



Comune di  
Magnago

# RELAZIONE TECNICA AL CONTO DI BILANCIO 2015



**Comune di Magnago**  
**RELAZIONE TECNICA AL CONTO DI BILANCIO 2015 (D.LGS.77/95)**

**INDICE DEGLI ARGOMENTI TRATTATI**

	Pag.
<b>Conto del bilancio e conto del patrimonio 2015</b>	
Introduzione all'analisi dei dati di consuntivo	1
Risultato di amministrazione 2015	2
Risultato di amministrazione nel quinquennio 2011-2015	3
Risultato gestione di competenza 2015	4
Conto del patrimonio 2015	5
<b>Gestione della competenza 2015</b>	
Bilancio suddiviso nelle componenti	6
Bilancio corrente	7
Bilancio investimenti	8
Servizi per conto di terzi	9
<b>Indicatori finanziari 2015</b>	
Contenuto degli indicatori	10
Andamento indicatori: sintesi	15
Andamento indicatori: analisi	
1. Grado di autonomia finanziaria	16
2. Grado di autonomia tributaria	17
3. Grado di dipendenza erariale	18
4. Incidenza delle entrate tributarie sulle entrate proprie	19
5. Incidenza entrate extratributarie sulle entrate proprie	20
6. Pressione delle entrate proprie pro capite	21
7. Pressione tributaria pro capite	22
8. Trasferimenti erariali pro capite	23
9. Grado di rigidità strutturale	24
10. Grado di rigidità per costo personale	25
11. Grado di rigidità per indebitamento	26
12. Incidenza indebitamento totale su entrate correnti	27
13. Rigidità strutturale pro capite	28
14. Costo del personale pro capite	29
15. Indebitamento pro capite	30
16. Incidenza del costo personale sulla spesa corrente	31
17. Costo medio del personale	32
18. Abitanti per dipendente	33
19. Risorse gestite per dipendente	34
20. Finanziamento della spesa corrente con contributi	35
21. Trasferimenti correnti pro capite	36
22. Trasferimenti in conto capitale pro capite	37
<b>Andamento delle entrate nel quinquennio 2011 - 2015</b>	
Riepilogo entrate per titoli	38
Riepilogo entrate 2011-2015	39
Entrate tributarie	40
Entrate tributarie 2011-2015	41
Trasferimenti correnti	42
Trasferimenti correnti 2011-2015	43
Entrate extratributarie	44
Entrate extratributarie 2011-2015	45
Trasferimenti c/capitale	46
Trasferimenti c/capitale 2011-2015	47
<b>Andamento delle uscite nel quinquennio 2011 - 2015</b>	
Riepilogo uscite per titoli	48

Riepilogo uscite 2011-2015	49
Spese correnti	50
Spese correnti 2011-2015	51
Spese in conto capitale	52
Spese in conto capitale 2011-2015	53
Rimborso di prestiti	54
Rimborso di prestiti 2011-2015	55
<b>Principali scelte di gestione 2015</b>	
Dinamica del personale	56
Personale 2011-2015	57
Livello di indebitamento	58
Dinamica dell'indebitamento 2011-2015	59
Indebitamento globale 2011-2015	60

## Conto del bilancio e conto del patrimonio Introduzione all'analisi dei dati di consuntivo

L'approvazione del rendiconto, e con essa la stesura ufficiale del conto di bilancio e del conto del patrimonio, diventa il momento più adatto per verificare quanto, di tutto questo, è stato poi effettivamente realizzato. Questa analisi, pertanto, viene orientata in una direzione ben precisa, che tende a misurare la capacità tecnica, o quanto meno la possibilità economica e finanziaria, di tradurre gli obiettivi inizialmente ipotizzati in risultati effettivamente conseguiti. È in questa occasione che il consiglio, la giunta e i responsabili dei servizi, verificano i risultati complessivamente ottenuti dall'organizzazione comunale. Partendo proprio da queste considerazioni, l'ordinamento finanziario e contabile prevede che "*il conto del bilancio dimostra i risultati finali della gestione autorizzatoria contenuta nel bilancio annuale rispetto alle previsioni (..)*" (D.Lgs.267/2000, art.228/1).

Mentre nel corso dell'esercizio le scelte operate da ogni amministrazione tendono ad interessare solo singoli aspetti della complessa attività del comune, in occasione dell'approvazione del bilancio di previsione, prima, e del rendiconto di fine gestione, poi, la discussione si estende fino a ricomprendere valutazioni di natura e contenuto più generale. Non è più il singolo elemento che conta ma il *risultato complessivamente ottenuto* nell'anno finanziario appena concluso.

La Relazione al conto del bilancio, infatti, è lo strumento ideale per rileggere in chiave comprensibile il contesto tecnico/finanziario all'interno del quale viene promosso e poi si sviluppa l'attività dell'ente sempre rivolta a soddisfare le legittime aspettative dell'intera collettività, come quelle del singolo cittadino/utente.

Questa Relazione al conto del bilancio espone i dati più significativi dell'attività dell'ente riportando sia le risultanze finali di questo esercizio che l'andamento dei dati finanziari registrato nell'ultimo quinquennio.

L'analisi proposta si svilupperà in successivi passi per seguire una logica espositiva che andrà ad interessare, in sequenza:

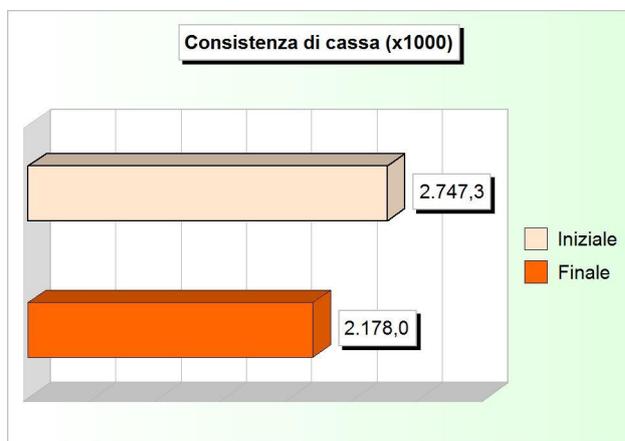
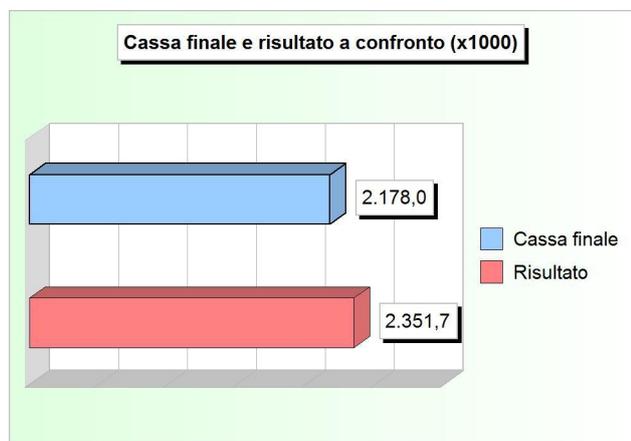
- I risultati registrati nel *Conto del bilancio e Conto del patrimonio*, mettendo in luce l'avanzo conseguito (competenza e residui) e l'andamento della gestione economico/patrimoniale (variazione del patrimonio);
- I dati che si riferiscono alla sola *Gestione della competenza*, soffermando l'attenzione sui risultati conseguiti dalla gestione corrente, dagli investimenti, dai movimenti di fondi e dai servizi per conto di terzi;
- L'esposizione di un sistema articolato di *Indicatori finanziari*, ottenuto dal rapporto di dati esclusivamente finanziari, o dal rapporto tra dati finanziari e valori demografici;
- L'analisi dell'*Andamento delle entrate nel quinquennio*, raggruppate a livello di categoria;
- L'analisi dell'*Andamento delle uscite nel quinquennio*, raggruppate a livello di funzione;
- I riflessi prodotti sugli equilibri di bilancio da alcune delle *Principali scelte di gestione*, come la dinamica del personale, il livello di indebitamento e l'applicazione dell'avanzo o il ripiano dell'eventuale disavanzo.

**Conto del bilancio e conto del patrimonio  
Risultato di amministrazione**

Il *risultato di amministrazione complessivo* (colonna "Totale") riportato in fondo alla tabella (riga "Composizione del risultato") è il dato che mostra, in estrema sintesi, l'esito finanziario dell'esercizio che si è chiuso. Il dato contabile mostra un avanzo (+) pari ad € 2.531.710,32.

Va evidenziato che il 2015 rappresenta l'anno di transizione all'avvio definitivo della nuova contabilità così come definita dal decreto legislativo nr. 118/2011, in particolare l'attività di riaccertamento dei residui è stata effettuata con i nuovi principi contabili che hanno ridefinito la fase di accertamento per l'entrata e la fase di impegno della spesa con la cosiddetta competenza finanziaria potenziata. Determinanti per la lettura dei dati di bilancio sono l'introduzione di due nuovi istituti contabili quali il Fondo Pluriennale Vincolato (FPV) e il Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE) che hanno rilevanza nella costituzione e disponibilità dell'avanzo di amministrazione.

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (Rendiconto 2015)		Movimenti 2015		Totale
		Residui	Competenza	
Fondo di cassa iniziale (01-01-2015)	(+)	2.747.265,66	-	2.747.265,66
Riscossioni	(+)	1.268.793,36	5.353.641,50	6.622.434,86
Pagamenti	(-)	1.437.298,07	5.754.357,39	7.191.655,46
Situazione contabile di cassa				2.178.045,06
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31.12	(-)			0,00
Fondo di cassa finale (31-12-2015)				<b>2.178.045,06</b>
Residui attivi	(+)	971.472,40	1.816.353,71	2.787.826,11
Residui passivi	(-)	451.926,23	1.475.008,16	1.926.934,39
Risultato contabile				<b>3.038.936,78</b>
FPV per spese correnti (FPV/U)	(-)			86.815,19
FPV per spese in conto capitale (FPV/U)	(-)			600.411,27
<b>Risultato effettivo</b>				<b>2.351.710,32</b>



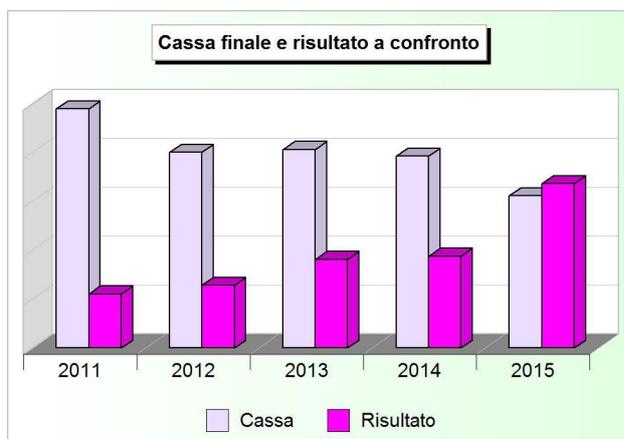
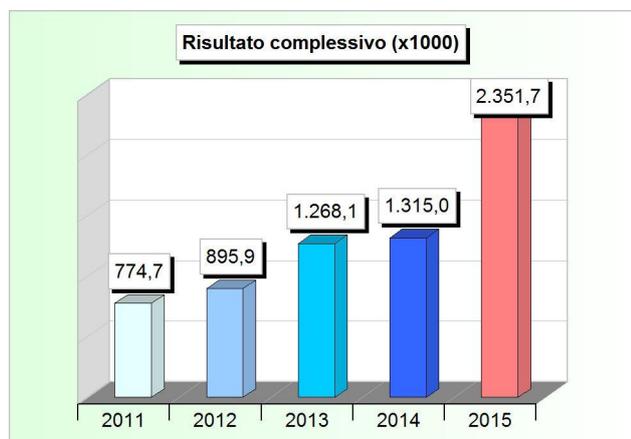
**Conto del bilancio e conto del patrimonio  
Risultato di amministrazione nel quinquennio**

La tabella riportata nella pagina mostra l'*andamento* del risultato di amministrazione conseguito dal comune nell'ultimo quinquennio. Questo dato globale, che fa pertanto riferimento sia alla gestione di competenza che a quella dei residui, può indicare, in ciascuno degli anni che compongono l'intervallo di tempo considerato (colonne) un avanzo (+).

La visione simultanea di un arco temporale così vasto permette di ottenere, anche in forma induttiva, alcune informazioni di carattere generale sullo stato delle finanze del comune.

Il presente quadro può invece diventare un indicatore attendibile sullo *stato di salute generale* delle finanze comunali e soprattutto delineare il margine di manovra di cui l'ente può ancora disporre.

<b>ANDAMENTO COMPLESSIVO</b> (Quinquennio 2011-15)		<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Fondo di cassa iniziale (01-01)	(+)	3.153.789,52	3.424.135,78	2.801.290,31	2.842.224,74	2.747.265,66
Riscossioni	(+)	8.665.679,96	7.099.818,81	6.473.543,91	6.694.247,22	6.622.434,86
Pagamenti	(-)	8.395.333,70	7.722.664,28	6.432.609,48	6.789.206,30	7.191.655,46
<b>Situazione contabile di cassa</b>						
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo di cassa finale (31-12)		<b>3.424.135,78</b>	<b>2.801.290,31</b>	<b>2.842.224,74</b>	<b>2.747.265,66</b>	<b>2.178.045,06</b>
Residui attivi	(+)	2.453.523,83	2.234.994,14	2.348.746,84	2.486.547,30	2.787.826,11
Residui passivi	(-)	5.102.982,19	4.140.387,25	3.922.825,28	3.918.763,35	1.926.934,39
<b>Risultato contabile</b>		<b>774.677,42</b>	<b>895.897,20</b>	<b>1.268.146,30</b>	<b>1.315.049,61</b>	<b>3.038.936,78</b>
FPV per spese correnti (FPV/U)	(-)	-	-	-	-	86.815,19
FPV per spese in conto capitale (FPV/U)	(-)	-	-	-	-	600.411,27
<b>Risultato effettivo</b>		<b>774.677,42</b>	<b>895.897,20</b>	<b>1.268.146,30</b>	<b>1.315.049,61</b>	<b>2.351.710,32</b>



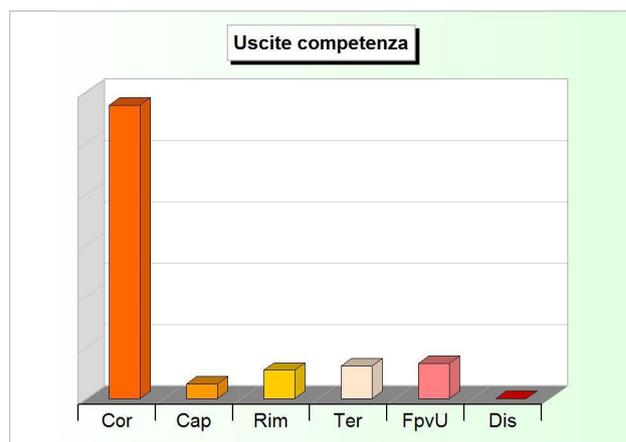
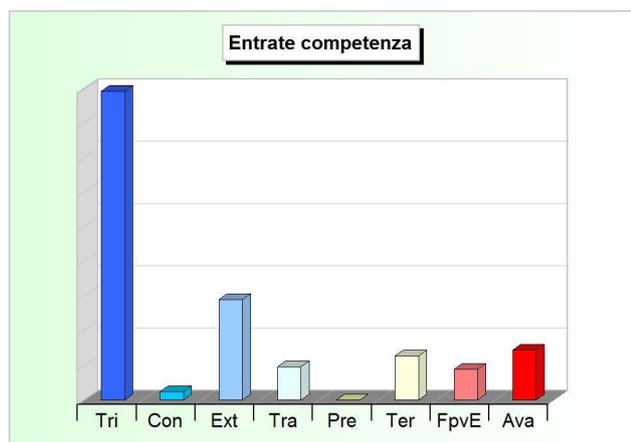
### Conto del bilancio e conto del patrimonio Risultato gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza indica il grado di impiego delle risorse di stretta competenza dell'esercizio, oltre all'eventuale eccedenza o la possibile carenza delle stesse rispetto agli obiettivi inizialmente definiti con il bilancio di previsione. Ma si tratta pur sempre di dati estremamente sintetici, che necessitano di un livello ulteriore di analisi.

