

Parte seconda

Indice

Gli indicatori finanziari

1. Incidenza entrate tributarie su entrate proprie
2. Autonomia finanziaria
3. Autonomia impositiva
4. Entrate proprie pro-capite
5. Pressione finanziaria
6. Pressione tributaria
7. Grado di dipendenza erariale
8. Intervento erariale
9. Intervento regionale
10. Entrate extratributarie su proprie
11. Autonomia tariffaria propria
12. Incidenza residui attivi
13. Incidenza residui passivi
14. Indebitamento locale pro capite
15. Velocità di riscossione entrate proprie
16. Incidenza spesa personale su spesa corrente
17. Spesa media del personale
18. Spesa personale pro-capite
19. Incidenza spesa interessi su spesa corrente
20. Rigidità spesa corrente (strutturale)
21. Rigidità strutturale pro-capite
22. Velocità di gestione spese correnti
23. Indice di propensione all'investimento
24. Rigidità per indebitamento

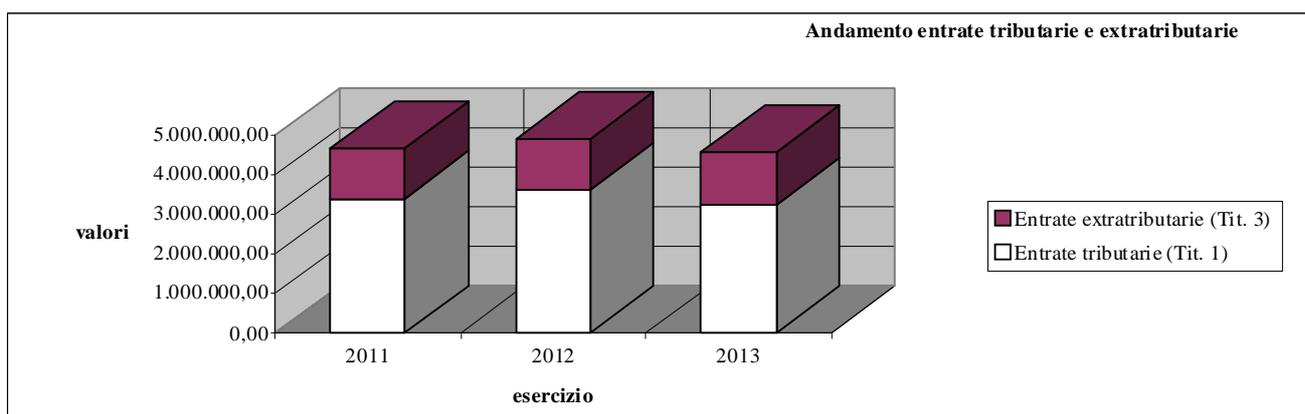
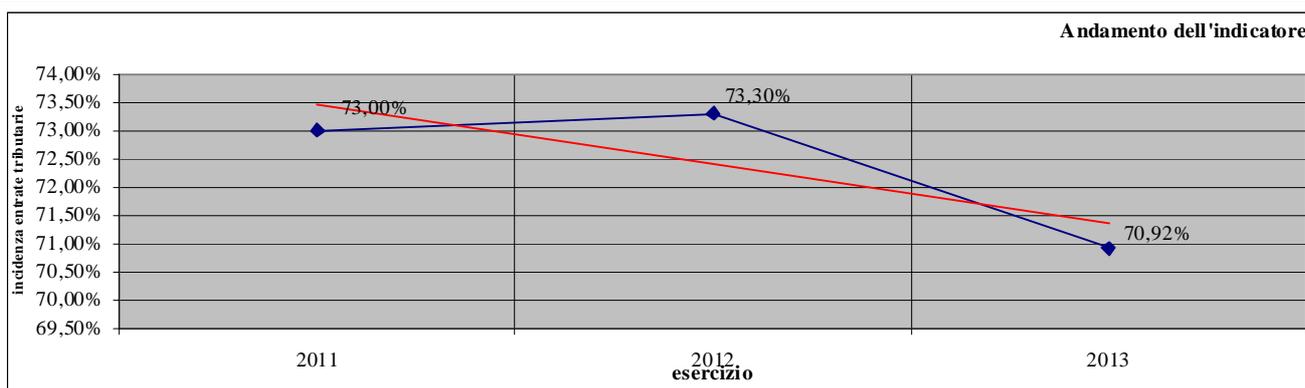
GLI INDICATORI FINANZIARI

Gli indicatori finanziari mettono in relazione dati contabili ed extracontabili per fornire ulteriori ed interessanti notizie sulla composizione del bilancio e possono essere presi come riferimento per confrontare realtà di altri enti simili per dimensioni e/o territorio. Andiamo ad analizzare i singoli indicatori.

Incidenza entrate tributarie su entrate proprie

Questo indice segnala la misura in cui le entrate tributarie partecipano alle entrate proprie dell'ente.

INCIDENZA DELLE ENTRATE TRIBUTARIE SULLE ENTRATE PROPRIE		$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate tributarie} + \text{Entrate extratributarie}} \times 100$		
Trend Storico		2011	2012	2013
		73,00%	73,30%	70,92%
Entrate tributarie (Tit. 1)		2011	2012	2013
		3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72
Entrate extratributarie (Tit. 3)		1.256.985,32	1.309.572,26	1.325.466,65
<i>Totale entrate proprie</i>		4.654.830,93	4.904.846,22	4.557.230,37



Autonomia finanziaria

Questo indice evidenzia la percentuale di incidenza delle entrate proprie dell'ente sul totale delle entrate correnti, segnalando in che misura la capacità di spesa è garantita da entrate derivanti da risorse autonome dell'ente e, per differenza, da entrate derivanti da trasferimenti erariali o regionali.

L'importanza dell'indicatore è evidente: la capacità dell'ente di reperire risorse proprie, senza contare sui trasferimenti dal governo centrale, è essenziale per la possibilità di erogare i propri servizi. Questo indicatore, infatti, è incluso anche nei "parametri di rilevazione delle condizioni di deficitarietà", assumendo rilevanza quando è inferiore al 40%.

AUTONOMIA FINANZIARIA

$$\frac{\text{Entrate tributarie} + \text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate correnti}} \times 100$$

Trend Storico

2011	2012	2013
93,70%	96,43%	85,58%

Entrate tributarie (Tit. 1)

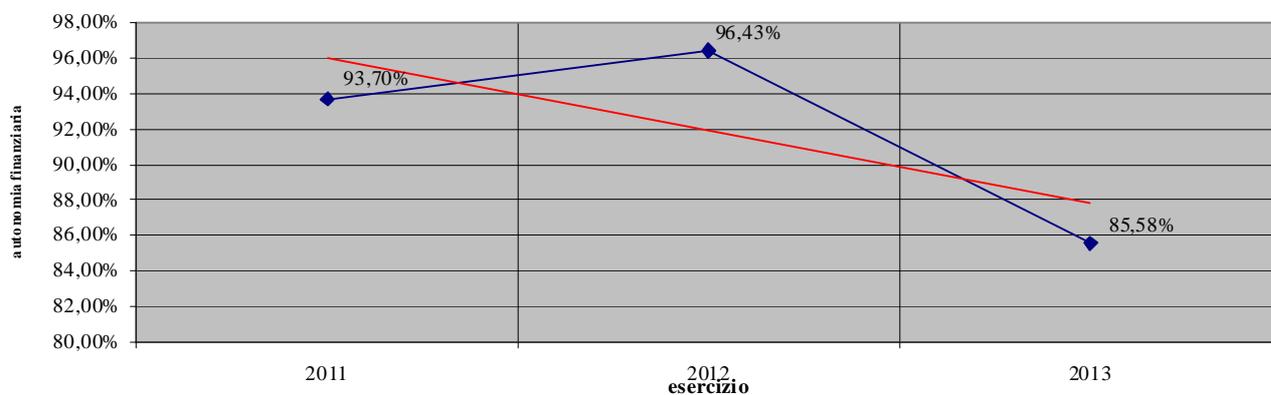
Entrate da trasferimenti (Tit. 2)

Entrate extratributarie (Tit. 3)

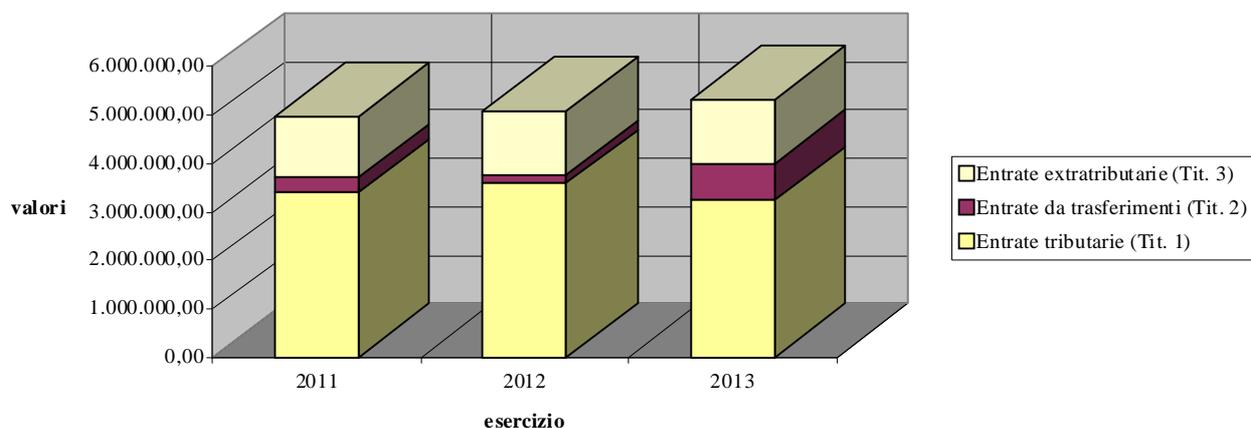
Totale entrate corr. (Tit. 1+2+3)

2011	2012	2013
3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72
313.016,20	181.746,72	768.183,73
1.256.985,32	1.309.572,26	1.325.466,65
4.967.847,13	5.086.592,94	5.325.414,10

