

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

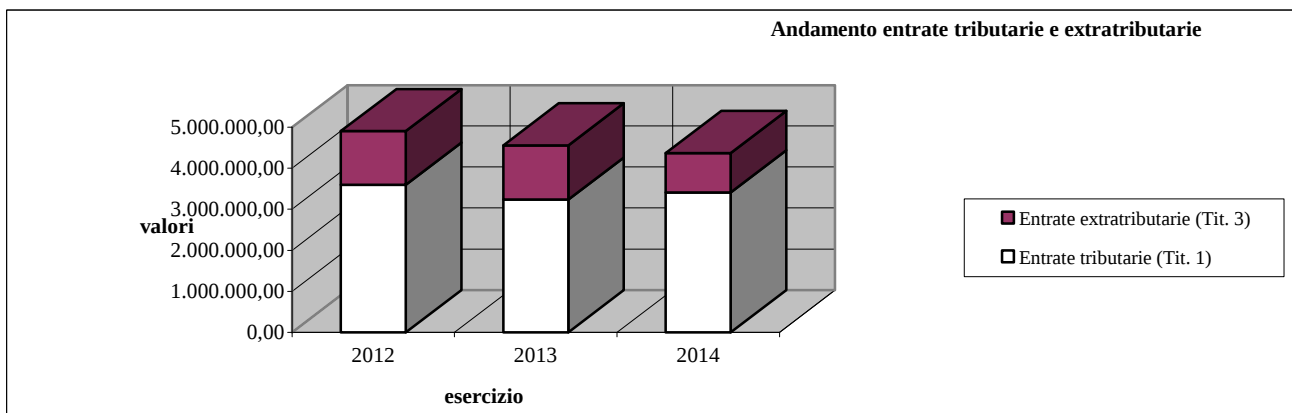
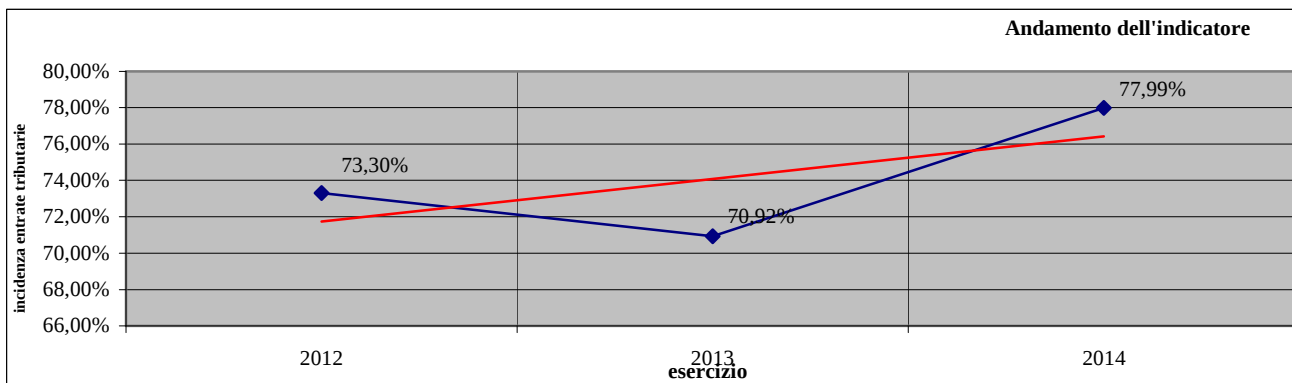
Gli indicatori finanziari mettono in relazione dati contabili ed extracontabili per fornire ulteriori ed interessanti notizie sulla composizione del bilancio e possono essere presi come riferimento per confrontare realtà di altri enti simili per dimensioni e/o territorio.

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	2012	2013	2014	
	73,30%	70,92%	77,99%	
Entrate tributarie (Tit. 1)	3.595.273,96	3.231.763,72	3.406.067,12	
Entrate extratributarie (Tit. 3)	1.309.572,26	1.325.466,65	961.231,52	
Totale entrate proprie	4.904.846,22	4.557.230,37	4.367.298,64	



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

Entrate tributarie (Tit. 1)

Entrate da trasferimenti (Tit. 2)

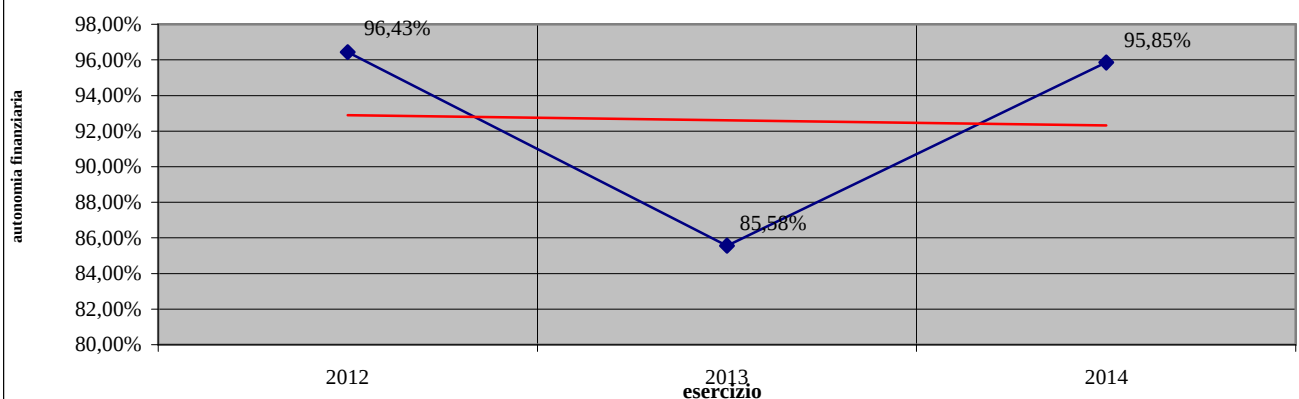
Entrate extratributarie (Tit. 3)

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

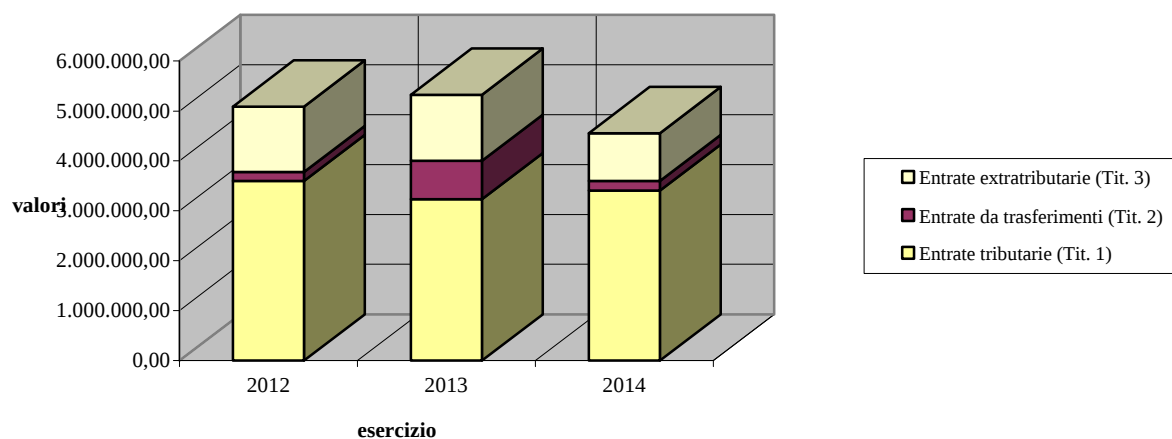
2012	2013	2014
96,43%	85,58%	95,85%

2012	2013	2014
3.595.273,96	3.231.763,72	3.406.067,12
181.746,72	768.183,73	189.234,94
1.309.572,26	1.325.466,65	961.231,52
5.086.592,94	5.325.414,10	4.556.533,58

Andamento dell'indicatore



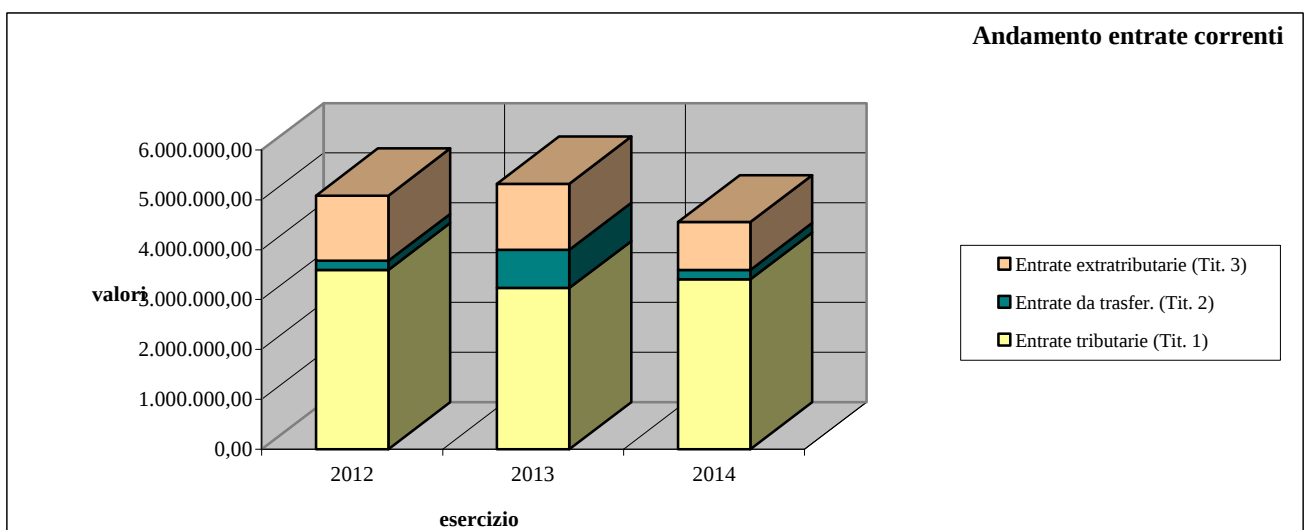
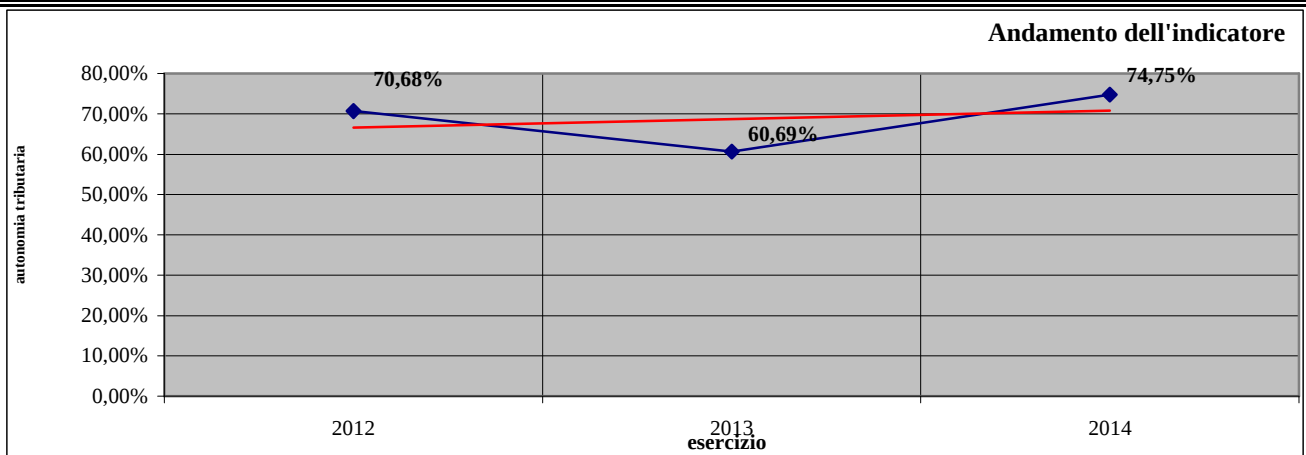
Andamento entrate correnti