Il risultato di amministrazione deve essere almeno pari alla quota prevista in bilancio relativa al Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE - nostra quota pari ad € 234.074,00) quale indice di buona gestione così come previsto nelle indicazioni del legislatore.

Il maggior risultato rilevato nell'anno 2015 è dovuto, da un lato, dai nuovi criteri di accertamento delle entrate e dall'altro, dalle nuove procedure relative alla registrazione degli impegni effettuate secondo il criterio della cosiddetta "competenza potenziata".

RISULTATO GESTIONE COMPETENZA 2015		Movimenti 2015		Risultato competenza
		Accertamenti	Impegni	
<b>Entrate</b>				
1 Tributarie	(+)	4.468.863,50		
2 Contributi e trasferimenti correnti	(+)	125.588,39		
3 Extratributarie	(+)	1.455.528,80		
4 Trasferimenti di capitale e riscossione di crediti	(+)	479.715,36		
5 Accensione di prestiti	(+)	0,00		
6 Servizi per conto di terzi	(+)	640.299,16		
	Parziale	<b>7.169.995,21</b>		7.169.995,21
FPV applicato in entrata (FPV/E)	(+)			449.550,36
Avanzo applicato	(+)			725.500,00
<b>Totale entrate</b>				<b>8.345.045,57</b>
<b>Uscite</b>				
1 Correnti	(-)		5.740.651,23	
2 In conto capitale	(-)		287.766,96	
3 Rimborso di prestiti	(-)		560.648,20	
4 Servizi per conto di terzi	(-)		640.299,16	
	Parziale		<b>7.229.365,55</b>	7.229.365,55
FPV in uscita (FPV/U)	(-)			687.226,46
Disavanzo applicato	(-)			0,00
<b>Totale uscite</b>				<b>7.916.592,01</b>
<b>Risultato</b>				
<b>Avanzo (+) o Disavanzo (-)</b>	(=)			<b>428.453,56</b>



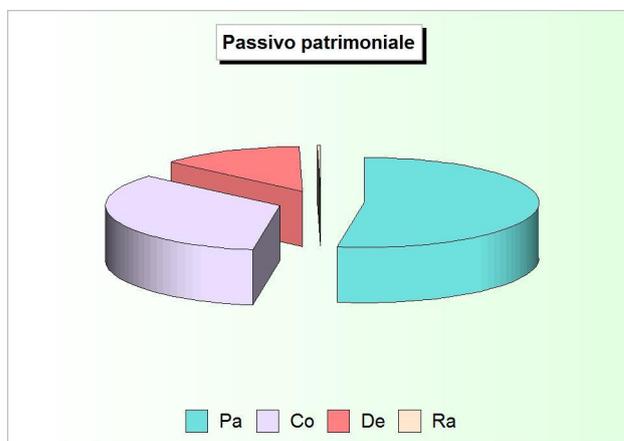
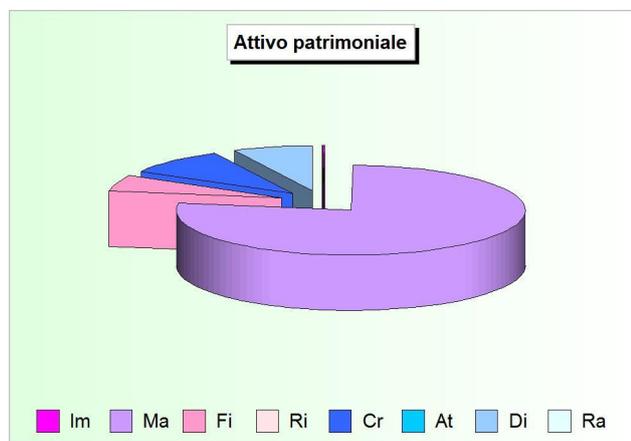
### Conto del bilancio e conto del patrimonio Conto del patrimonio

I risultati di un esercizio non possono essere letti in modo completo se ci si limita ad analizzare le sole risultanze finali della contabilità finanziaria (conto del bilancio). L'ottica contabile più moderna, infatti, tende ad estendere l'angolo di visuale fino a comprendere anche le altre componenti di natura esclusivamente patrimoniale. Non è solo l'aspetto finanziario che cambia nel tempo - con il modificarsi delle disponibilità di cassa, dei crediti e dei debiti - ma è anche la dotazione del patrimonio, con il variare delle dimensioni delle immobilizzazioni materiali, immateriali, che incidono sulla ricchezza effettiva dell'ente locale. Visto in questa prospettiva, si tratta di quantificare le modifiche che si sono verificate nel *patrimonio* comunale nell'intervallo di tempo che va da un esercizio all'altro.

L'ordinamento finanziario e contabile prescrive che *"la dimostrazione dei risultati di gestione avviene mediante il rendiconto, il quale comprende il conto del bilancio, il conto economico ed il conto del patrimonio"*. Mentre il risultato economico di un esercizio (conto economico) fornisce una chiave di lettura squisitamente privatistica per spiegare le cause che hanno generato un mutamento di ricchezza nell'intervallo di tempo considerato (differenza tra costi e ricavi di un intero anno), il conto del patrimonio riporta il valore delle attività e delle passività rilevate al 31/12 (situazione patrimoniale di fine esercizio).

Il prospetto successivo mostra la situazione del patrimonio comunale alla fine dell'esercizio (31 dicembre), suddivisa nella classica rappresentazione della consistenza dell'attivo che si contrappone al valore del passivo.

CONTO DEL PATRIMONIO 2015 IN SINTESI					
Attivo		Importo	Passivo		Importo
Immobilizzazioni immateriali	Im	48.636,28	Patrimonio netto	Pa	15.552.552,32
Immobilizzazioni materiali	Ma	22.905.242,63			
Immobilizzazioni finanziarie	Fi	1.702.080,98			
Rimanenze	Ri	0,00			
Crediti	Cr	2.787.843,11			
Attività finanziarie non immobilizzate	At	0,00	Conferimenti	Co	10.040.628,02
Disponibilità liquide	Di	2.178.045,06	Debiti	De	3.950.033,43
Ratei e risconti attivi	Ra	10.082,57	Ratei e risconti passivi	Ra	88.716,86
<b>Totale</b>		<b>29.631.930,63</b>	<b>Totale</b>		<b>29.631.930,63</b>



**Gestione della competenza**  
**Suddivisione del bilancio nelle componenti**

Il precedente quadro riassuntivo della gestione finanziaria ha già indicato come si è conclusa la gestione della sola competenza, vista come la differenza algebrica tra gli impegni e gli accertamenti di stretta pertinenza del medesimo esercizio (risultato della gestione). Questo valore complessivo fornisce solo un'informazione sintetica sull'attività che l'ente locale ha sviluppato nell'esercizio chiuso, senza però indicare quale sia stata la destinazione delle risorse.

La suddivisione del bilancio di competenza nelle *quattro componenti* permette infatti di distinguere quante e quali risorse siano state destinate rispettivamente:

- Al funzionamento dell'ente (bilancio di parte *corrente*);
- All'attivazione di interventi in C/capitale (bilancio *investimenti*);
- Ad operazioni prive di contenuto economico (*movimenti di fondi*);
- Ad operazioni da cui derivano situazioni di debito/credito estranee alla gestione dell'ente (*servizi per conto di terzi*).

Ad inizio esercizio (Bilancio di previsione), queste quattro suddivisioni della gestione di competenza riportano di norma una situazione di pareggio, dove gli stanziamenti di entrata finanziano interamente le previsioni di uscita.

A fine esercizio (Rendiconto) la prospettiva cambia completamente, dato che non si tratta più di decidere come destinare le risorse ma di misurare il risultato raggiunto con l'impiego di tali mezzi. Si va quindi a valutare l'impatto delle scelte di programmazione nella gestione effettiva dell'ente.

La tabella seguente riporta i totali delle entrate, delle uscite ed i risultati (avanzo, pareggio) delle diverse componenti del bilancio di competenza. L'ultima riga, con la differenza tra gli accertamenti e gli impegni, mostra il risultato complessivo della gestione.

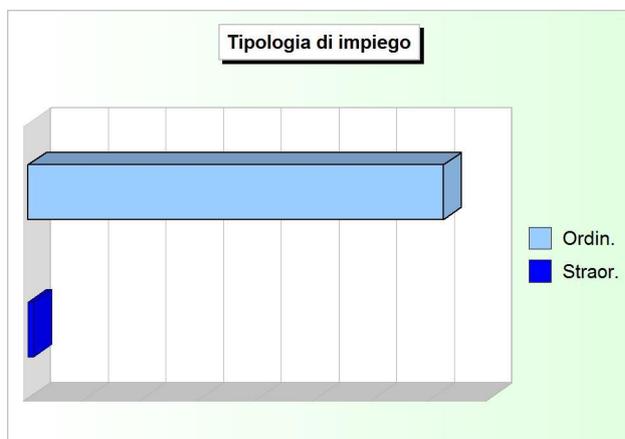
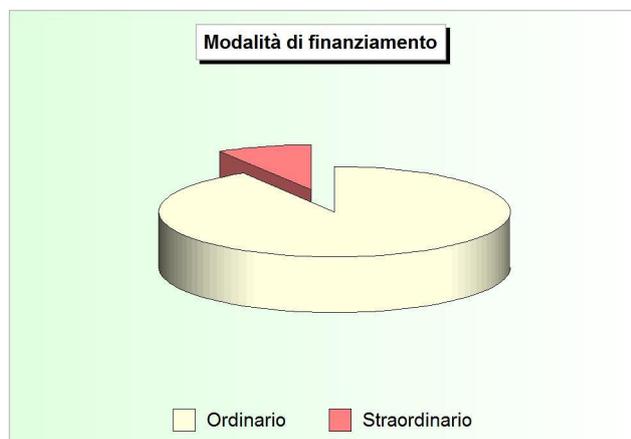
RIEPILOGO BILANCI DI COMPETENZA 2015 (in euro)	Accertamenti (+)	Impegni (-)	Risultato (+/-)
Corrente	6.624.404,58	6.388.114,62	236.289,96
Investimenti	1.080.341,83	888.178,23	192.163,60
Movimento di fondi	0,00	0,00	0,00
Servizi per conto terzi	640.299,16	640.299,16	0,00
Totale	<b>8.345.045,57</b>	<b>7.916.592,01</b>	<b>428.453,56</b>

### Gestione della competenza Il bilancio corrente

La tabella riporta le poste che costituiscono gli addendi elementari del *bilancio corrente*, gestione di competenza. Le risorse sono distinte in entrate di natura ordinaria e straordinaria e si contrappongono, per produrre il risultato, alle spese di natura ordinaria e, solo nell'ipotesi di applicazione del disavanzo di amministrazione, di natura straordinaria.

L'ultima riga del prospetto mostra il risultato del bilancio corrente della sola competenza, riportato nella forma di avanzo (+) così come già analizzato nel paragrafo precedente.

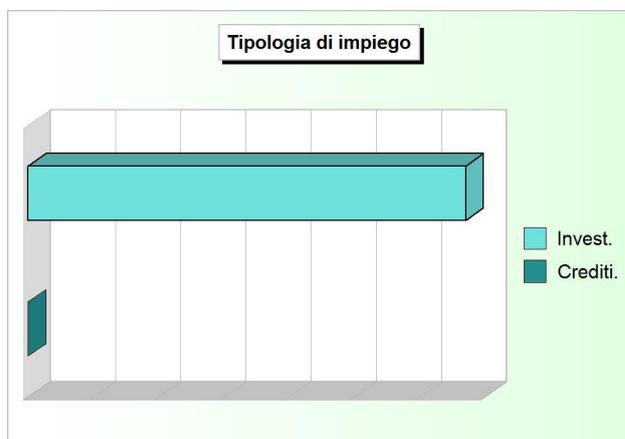
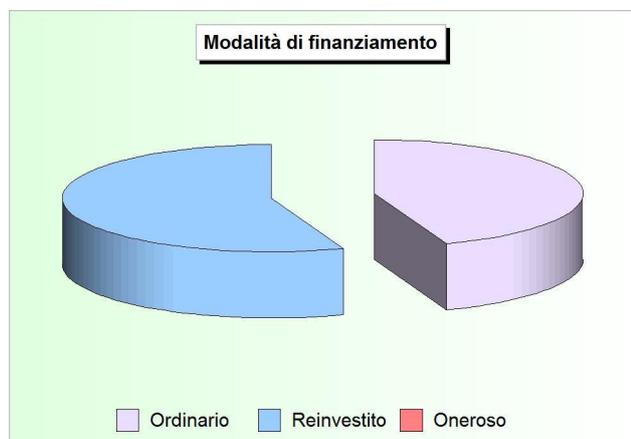
BILANCIO CORRENTE (Accertamenti / Impegni competenza)	Rendiconto 2015		
	Parziale	Parziale	Totale
<b>Entrate</b>			
Tributarie (Tit.1)	(+)	4.468.863,50	
Trasferimenti Stato, Regione ed enti (Tit.2)	(+)	125.588,39	
Extratributarie (Tit.3)	(+)	1.455.528,80	
Entrate correnti specifiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(-)	0,00	
Entrate correnti generiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(-)	0,00	
Risorse ordinarie		<b>6.049.980,69</b>	6.049.980,69
FPV applicato a finanziamento bilancio corrente (FPV/E)	(+)	144.423,89	
Avanzo applicato a bilancio corrente	(+)	430.000,00	
Entrate C/capitale che finanziano spese correnti (da Tit.4)	(+)	0,00	
Entrate Accensione di prestiti che finanziano spese correnti (da Tit.5)	(+)	0,00	
Risorse straordinarie		<b>574.423,89</b>	574.423,89
<b>Totale</b>		<b>6.624.404,58</b>	6.624.404,58
<b>Uscite</b>			
Rimborso di prestiti (Tit.3)	(+)	560.648,20	
Rimborso anticipazioni di cassa (da Tit.3)	(-)	0,00	
Rimborso finanziamenti a breve termine (da Tit.3)	(-)	0,00	
Parziale (rimborso di prestiti effettivo)		560.648,20	
Spese correnti (Tit.1)	(+)	5.740.651,23	
Impieghi ordinari		<b>6.301.299,43</b>	6.301.299,43
FPV per spese correnti (FPV/U)		86.815,19	
Disavanzo applicato al bilancio corrente		0,00	
Impieghi straordinari		<b>86.815,19</b>	86.815,19
<b>Totale</b>		<b>6.388.114,62</b>	6.388.114,62
<b>Risultato</b>			
Entrate bilancio corrente	(+)	6.624.404,58	
Uscite bilancio corrente	(-)	6.388.114,62	
<b>Avanzo (+) o Disavanzo (-)</b>			<b>236.289,96</b>



### Gestione della competenza Bilancio investimenti

La successiva tabella riporta le poste che costituiscono gli addendi elementari del bilancio investimenti, gestione della sola competenza. Alle risorse di entrata si contrappongono, per produrre il risultato del bilancio di parte investimenti, gli interventi in conto capitale. Va ricordato come già in precedenza riportato, che la determinazione dell'avanzo sul bilancio investimenti è dovuta al nuovo principio contabile della competenza potenziata.