Andamento dell'indicatore



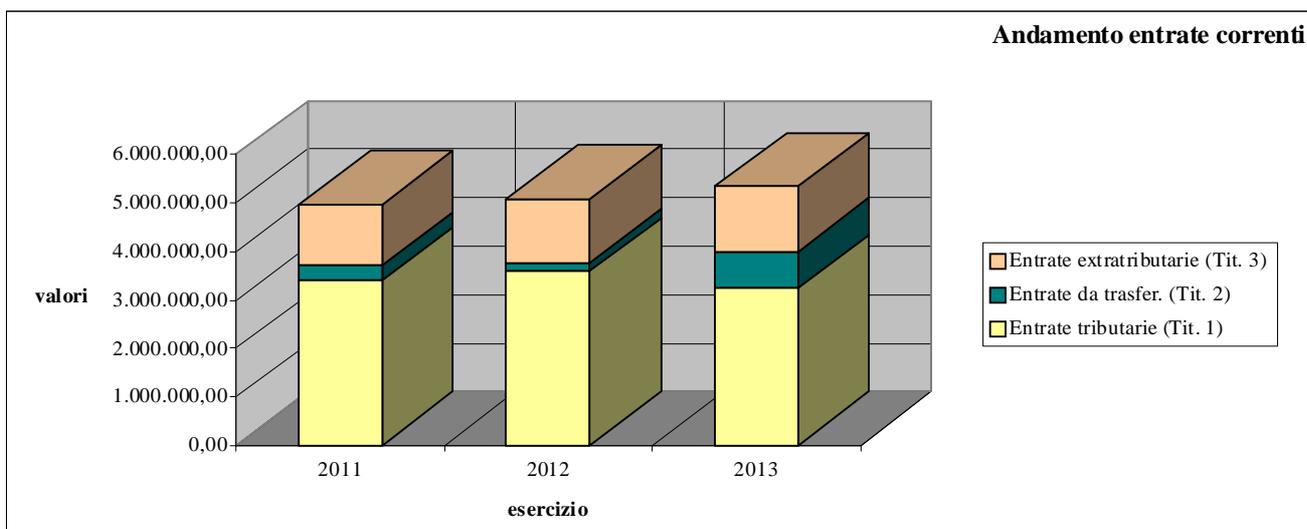
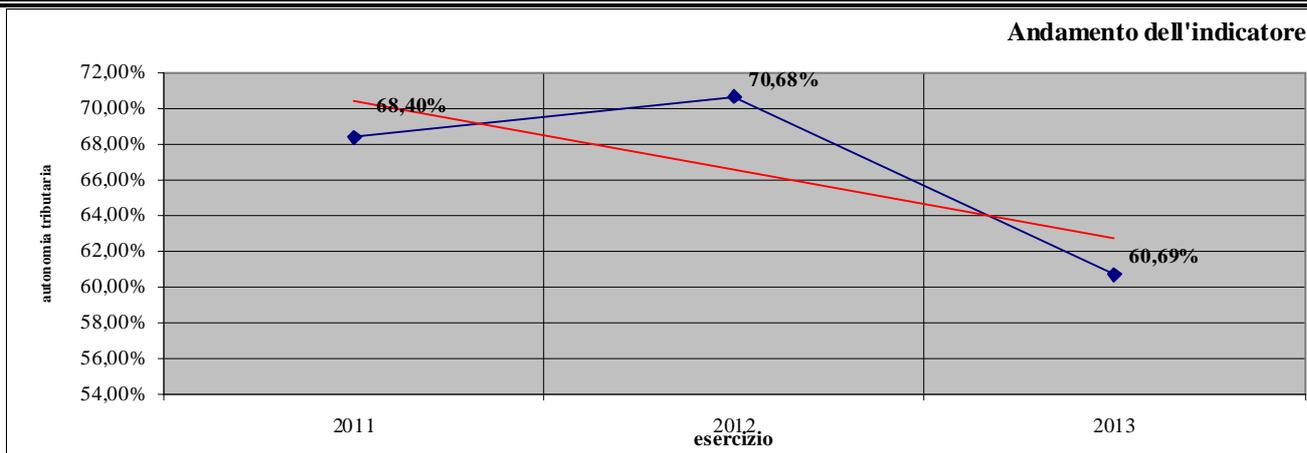
Andamento entrate correnti



Autonomia impositiva

Questo indice limita l'indagine sull'autonomia finanziaria esclusivamente a quella impositiva, cioè alla capacità di prelevare risorse attraverso prelievi coattivi: misura quindi la parte delle entrate correnti determinata da entrate di natura tributaria. Un valore superiore al 50% mostra una grande capacità dell'ente di far fronte alle spese della gestione ordinaria attraverso l'imposizione tributaria.

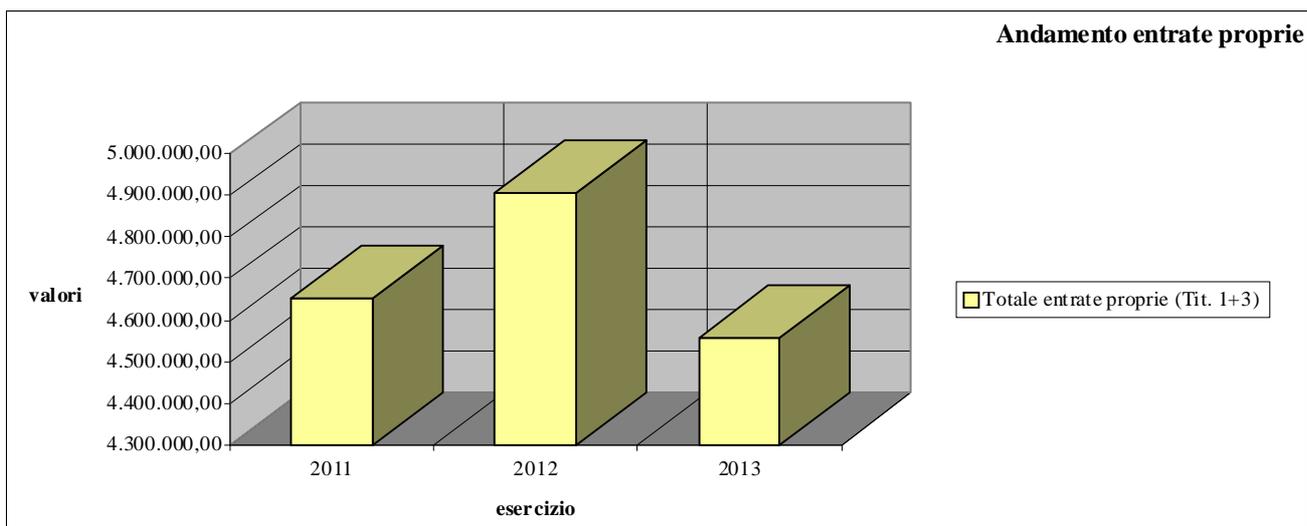
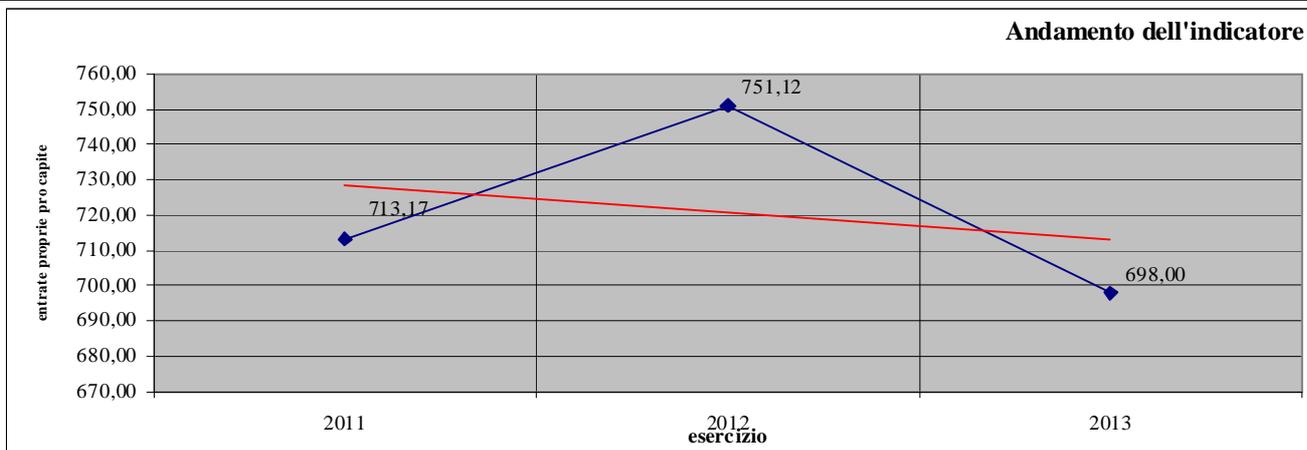
AUTONOMIA TRIBUTARIA		$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate correnti}} \times 100$		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	68,40%	70,68%	60,69%	
	2011	2012	2013	
	3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72	
Entrate tributarie (Tit. 1)	313.016,20	181.746,72	768.183,73	
Entrate da trasfer. (Tit. 2)	1.256.985,32	1.309.572,26	1.325.466,65	
Entrate extratributarie (Tit. 3)	4.967.847,13	5.086.592,94	5.325.414,10	
<i>Totale entrate corr. (Tit. 1+2+3)</i>				



Entrate proprie pro-capite

Questo indice misura l'incidenza media delle entrate proprie sul cittadino.

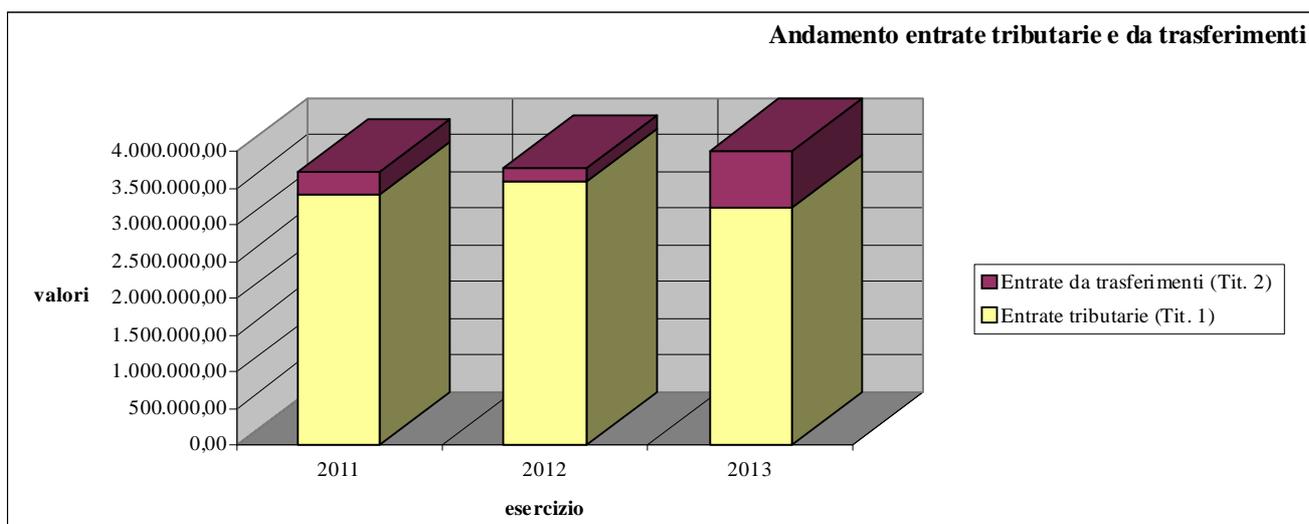
ENTRATE PROPRIE PRO CAPITE		<u>Entrate tributarie + Entrate extratributarie</u>		
		Popolazione		
Trend Storico		2011	2012	2013
		713,17	751,12	698,00
		2011	2012	2013
Entrate tributarie (Tit. 1)		3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72
Entrate extratributarie (Tit. 3)		1.256.985,32	1.309.572,26	1.325.466,65
<i>Totale entrate proprie (Tit. 1+3)</i>		4.654.830,93	4.904.846,22	4.557.230,37
Popolazione		<u>6.527</u>	<u>6.530</u>	<u>6.529</u>



Pressione finanziaria

La pressione finanziaria indica il prezzo pagato dai cittadini per usufruire dei servizi forniti. Questo indicatore ha una valenza informativa del tutto limitata: i trasferimenti dello Stato e degli altri enti del settore pubblico non sono direttamente collegati ai prelievi effettuati sulla popolazione. Anzi, i prelievi erariali sono ridistribuiti localmente attraverso un'ottica perequativa: l'indice non può quindi evidenziare la complessiva pressione finanziaria esercitata sulla popolazione di riferimento.