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.

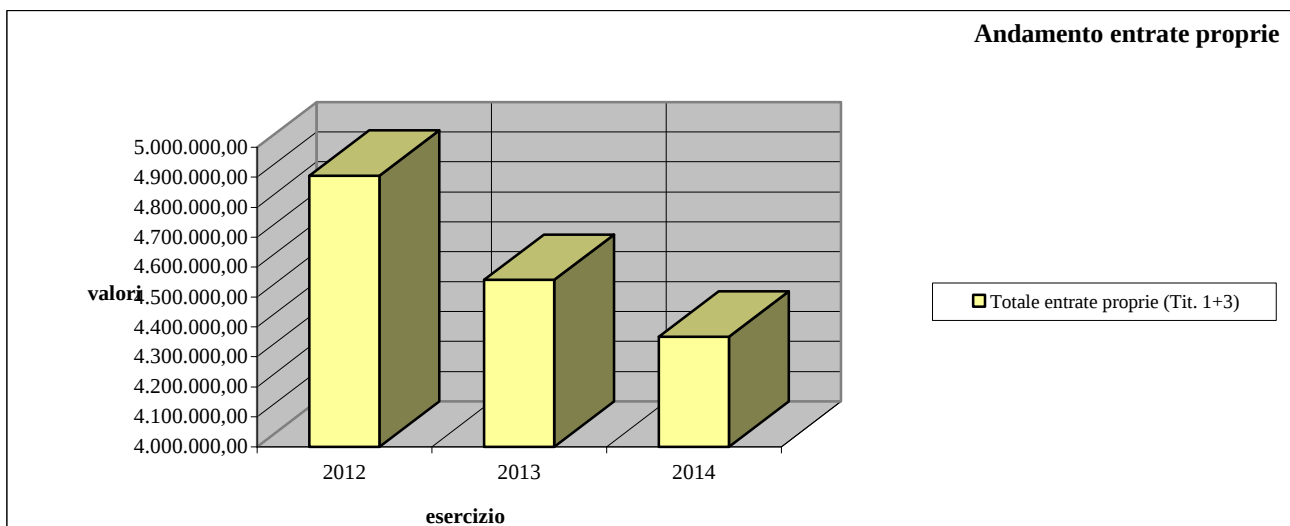
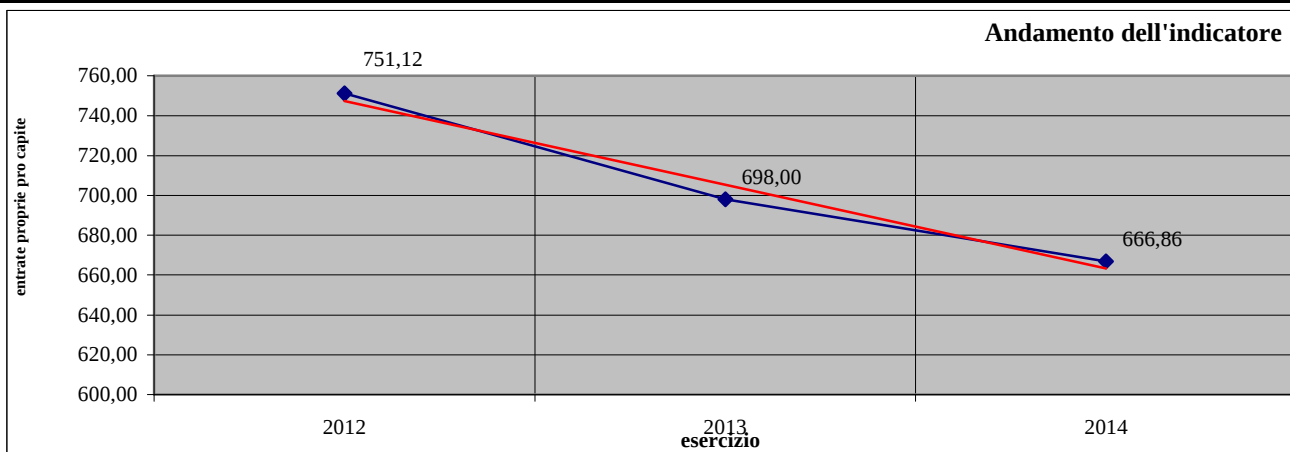
AUTONOMIA TRIBUTARIA		$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate correnti}} \times 100$		
Trend Storico		2012	2013	2014
		70,68%	60,69%	74,75%
		2012	2013	2014
Entrate tributarie (Tit. 1)		3.595.273,96	3.231.763,72	3.406.067,12
Entrate da trasfer. (Tit. 2)		181.746,72	768.183,73	189.234,94
Entrate extratributarie (Tit. 3)		1.309.572,26	1.325.466,65	961.231,52
Totale entrate corr. (Tit. 1+2+3)		5.086.592,94	5.325.414,10	4.556.533,58



Entrate proprie pro-capite

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

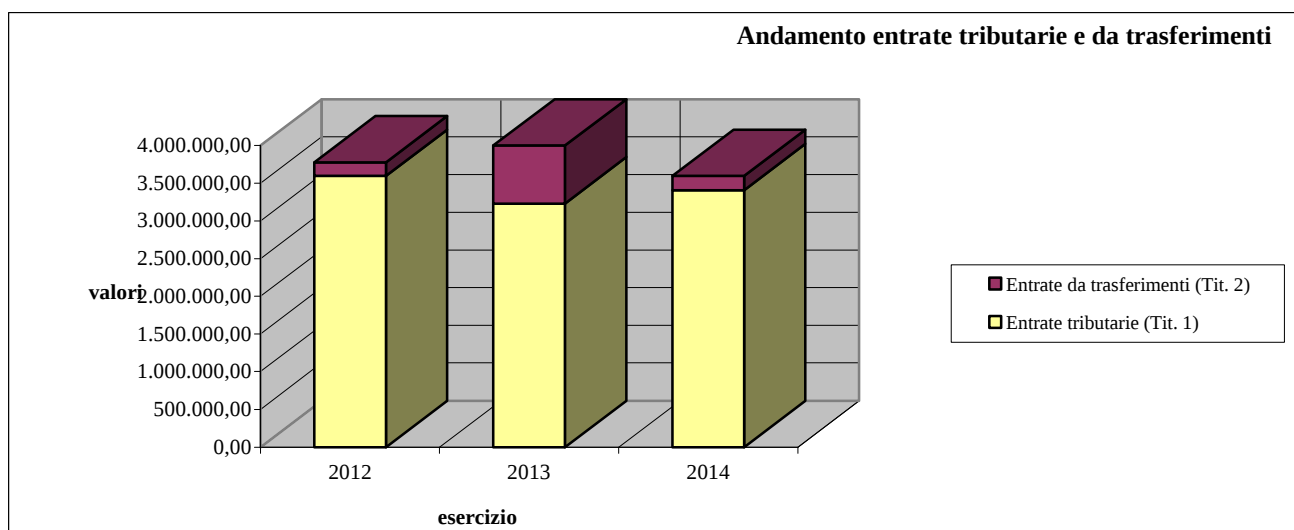
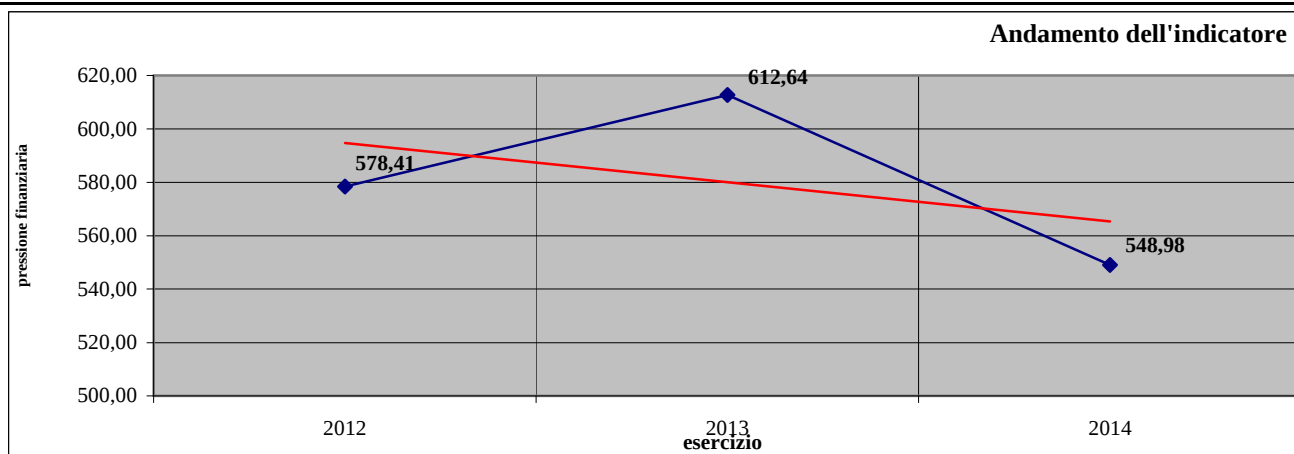
ENTRATE PROPRIE PRO CAPITE			
<u>Entrate tributarie + Entrate extratributarie</u> Popolazione			
Trend Storico	2012	2013	2014
	751,12	698,00	666,86
	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
	Entrate tributarie (Tit. 1)	3.595.273,96	3.231.763,72
Entrate extratributarie (Tit. 3)	1.309.572,26	1.325.466,65	961.231,52
Totale entrate proprie (Tit. 1+3)	4.904.846,22	4.557.230,37	4.367.298,64
Popolazione	<u>6.530</u>	<u>6.529</u>	<u>6.549</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	2012		2013		2014		
	578,41		612,64		548,98		
	2012		2013		2014		
	3.595.273,96		3.231.763,72		3.406.067,12		
Entrate da trasferimenti (Tit. 2)		181.746,72		768.183,73		189.234,94	
Popolazione		6.530		6.529		6.549	