BILANCIO INVESTIMENTI (Accertamenti / Impegni competenza)	Rendiconto 2015		
	Parziale	Parziale	Totale
<b>Entrate</b>			
Alienazione beni, trasferimento capitali (Tit.4)	(+)	479.715,36	
Entrate C/capitale che finanziano spese correnti (da Tit.4)	(-)	0,00	
Riscossione di crediti (da Tit.4)	(-)	0,00	
Risorse ordinarie		<b>479.715,36</b>	479.715,36
Entrate correnti specifiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(+)	0,00	
Entrate correnti generiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3)	(+)	0,00	
FPV applicato a finanziamento bilancio investimenti (FPV/E)	(+)	305.126,47	
Avanzo applicato a bilancio investimenti	(+)	295.500,00	
Risparmio reinvestito		<b>600.626,47</b>	600.626,47
Accensione di prestiti (Tit.5)	(+)	0,00	
Entrate Accensione di prestiti che finanziano spese correnti (da Tit.5)	(-)	0,00	
Anticipazioni di cassa (da Tit.5)	(-)	0,00	
Finanziamenti a breve termine (da Tit.5)	(-)	0,00	
Mezzi onerosi di terzi		<b>0,00</b>	0,00
<b>Totale</b>		<b>1.080.341,83</b>	1.080.341,83
<b>Uscite</b>			
Spese in conto capitale (Tit.2)	(+)	287.766,96	
Concessione di crediti (da Tit.2)	(-)	0,00	
Investimenti effettivi		<b>287.766,96</b>	287.766,96
FPV per spese in conto capitale (FPV/U)	(+)	600.411,27	
Impieghi straordinari		<b>600.411,27</b>	600.411,27
<b>Totale</b>		<b>888.178,23</b>	888.178,23
<b>Risultato</b>			
Entrate bilancio investimenti	(+)	1.080.341,83	
Uscite bilancio investimenti	(-)	888.178,23	
<b>Avanzo (+) o Disavanzo (-)</b>			<b>192.163,60</b>

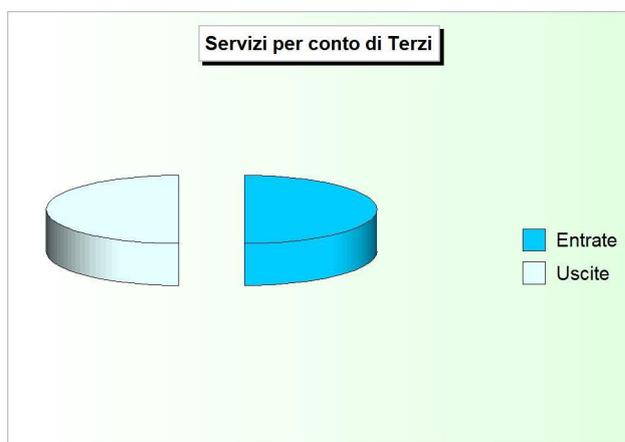
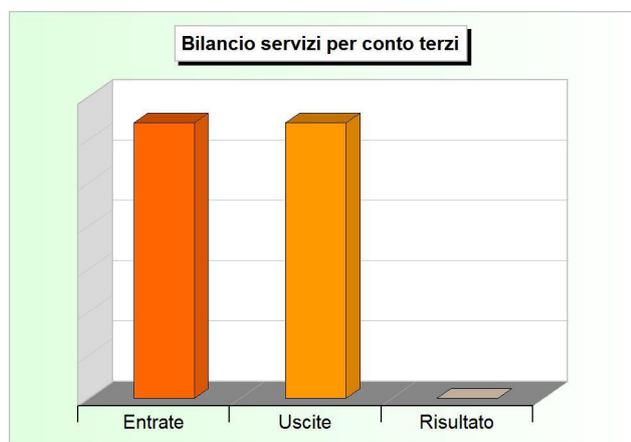


### Gestione della competenza Servizi per conto di terzi

Gli ultimi movimenti che interessano il bilancio di competenza sono i *servizi per conto di terzi*. Anche queste operazioni, come i movimenti di fondi, non incidono in alcun modo nell'attività economica del comune, trattandosi generalmente di poste puramente finanziarie movimentate dall'ente per conto di soggetti esterni, che vanno poi a compensarsi. Sono tipiche, nella gestione degli stipendi, le operazioni attuate dall'ente in qualità di *sostituto d'imposta*. In questa circostanza, le ritenute fiscali e contributive entrano tecnicamente nella contabilità dei movimenti per conto di terzi (partite di giro) all'atto dell'erogazione dello stipendio (trattenuta erariale effettuata per conto dello Stato) ed escono successivamente, al momento del versamento mensile all'erario della somma originariamente trattenuta (versamento cumulativo).

Il prospetto contiene il consuntivo dei servizi per conto di terzi che, salvo discordanze di limitata entità, riporta di regola un pareggio sia a preventivo che a consuntivo. In quest'ultimo caso, gli accertamenti di entrata corrispondono agli impegni di spesa.

SERVIZI PER CONTO DI TERZI (Accertamenti / Impegni competenza)		Rendiconto 2015		
		Parziale	Parziale	Totale
<b>Entrate</b>				
Servizi per conto di terzi (Tit.6)	(+)		640.299,16	
	Totale		<b>640.299,16</b>	640.299,16
<b>Uscite</b>				
Servizi per conto di terzi (Tit.4)	(+)		640.299,16	
	Totale		<b>640.299,16</b>	640.299,16
<b>Risultato</b>				
Entrate servizi conto terzi	(+)		640.299,16	
Uscite servizi conto terzi	(-)		640.299,16	
	Avanzo (+) o Disavanzo (-)			<b>0,00</b>



### Indicatori finanziari Contenuto degli indicatori

Gli *indicatori finanziari*, ottenuti come rapporto tra valori finanziari e fisici (ad esempio, spesa corrente per abitante) o tra valori esclusivamente finanziari (ad esempio, grado di autonomia tributaria), analizzano aspetti diversi della vita dell'ente per fornire, mediante la lettura di un dato estremamente sintetico, una base di ulteriori informazioni sulle dinamiche che si instaurano a livello finanziario nel corso dei diversi esercizi.

Questi parametri, individuati in modo autonomo dal comune, forniscono interessanti notizie sulla composizione del bilancio e possono permettere di comparare i dati dell'ente con gli analoghi valori che si riscontrano in strutture di simili dimensioni o collocati nello stesso comprensorio territoriale. Gli indicatori, per favorire la comprensione dei fenomeni trattati, sono stati raggruppati in otto distinte categorie con la seguente denominazione:

- Grado di autonomia
- Pressione fiscale e restituzione erariale pro-capite
- Grado di rigidità del bilancio
- Grado di rigidità del bilancio pro-capite
- Costo del personale
- Capacità di gestione
- Capacità di reperimento contribuzioni

**Grado di autonomia.** È un tipo di indicatore che denota la capacità del comune di reperire le risorse (entrate correnti) necessarie al finanziamento di tutte le spese di funzionamento dell'apparato. Le entrate correnti costituiscono le risorse destinate alla gestione dei servizi comunali. Di questo importo complessivo, le entrate tributarie ed extra tributarie indicano la parte direttamente o indirettamente reperita dall'ente. I trasferimenti correnti dello Stato, regione ed altri enti, costituiscono invece le entrate derivate, in quanto risorse fornite da terzi e destinate a finanziare una parte della gestione corrente.

<i>Autonomia finanziaria (1)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Autonomia tributaria (2)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Dipendenza erariale (3)</i>	=	$\frac{\text{Trasferimenti correnti Stato}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Incidenza entrate tributarie su entrate proprie (4)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}$
<i>Incidenza entrate extratributarie su entrate proprie (5)</i>	=	$\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}$

**Pressione fiscale e restituzione erariale pro capite.** È importante conoscere qual è il prezzo pagato dal cittadino per usufruire dei servizi forniti dallo Stato sociale. Allo stesso tempo, è interessante individuare l'ammontare della restituzione di risorse prelevate direttamente a livello centrale e restituite alla collettività, ma solo in un secondo tempo, nella forma di trasferimenti statali in conto gestione (contributi in conto gestione destinati a finanziare parzialmente l'attività istituzionale del comune).

<i>Pressione delle entrate proprie pro capite (6)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie + extratributarie}}{\text{Popolazione}}$
<i>Pressione tributaria pro capite (7)</i>	=	$\frac{\text{Entrate tributarie}}{\text{Popolazione}}$
<i>Trasferimenti erariali pro capite (8)</i>	=	$\frac{\text{Trasferimenti correnti Stato}}{\text{Popolazione}}$

**Grado di rigidità del bilancio.** L'amministrazione può scegliere come utilizzare le risorse comunali nella misura in cui il bilancio non è già stato prevalentemente vincolato da impegni di spesa a lungo termine assunti in precedenti esercizi. Conoscere il grado di rigidità del bilancio consente di individuare quale sia il margine di operatività a disposizione per assumere nuove scelte di gestione o intraprendere ulteriori iniziative economico/finanziarie.

<i>Rigidità strutturale (9)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale + Rimborso mutui}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Rigidità per costo del personale (10)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Rigidità per indebitamento (11)</i>	=	$\frac{\text{Rimborso mutui}}{\text{Entrate correnti}}$
<i>Incidenza indebitamento totale su entrate correnti (12)</i>	=	$\frac{\text{Indebitamento complessivo}}{\text{Entrate correnti}}$

**Grado di rigidità pro capite.** I principali fattori di rigidità a lungo termine sono prodotti dall'indebitamento e dal costo del personale. Questi indici mostrano, in negativo, il riflesso sul bilancio delle scelte strutturali già adottate dal comune.

<i>Rigidità strutturale pro capite (13)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale + Rimborso mutui}}{\text{Popolazione}}$
<i>Costo del personale pro capite (14)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Popolazione}}$
<i>Indebitamento pro capite (15)</i>	=	$\frac{\text{Indebitamento complessivo}}{\text{Popolazione}}$

**Costo del personale.** Per erogare servizi è necessario possedere una struttura organizzata, dove l'onere per il personale acquisisce, per forza di cose, un'importanza preponderante su ogni altro fattore produttivo. Il costo del personale può essere visto come costo medio pro capite o come parte del costo complessivo delle spese correnti.

<i>Incidenza del personale sulla spesa corrente (16)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Spese correnti}}$
<i>Costo medio del personale (17)</i>	=	$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Dipendenti}}$

**Capacità di gestione.** Questi indici, seppure nella loro approssimazione, forniscono un primo significativo elemento di valutazione del grado di attività della struttura operativa del comune, analizzata da due distinti elementi: la densità di dipendenti per abitante e il volume medio di risorse nette spese da ogni dipendente.