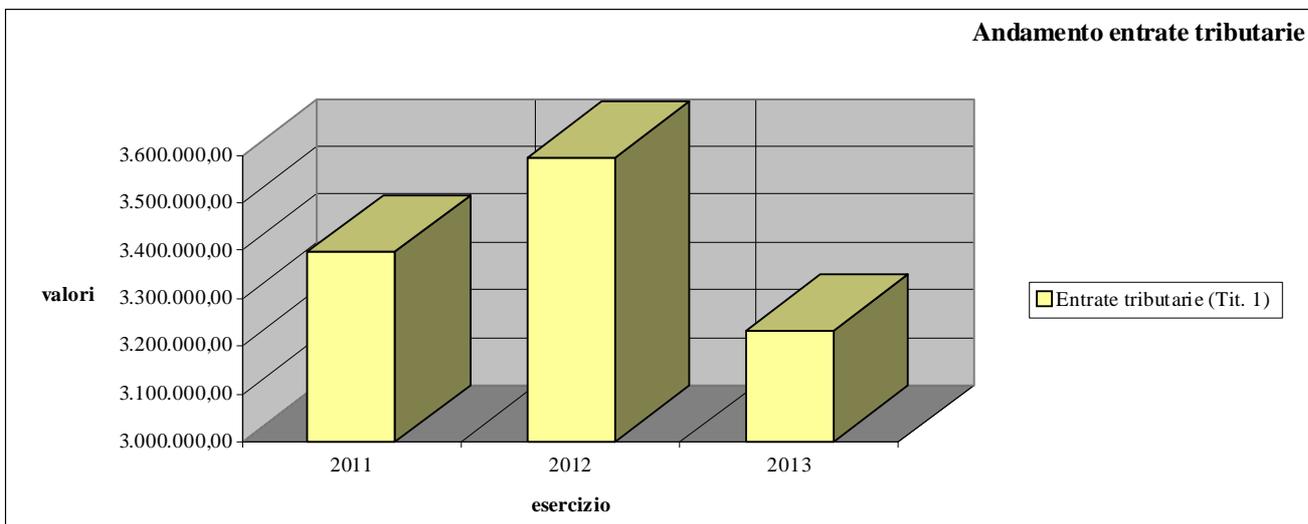
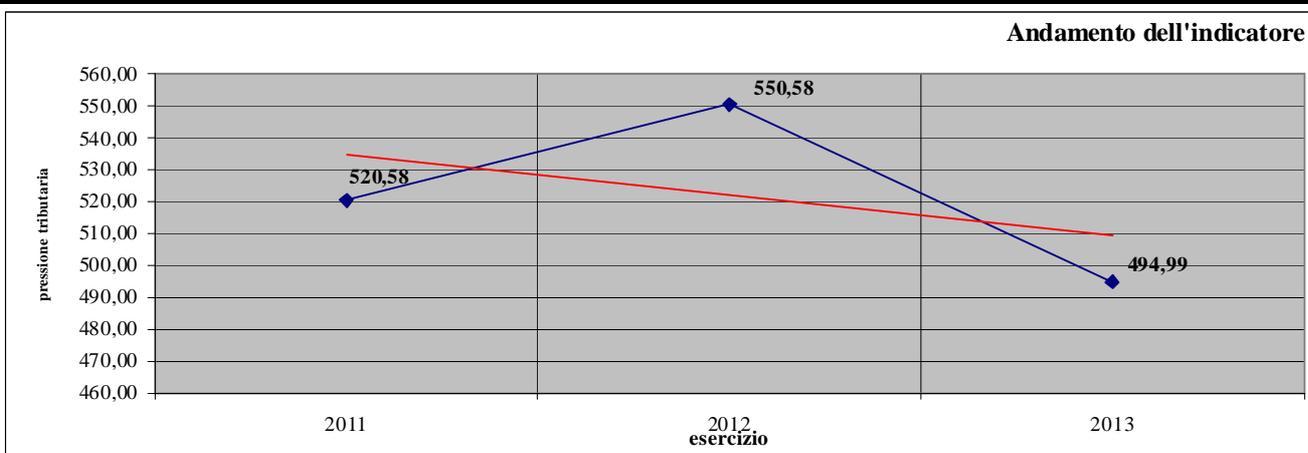
PRESSIONE FINANZIARIA		<u>Entrate tributarie + Trasferimenti</u>		
		Popolazione		
Trend Storico		2011	2012	2013
		568,54	578,41	612,64
Entrate tributarie (Tit. 1)		2011	2012	2013
		3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72
Entrate da trasferimenti (Tit. 2)		2011	2012	2013
		313.016,20	181.746,72	768.183,73
Popolazione		2011	2012	2013
		6.527	6.530	6.529



Pressione tributaria

La pressione tributaria misura l'importo medio di imposizione tributaria per cittadino.

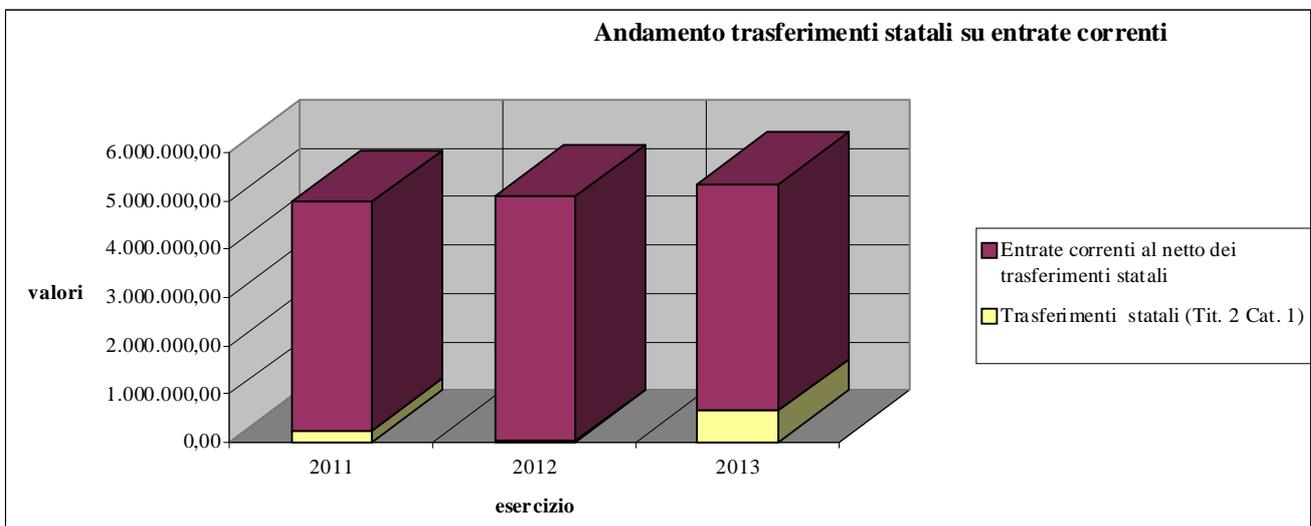
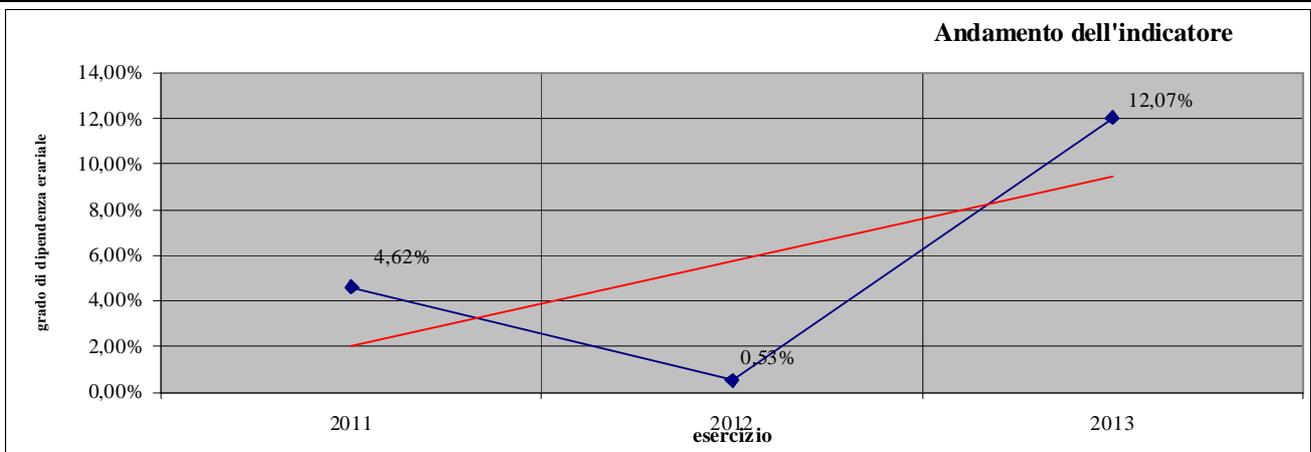
PRESSIONE TRIBUTARIA PRO CAPITE		$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Popolazione}}$		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	520,58	550,58	494,99	
Entrate tributarie (Tit. 1)	2011	2012	2013	
Popolazione	3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72	
	6.527	6.530	6.529	



Grado di dipendenza erariale

Quantifica il peso specifico dei trasferimenti erariali rispetto al totale delle entrate correnti.

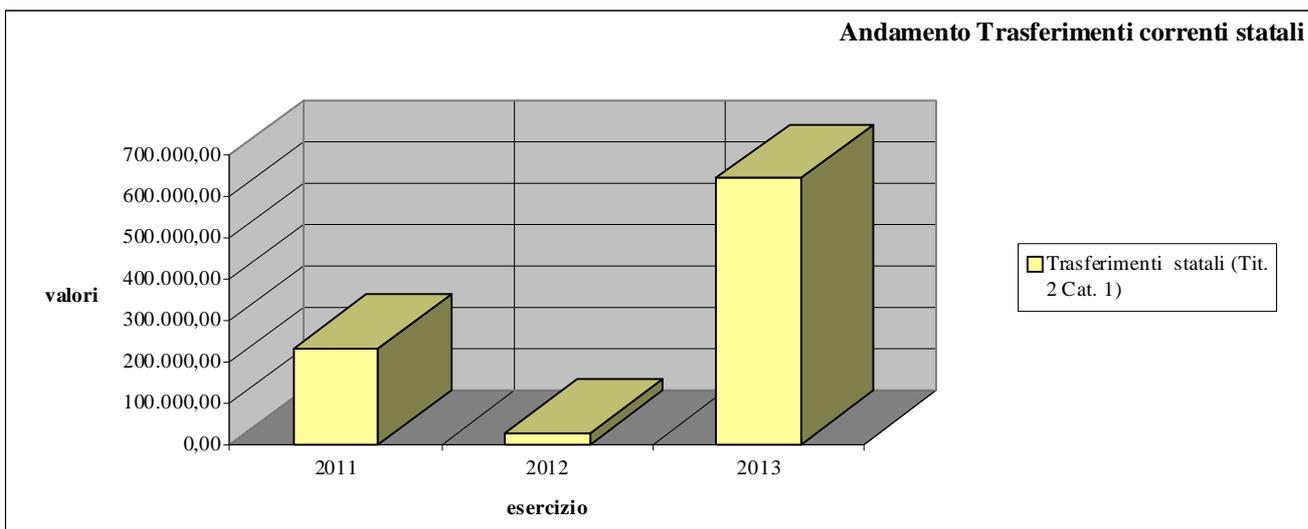
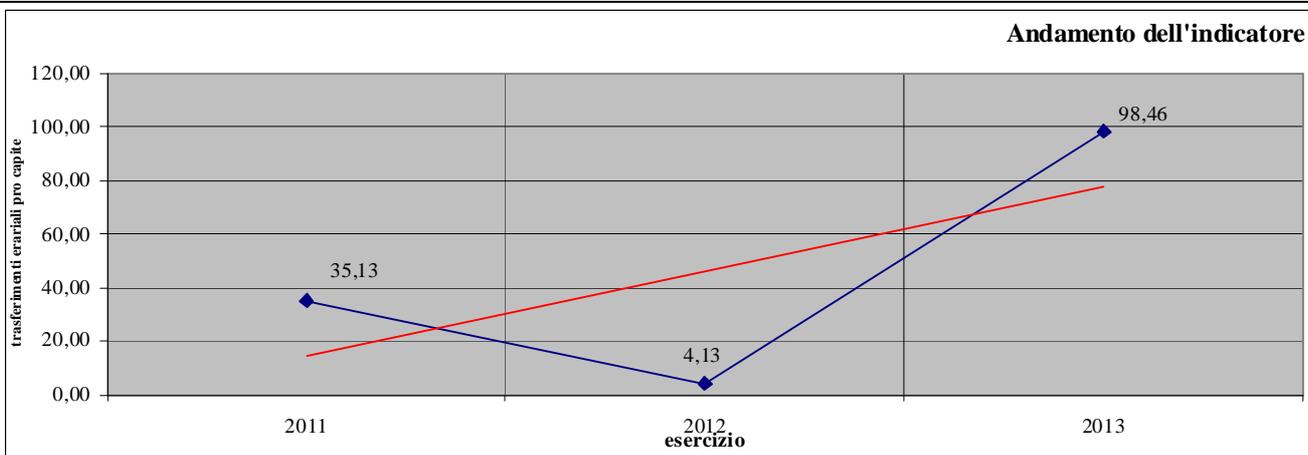
GRADO DI DIPENDENZA ERARIALE		<u>Trasferimenti correnti dallo Stato</u>		
		Entrate correnti		
		x 100		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	4,62%	0,53%	12,07%	
Trasferimenti statali (Tit. 2 Cat. 1)	2011	2012	2013	
	229.325,87	26.982,04	642.868,99	
Entrate correnti (Tit. 1+2+3)	2011	2012	2013	
	4.967.847,13	5.086.592,94	5.325.414,10	



Intervento erariale

L'indice misura la somma media per cittadino con la quale lo stato contribuisce alle spese strutturali ed ai servizi pubblici.