Pressione tributaria

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

PRESSIONE TRIBUTARIA PRO CAPITE

Entrate tributarie

Popolazione

Trend Storico

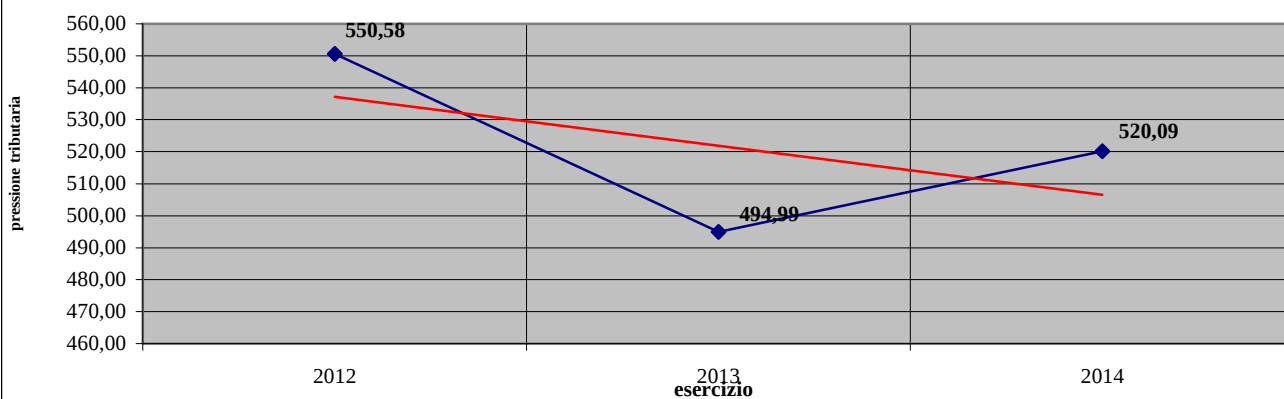
2012	2013	2014
550,58	494,99	520,09

Entrate tributarie (Tit. 1)

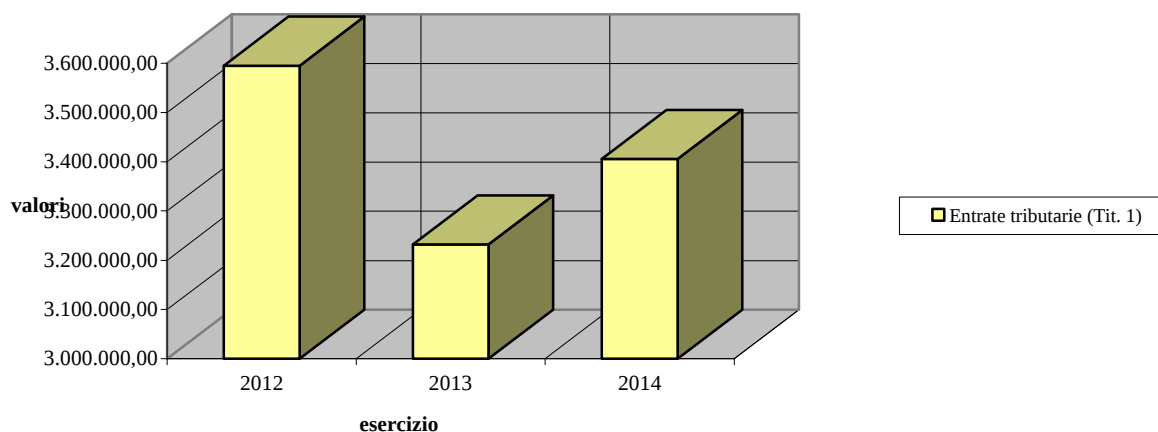
Popolazione

2012	2013	2014
3.595.273,96	3.231.763,72	3.406.067,12
6.530	6.529	6.549

Andamento dell'indicatore



Andamento entrate tributarie



Grado di dipendenza erariale

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

GRADO DI DIPENDENZA ERARIALE

Trasferimenti correnti dallo Stato
Entrate correnti

x 100

Trend Storico

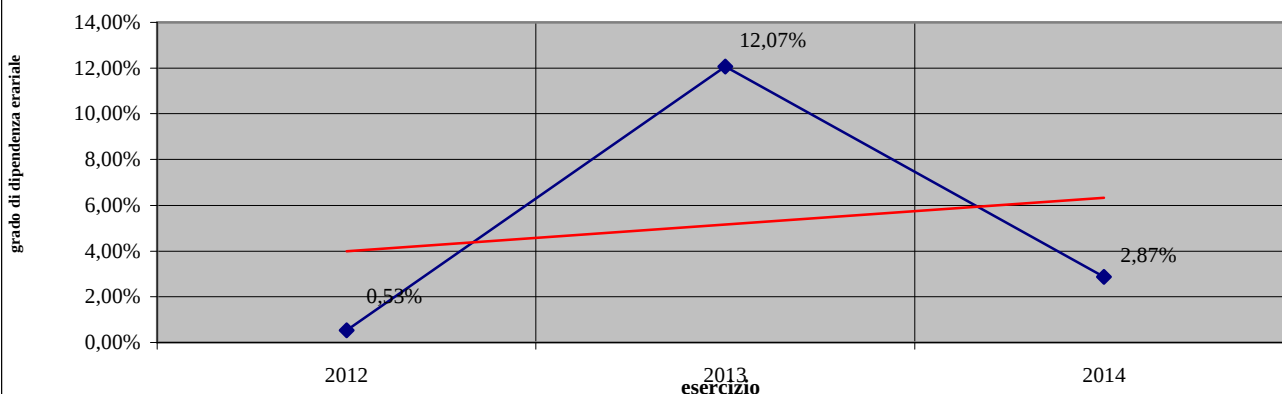
2012	2013	2014
0,53%	12,07%	2,87%

Trasferimenti statali (Tit. 2 Cat. 1)

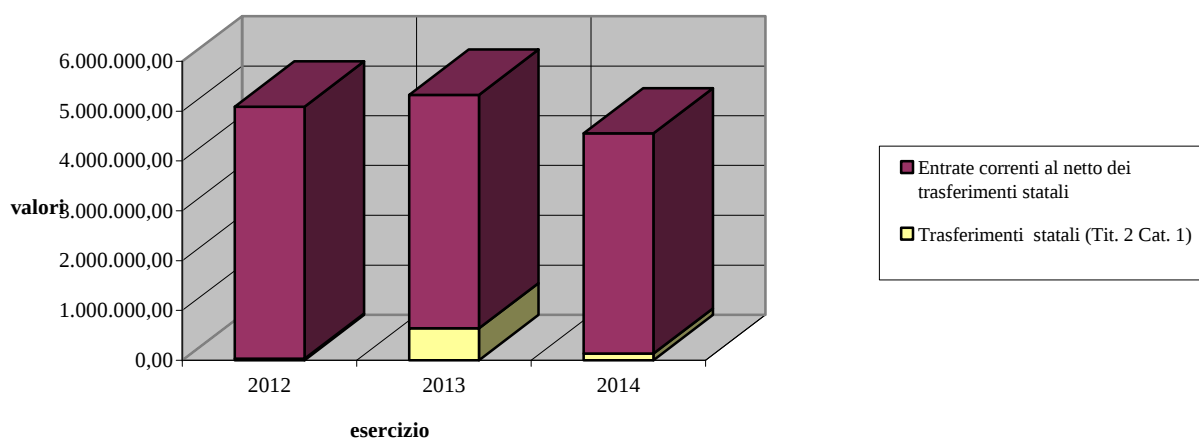
Entrate correnti (Tit. 1+2+3)

2012	2013	2014
26.982,04	642.868,99	130.888,53
5.086.592,94	5.325.414,10	4.556.533,58

Andamento dell'indicatore



Andamento trasferimenti statali su entrate correnti



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

2012	2013	2014
4,13	98,46	19,99

Trasferimenti statali (Tit. 2 Cat. 1)

