299.218,99	100

INDEBITAMENTO – STRUMENTI FINANZIARI – GARANZIE

Nel presente paragrafo verranno esaminate le componenti della gestione che riguardano sia l'indebitamento che le garanzie prestate dall'Ente.

Capacità di indebitamento residua

La normativa consente agli enti locali la facoltà di assumere nuove forme di finanziamento solo se sussistono particolari condizioni previste dalla legge: l'articolo 204 del TUEL sancisce, infatti, che l'ente locale può assumere nuovi mutui se l'importo annuale degli interessi non supera il 10 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui.

Il Comune di Como, pur avendo una capacità di indebitamento ampia, come si evince dalla tabella sottostante riportante il calcolo della capacità di indebitamento, nel 2021, non ha attivato alcuna forma di indebitamento.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE (rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui) ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. n. 267/2000	
	IMPORTO
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo 1^) 2019	65.191.888,86
2) Trasferimenti correnti (titolo 2^) 2019	4.849.727,96
3) Entrate extratributarie (titolo 3^) 2019	36.550.254,54
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI	106.591.871,36
LIMITE DI SPESA ANNUALE, per il pagamento di interessi passivi (Titolo 1+2+3 x 10%)	10.659.187,14
SPESA ANNUALE 2021 PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI	
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL	245.056,74
Contributi erariali in c/interessi su mutui	
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	
Quota interessi disponibile	10.414.130,40

Strumenti finanziari derivati

In riferimento alle prescrizioni di cui all'art. 11, comma 6, lettera k) del D.Lgs. n. 118/2011, relative agli obblighi di illustrazione degli impegni e degli oneri sostenuti dall'ente, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata, si evidenzia che il nostro ente **non** ha sottoscritto contratti in strumenti derivati.

Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente

Il Comune di Como non ha attivato e non ha in corso alcun tipo di garanzia prestata ad altri Enti.

ELENCO ENTI E ORGANISMI STRUMENTALI

Come evidenziato dall'art.11, comma 6, lettera i) del D. Lgs. 118/2011 si riporta di seguito l'elenco degli enti e degli organismi di cui il Comune possiede una quota:

	Società di capitali - Partecipazione diretta	% di partecipazione	% di voti spettanti in assemblea
1	CSU SRL	100%	100%
2	SOCIETA' DEL POLITEMA SRL in liquidazione	81,6325	81,6325
3	SPT HOLDING SPA	41.7%	41.7%
4	COMODEPUR SCPA	30,38%	30,38%
5	ACSM AGAM SPA - quotata	9,61%	9,61%
6	VILLA ERBA SPA	7,312%	7,312%
7	COMO ACQUA SRL	2,090%	2,090%

Altri organismi in cui vi è una partecipazione o in cui il Comune di Como ha potere di nomina sono:

1	Agenzia del Trasporto Pubblico Locale del Bacino di Como Lecco e Varese
2	Fondazione Alessandro Volta
3	Fondazione Centro Studi Nicolò Rusca
4	Fondazione Cà D'Industria Onlus
5	Fondazione Gabriele Castellini
6	Fondazione don Eugenio Bonoli
7	Fondazione L. Ripamonti
8	Associazione Museo della Seta
9	Associazione Istituto Perretta
10	Associazione Società Palchettisti del Teatro Sociale di Como
11	Associazione Scuola Montessori
12	Associazione Società Storica Comense
13	Ente Parco Spina Verde
14	Asilo Infantile di Breccia
15	Scuola Materna di Rebbio
16	Scuola Materna di Caviglio
17	Azienda Sociale Comasca e Lariana – Azienda speciale consortile

Il Gruppo Amministrazione Pubblica – Comune di Como - redatto ai sensi del Principio Contabile 4/4 Concernente il Bilancio Consolidato, è così composto per l'anno 2021:

1	Azienda Sociale Comasca e Lariana	Ente strumentale controllato
2	Agenzia del Trasporto Pubblico Locale del Bacino di Como Lecco e Varese	Ente strumentale partecipato
3	Ente Parco Spina Verde	Ente strumentale partecipato
4	Fondazione Alessandro Volta	Ente strumentale partecipato
5	Fondazione Centro Studi Nicolò Rusca	Ente strumentale partecipato
6	Fondazione Gabriele Castellini	Ente strumentale partecipato
7	CSU SRL	Società controllata
8	SOCIETA' DEL POLITEMA SRL in liquidazione	Società controllata
9	COMO ACQUA SRL	Società partecipata
10	COMODEPUR SCPA	Società partecipata
11	SPT HOLDING SPA - Gruppo	Società partecipata
12	ASF Autolinee Srl	Società partecipata indiretta

In attuazione a quanto previsto dalla normativa vigente ed ai principi contabili, i rendiconti o bilanci di esercizio relativi alle Società ed Enti partecipati, sono consultabili nei rispettivi siti internet tramite i link presenti sul sito istituzionale del Comune.

In relazione all'obbligo di procedere alla verifica dei rapporti di debito/credito reciproci con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate, si rinvia all'apposita relazione del Settore Gestioni Economiche e Finanziarie, che risulta allegata tra i documenti del rendiconto 2021.

PARTE 2[^]

LA GESTIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

LE SCRITTURE DI RIAPERTURA

L'art. 2 comma 1 del D. Lgs. 118/2011 come modificato ed integrato dal D. Lgs. 126/2014 prevede che: *“Le Regioni e gli enti locali (...) adottano la contabilità finanziaria cui **affiancano, ai fini conoscitivi**, un sistema di contabilità economico-patrimoniale, garantendo la rilevazione unitaria dei fatti gestionali, sia sotto il profilo finanziario che sotto il profilo economico-patrimoniale”*.

Il Comune di Como sin dal 1997 ha adottato un sistema di contabilità integrato rilevando tutti i fatti di gestione anche sotto l'aspetto economico patrimoniale ed ha applicato i criteri di valutazione previsti dal Codice Civile sin da tale data.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono redatti secondo gli schemi previsti dall'allegato 10 al D.Lgs. 118/2011.

LA GESTIONE ECONOMICO / PATRIMONIALE DELL'ESERCIZIO 2021

LA NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Gli schemi di conto economico e stato patrimoniale ex d.lgs. 118/2011, come modificati dal d.lgs. 126/2014, sono stati redatti tramite le scritture in partita doppia derivate direttamente dalle scritture rilevate in contabilità finanziaria.

Grazie al Piano dei conti integrato (Piano dei conti finanziari, Piano dei conti economici e Piano dei conti patrimoniali) e al Principio Contabile 4/3 si giunge alla determinazione dei costi e ricavi annui e delle variazioni annue dell'attivo, del passivo e del netto patrimoniale.

I principi economico-patrimoniali applicati costituiscono quelle regole contabili che si innestano nel Piano dei conti integrato (trasversalmente alle sue tre componenti/ripartizioni) come relazioni logiche determinative dei dati di costo e di ricavo e di attivo e di passivo patrimoniale.

L'esigenza della puntuale aderenza delle coordinate del Conto economico e dello Stato patrimoniale degli enti locali rispetto a quanto disciplinato nel codice civile e nel Dm 24/04/1995 è coerente con l'obiettivo dell'armonizzazione contabile di giungere al consolidamento dei costi/ricavi e dell'attivo/passivo dell'Ente con quelli degli enti e delle società controllate e partecipate.