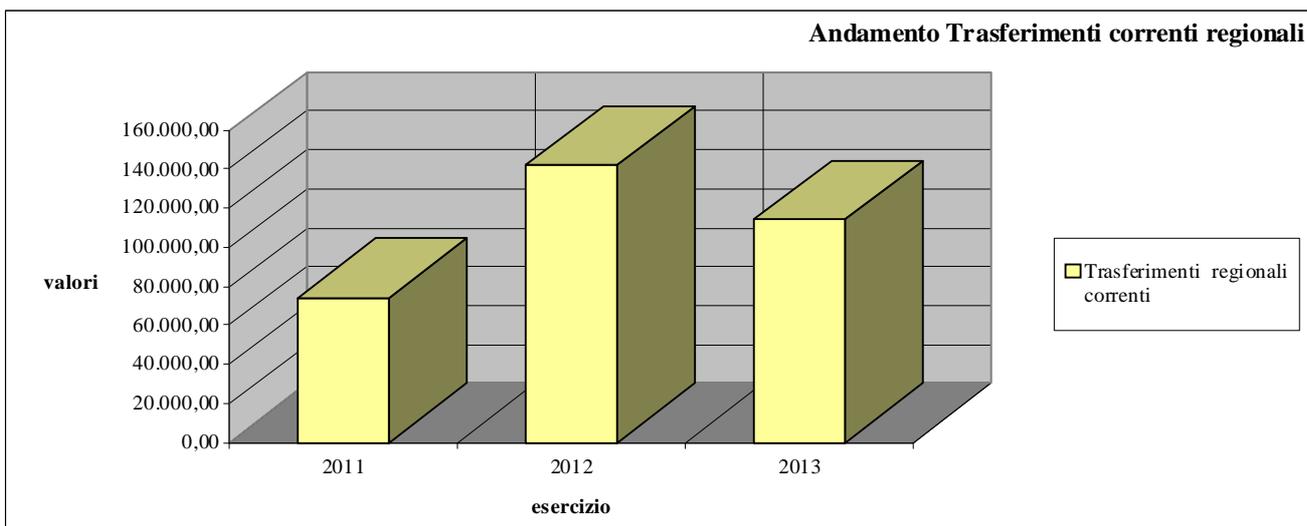
TRASFERIMENTI ERARIALI PRO CAPITE		Trasferimenti correnti dallo Stato		
		Popolazione		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	35,13	4,13	98,46	
	2011	2012	2013	
Trasferimenti statali (Tit. 2 Cat. 1)	229.325,87	26.982,04	642.868,99	
Popolazione	<u>6.527</u>	<u>6.530</u>	<u>6.529</u>	



Intervento regionale

L'indice misura la somma media per cittadino con la quale la regione contribuisce alle spese strutturali ed ai servizi pubblici.

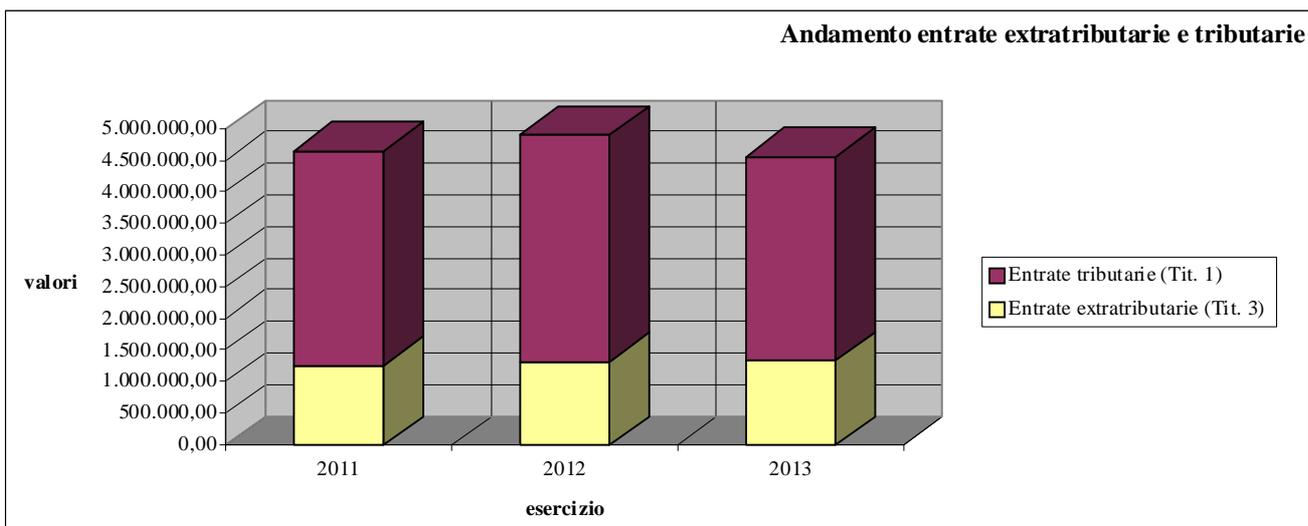
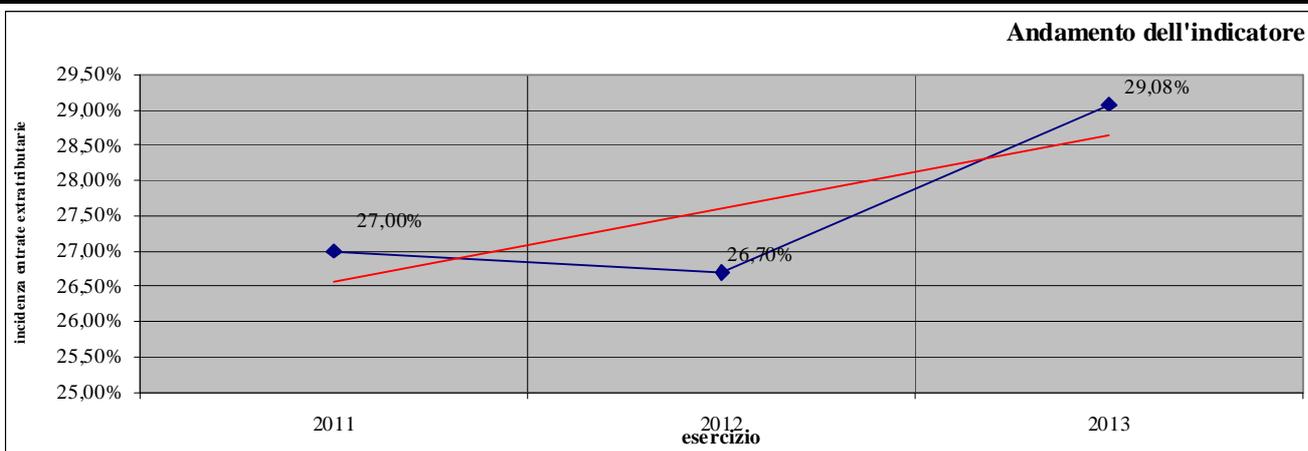
TRASFERIMENTI REGIONALI PRO CAPITE		<u>Trasferimenti correnti dalla regione</u>		
		Popolazione		
Trend Storico		2011	2012	2013
		11,37	21,78	17,51
Trasferimenti regionali correnti (Tit. 2 Cat 2,3)		2011	2012	2013
		74.240,33	142.222,84	114.314,74
Popolazione		<u>6.527</u>	<u>6.530</u>	<u>6.529</u>



Entrate extratributarie su proprie

L'indice esprime l'importanza relativa delle entrate extratributarie rispetto alle entrate proprie. Un valore molto superiore al 50% mostra una grande capacità dell'ente di far fronte alle spese della gestione ordinaria attraverso l'imposizione tributaria piuttosto che attraverso le entrate extratributarie.

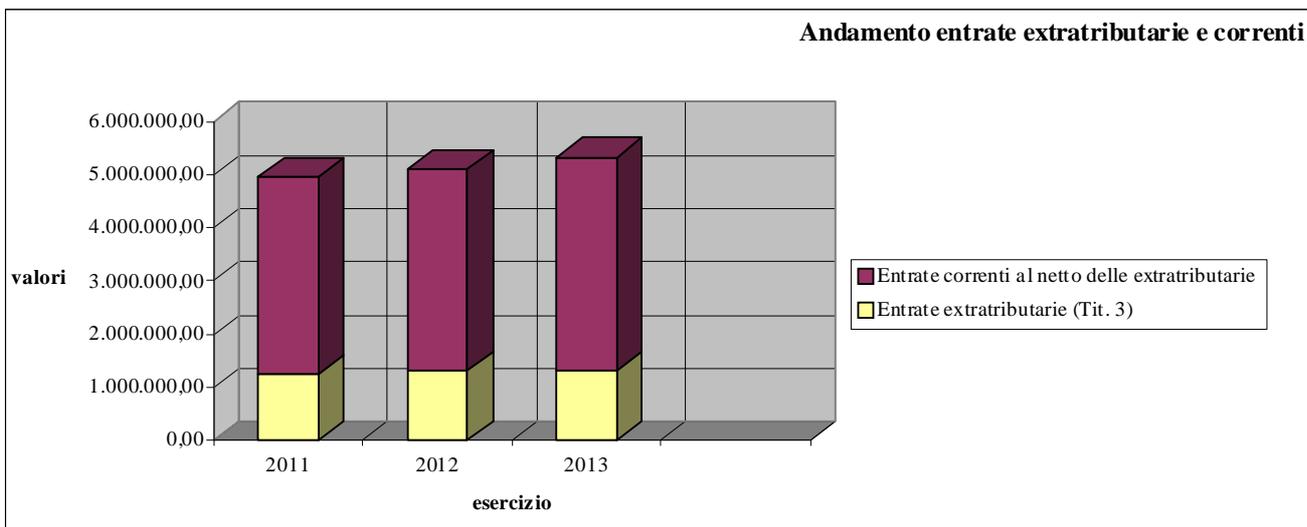
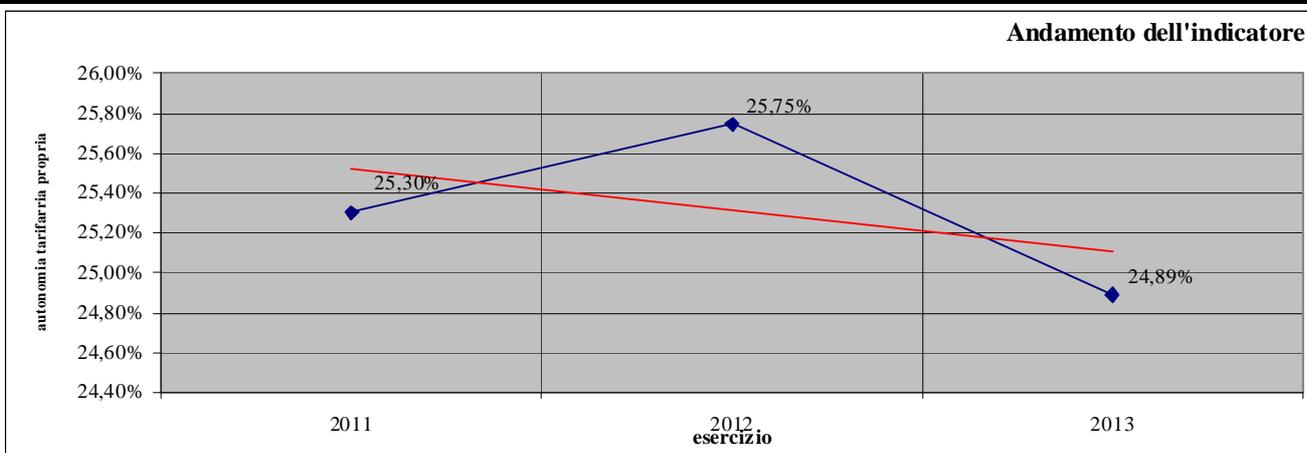
ENTRATE EXTRATRIBUTARIE SU PROPRIE		$\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate proprie}} \times 100$	
Trend Storico	2011	2012	2013
	27,00%	26,70%	29,08%
	2011	2012	2013
Entrate extratributarie (Tit. 3)	1.256.985,32	1.309.572,26	1.325.466,65
Entrate tributarie (Tit. 1)	3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72
Entrate proprie (Tit. 1 + Tit. 3)	4.654.830,93	4.904.846,22	4.557.230,37