2012	2013	2014
26.982,04	642.868,99	130.888,53

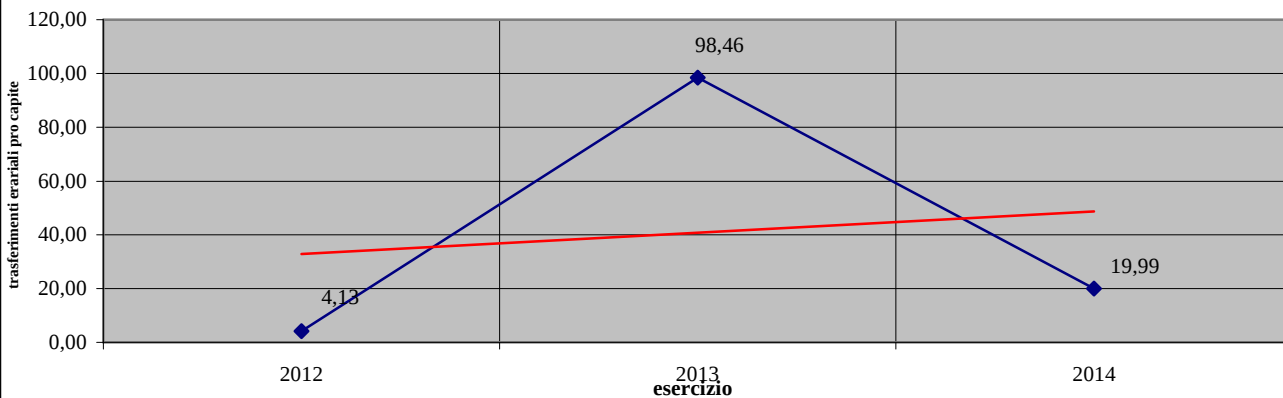
Popolazione

6.530

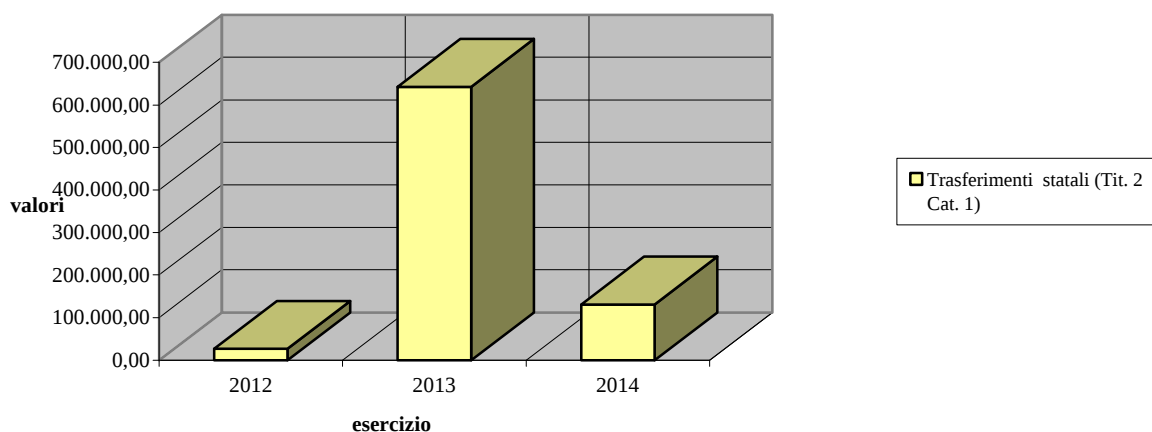
6.529

6.549

Andamento dell'indicatore



Andamento Trasferimenti correnti statali



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

Trasferimenti correnti dalla regione
Popolazione

Trend Storico

Trasferimenti regionali correnti
(Tit. 2 Cat 2,3)

Popolazione

2012	2013	2014
21,78	17,51	7,26

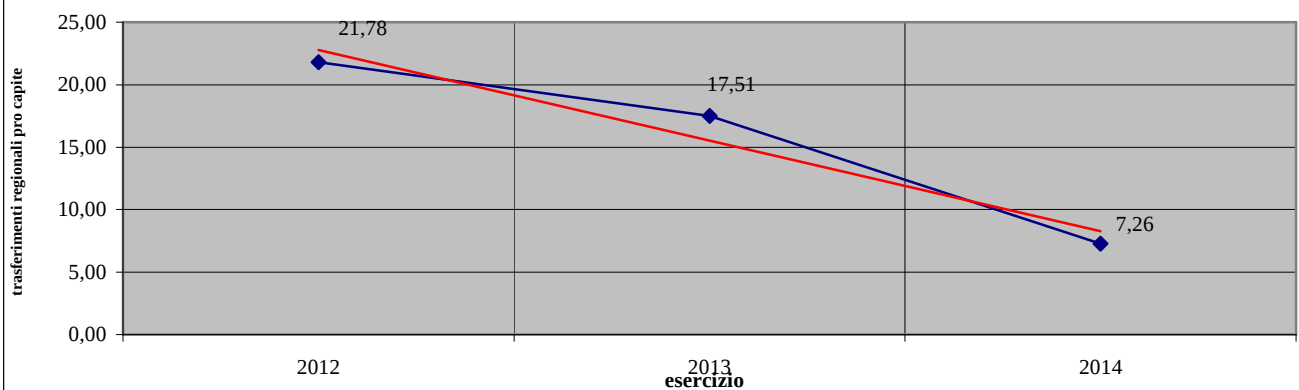
2012	2013	2014
142.222,84	114.314,74	47.549,14

6.530

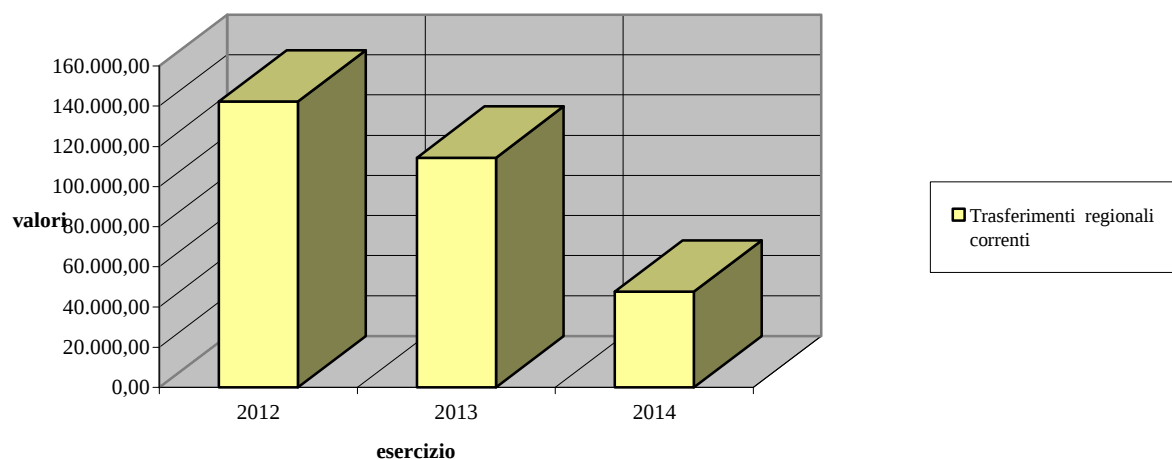
6.529

6.549

Andamento dell'indicatore



Andamento Trasferimenti correnti regionali



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

Entrate extratributarie

Entrate proprie

x 100

Trend Storico

2012	2013	2014
26,70%	29,08%	22,01%

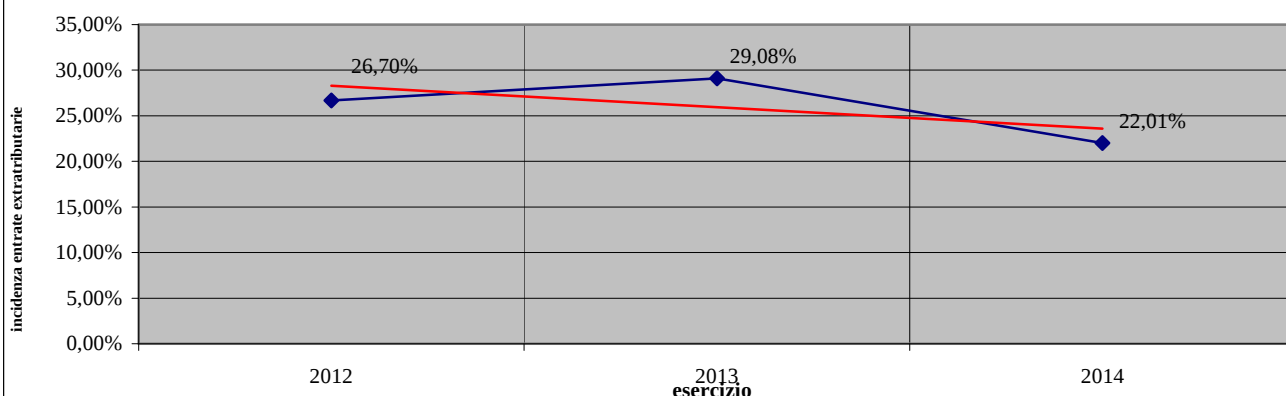
Entrate extratributarie (Tit. 3)

Entrate tributarie (Tit. 1)

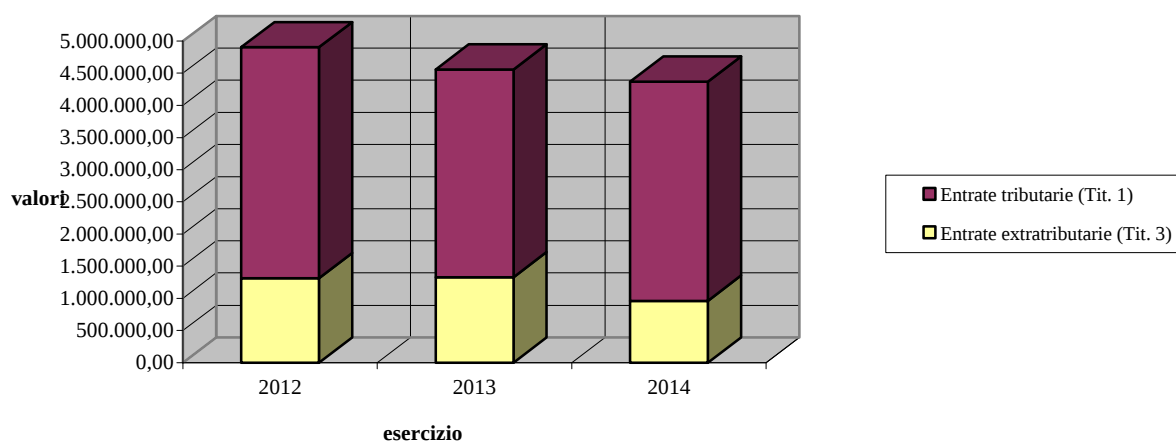
Entrate proprie (Tit. 1 + Tit. 3)

<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
1.309.572,26	1.325.466,65	961.231,52
3.595.273,96	3.231.763,72	3.406.067,12
4.904.846,22	4.557.230,37	4.367.298,64