In particolare:

- Lo stato patrimoniale rappresenta i risultati della gestione patrimoniale e la consistenza del patrimonio al termine dell'esercizio ed è predisposto nel rispetto del principio contabile generale n. 17 e dei principi applicati della contabilità economico-patrimoniale di cui all'allegato n. 1 e n. 4/3 al decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni;
- Il conto economico evidenzia i componenti positivi e negativi della gestione di competenza economica dell'esercizio considerato, rilevati dalla contabilità economico-patrimoniale, nel rispetto del principio contabile generale n. 17 e dei principi applicati della contabilità economico-patrimoniale di cui all'allegato n. 1 e n. 10 al decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni, e rileva il risultato economico dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

Gli elementi patrimoniali destinati a essere utilizzati durevolmente dall'ente sono iscritti tra le immobilizzazioni. Condizione per l'iscrizione di nuovi beni patrimoniali materiali ed immateriali tra le immobilizzazioni (stato patrimoniale) è il verificarsi, alla data del 31 dicembre, dell'effettivo passaggio del titolo di proprietà dei beni stessi.

I) Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali per € 523.028,65 comprendono i costi di ricerca e sviluppo, i diritti di brevetto ed utilizzazione opere di ingegno, oltre ad immobilizzazioni in corso.

II) Immobilizzazioni materiali

La consistenza finale delle immobilizzazioni materiali è pari ad € 331.146.396,68.

IV) Immobilizzazioni finanziarie

Le partecipazioni in società controllate e partecipate sono valutate con il metodo del patrimonio netto. Le partecipazioni in Fondazioni sono state valutate con il criterio del costo storico. Non sono presenti crediti finanziari.

I valori delle immobilizzazioni finanziarie al 31 dicembre sono riportati nella seguente tabella

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€ 60.111.005,37
di cui	
Imprese Controllate	€ 1.431.447,46
Imprese Partecipate	€ 58.034.557,91
Altri soggetti	€ 645.000,00

C) ATTIVO CIRCOLANTE

L'attivo circolante comprende i beni non destinati a permanere durevolmente nell'ente e dunque rimanenze, crediti, attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi e disponibilità liquide.

III) Crediti

I Crediti sono rilevati al netto del Fondo Svalutazione Crediti. Si riepilogano i dati complessivi:

- Residui attivi	€ 66.358.972,84
- FCDE	€ 35.814.314,68
- Totale crediti nello Stato Patrimoniale	€ 29.127.992,96

Coerentemente con quanto previsto nell'Allegato 4/2 al D.Lgs. 118/2011, nello Stato Patrimoniale risultano conservati crediti corrispondenti a residui attivi che sono stati stralciati dalla contabilità finanziaria in quanto considerati di dubbia/difficile esazione riducendo di pari importo il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione. L'importo di tali crediti è pari ad € 9.147.968,39, e la medesima somma risulta accantonata nel fondo svalutazione crediti in contabilità economico patrimoniale.

Per alcune partite di giro la matrice di transizione predisposta da Arconet non prevede una corrispondenza tra residui attivi e crediti; le relative partite si chiudono con la rilevazione dell'impegno e l'emissione del mandato.

IV) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide fanno riferimento al saldo di Tesoreria nonché ai depositi bancari e postali.

D) RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Non sono stati rilevati ratei e risconti attivi.

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Il DM 1/9/2021 ha modificato, a partire dal Rendiconto 2021, l'articolazione del Patrimonio Netto, che risulta ora suddiviso in 5 sezioni:

I – Fondo di dotazione;

II – Riserve;

III – Risultato economico dell'esercizio;

IV – Risultati economici di esercizi precedenti;

V - Riserve negative per beni indisponibili.

Il Principio contabile 4/3, punto 6.3, prevede inoltre, alla nota 7), che “è elaborato lo Stato Patrimoniale 2021 aggiornato al nuovo schema ai fini del Rendiconto 2021, attribuendo “0” a tutte le voci del patrimonio netto della colonna 2020 salvo la voce “Totale patrimonio netto (A) cui è imposto l'importo dello Stato Patrimoniale 2020. Infatti il nuovo principio contabile non è applicato retroattivamente a fini comparativi. Nella nota integrativa sono evidenziati gli effetti dell'adozione del nuovo schema del patrimonio netto per entrambi gli esercizi”.