<i>Abitanti per dipendente (18)</i>	=	$\frac{\text{Popolazione}}{\text{Dipendenti}}$
<i>Risorse gestite per dipendente (19)</i>	=	$\frac{\text{Spese correnti - Personale - Interessi}}{\text{Dipendenti}}$

**Capacità nel reperimento di contribuzioni.** Si tratta di un gruppo di indicatori che mostrano l'attitudine dell'ente a reperire somme concesse da altri enti, prevalentemente di natura pubblica, nella forma di contributi in conto gestione (funzionamento) o contributi in conto capitale (investimenti) a fondo perduto. Mentre i primi due indici espongono il risultato in termini percentuali gli ultimi due lo riportano sotto forma di valore per abitante (importo pro capite).

$$\text{Finanziamento della spesa corrente con contributi (20)} = \frac{\text{Contributi e trasferimenti in C/gestione}}{\text{Spesa corrente}}$$

$$\text{Trasferimenti correnti pro capite (21)} = \frac{\text{Contributi e trasferimenti in C/gestione}}{\text{Popolazione}}$$

$$\text{Trasferimenti in conto capitale pro capite (22)} = \frac{\text{Contributi e trasferimenti in C/capitale}}{\text{Popolazione}}$$

INDICATORI FINANZIARI (Rendiconto 2015)	Contenuto			Risultato 2015
	Addendi	Importo	Moltiplicat.	
1. Autonomia finanziaria	Entrate tributarie + extratributarie	5.924.392,30	x 100	97,92%
	Entrate correnti	6.049.980,69		
2. Autonomia tributaria	Entrate tributarie	4.468.863,50	x 100	73,87%
	Entrate correnti	6.049.980,69		
3. Dipendenza erariale	Trasferimenti correnti dallo Stato	31.367,61	x 100	0,52%
	Entrate correnti	6.049.980,69		
4. Incidenza entrate tributarie sulle entrate proprie	Entrate tributarie	4.468.863,50	x 100	75,43%
	Entrate tributarie + extratributarie	5.924.392,30		
5. Incidenza entrate extratributarie sulle entrate proprie	Entrate extratributarie	1.455.528,80	x 100	24,57%
	Entrate tributarie + extratributarie	5.924.392,30		
6. Pressione delle entrate proprie pro capite	Entrate tributarie + extratributarie	5.924.392,30		638,54
	Popolazione	9.278		
7. Pressione tributaria pro capite	Entrate tributarie	4.468.863,50		481,66
	Popolazione	9.278		
8. Trasferimenti erariali pro capite	Trasferimenti correnti dallo Stato	31.367,61		3,38
	Popolazione	9.278		
9. Rigidità strutturale	Spese personale + rimb. prestiti	1.953.166,55	x 100	32,28%
	Entrate correnti	6.049.980,69		
10. Rigidità per costo del personale	Spese personale	1.353.171,32	x 100	22,37%
	Entrate correnti	6.049.980,69		
11. Rigidità per indebitamento	Spesa per il rimborso di prestiti	599.995,23	x 100	9,92%
	Entrate correnti	6.049.980,69		
12. Incidenza indebitamento totale su entrate correnti	Indebitamento complessivo	2.212.622,27	x 100	36,57%
	Entrate correnti	6.049.980,69		

INDICATORI FINANZIARI (Rendiconto 2015)	Contenuto			Risultato 2015
	Addendi	Importo	Moltiplicat.	
<b>13.</b> Rigidità strutturale pro capite	= ----- Spese personale + rimb. prestiti ----- Popolazione	= ----- 1.953.166,55 ----- 9.278	=	= ----- <b>210,52</b> -----
<b>14.</b> Costo del personale pro capite	= ----- Spese personale ----- Popolazione	= ----- 1.353.171,32 ----- 9.278	=	= ----- <b>145,85</b> -----
<b>15.</b> Indebitamento pro capite	= ----- Indebitamento complessivo ----- Popolazione	= ----- 2.212.622,27 ----- 9.278	=	= ----- <b>238,48</b> -----
<b>16.</b> Incidenza del personale sulla spesa corrente	= ----- Spese personale ----- Spese correnti	= ----- 1.353.171,32 ----- 5.740.651,23	x 100	= ----- <b>23,57%</b> -----
<b>17.</b> Costo medio del personale	= ----- Spese personale ----- Dipendenti	= ----- 1.353.171,32 ----- 39	=	= ----- <b>34.696,70</b> -----
<b>18.</b> Abitanti per dipendente	= ----- Popolazione ----- Dipendenti	= ----- 9.278 ----- 39	=	= ----- <b>237,90</b> -----
<b>19.</b> Risorse gestite per dipendente	= ----- Sp. correnti - personale - interessi ----- Dipendenti	= ----- 4.348.132,88 ----- 39	=	= ----- <b>111.490,59</b> -----
<b>20.</b> Finanziamento della spesa corrente con contributi in conto gestione	= ----- Trasferimenti correnti ----- Spese correnti	= ----- 125.588,39 ----- 5.740.651,23	x 100	= ----- <b>2,19%</b> -----
<b>21.</b> Trasferimenti correnti pro capite	= ----- Trasferimenti correnti ----- Popolazione	= ----- 125.588,39 ----- 9.278	=	= ----- <b>13,54</b> -----
<b>22.</b> Trasferimenti in conto capitale pro capite	= ----- Trasf. (al netto alienaz.e risc.cred.) ----- Popolazione	= ----- 461.907,40 ----- 9.278	=	= ----- <b>49,79</b> -----

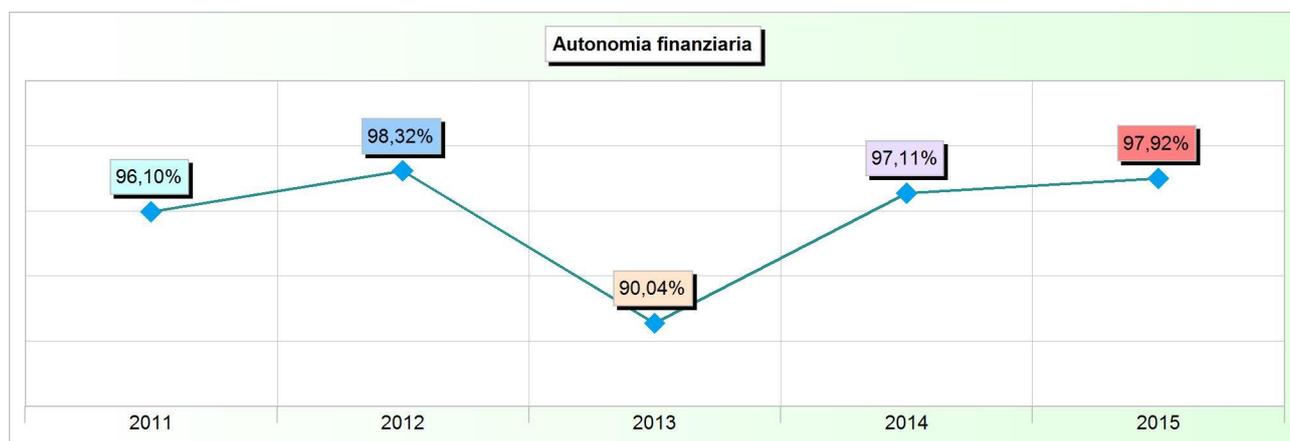
**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: sintesi**

INDICATORI FINANZIARI (Quinquennio 2011-15)	2011	2012	2013	2014	2015
1. Autonomia finanziaria	96,10%	98,32%	90,04%	97,11%	97,92%
2. Autonomia tributaria	70,53%	71,57%	62,40%	72,87%	73,87%
3. Dipendenza erariale	2,04%	0,83%	8,68%	1,60%	0,52%
4. Incidenza entrate tributarie su entrate proprie	73,39%	72,79%	69,30%	75,04%	75,43%
5. Incidenza entrate extratributarie su entrate proprie	26,61%	27,21%	30,70%	24,96%	24,57%
6. Pressione delle entrate proprie pro capite	698,23	669,86	592,92	631,14	638,54
7. Pressione tributaria pro capite	512,43	487,61	410,91	473,58	481,66
8. Trasferimenti erariali pro capite	14,84	5,67	57,19	10,42	3,38
9. Rigidità strutturale	38,86%	35,51%	28,45%	31,06%	32,28%
10. Rigidità per costo del personale	24,25%	22,63%	23,22%	22,77%	22,37%
11. Rigidità per indebitamento	14,61%	12,88%	5,22%	8,29%	9,92%
12. Incidenza indebitamento totale su entrate correnti	62,82%	55,44%	52,93%	45,98%	36,57%
13. Rigidità strutturale pro capite	282,36	241,97	187,32	201,86	210,52
14. Costo del personale pro capite	176,20	154,20	152,92	147,96	145,85
15. Indebitamento pro capite	456,41	377,71	348,53	298,84	238,48
16. Incidenza del personale sulla spesa corrente	24,71%	24,42%	24,51%	23,74%	23,57%
17. Costo medio del personale	33.570,34	33.038,31	33.620,13	33.489,45	34.696,70
18. Abitanti per dipendente	190,52	214,26	219,86	226,34	237,90
19. Risorse gestite per dipendente	99.432,68	99.616,00	102.203,09	106.260,28	111.490,59
20. Finanziamento della spesa corrente con contributi	3,97%	1,82%	10,52%	3,01%	2,19%
21. Trasferimenti correnti pro capite	28,33	11,48	65,60	18,77	13,54
22. Trasferimenti in conto capitale pro capite	152,95	39,80	35,12	62,85	49,79

**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**1. AUTONOMIA FINANZIARIA**

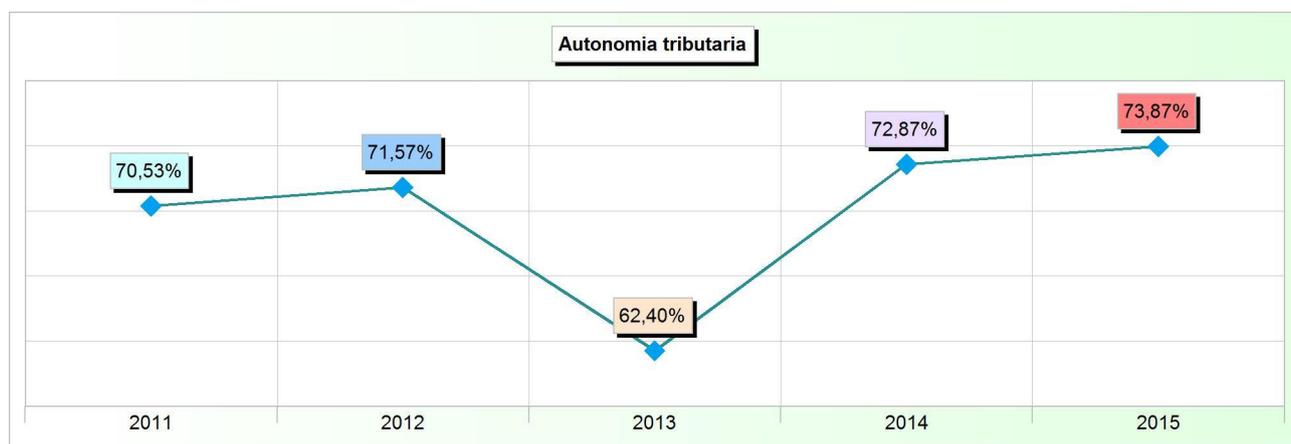
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	6.385.273,32 ----- 6.644.326,37	x 100  96,10%
	2012	6.171.422,48 ----- 6.277.148,13	x 100  98,32%
Entrate tributarie + extratributarie ----- Entrate correnti	2013	5.475.033,84 ----- 6.080.817,43	x 100  90,04%
	2014	5.857.002,41 ----- 6.031.212,83	x 100  97,11%
	2015	5.924.392,30 ----- 6.049.980,69	x 100  97,92%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**2. AUTONOMIA TRIBUTARIA**

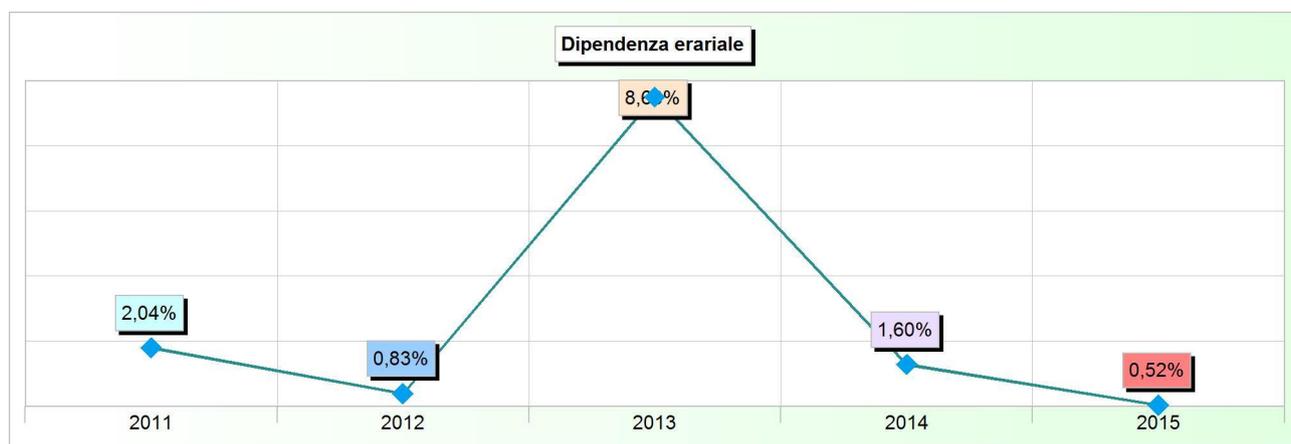
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	4.686.206,48 ----- 6.644.326,37	x 100  70,53%
	2012	4.492.371,53 ----- 6.277.148,13	x 100  71,57%
Entrate tributarie ----- Entrate correnti	2013	3.794.297,25 ----- 6.080.817,43	x 100  62,40%
	2014	4.394.844,06 ----- 6.031.212,83	x 100  72,87%
	2015	4.468.863,50 ----- 6.049.980,69	x 100  73,87%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**3. DIPENDENZA ERARIALE**

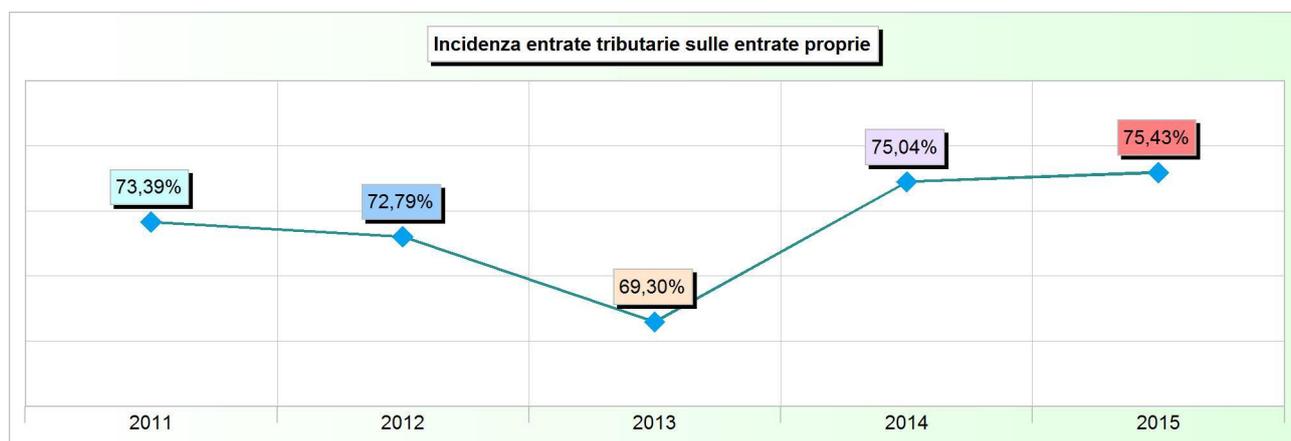
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	$\frac{135.684,70}{6.644.326,37} \times 100$	2,04%
	2012	$\frac{52.229,78}{6.277.148,13} \times 100$	0,83%
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <math display="block">\frac{\text{Trasferimenti correnti dallo Stato}}{\text{Entrate correnti}}</math> </div>	2013	$\frac{528.076,70}{6.080.817,43} \times 100$	8,68%
	2014	$\frac{96.671,75}{6.031.212,83} \times 100$	1,60%
	2015	$\frac{31.367,61}{6.049.980,69} \times 100$	0,52%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**4. INCIDENZA ENTRATE TRIBUTARIE SULLE ENTRATE PROPRIE**