Andamento dell'indicatore



Andamento entrate extratributarie e tributarie



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

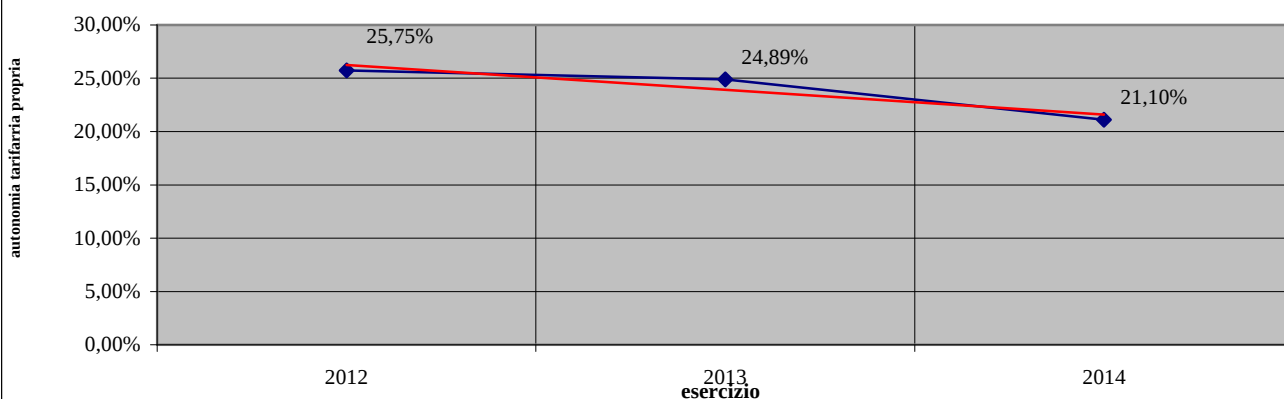
2012	2013	2014
25,75%	24,89%	21,10%

Entrate extratributarie (Tit. 3)

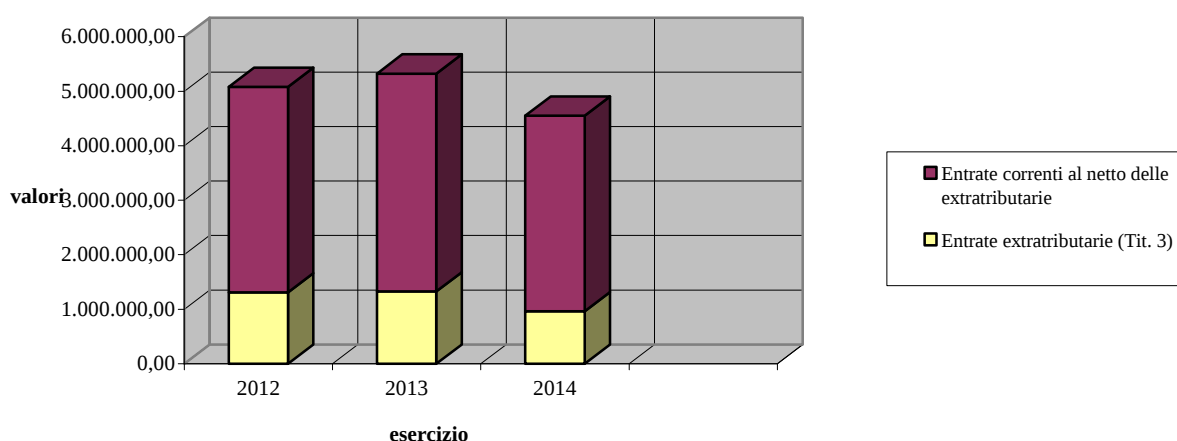
Entrate correnti (Tit. 1+2+3)

2012	2013	2014
1.309.572,26	1.325.466,65	961.231,52
5.086.592,94	5.325.414,10	4.556.533,58

Andamento dell'indicatore



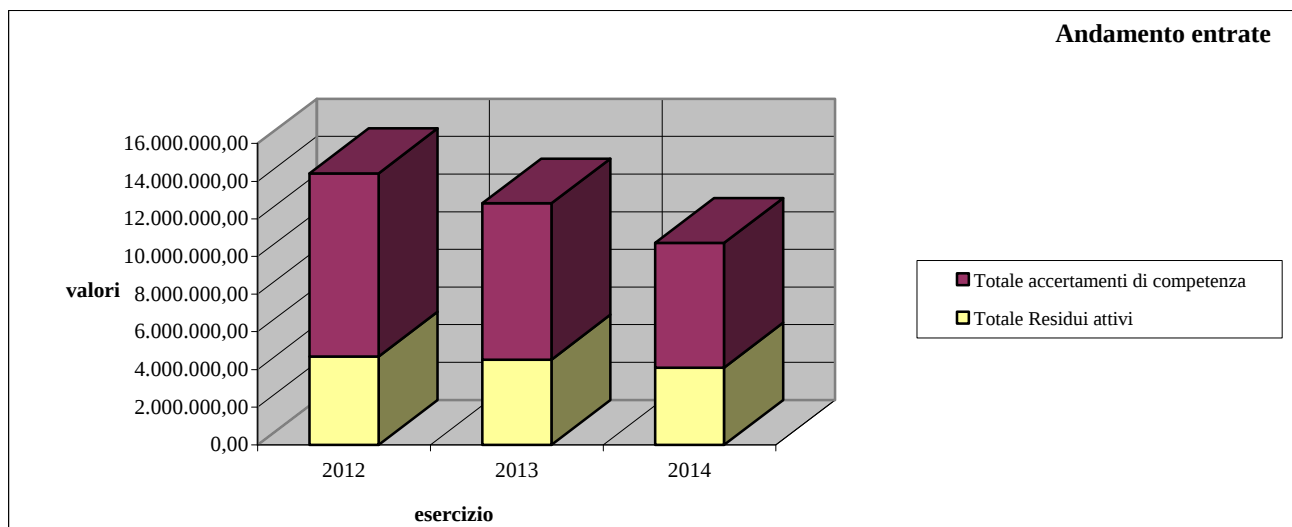
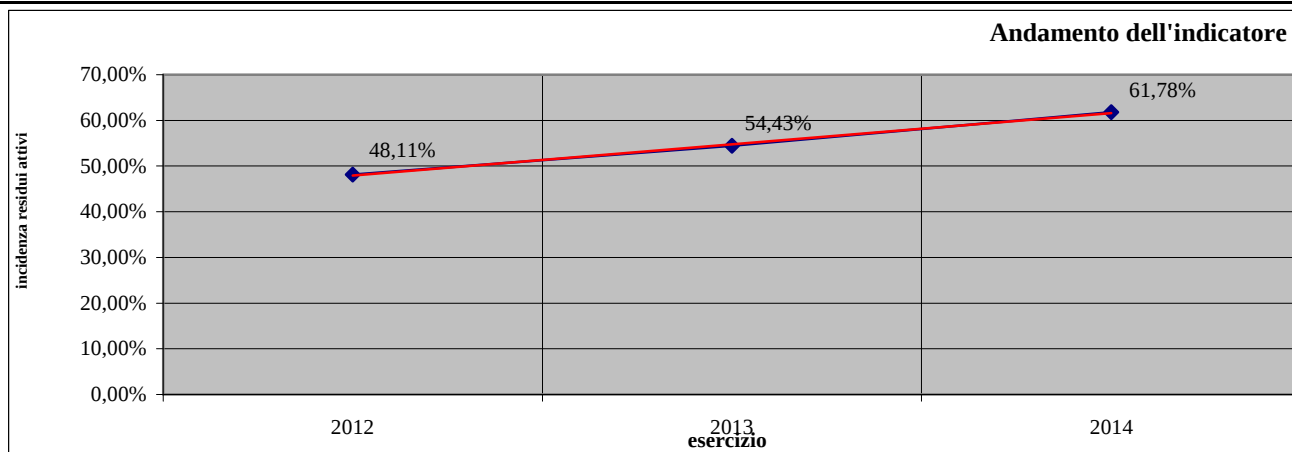
Andamento entrate extratributarie e correnti



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	2012	2013	2014
	48,11%	54,43%	61,78%
Totale Residui attivi	2012	2013	2014
	4.685.070,87	4.520.929,26	4.097.836,30
Totale accertamenti di competenza	2012	2013	2014
	9.738.942,89	8.306.325,40	6.633.374,37



INCIDENZA RESIDUI PASSIVI

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

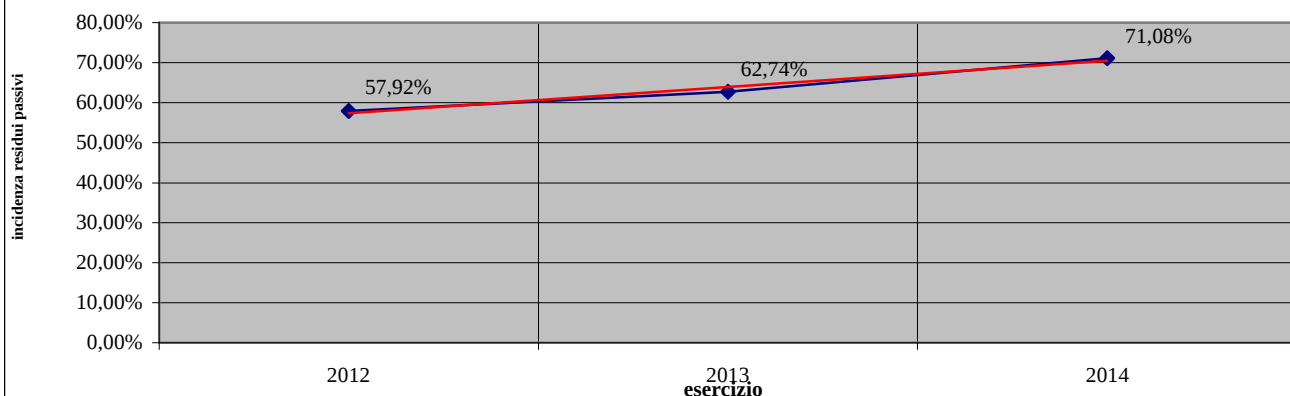
Trend Storico

2012	2013	2014
57,92%	62,74%	71,08%

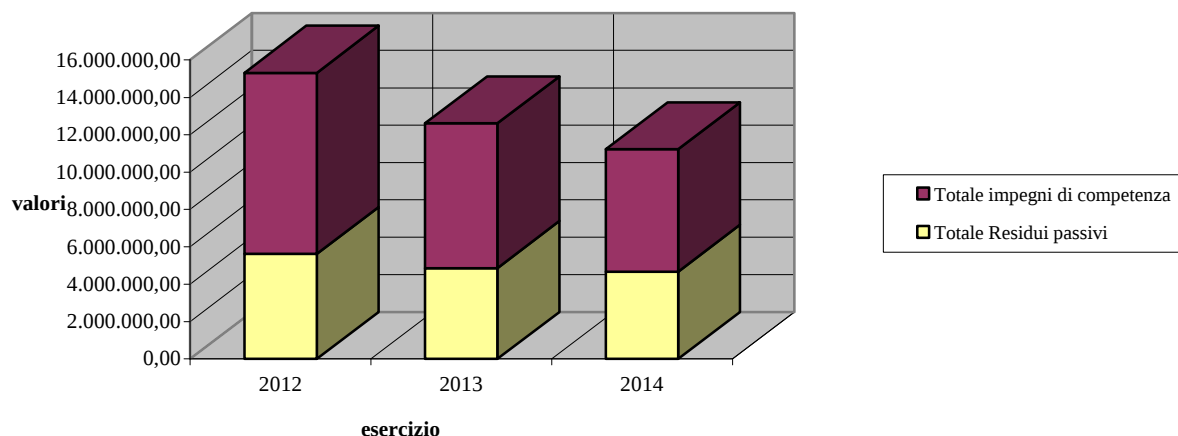
Totale Residui passivi
Totale impegni di competenza