Nelle tabelle seguenti è possibile confrontare i valori del Patrimonio Netto al 31 dicembre 2021 rispetto ai valori dell'esercizio precedente, con riferimento alla vecchia ed alla nuova articolazione.

Patrimonio netto 31 dicembre 2020 VECCHIA ARTICOLAZIONE		Patrimonio netto 31 dicembre 2021 VECCHIA ARTICOLAZIONE	
I Fondo di dotazione	108.638.245,61	I Fondo di dotazione	108.638.245,61
II Riserve	286.394.966,92	II Riserve	292.075.436,81
<i>a) da ris economico es precedenti</i>	61.854.686,46	<i>a) da ris economico es precedenti</i>	63.130.925,49
<i>b) da capitale</i>	49.430.110,12	<i>b) da capitale</i>	49.430.110,12
<i>c) da permessi di costruire</i>	22.291.479,12	<i>c) da permessi di costruire</i>	23.325.763,97
<i>d) riserve indisponibili beni demaniali e culturali</i>	140.481.907,67	<i>d) patrimoniali indisponibili e beni culturali</i>	143.554.658,10
<i>e) altre riserve indisponibili</i>	12.336.783,55	<i>e) altre riserve indisponibili</i>	12.633.979,13
III Risultato economico di esercizio	4.348.989,46	III Risultato economico di esercizio	6.252.126,89
TOTALE PATRIMONIO NETTO	399.382.201,99	TOTALE PATRIMONIO NETTO	406.965.809,31
Patrimonio netto 31 dicembre 2020 NUOVA ARTICOLAZIONE		Patrimonio netto 31 dicembre 2021 NUOVA ARTICOLAZIONE	
I Fondo di dotazione	108.638.245,61	I Fondo di dotazione	108.638.245,61
II Riserve	231.787.132,17	II Riserve	233.118.612,60
<i>b) da capitale</i>	49.430.110,12	<i>b) da capitale</i>	49.430.110,12
<i>c) da permessi di costruire</i>	22.291.479,12	<i>c) da permessi di costruire</i>	23.325.763,97
<i>d) riserve indisponibili beni demaniali e culturali</i>	140.481.907,67	<i>d) patrimoniali indisponibili e beni culturali</i>	143.554.658,10
<i>e) altre riserve indisponibili</i>	12.336.783,55	<i>e) altre riserve indisponibili</i>	12.633.979,13
<i>f) altre riserve disponibili</i>	7.246.851,71	<i>f) altre riserve disponibili</i>	4.174.101,28
III Risultato economico di esercizio	4.348.989,46	III Risultato economico di esercizio	6.252.126,89
IV Risultato economico es precedenti	54.607.834,75	IV Risultato economico es precedenti	58.956.824,21
TOTALE PATRIMONIO NETTO	399.382.201,99	TOTALE PATRIMONIO NETTO	406.965.809,31

B) FONDI RISCHI ED ONERI

Il fondo per rischi e spese future differisce da quanto accantonato nel risultato di amministrazione per l'importo di euro 195.185,00. Tale importo corrisponde alla quota relativa al Fondo Perdite

Partecipate, che non è stata accantonata nella contabilità economico patrimoniale poiché le partecipazioni sono valutate con il metodo del patrimonio netto (punto 4.22 del principio contabile allegato 4/3).

D) DEBITI

Si riepilogano i dati complessivi:

- Residui Passivi	€ 42.851.881,92
- Debiti di finanziamento	€ 5.780.610,82
- Debiti di funzionamento	€ 35.500.867,71
- Totale Debiti	€ 41.281.478,53

Non essendoci corrispondenza tra i concetti di competenza economico-patrimoniale e di competenza finanziaria potenziata, non c'è necessariamente coincidenza tra i residui passivi e la corrispondente voce di debito.

E) RATEI E RISCOINTI

I) Ratei passivi

Non sono stati rilevati ratei passivi.