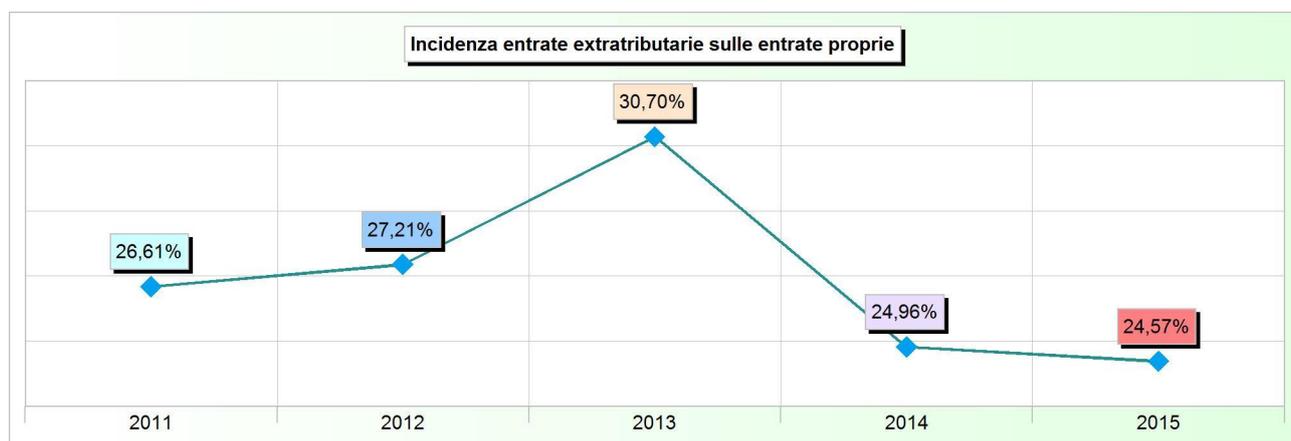
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	4.686.206,48 ----- 6.385.273,32	x 100  73,39%
	2012	4.492.371,53 ----- 6.171.422,48	x 100  72,79%
Entrate tributarie ----- Entrate tributarie + extratributarie	2013	3.794.297,25 ----- 5.475.033,84	x 100  69,30%
	2014	4.394.844,06 ----- 5.857.002,41	x 100  75,04%
	2015	4.468.863,50 ----- 5.924.392,30	x 100  75,43%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**5. INCIDENZA ENTRATE EXTRATRIBUTARIE SULLE ENTRATE PROPRIE**

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	$\frac{1.699.066,84}{6.385.273,32} \times 100$	26,61%
	2012	$\frac{1.679.050,95}{6.171.422,48} \times 100$	27,21%
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <math display="block">\frac{\text{Entrate extratributarie}}{\text{Entrate tributarie + extratributarie}} \times 100</math> </div>	2013	$\frac{1.680.736,59}{5.475.033,84} \times 100$	30,70%
	2014	$\frac{1.462.158,35}{5.857.002,41} \times 100$	24,96%
	2015	$\frac{1.455.528,80}{5.924.392,30} \times 100$	24,57%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**6. PRESSIONE DELLE ENTRATE PROPRIE PRO CAPITE**

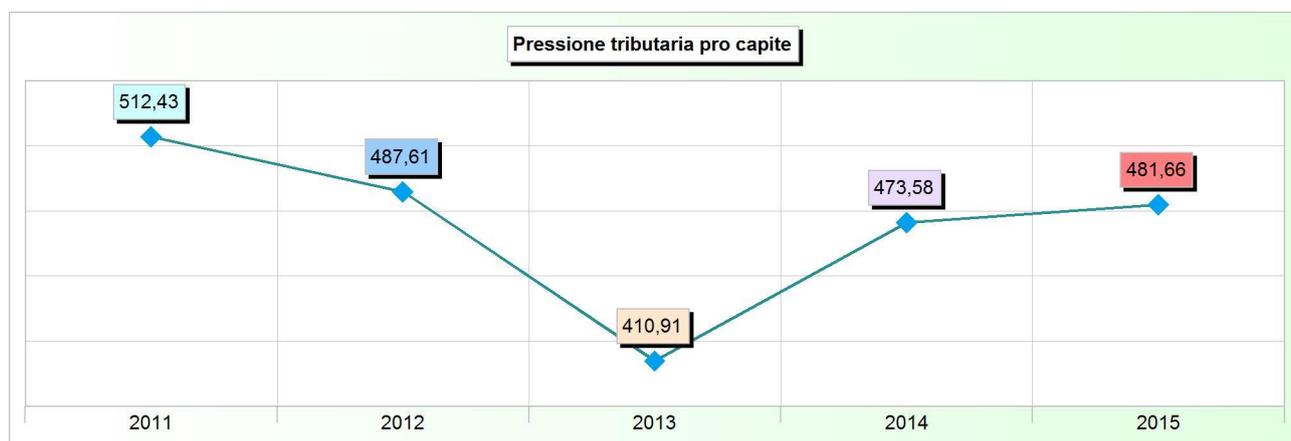
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	6.385.273,32 ----- 9.145	698,23
	2012	6.171.422,48 ----- 9.213	669,86
Entrate tributarie + extratributarie ----- Popolazione	2013	5.475.033,84 ----- 9.234	592,92
	2014	5.857.002,41 ----- 9.280	631,14
	2015	5.924.392,30 ----- 9.278	638,54



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**7. PRESSIONE TRIBUTARIA PRO CAPITE**

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	4.686.206,48 ----- 9.145	512,43
	2012	4.492.371,53 ----- 9.213	487,61
Entrate tributarie ----- Popolazione	2013	3.794.297,25 ----- 9.234	410,91
	2014	4.394.844,06 ----- 9.280	473,58
	2015	4.468.863,50 ----- 9.278	481,66



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**8. TRASFERIMENTI ERARIALI PRO CAPITE**

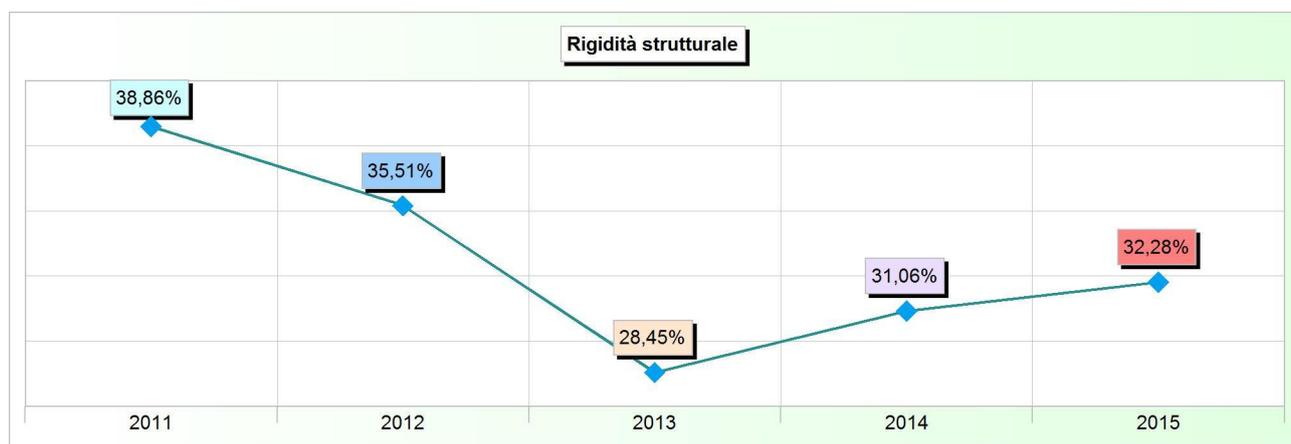
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	135.684,70 ----- 9.145	14,84
	2012	52.229,78 ----- 9.213	5,67
Trasferimenti correnti dallo Stato ----- Popolazione	2013	528.076,70 ----- 9.234	57,19
	2014	96.671,75 ----- 9.280	10,42
	2015	31.367,61 ----- 9.278	3,38



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**9. RIGIDITÀ STRUTTURALE**

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	$\frac{2.582.201,03}{6.644.326,37} \times 100$	38,86%
	2012	$\frac{2.229.229,98}{6.277.148,13} \times 100$	35,51%
$\frac{\text{Spese personale + rimborso prestiti}}{\text{Entrate correnti}}$	2013	$\frac{1.729.724,04}{6.080.817,43} \times 100$	28,45%
	2014	$\frac{1.873.296,65}{6.031.212,83} \times 100$	31,06%
	2015	$\frac{1.953.166,55}{6.049.980,69} \times 100$	32,28%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**10. RIGIDITÀ PER COSTO PERSONALE**

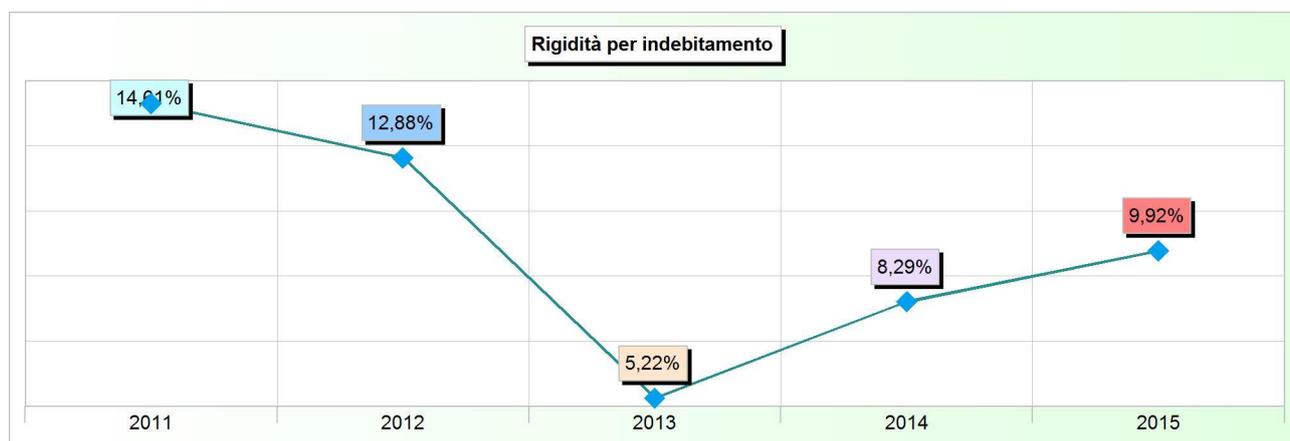
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	$\frac{1.611.376,23}{6.644.326,37} \times 100$	24,25%
	2012	$\frac{1.420.647,19}{6.277.148,13} \times 100$	22,63%
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <math display="block">\frac{\text{Spese personale}}{\text{Entrate correnti}}</math> </div>	2013	$\frac{1.412.045,45}{6.080.817,43} \times 100$	23,22%
	2014	$\frac{1.373.067,62}{6.031.212,83} \times 100$	22,77%
	2015	$\frac{1.353.171,32}{6.049.980,69} \times 100$	22,37%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**11. RIGIDITÀ PER INDEBITAMENTO**

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	$\frac{970.824,80}{6.644.326,37} \times 100$	14,61%
	2012	$\frac{808.582,79}{6.277.148,13} \times 100$	12,88%
$\frac{\text{Spesa per il rimborso di prestiti}}{\text{Entrate correnti}}$	2013	$\frac{317.678,59}{6.080.817,43} \times 100$	5,22%
	2014	$\frac{500.229,03}{6.031.212,83} \times 100$	8,29%
	2015	$\frac{599.995,23}{6.049.980,69} \times 100$	9,92%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**12. INCIDENZA INDEBITAMENTO TOTALE SU ENTRATE CORRENTI**

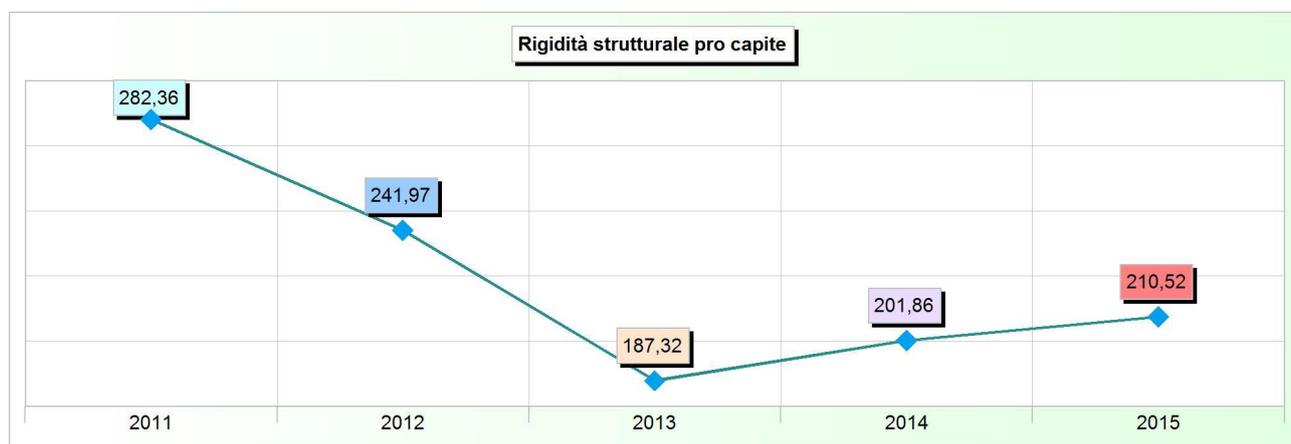
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	4.173.849,93 ----- 6.644.326,37	x 100  62,82%
	2012	3.479.827,50 ----- 6.277.148,13	x 100  55,44%
Indebitamento complessivo ----- Entrate correnti	2013	3.218.358,82 ----- 6.080.817,43	x 100  52,93%
	2014	2.773.270,47 ----- 6.031.212,83	x 100  45,98%
	2015	2.212.622,27 ----- 6.049.980,69	x 100  36,57%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**13. RIGIDITÀ STRUTTURALE PRO CAPITE**