2012	2013	2014
5.620.507,68	4.867.211,60	4.664.330,54
9.703.267,24	7.757.505,49	6.562.259,56

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

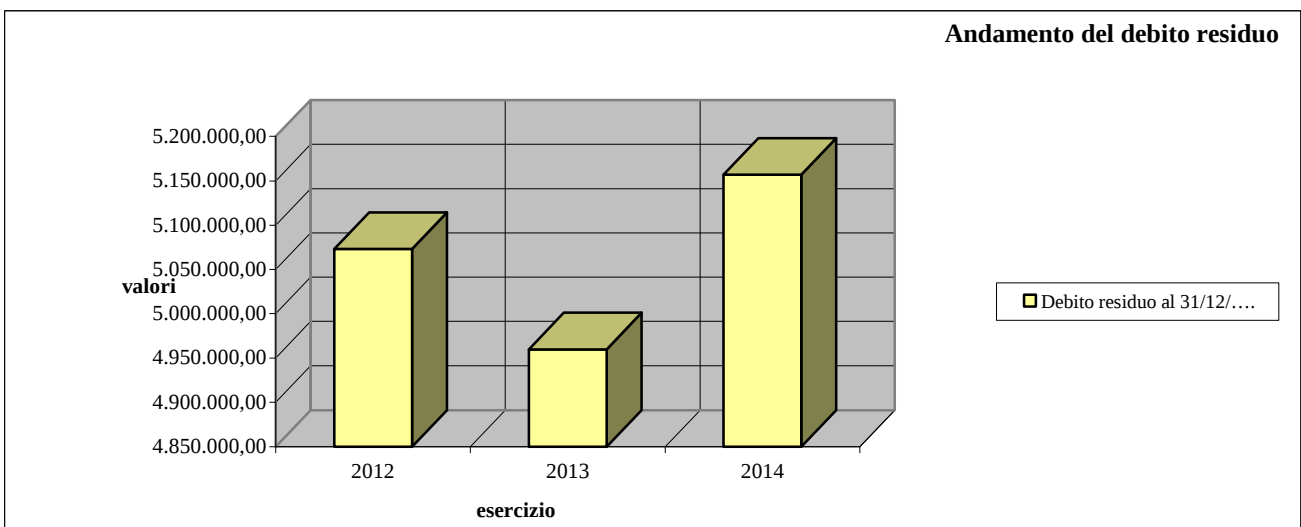
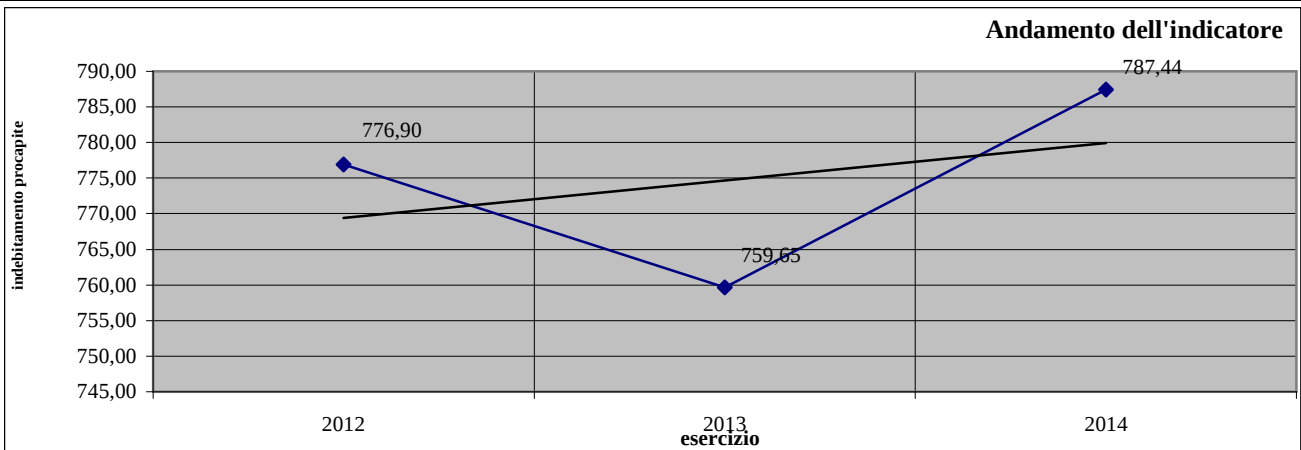
Debito residuo al 31/12/....
Popolazione

Trend Storico

2012	2013	2014
776,90	759,65	787,44

Debito residuo al 31/12/....
Popolazione

2012	2013	2014
5.073.151,92	4.959.746,08	5.156.928,62
6.530	6.529	6.549



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

2012	2013	2014
0,72	0,71	0,75

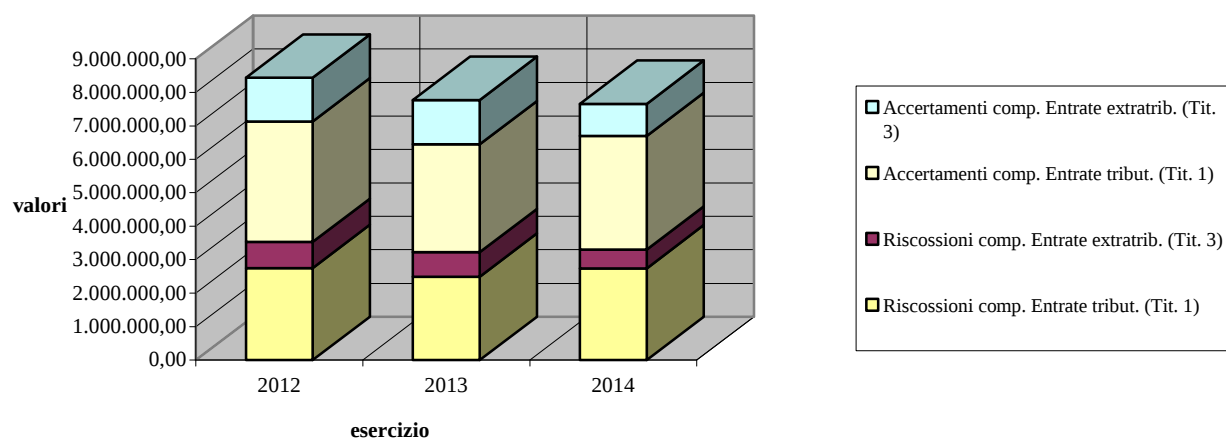
Riscossioni comp. Entrate tribut. (Tit. 1)
 Riscossioni comp. Entrate extratrib. (Tit. 3)
 Accertamenti comp. Entrate tribut. (Tit. 1)
 Accertamenti comp. Entrate extratrib. (Tit. 3)

2012	2013	2014
2.752.841,80	2.488.006,72	2.741.363,59
779.091,50	731.184,08	552.932,28
3.595.273,96	3.231.763,72	3.406.067,12
1.309.572,26	1.325.466,65	961.231,52

Andamento dell'indicatore



Andamento entrate tributarie e extratributarie



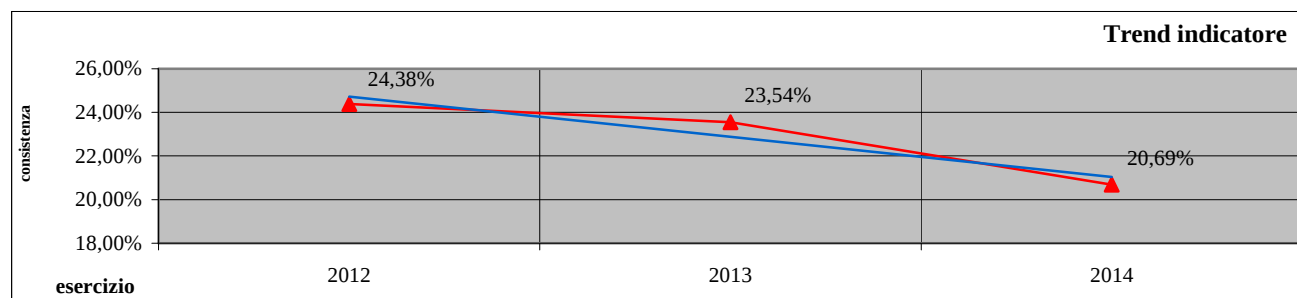
Incidenza spesa del personale su spesa corrente

		2012	2013	2014
Spese correnti	(Tit. 1)	4.819.181,19	4.970.087,46	4.550.525,66
Spese del personale	(Int. 01)	1.175.111,24	1.170.060,87	941.372,35

INCIDENZA SPESA DEL PERSONALE SU SPESA CORRENTE $\frac{\text{Spese del personale}}{\text{Spesa corrente}} \times 100$

Trend Storico	2012	2013	2014
	24,38%	23,54%	20,69%

L'ente per perseguire il suo obbiettivo 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