Autonomia tariffaria propria

Rappresenta l'incidenza relativa delle entrate extratributarie sul totale delle entrate correnti. Una percentuale alta dell'indice mostra un'elevata "capacità" dell'ente a realizzare entrate attraverso l'erogazione di servizi e la gestione del suo patrimonio.

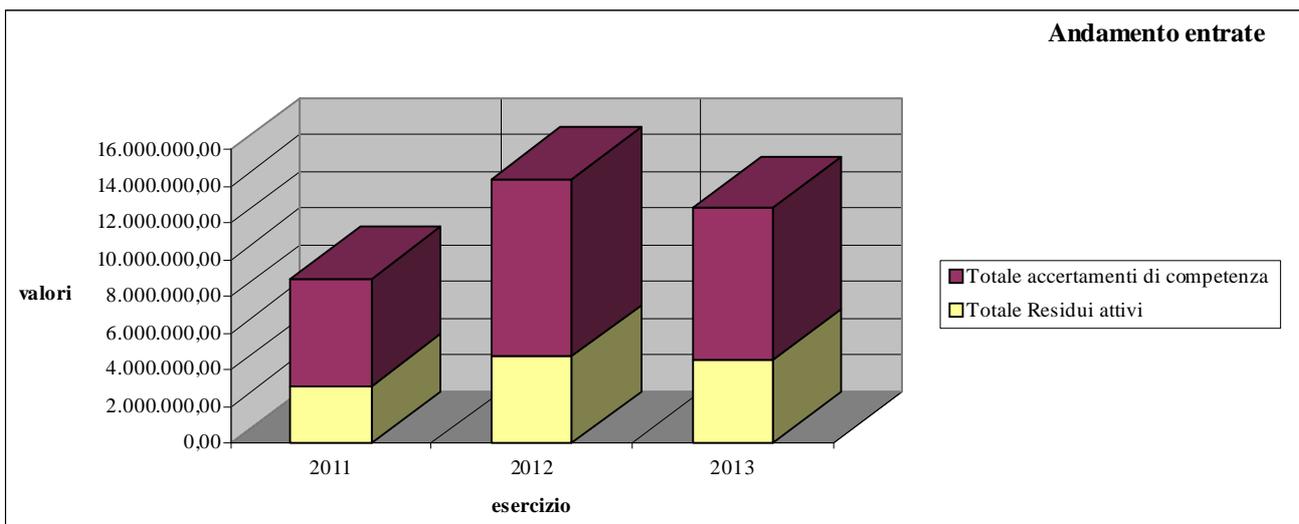
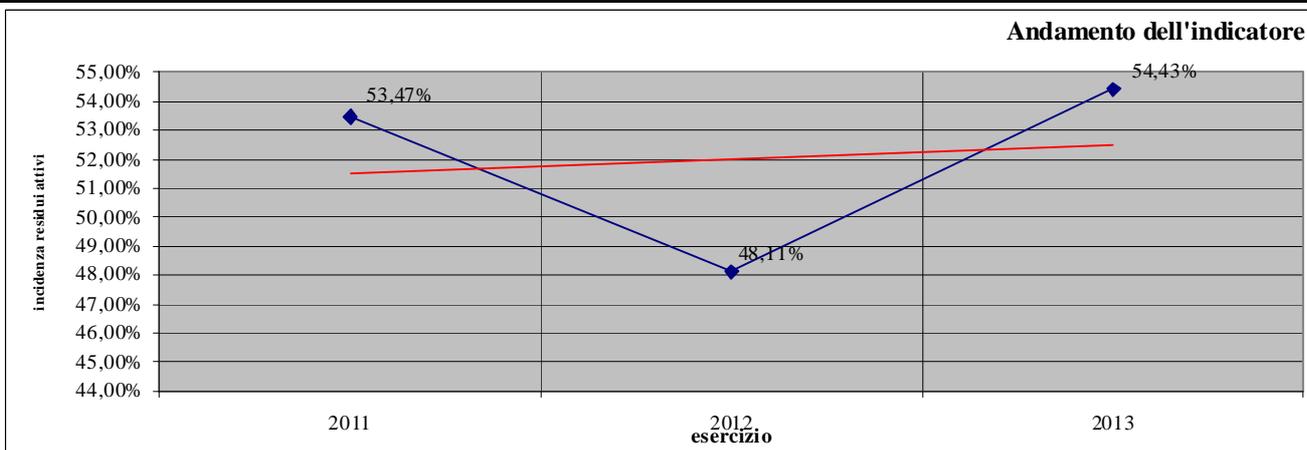
AUTONOMIA TARIFFARIA PROPRIA		$\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate correnti}} \times 100$		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	25,30%	25,75%	24,89%	
Entrate extratributarie (Tit. 3)	2011	2012	2013	
Entrate correnti (Tit. 1+2+3)	1.256.985,32	1.309.572,26	1.325.466,65	
	4.967.847,13	5.086.592,94	5.325.414,10	



Incidenza residui attivi e Incidenza residui passivi

Gli indici esprimono il rapporto tra i residui derivati dalla gestione di competenza e il valore complessivo delle operazioni di competenza dell'esercizio e segnalano l'andamento anomalo del monte residui e l'eventuale incapacità di incassare crediti o pagare debiti e/o la necessità di una revisione straordinaria dei residui stessi.

INCIDENZA RESIDUI ATTIVI		$\frac{\text{Totale residui attivi}}{\text{Totale accertamenti di competenza}} \times 100$	
Trend Storico	2011	2012	2013
	53,47%	48,11%	54,43%
Totale Residui attivi	2011	2012	2013
	3.128.373,49	4.685.070,87	4.520.929,26
Totale accertamenti di competenza	2011	2012	2013
	5.851.130,09	9.738.942,89	8.306.325,40



INCIDENZA RESIDUI PASSIVI

$$\frac{\text{Totale residui passivi}}{\text{Totale impegni di competenza}} \times 100$$

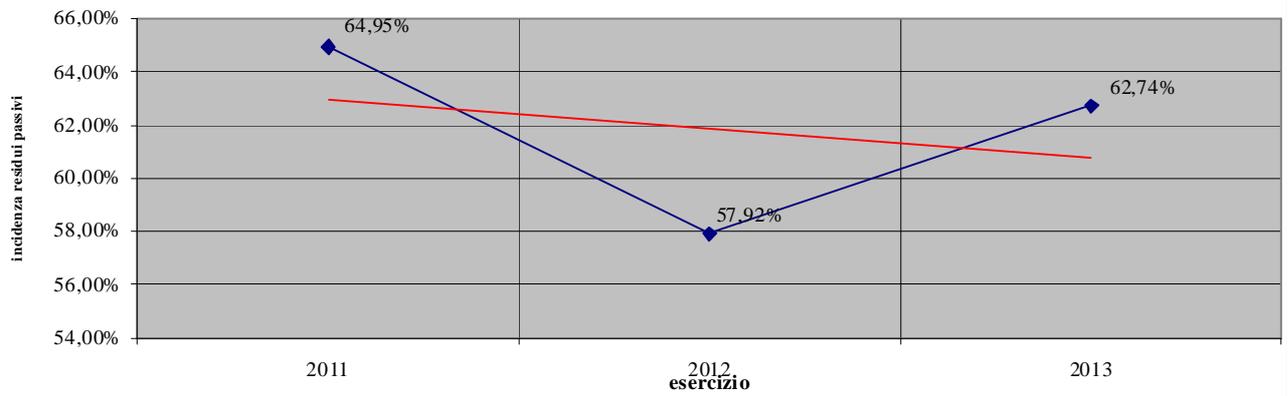
Trend Storico

2011	2012	2013
64,95%	57,92%	62,74%

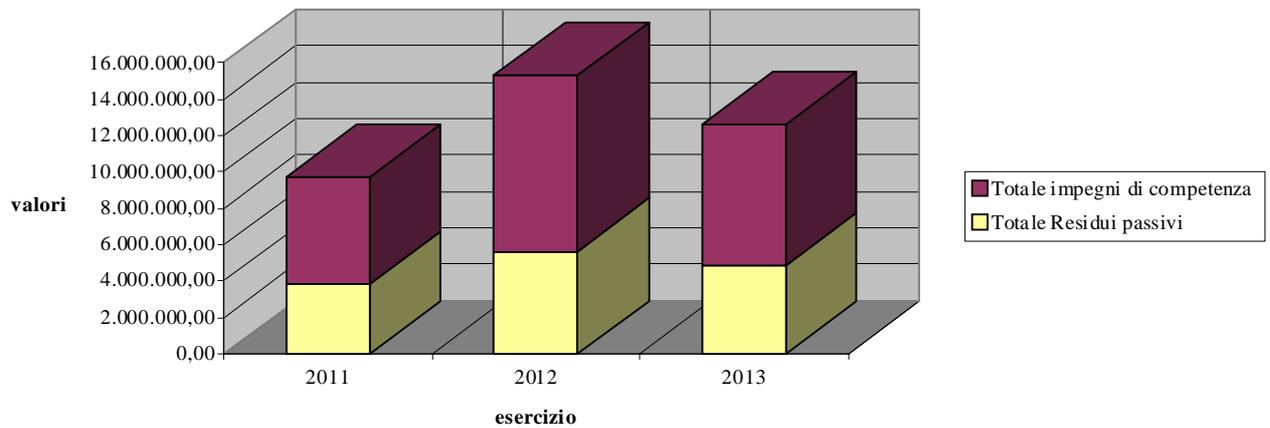
Totale Residui passivi
Totale impegni di competenza

2011	2012	2013
3.814.027,07	5.620.507,68	4.867.211,60
5.872.224,54	9.703.267,24	7.757.505,49