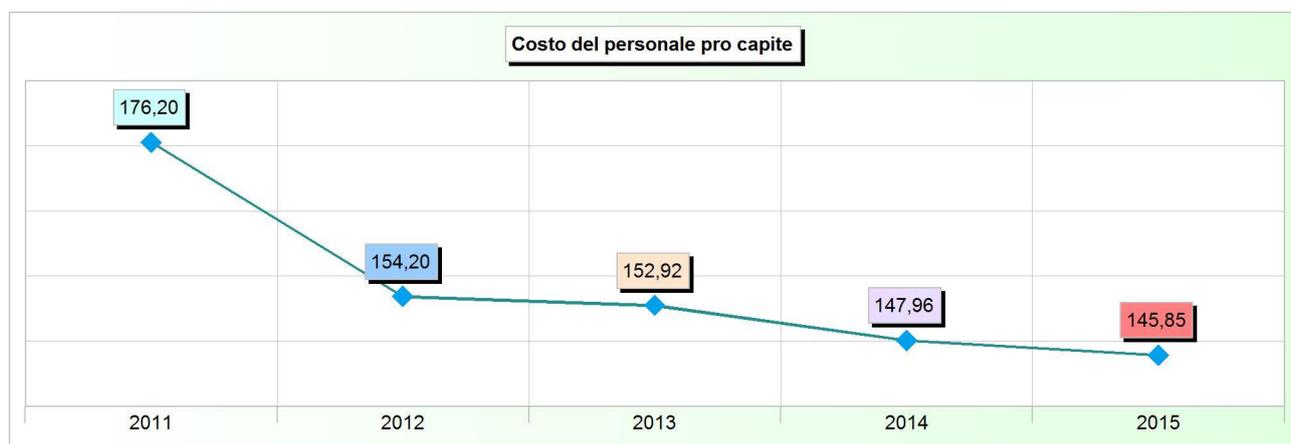
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	2.582.201,03 ----- 9.145	282,36
	2012	2.229.229,98 ----- 9.213	241,97
Spese personale + rimborso prestiti ----- Popolazione	2013	1.729.724,04 ----- 9.234	187,32
	2014	1.873.296,65 ----- 9.280	201,86
	2015	1.953.166,55 ----- 9.278	210,52



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**14. COSTO DEL PERSONALE PRO CAPITE**

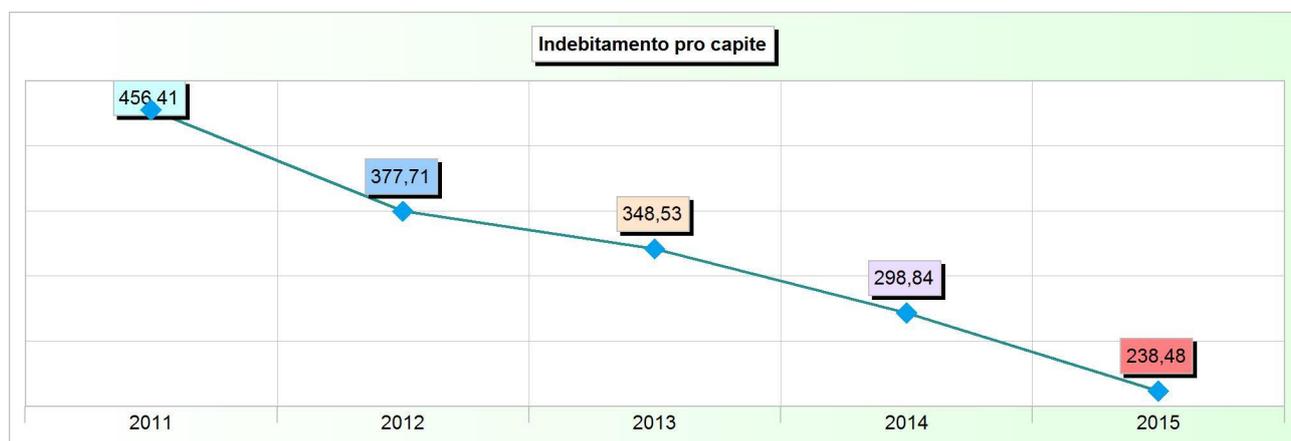
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	1.611.376,23 ----- 9.145	176,20
	2012	1.420.647,19 ----- 9.213	154,20
Spese personale ----- Popolazione	2013	1.412.045,45 ----- 9.234	152,92
	2014	1.373.067,62 ----- 9.280	147,96
	2015	1.353.171,32 ----- 9.278	145,85



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**15. INDEBITAMENTO PRO CAPITE**

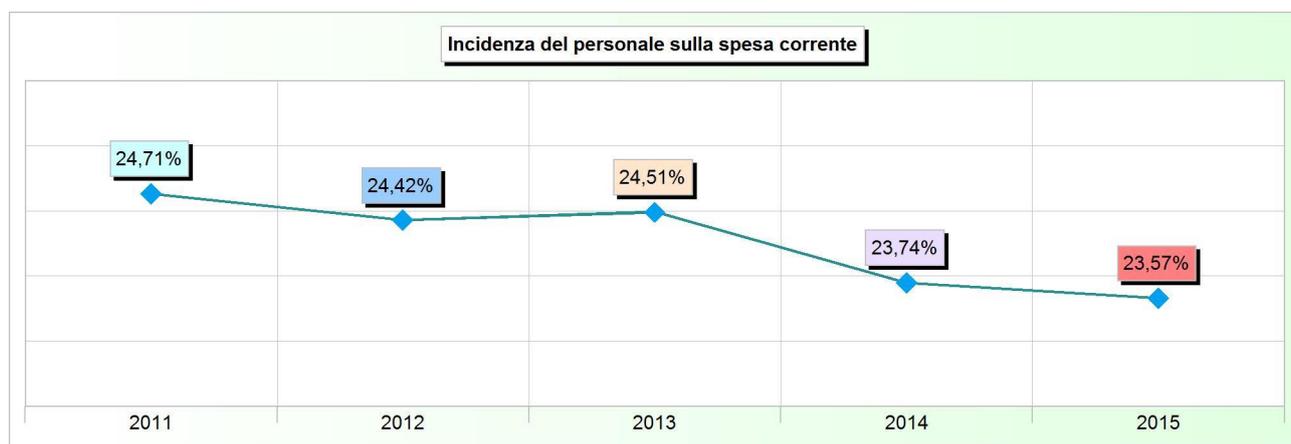
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	4.173.849,93 ----- 9.145	456,41
	2012	3.479.827,50 ----- 9.213	377,71
Indebitamento complessivo ----- Popolazione	2013	3.218.358,82 ----- 9.234	348,53
	2014	2.773.270,47 ----- 9.280	298,84
	2015	2.212.622,27 ----- 9.278	238,48



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**16. INCIDENZA DEL PERSONALE SULLA SPESA CORRENTE**

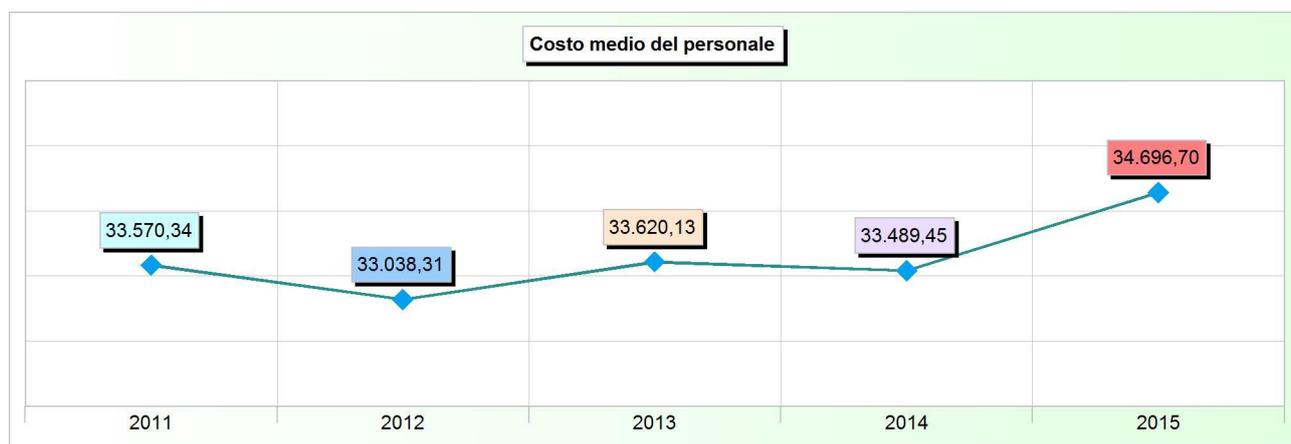
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	$\frac{1.611.376,23}{6.522.387,46} \times 100$	24,71%
	2012	$\frac{1.420.647,19}{5.818.695,54} \times 100$	24,42%
$\frac{\text{Spese personale}}{\text{Spese correnti}} \times 100$	2013	$\frac{1.412.045,45}{5.760.785,34} \times 100$	24,51%
	2014	$\frac{1.373.067,62}{5.784.879,95} \times 100$	23,74%
	2015	$\frac{1.353.171,32}{5.740.651,23} \times 100$	23,57%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**17. COSTO MEDIO DEL PERSONALE**

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	1.611.376,23 ----- 48	33.570,34
	2012	1.420.647,19 ----- 43	33.038,31
Spese personale ----- Dipendenti	2013	1.412.045,45 ----- 42	33.620,13
	2014	1.373.067,62 ----- 41	33.489,45
	2015	1.353.171,32 ----- 39	34.696,70



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**18. ABITANTI PER DIPENDENTE**

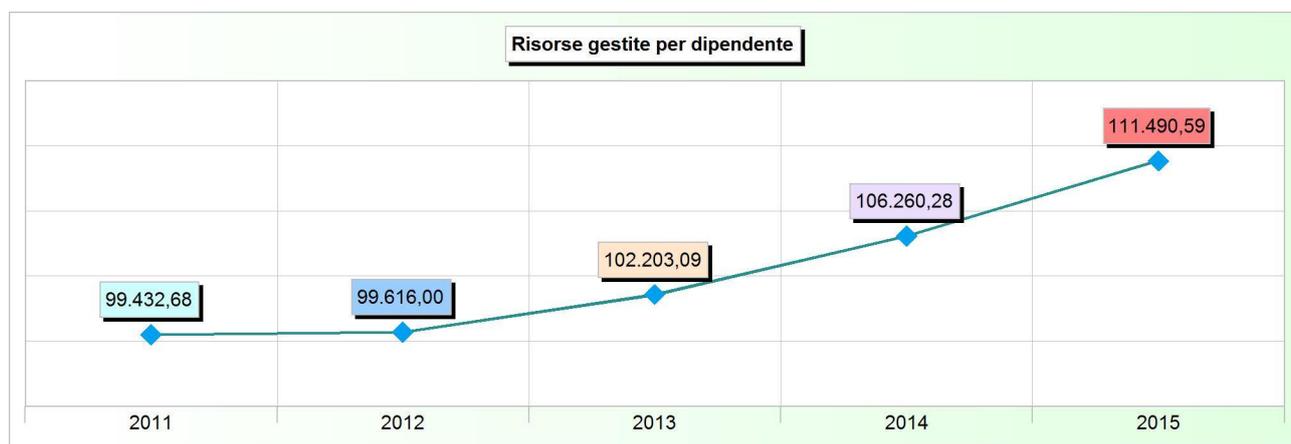
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	9.145 ----- 48	190,52
	2012	9.213 ----- 43	214,26
Popolazione ----- Dipendenti	2013	9.234 ----- 42	219,86
	2014	9.280 ----- 41	226,34
	2015	9.278 ----- 39	237,90



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**19. RISORSE GESTITE PER DIPENDENTE**

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	4.772.768,87 ----- 48	99.432,68
	2012	4.283.487,99 ----- 43	99.616,00
Spese correnti (al netto personale e interessi pass.) ----- Dipendenti	2013	4.292.529,98 ----- 42	102.203,09
	2014	4.356.671,65 ----- 41	106.260,28
	2015	4.348.132,88 ----- 39	111.490,59



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**20. SPESA CORRENTE FINANZIATA CON CONTRIBUTI**

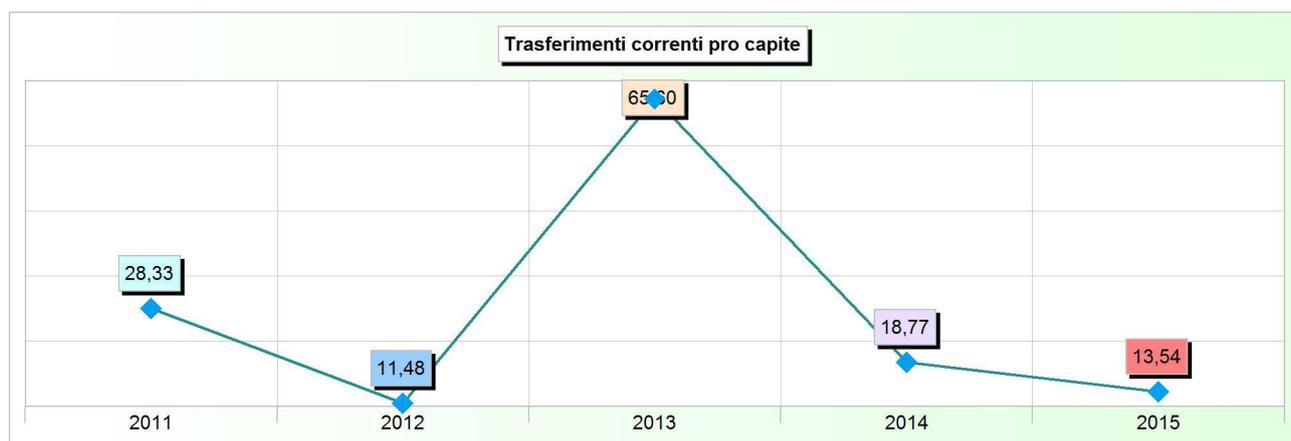
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	259.053,05 ----- 6.522.387,46	x 100  3,97%
	2012	105.725,65 ----- 5.818.695,54	x 100  1,82%
Trasferimenti correnti ----- Spese correnti	2013	605.783,59 ----- 5.760.785,34	x 100  10,52%
	2014	174.210,42 ----- 5.784.879,95	x 100  3,01%
	2015	125.588,39 ----- 5.740.651,23	x 100  2,19%



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**21. TRASFERIMENTI CORRENTI PRO CAPITE**