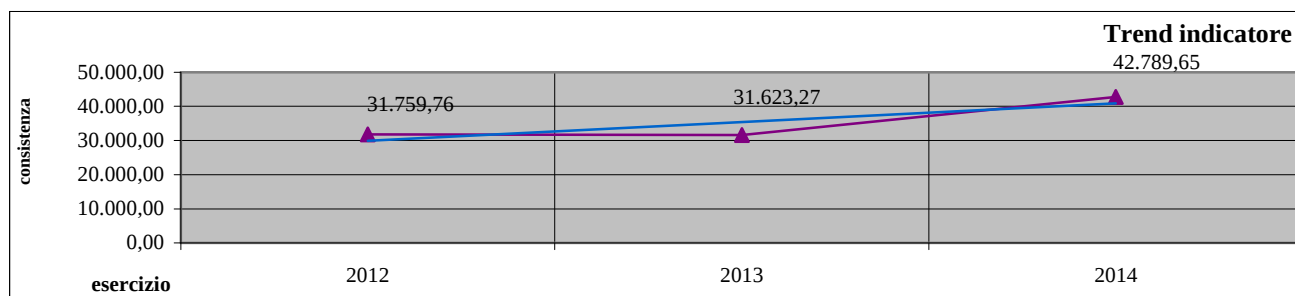
	2012	2013	2014
Spese del personale (Int. 01)	1.175.111,24	1.170.060,87	941.372,35
Forza lavoro	37	37	22

SPESA MEDIA DEL PERSONALE

Spese del personale
Forza lavoro

	2012	2013	2014
Trend Storico	31.759,76	31.623,27	42.789,65

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

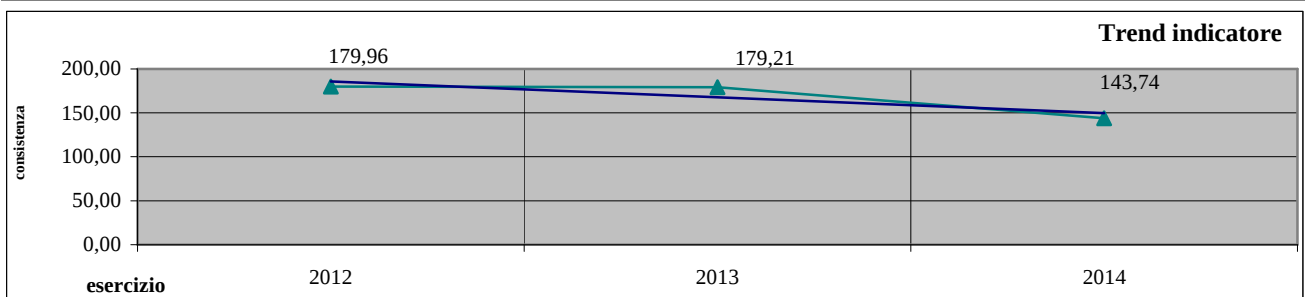
	2012	2013	2014
Spese del personale (Int. 01)	1.175.111,24	1.170.060,87	941.372,35
Popolazione	6.530	6.529	6.549

SPESA DEL PERSONALE PRO CAPITE

Spese del personale
Popolazione

	2012	2013	2014
Trend Storico	179,96	179,21	143,74

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.



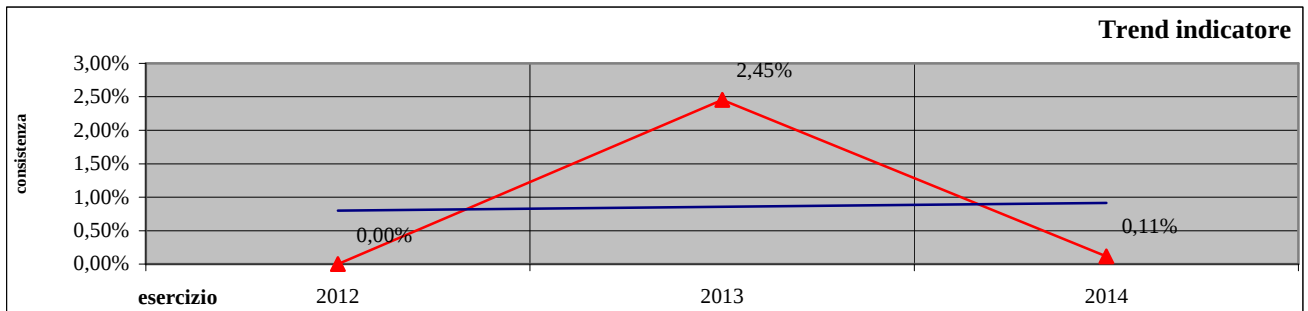
Incidenza della spesa per interessi sulle spese correnti

		2012	2013	2014
Spese correnti	(Tit. 1)	4.819.181,19	4.970.087,46	4.550.525,66
Spese per interessi	(Int. 06)	0,00	121.882,76	5.220,49

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	2012	2013	2014
	0,00%	2,45%	0,11%



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

2012	2013	2014
23,10%	26,39%	20,85%

Rimborso mutui

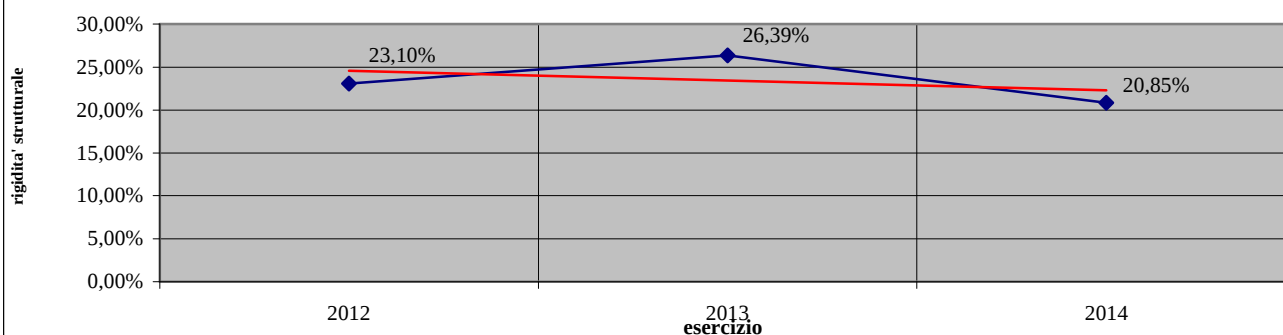
Spese del personale (Tit. 1 Int. 01)

Entrate correnti (Tit. 1+2+3)

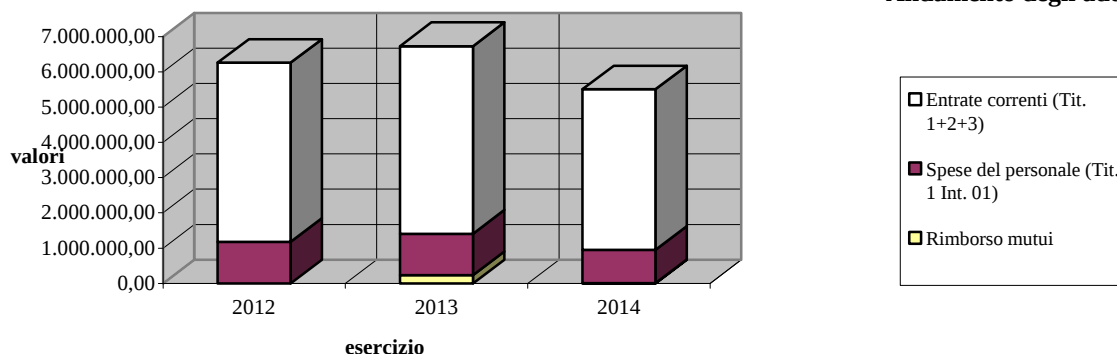
2012	2013	2014
0,00	235.288,60	8.555,44
1.175.111,24	1.170.060,87	941.372,35
5.086.592,94	5.325.414,10	4.556.533,58

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.

Andamento dell'indicatore



Andamento degli addendi



Rigidità strutturale pro-capite

RIGIDITA' STRUTTURALE PRO CAPITE

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

Trend Storico

2012	2013	2014
179,96	215,25	145,05

Rimborso mutui

Spese del personale (Tit. 1 Int. 01)

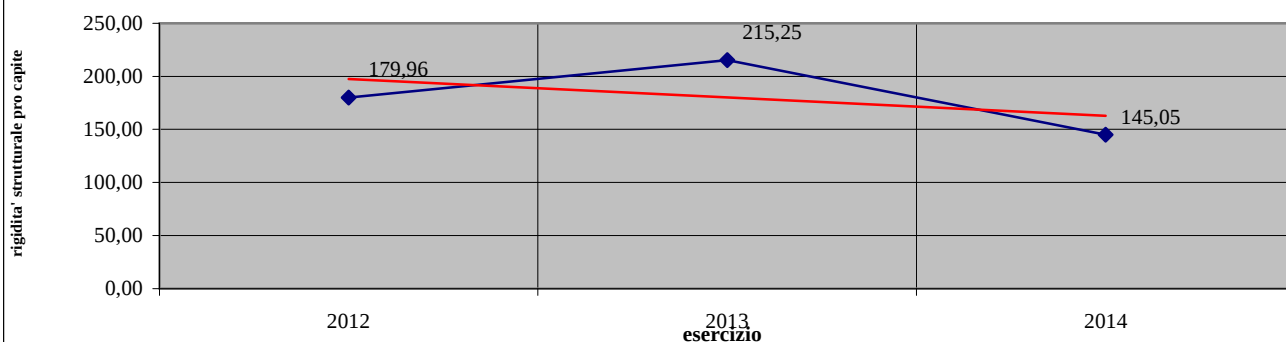
Popolazione

2012	2013	2014
0,00	235.288,60	8.555,44
1.175.111,24	1.170.060,87	941.372,35
<u>6.530</u>	<u>6.529</u>	<u>6.549</u>

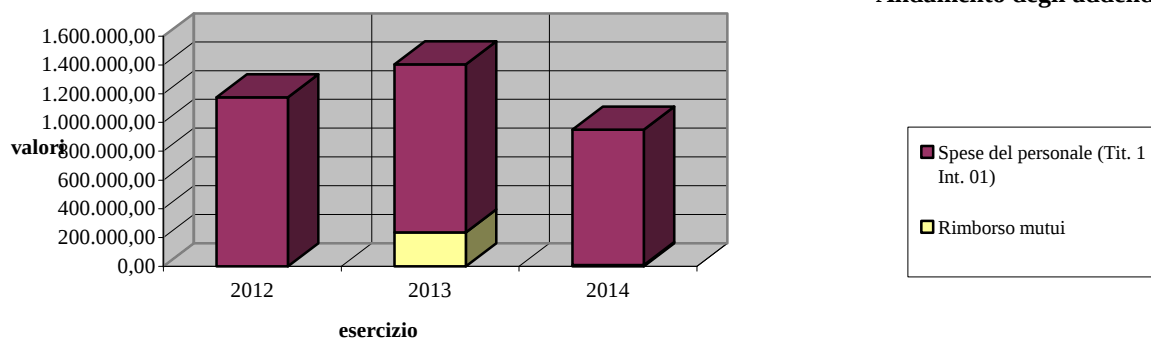
L'indice mostra in che misura "mediamente" le spese con elevato grado di rigidità" legate alle scelte organizzative e d'indebitamento "pesano" sulla popolazione.