Andamento dell'indicatore



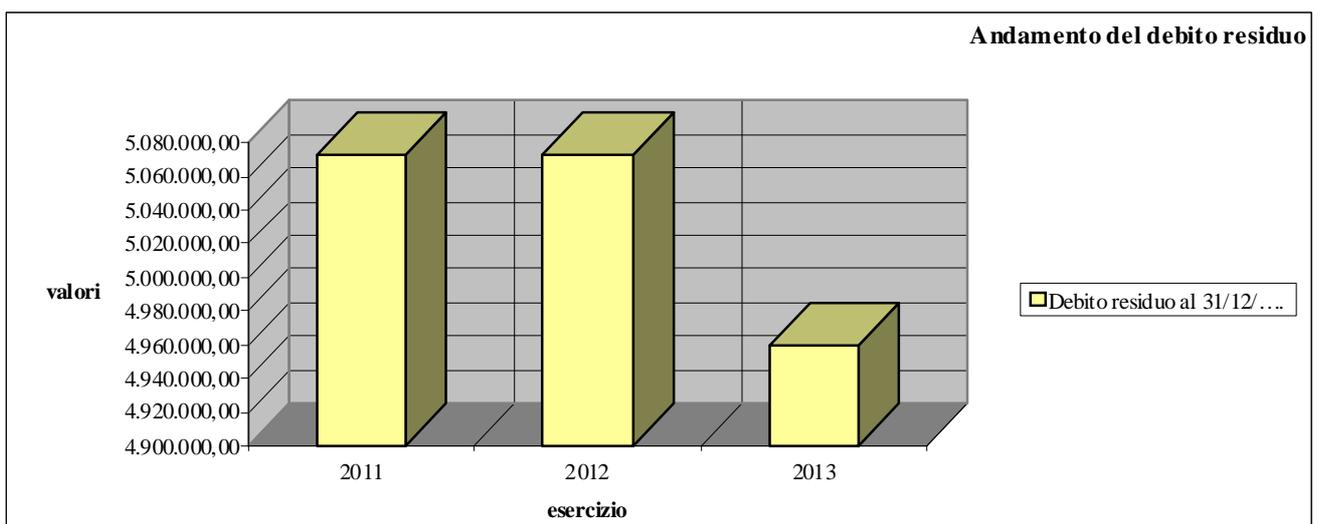
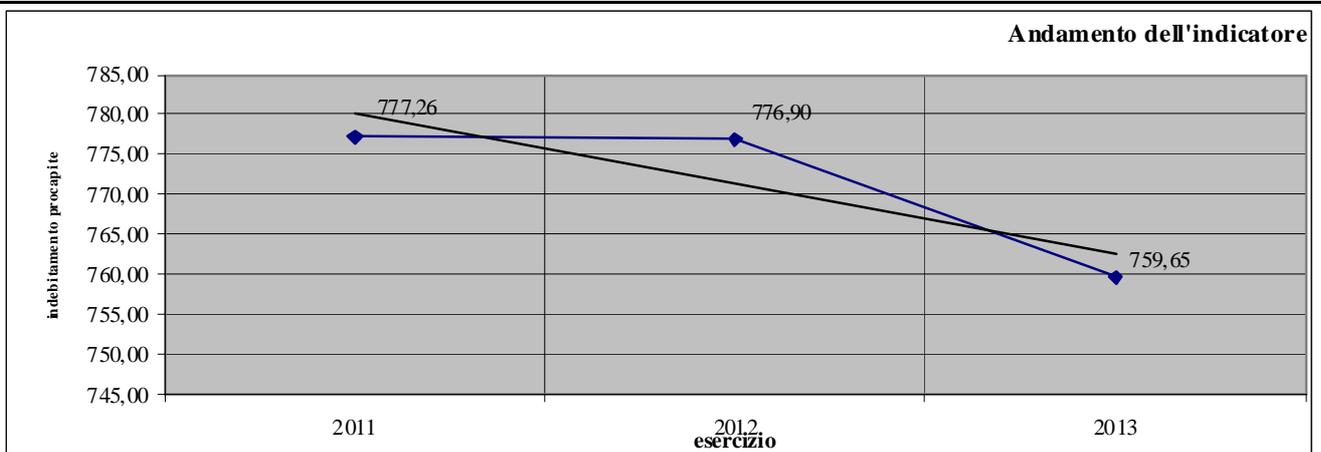
Andamento spese



Indebitamento locale pro capite

L'indicatore evidenzia il debito pro capite per i mutui in ammortamento. La relativizzazione dell'ammontare del debito residuo sulla popolazione di riferimento è essenziale per effettuare confronti spaziali e temporali significativi.

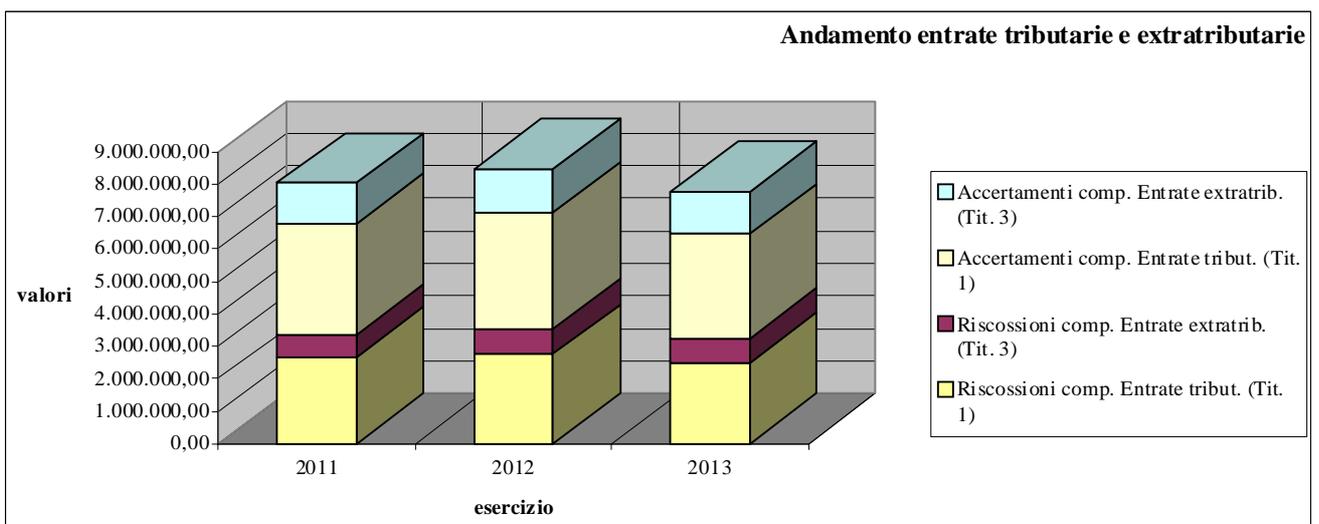
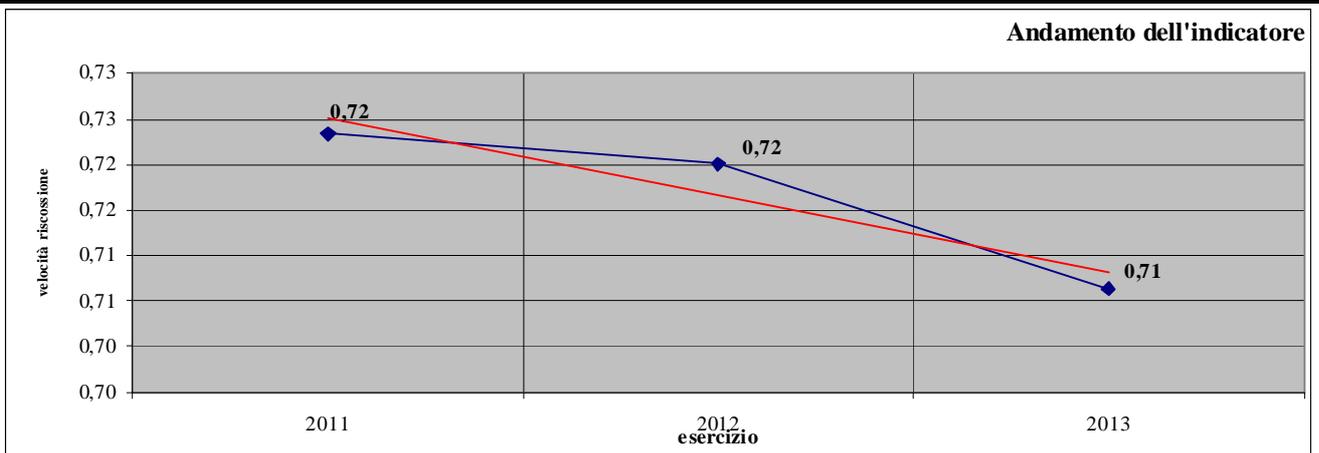
INDEBITAMENTO PRO CAPITE		<u>Debito residuo al 31/12/.....</u> Popolazione		
Trend Storico		2011	2012	2013
		777,26	776,90	759,65
Debito residuo al 31/12/...		2011	2012	2013
	Popolazione	5.073.151,92	5.073.151,92	4.959.746,08
		6.527	6.530	6.529



Velocità di riscossione entrate proprie

La velocità di riscossione misura la capacità dell'ente di trasformare in liquidità i crediti. Tanto più il valore dell'indice si avvicina all'unità, tanto maggiore è la capacità dell'ente di incassare le proprie entrate.

VELOCITA' DI RISCOSSIONE ENTRATE PROPRIE		Riscossioni competenza (Tit. I + III)		
		Accertamenti di competenza (Tit. I + III)		
Trend Storico		2011	2012	2013
		0,72	0,72	0,71
		2011	2012	2013
Riscossioni comp. Entrate tribut. (Tit. 1)		2.646.211,11	2.752.841,80	2.488.006,72
Riscossioni comp. Entrate extratrib. (Tit. 3)		720.937,14	779.091,50	731.184,08
Accertamenti comp. Entrate tribut. (Tit. 1)		3.397.845,61	3.595.273,96	3.231.763,72
Accertamenti comp. Entrate extratrib. (Tit. 3)		1.256.985,32	1.309.572,26	1.325.466,65



Incidenza spesa del personale su spesa corrente

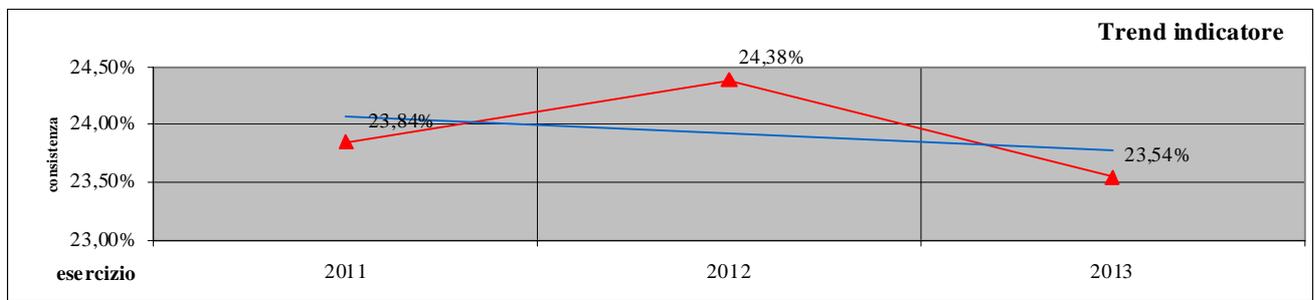
		2011	2012	2013
Spese correnti	(Tit. 1)	4.947.234,47	4.819.181,19	4.970.087,46
Spese del personale	(Int. 01)	1.179.608,84	1.175.111,24	1.170.060,87

$$\frac{\text{Spese del personale}}{\text{Spesa corrente}} \times 100$$

INCIDENZA SPESA DEL PERSONALE SU SPESA CORRENTE

Trend Storico	2011	2012	2013
	23,84%	24,38%	23,54%

L'ente per perseguire il suo obiettivo di erogazione dei servizi ha bisogno di una struttura organizzativa per cui diventa inevitabilmente importante l'onere legato al personale. L'indice mostra in che misura la spesa del personale "pesa" sul totale delle spese correnti. Viene anche riportato l'andamento storico dell'indice con la sua tendenza media.