II) Risconti passivi

L'importo finale deriva da:

1) Contributi agli investimenti euro 65.634.830,42

Si tratta di trasferimenti in conto capitale ricevuti nel corso dell'anno 2021 e degli anni precedenti da amministrazioni pubbliche o soggetti privati e destinati al finanziamento degli investimenti;

2) Concessioni pluriennali euro 1.364.005,18; si tratta di ricavi pluriennali che devono essere sospesi per la parte di competenza economica di altri esercizi;

3) Altri risconti passivi euro 527.592,12: si tratta di ristori legati all'emergenza sanitaria e di altri contributi che, non essendo stati impegnati nell'esercizio 2021, sono confluiti nell'avanzo vincolato.

CONTI D'ORDINE

Risultano composti da:

1) Impegni su esercizi futuri per Euro 203.081.940,30.

CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico illustra i componenti positivi e negativi di reddito dell'Ente, secondo criteri di competenza economica.

A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE

I componenti positivi della gestione comprendono:

A1) i proventi da tributi pari ad € 55.088.056,93 (tipologia 101 – titolo I.

A3) i proventi da trasferimenti e contributi sono pari agli accertamenti del titolo II, rettificati per un importo corrispondente ai risconti passivi.

Si registrano anche Proventi derivanti dalla gestione dei beni, Ricavi della vendita di beni, Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi e Altri ricavi e proventi diversi.

B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE

I componenti negativi della gestione comprendono:

- B9) B10) B11) Acquisto di materie prime e beni di consumo, prestazioni di servizi ed utilizzo beni di terzi che sono correlati al macroaggregato 2 della spesa corrente.

- B12) trasferimenti e contributi costituiti dalle risorse finanziarie correnti trasferiti dall'ente ad altre amministrazioni pubbliche o a privati in assenza di una controprestazione per euro 9.016.614,14 nonché a € 188.587,85 di contributi agli investimenti.

- B13) personale pari ad € 24.373.301,00;

- B14) ammortamenti e svalutazioni per complessivi € 17.338.085,33 costituiti da:

a	Ammortamenti di immobilizzazioni immateriali	€ 126.150,04
b	Ammortamenti di immobilizzazioni materiali	€ 10.301.207,28
d	Svalutazione dei crediti	€ 6.910.728,01

- B16) accantonamenti per rischi per euro 271.668,43;

- B17) altri accantonamenti per € 90.618,57: l'importo di euro 3.850,00 è relativo all'accantonamento indennità di fine mandato, mentre l'importo di euro 86.768,57 si riferisce all'integrazione dell'accantonamento per spese future per il centro natatorio di Piazza Atleti d'Italia;

- B18) Oneri diversi di gestione costituiti da oneri della gestione di competenza dell'esercizio non classificati nelle voci precedenti.

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

PROVENTI FINANZIARI

C19) L'importo di euro 1.517.760,00 è relativo a dividendi distribuiti dalla società ACSM AGAM S.p.A;

C20) Altri proventi finanziari relativi ad interessi attivi maturati nel corso dell'esercizio euro 2.599,00

ONERI FINANZIARI

Sono riferiti ad interessi passivi su mutui e su altri finanziamenti a medio lungo termine

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

24) PROVENTI STRAORDINARI

E24a) I proventi da permessi di costruire destinati alla spesa corrente sono pari ad euro 1.360.000,00;

E24c) Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo: si tratta di maggiori residui attivi e minori residui passivi.

E24d) Plusvalenze patrimoniali: si tratta di plusvalenze conseguenti alla cessione di aree già concesse in diritto di superficie.

E24e) Altri proventi straordinari: si tratta di entrate da monetizzazioni e da donazioni

25) ONERI STRAORDINARI

E25b) Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo: consistono in:

- rimborsi di imposte e tasse correnti
- costi di competenza economica di esercizi precedenti
- cancellazione di residui attivi
- dismissione di beni non completamente ammortizzati

26) IMPOSTE

Vengono classificati in questa voce, come previsto dal principio contabile, gli importi riferiti all'IRAP di competenza dell'esercizio