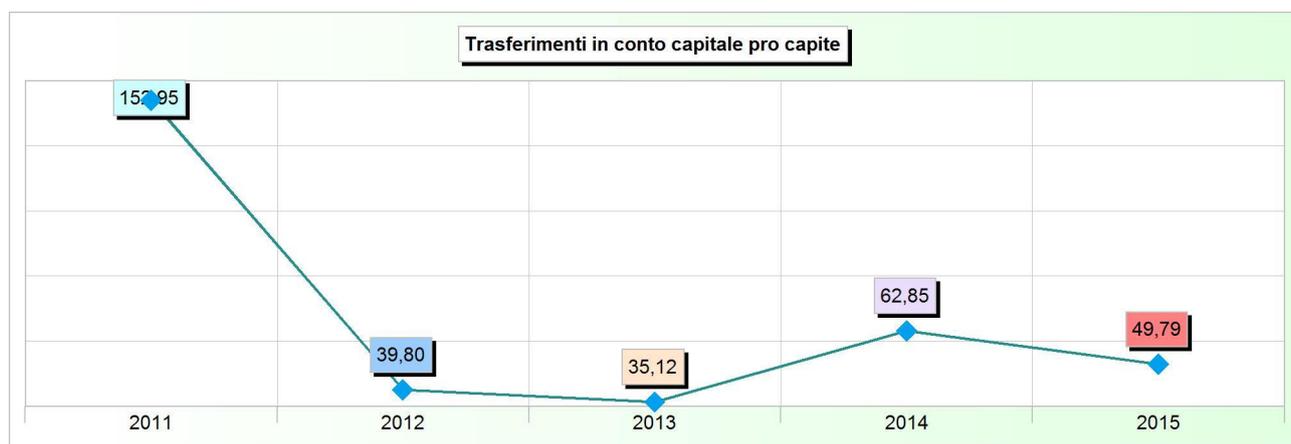
Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	259.053,05 ----- 9.145	28,33
	2012	105.725,65 ----- 9.213	11,48
Trasferimenti correnti ----- Popolazione	2013	605.783,59 ----- 9.234	65,60
	2014	174.210,42 ----- 9.280	18,77
	2015	125.588,39 ----- 9.278	13,54



**Sistema degli indicatori 2015**  
**Andamento indicatori finanziari: analisi**

**22. TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE PRO CAPITE**

Addendi elementari	Anno	Importi	Indicatore
	2011	1.398.741,41 ----- 9.145	152,95
	2012	366.643,74 ----- 9.213	39,80
Trasferimenti (al netto alienazioni e risc. crediti) ----- Popolazione	2013	324.253,08 ----- 9.234	35,12
	2014	583.237,99 ----- 9.280	62,85
	2015	461.907,40 ----- 9.278	49,79



**Andamento delle entrate nel quinquennio  
Riepilogo delle entrate per titoli**

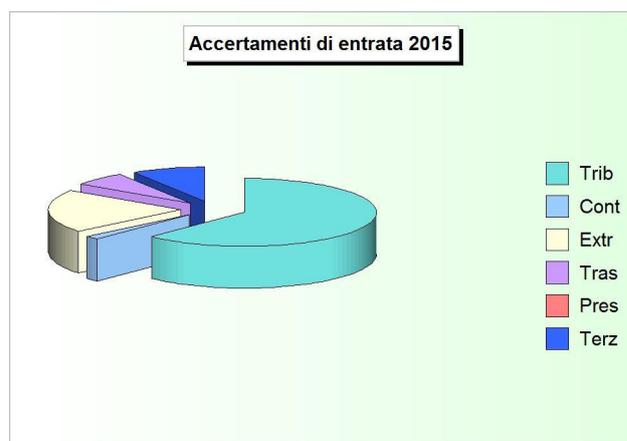
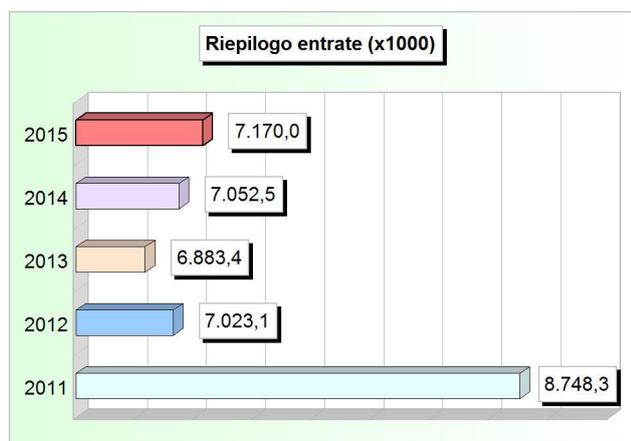
Le risorse di cui il Comune può disporre sono costituite da poste di diversa natura, come le entrate *tributarie*, i *trasferimenti* correnti, le entrate *extratributarie*, le *alienazioni di beni* ed i *contributi in conto capitale*, le *accensioni di prestiti*, e infine le entrate dei *servizi per conto di terzi*.

Il comune, per programmare correttamente l'attività di spesa, deve infatti conoscere quali siano i mezzi finanziari di cui può disporre, garantendosi così un adeguato margine di manovra nel versante degli interventi della gestione ordinaria o in C/capitale.

La tabella riporta l'elenco delle entrate di competenza accertate a consuntivo, suddivise in titoli.

<b>RIEPILOGO ENTRATE</b> (Accertamenti competenza)	<b>Anno 2015</b>	<b>Percentuale</b>
1 Tributarie	4.468.863,50	62,33
2 Contributi e trasferimenti correnti	125.588,39	1,75
3 Extratributarie	1.455.528,80	20,30
4 Trasferimenti di capitale e riscossione crediti	479.715,36	6,69
5 Accensione di prestiti	0,00	0,00
6 Servizi per conto di terzi	640.299,16	8,93
<b>Totale</b>	<b>7.169.995,21</b>	<b>100,00</b>

<b>RIEPILOGO ENTRATE</b> (Accertamenti competenza)	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
1 Tributarie	4.686.206,48	4.492.371,53	3.794.297,25	4.394.844,06	4.468.863,50
2 Contributi e trasferimenti correnti	259.053,05	105.725,65	605.783,59	174.210,42	125.588,39
3 Extratributarie	1.699.066,84	1.679.050,95	1.680.736,59	1.462.158,35	1.455.528,80
4 Trasferimenti di capitale e riscossione crediti	1.611.974,44	366.643,74	410.082,68	635.350,13	479.715,36
5 Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Servizi per conto di terzi	492.020,62	379.349,10	392.502,55	385.923,58	640.299,16
<b>Totale</b>	<b>8.748.321,43</b>	<b>7.023.140,97</b>	<b>6.883.402,66</b>	<b>7.052.486,54</b>	<b>7.169.995,21</b>



**Andamento delle entrate nel quinquennio  
Entrate tributarie**

Le risorse del Titolo I sono costituite dalle *entrate tributarie*. Appartengono a questo consistente aggregato le imposte, le tasse, i tributi speciali e altre entrate tributarie proprie.

Venendo al contenuto, rientrano tra le entrate del primo gruppo (*Imposte*) l'imposta municipale propria (IMU) al netto della quota trattenuta per alimentare il fondo di solidarietà comunale così come previsto dalla norma, gli accertamenti ICI/IMU, quella sulla pubblicità, l'addizionale sull'IRPEF e la TASI.

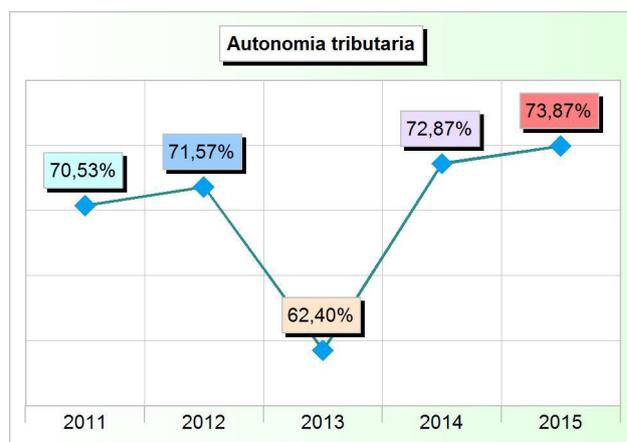
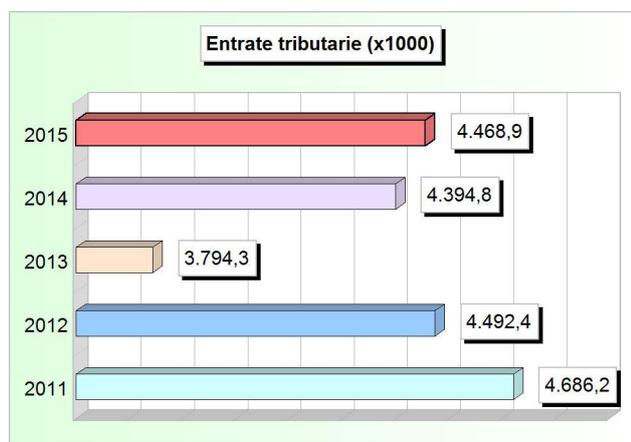
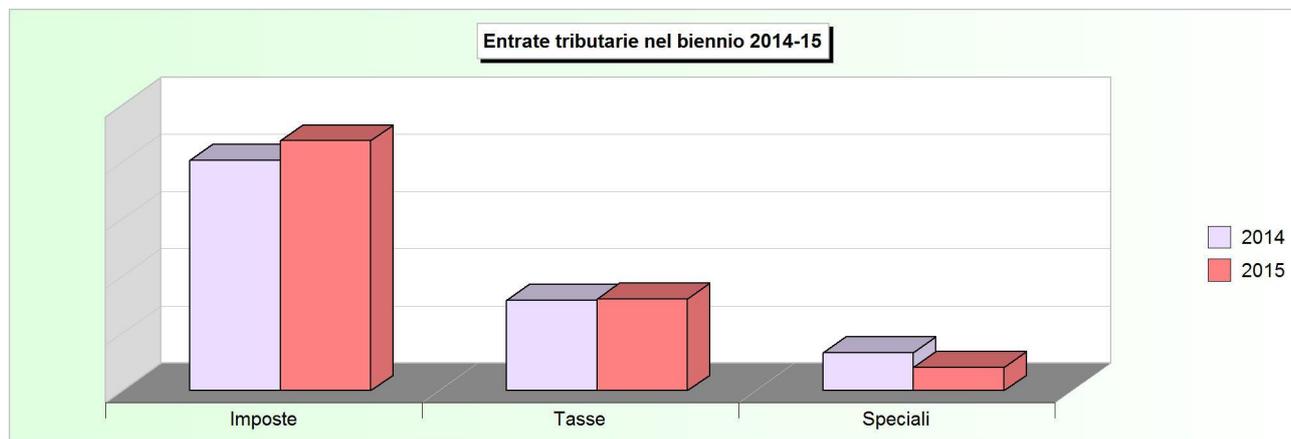
Per quanto riguarda le *tasse*, oltre alla TOSAP, è rilevante il gettito per la tassa sullo smaltimento di rifiuti TARI nelle modalità e misure stabilite dal Consiglio Comunale con atto nr. 30 del 27/05/2015 di approvazione del piano finanziario con definizione delle relative tariffe calcolate con il metodo normalizzato e con i criteri indicati dal Ministero delle Finanze che prevede la copertura del 100% dei costi del servizio.

Nella categoria dei *tributi speciali* è iscritta la risorsa relativa al fondo di solidarietà comunale. Tale risorsa è alimentata da una quota dell'IMU che viene prelevata in modo automatico dallo Stato sui versamenti effettuati dai contribuenti e ridistribuita ai Comuni con un sistema di tipo perequativo.

Va sottolineato come i prospetti delle pagine successive che analizzano il quinquennio di riferimento (2011/2015) non rispecchiano in alcun modo la reale attività ed autonomia tributaria dell'Ente ma analizzano la situazione di fatto che si modifica a seconda delle disposizioni ministeriali in materia di allocazione ed accertamenti delle stesse.

<b>Tit.1 - ENTRATE TRIBUTARIE</b> (Accertamenti competenza)	<b>Anno 2015</b>	<b>Percentuale</b>
1 Imposte	3.061.331,25	68,50
2 Tasse	1.123.745,10	25,15
3 Tributi speciali ed altre entrate tributarie	283.787,15	6,35
<b>Totale</b>	<b>4.468.863,50</b>	<b>100,00</b>

Tit.1- ENTRATE TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	2011	2012	2013	2014	2015
1 Imposte	2.852.764,64	2.783.401,29	1.952.026,38	2.823.890,29	3.061.331,25
2 Tasse	1.080.987,14	1.045.614,24	1.104.982,04	1.106.007,77	1.123.745,10
3 Tributi speciali ed altre entrate tributarie	752.454,70	663.356,00	737.288,83	464.946,00	283.787,15
<b>Totale</b>	<b>4.686.206,48</b>	<b>4.492.371,53</b>	<b>3.794.297,25</b>	<b>4.394.844,06</b>	<b>4.468.863,50</b>



**Andamento delle entrate nel quinquennio  
Trasferimenti correnti**

I *trasferimenti correnti* (Titolo II dell'entrata) sono composti dai contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della regione e di altri enti pubblici, anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla regione. Nell'analisi dei dati riportati nei successivi prospetti bisogna però considerare che per decenni gli enti territoriali sono stati regolati da una finanza *di tipo derivato*, composta cioè da un insieme di risorse erogate dallo Stato ai comuni e province per consentire l'esercizio delle rispettive funzioni d'istituto.

Solo negli ultimi anni, con l'istituzione di nuovi e più rilevanti tributi locali (IMU, l'addizionale IRPEF e la TASI) ha prevalso un'inversione di tendenza, fenomeno che si è radicalizzato proprio con l'introduzione di un sistema di acquisizione delle risorse fondato sul *federalismo fiscale*. Gran parte delle risorse che prima trovavano allocazione tra i trasferimenti dello Stato e della Regione tendono ora ad essere invece collocate nelle entrate proprie di tipo tributario.