Spesa media del personale

		2011	2012	2013
Spese del personale	(Int. 01)	1.179.608,84	1.175.111,24	1.170.060,87
Forza lavoro		37	37	37

SPESA MEDIA DEL PERSONALE

Spese del personale
Forza lavoro

Trend Storico	2011	2012	2013
	31.881,32	31.759,76	31.623,27

L'indice esprime il livello medio di spesa rispetto alla forza lavoro impegnata.
Viene anche riportato l'andamento storico dell'indice con la sua tendenza media.



Spesa del personale pro-capite

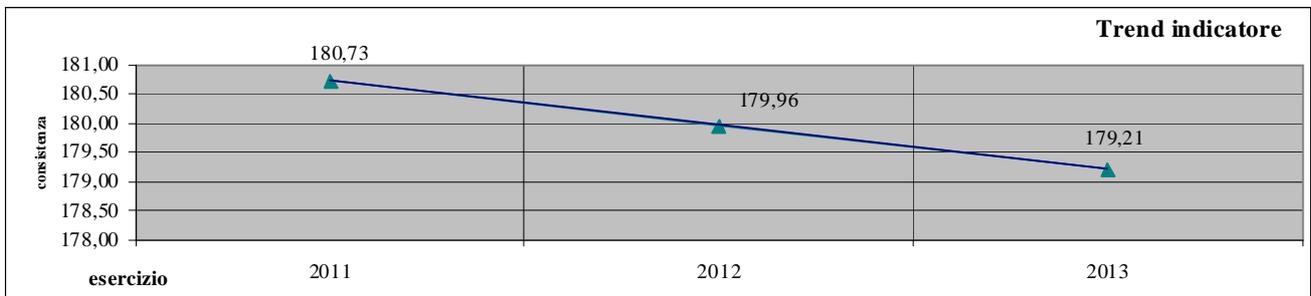
		2011	2012	2013
Spese del personale	(Int. 01)	1.179.608,84	1.175.111,24	1.170.060,87
Popolazione		6.527	6.530	6.529

SPESA DEL PERSONALE PRO CAPITE

Spese del personale
Popolazione

Trend Storico	2011	2012	2013
	180,73	179,96	179,21

L'indice esprime l'impatto medio delle scelte strutturali dell'ente sulla popolazione.
Viene anche riportato l'andamento storico dell'indice con la sua tendenza media.



Incidenza della spesa per interessi sulle spese correnti

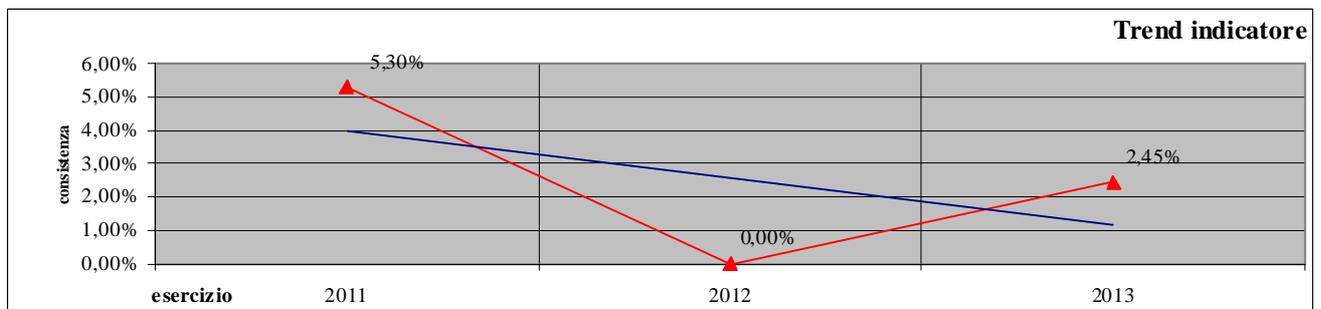
		2011	2012	2013
Spese correnti	(Tit. 1)	4.947.234,47	4.819.181,19	4.970.087,46
Spese per interessi	(Int. 06)	262.382,22	0,00	121.882,76

Dalle scelte d'indebitamento scaturiscono, tra gli altri, effetti sulla spesa corrente riconducibili soprattutto all'onere degli interessi. L'indice mostra in che misura la spesa per interessi "pesa" sul totale delle spese correnti. Viene anche riportato l'andamento storico dell'indice con la sua tendenza media.

INCIDENZA SPESA PER INTERESSI SU SPESA CORRENTE $\frac{\text{Spesa per interessi}}{\text{Spesa corrente}} \times 100$

Trend Storico

2011	2012	2013
5,30%	0,00%	2,45%

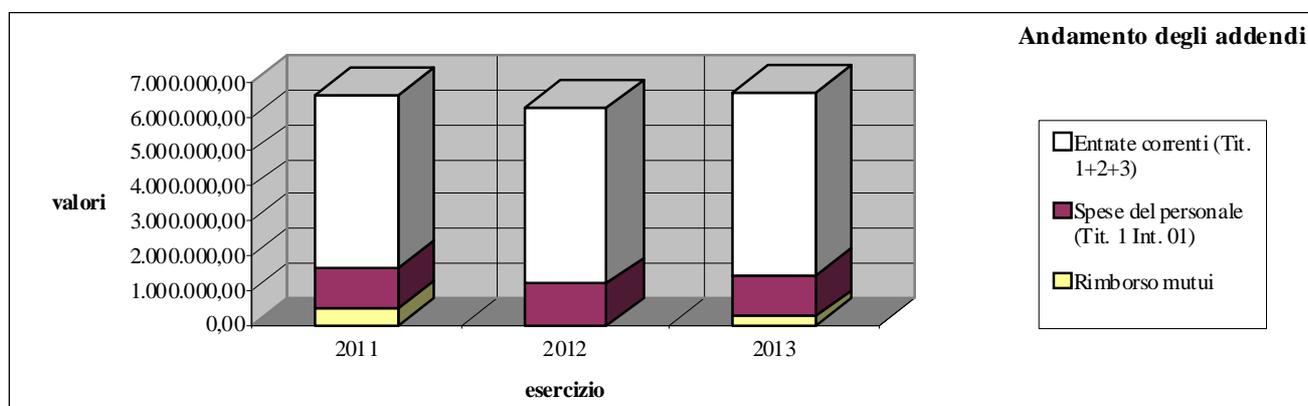
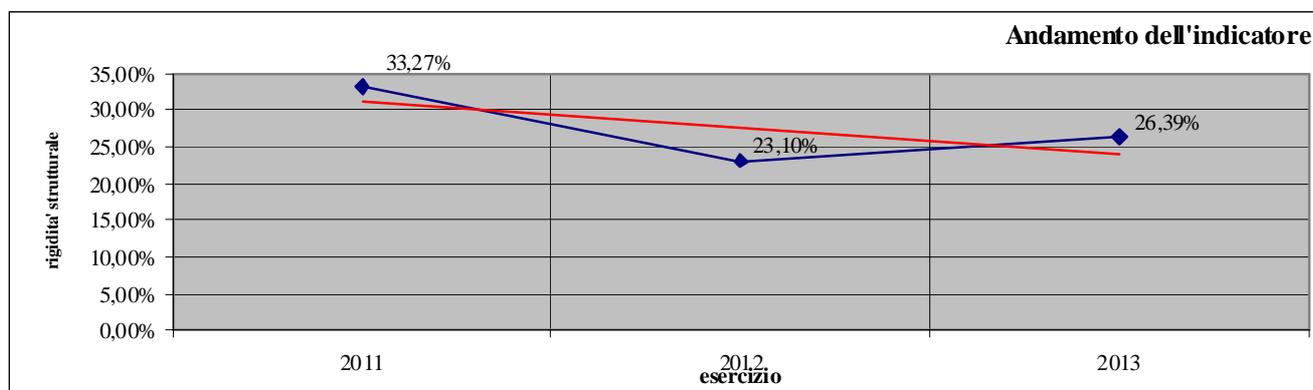


Rigidità spesa corrente o rigidità strutturale

Questo indicatore evidenzia quanta parte delle entrate correnti è assorbita dalle spese per il personale e per il rimborso di rate di mutui, da spese cioè di carattere rigido, non comprimibili nel breve periodo. E' evidente che tanto maggiore è il valore dell'indice, tanto minore è la possibilità per gli amministratori di impostare liberamente politiche alternative di allocazione delle risorse. Poiché nel medio termine anche la spesa per il personale può essere modificata, il suo andamento nel tempo evidenzia la capacità dell'ente di rendere più o meno flessibile la gestione.

INDICE DI RIGIDITA' STRUTTURALE		$\frac{\text{Spese personale + Rimborso mutui (cap. + int.)}}{\text{Entrate correnti}} \times 100$		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	33,27%	23,10%	26,39%	
Rimborso mutui	473.278,55	0,00	235.288,60	
Spese del personale (Tit. 1 Int. 01)	1.179.608,84	1.175.111,24	1.170.060,87	
Entrate correnti (Tit. 1+2+3)	4.967.847,13	5.086.592,94	5.325.414,10	

L'indice mostra la capacità delle entrate correnti a far fronte alle spese "con elevato grado di rigidità" legate alle scelte organizzative e d'indebitamento. Viene anche riportato l'andamento storico dell'indice con la sua tendenza media.



Rigidità strutturale pro-capite

RIGIDITA' STRUTTURALE PRO CAPITE

Spese personale + Rimborso mutui (cap. + int.)
Popolazione

Trend Storico

2011	2012	2013
253,24	179,96	215,25

Rimborso mutui

Spese del personale (Tit. 1 Int. 01)

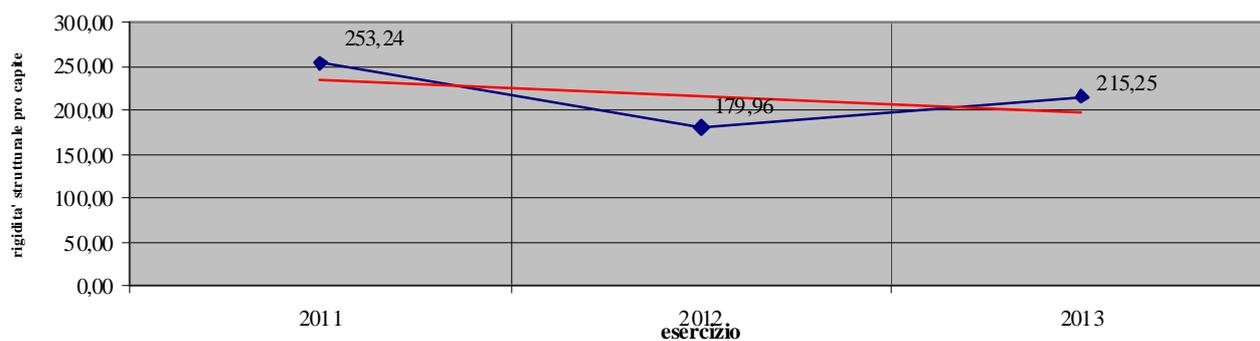
Popolazione

2011	2012	2013
473.278,55	0,00	235.288,60
1.179.608,84	1.175.111,24	1.170.060,87
6.527	6.530	6.529

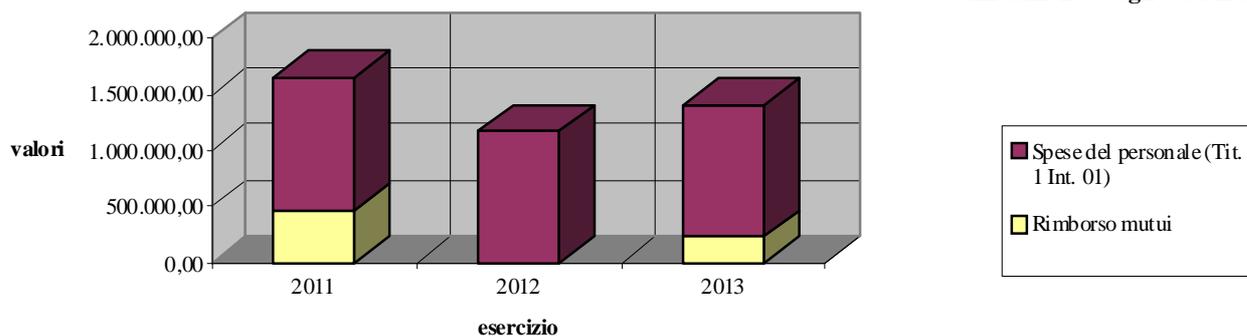
L'indice mostra in che misura "mediamente" le spese con elevato grado di rigidità" legate alle scelte organizzative e d'indebitamento "pesano" sulla popolazione.