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

Pagamenti competenza (Tit. I)

Impegni di competenza (Tit. I)

Trend Storico

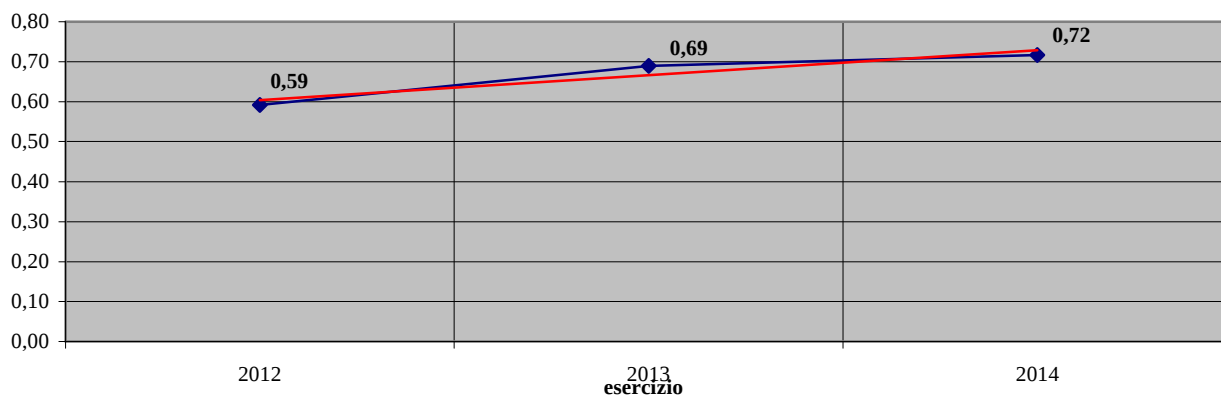
2012	2013	2014
0,59	0,69	0,72

Pagamenti comp. Spese correnti (Tit. 1)

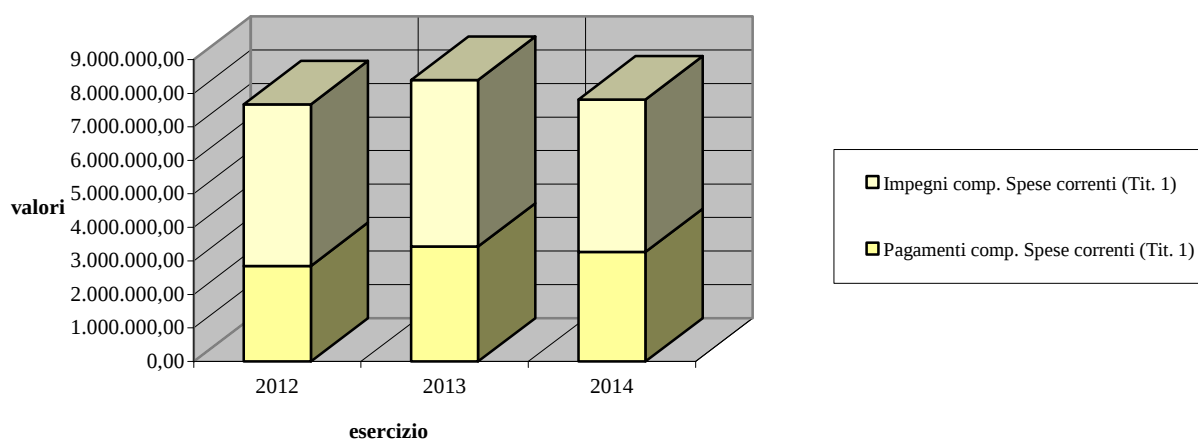
Impegni comp. Spese correnti (Tit. 1)

2012	2013	2014
2.851.142,95	3.426.314,54	3.262.536,31
4.819.181,19	4.970.087,46	4.550.525,66

Andamento dell'indicatore



Andamento Spese Correnti



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

2012	2013	2014
48,14%	29,43%	23,79%

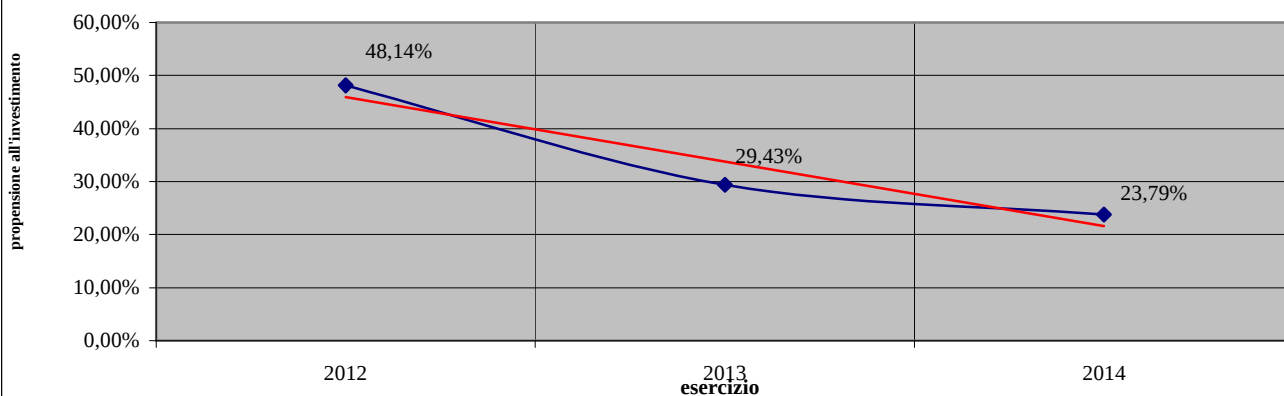
Rimborso prestiti

Spese correnti (Tit. 1)

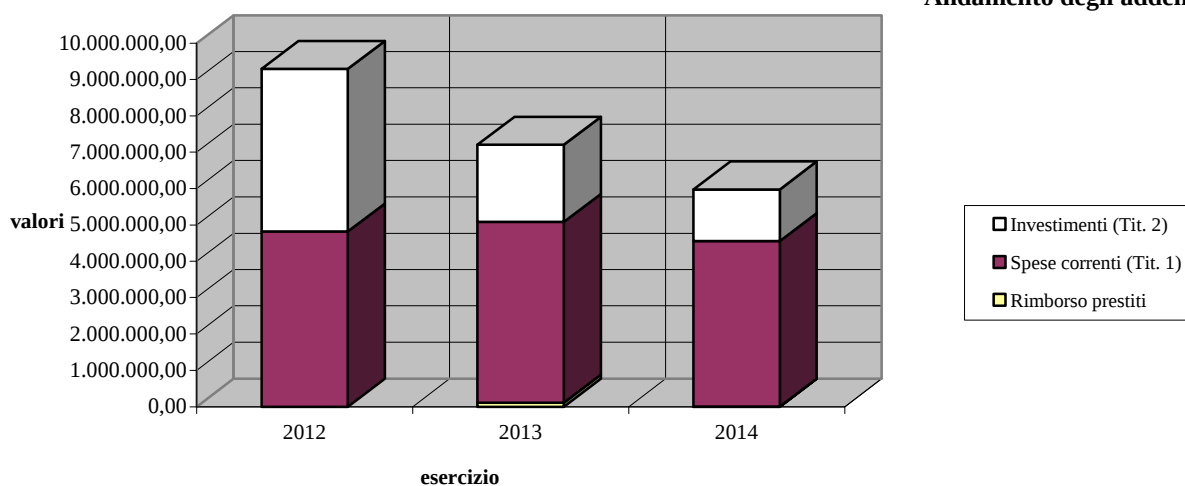
Investimenti (Tit. 2)

2012	2013	2014
0,00	113.405,84	3.334,95
4.819.181,19	4.970.087,46	4.550.525,66
4.473.614,28	2.119.500,12	1.421.594,97

Andamento dell'indicatore



Andamento degli addendi



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

$$\frac{\text{Rimborso prestiti}}{\text{Entrate correnti}} \times 100$$

x 100

Trend Storico

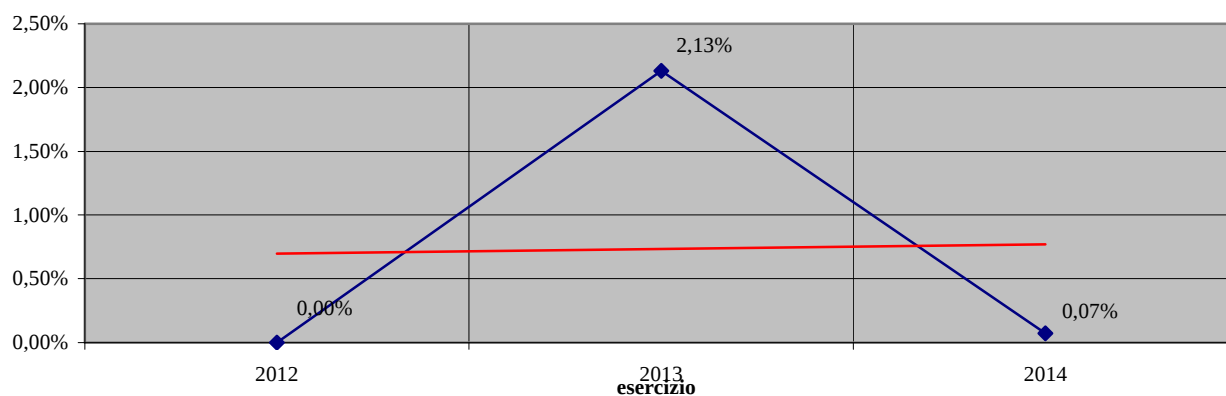
2012	2013	2014
0,00%	2,13%	0,07%

Rimborso prestiti

Entrate correnti (Tit. 1+2+3)

2012	2013	2014
0,00	113.405,84	3.334,95
5.086.592,94	5.325.414,10	4.556.533,58

Andamento dell'indicatore



Andamento delle spese di rimborso prestiti e delle entrate correnti