Viene anche riportato l'andamento storico dell'indice con la sua tendenza media.

Andamento dell'indicatore



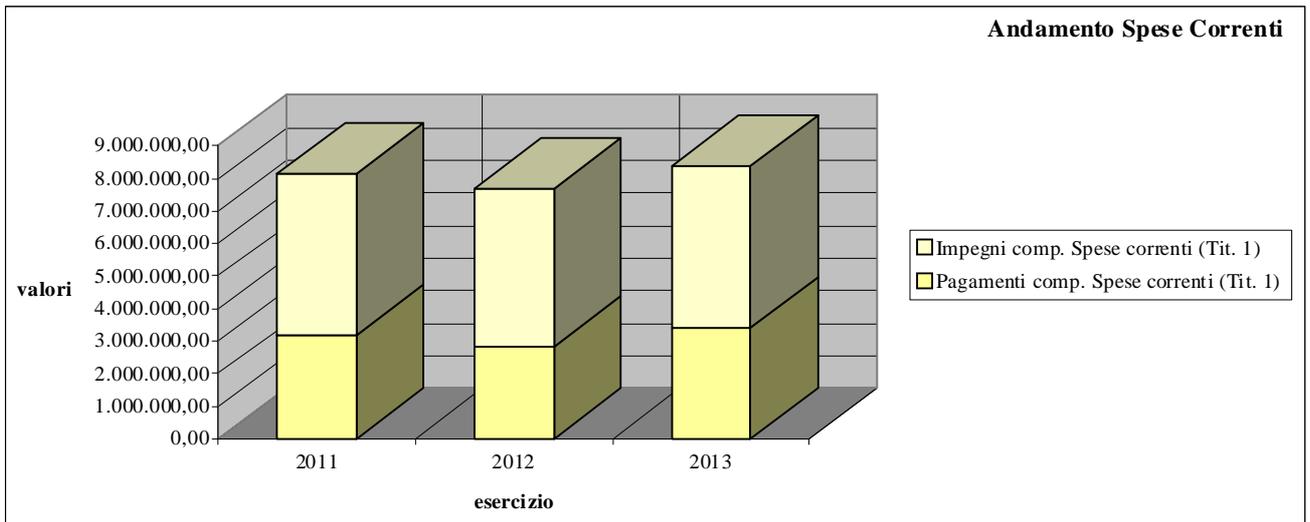
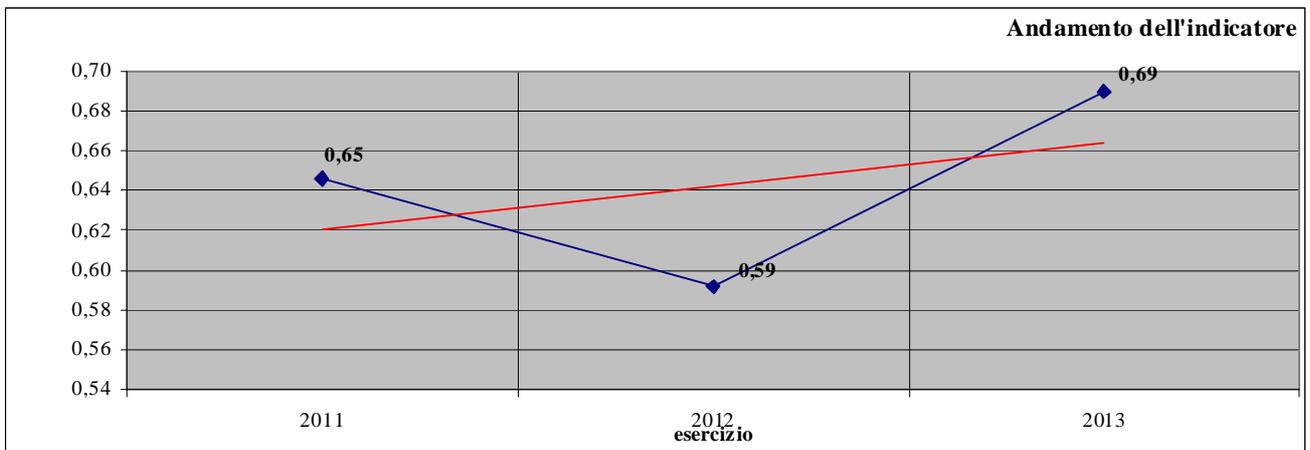
Andamento degli addendi



Velocità di gestione spese correnti

La velocità di gestione misura la capacità dell'ente di portare a termine, nell'arco dello stesso esercizio, tutte le fasi della spesa, dall'impegno al pagamento.

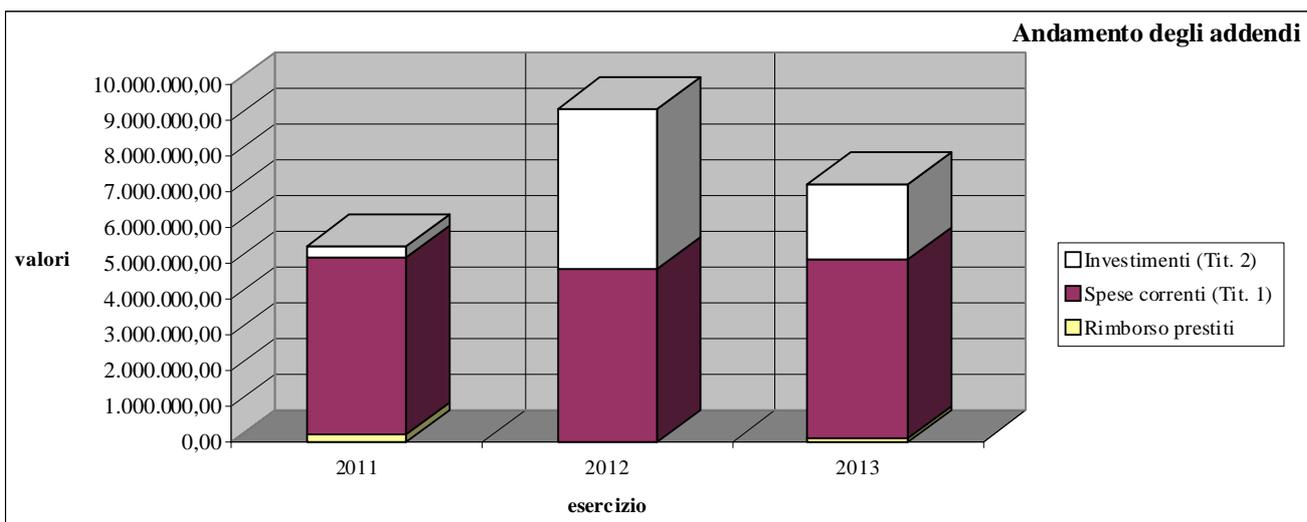
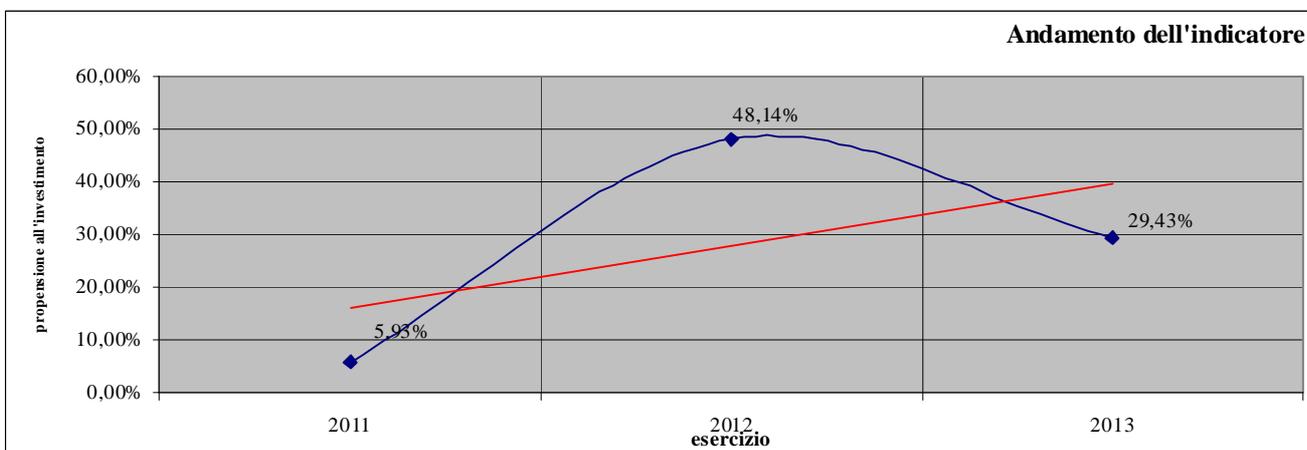
VELOCITA' DI GESTIONE SPESE CORRENTI		$\frac{\text{Pagamenti competenza (Tit. I)}}{\text{Impegni di competenza (Tit. I)}}$		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	0,65	0,59	0,69	
Pagamenti comp. Spese correnti (Tit. 1)	2011	2012	2013	
Impegni comp. Spese correnti (Tit. 1)	3.194.850,43	2.851.142,95	3.426.314,54	
	4.947.234,47	4.819.181,19	4.970.087,46	



Indice di propensione all'investimento

Mostra il peso specifico degli investimenti rispetto al totale delle spese con l'esclusione delle partite di giro e delle spese che partecipano al bilancio fondi: una percentuale alta è chiaramente indicativa di un'alta propensione.

INDICE DI PROPENSIONE ALL'INVESTIMENTO		$\frac{\text{Investimenti}}{\text{Spese correnti} + \text{investimenti} + \text{rimborso quota capitale prestiti}} \times 100$		
Trend Storico		2011	2012	2013
		5,93%	48,14%	29,43%
Rimborso prestiti		2011	2012	2013
		208.762,37	0,00	113.405,84
Spese correnti (Tit. 1)		4.947.234,47	4.819.181,19	4.970.087,46
Investimenti (Tit. 2)		325.227,02	4.473.614,28	2.119.500,12



Rigidità per indebitamento

L'indice mostra la capacità dell'ente di far fronte al rimborso della quota capitale dei prestiti attraverso le entrate correnti.

RIGIDITA' PER INDEBITAMENTO		$\frac{\text{Rimborso prestiti}}{\text{Entrate correnti}} \times 100$		
Trend Storico	2011	2012	2013	
	4,20%	0,00%	2,13%	
Rimborso prestiti	2011	2012	2013	
	208.762,37	0,00	113.405,84	
Entrate correnti (Tit. 1+2+3)	2011	2012	2013	
	4.967.847,13	5.086.592,94	5.325.414,10	