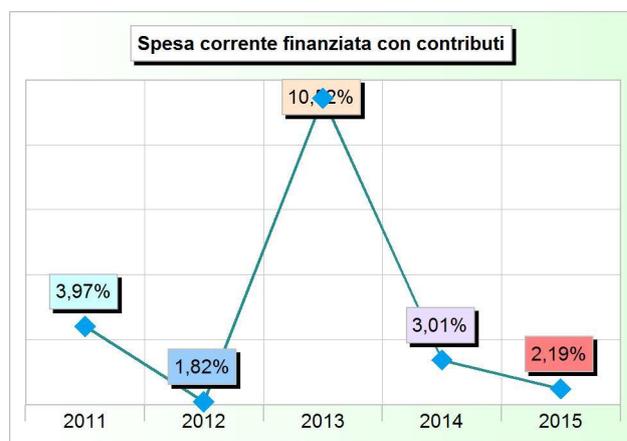
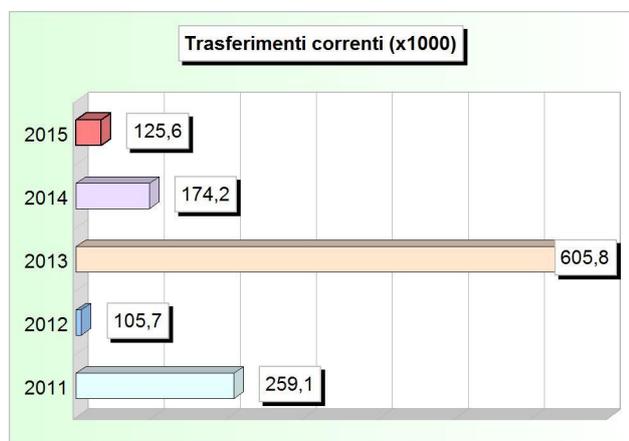
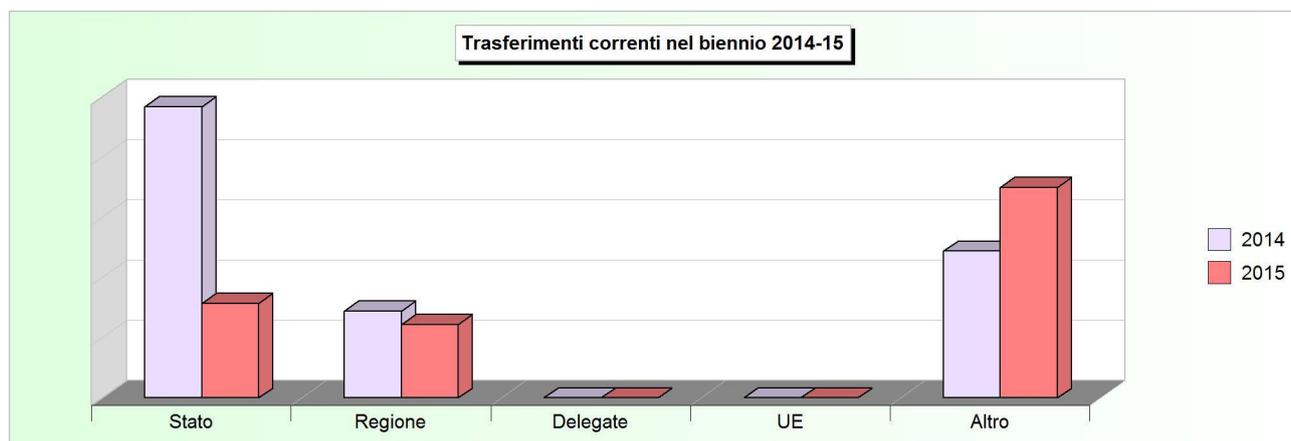
Va però precisato che già a far data dall'anno 2013 le risorse acquisite con il federalismo fiscale locale in parte vengono prelevate direttamente dallo Stato e riversate all'Ente con un sistema perequativo che non garantisce il rientro di quanto prelevato. È il caso infatti dell'IMU il cui prelievo di oltre il 38% dei quattrini versati dai cittadini di Magnago viene solo in parte ad alimentare il Fondo di solidarietà comunale.

L'intervento dello stato si limita pertanto a contenere la differente distribuzione della ricchezza nel territorio con interventi mirati di tipo perequativo.

La tabella riporta le entrate del Titolo II accertate nell'esercizio (competenza), suddivise nelle singole categorie di appartenenza.

Tit.2 - TRASFERIMENTI CORRENTI (Accertamenti competenza)	Anno 2015	Percentuale
1 Trasferimenti correnti Stato	31.367,61	24,98
2 Trasferimenti correnti Regione	24.307,44	19,35
3 Trasferimenti Regione per funz. delegate	0,00	0,00
4 Trasferimenti organismi comunitari	0,00	0,00
5 Trasferimenti altri enti settore pubblico	69.913,34	55,67
<b>Totale</b>	<b>125.588,39</b>	<b>100,00</b>

Tit.2 - TRASFERIMENTI CORRENTI (Accertamenti competenza)	2011	2012	2013	2014	2015
1 Trasferimenti correnti Stato	135.684,70	52.229,78	528.076,70	96.671,75	31.367,61
2 Trasferimenti correnti Regione	47.987,44	22.864,09	16.344,61	28.847,61	24.307,44
3 Trasferimenti Regione per funz. delegate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Trasferimenti organismi comunitari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Trasferimenti altri enti settore pubblico	75.380,91	30.631,78	61.362,28	48.691,06	69.913,34
<b>Totale</b>	<b>259.053,05</b>	<b>105.725,65</b>	<b>605.783,59</b>	<b>174.210,42</b>	<b>125.588,39</b>



### Andamento delle entrate nel quinquennio Entrate extratributarie

Nel Titolo III delle entrate sono collocate le risorse di natura *extratributaria*. Appartengono a questo insieme i proventi dei servizi pubblici, i proventi dei beni dell'ente, gli interessi sulle anticipazioni e sui crediti, gli utili netti delle aziende speciali e partecipate, i dividendi di società e altre poste residuali come i proventi diversi.

Il valore sociale e finanziario dei *proventi dei servizi pubblici* è notevole, perché abbraccia tutte le prestazioni rese alla cittadinanza sotto forma di servizi istituzionali (servizi essenziali), servizi a domanda individuale e servizi produttivi.

I *proventi dei beni comunali* sono costituiti dagli affitti addebitati agli utilizzatori degli immobili del patrimonio disponibile concessi in locazione, dalle concessioni cimiteriali e dai canoni concessori non ricognitori.

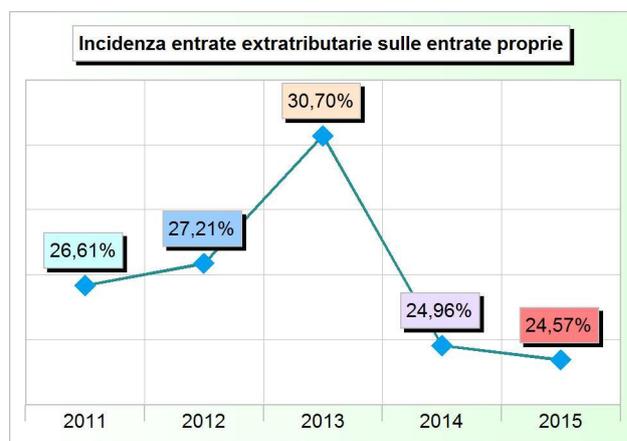
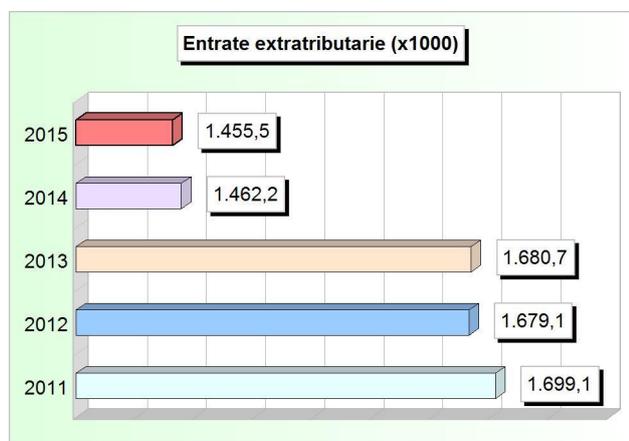
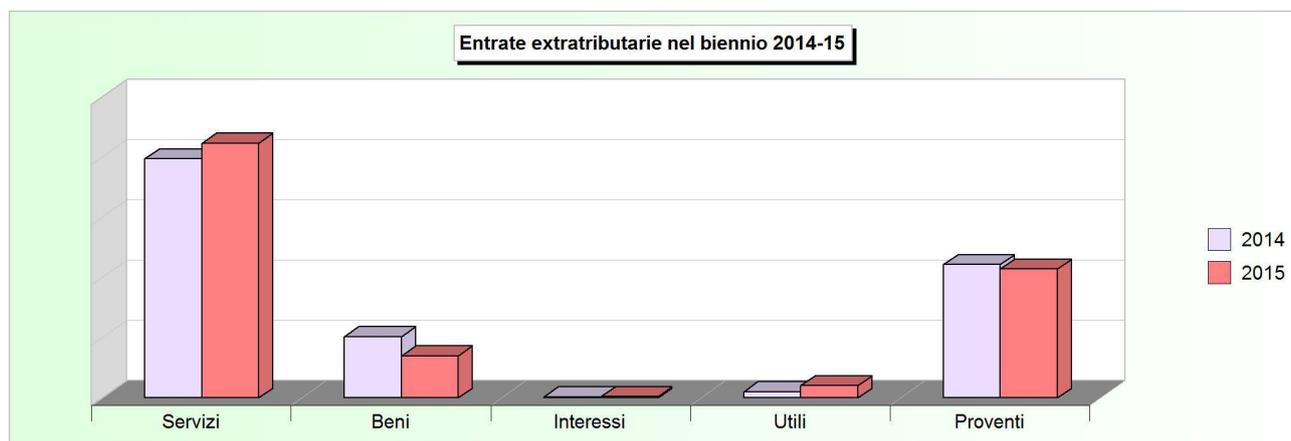
L'ultima categoria di entrate collocata in questo stesso titolo è di natura residuale ed è costituita dai *proventi diversi*, intendendosi per tali tutte quelle risorse che, per la loro natura o il loro contenuto, non sono collocabili nelle altre categorie delle entrate extratributarie. Tale categoria comprende le quote relative alla concessione gas metano, al rimborso della quota annua dei mutui contratti per opere fognarie e rimborsate da Cap Holding spa e dai recuperi di spese varie a favore dell'Ente.

La tabella riporta le entrate del Titolo III accertate nell'esercizio (competenza), suddivise nelle singole categorie di appartenenza.

Tit.3 - ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	Anno 2015	Percentuale
1 Proventi dei servizi pubblici	845.437,88	58,09
2 Proventi dei beni dell'ente	138.584,45	9,52
3 Interessi su anticipazioni e crediti	4.119,79	0,28
4 Utili netti e dividendi	40.000,00	2,75
5 Proventi diversi	427.386,68	29,36
<b>Totale</b>	<b>1.455.528,80</b>	<b>100,00</b>

Tit.3 - ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	Anno 2015	Percentuale
1 Proventi dei servizi pubblici	845.437,88	58,09
2 Proventi dei beni dell'ente	138.584,45	9,52
3 Interessi su anticipazioni e crediti	4.119,79	0,28
4 Utili netti e dividendi	40.000,00	2,75
5 Proventi diversi	427.386,68	29,36
<b>Totale</b>	<b>1.455.528,80</b>	<b>100,00</b>

Tit.3 - ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE (Accertamenti competenza)	2011	2012	2013	2014	2015
1 Proventi dei servizi pubblici	746.976,08	800.484,95	764.257,06	793.549,47	845.437,88
2 Proventi dei beni dell'ente	172.713,97	171.471,93	209.785,26	203.078,98	138.584,45
3 Interessi su anticipazioni e crediti	10.209,84	7.292,17	4.455,19	2.780,44	4.119,79
4 Utili netti e dividendi	50.000,00	59.000,00	480,00	20.245,00	40.000,00
5 Proventi diversi	719.166,95	640.801,90	701.759,08	442.504,46	427.386,68
<b>Totale</b>	<b>1.699.066,84</b>	<b>1.679.050,95</b>	<b>1.680.736,59</b>	<b>1.462.158,35</b>	<b>1.455.528,80</b>



**Andamento delle entrate nel quinquennio  
Trasferimenti di capitali e riscossioni di crediti**

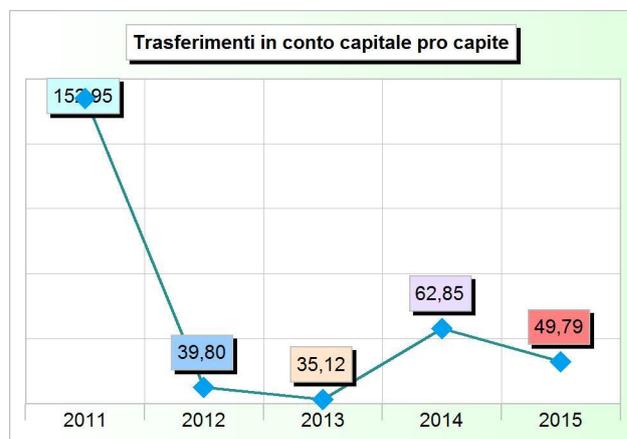
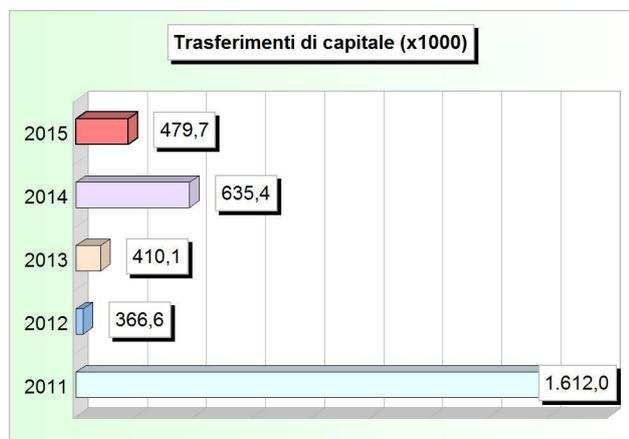
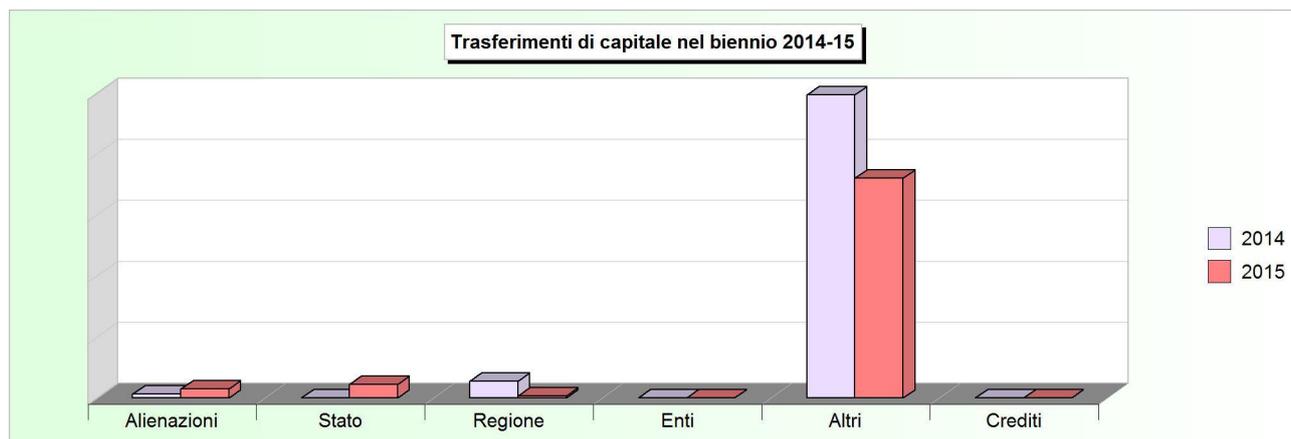
Il Titolo IV delle entrate contiene poste di varia natura, contenuto e destinazione. Appartengono a questo gruppo le *alienazioni dei beni patrimoniali*, i *trasferimenti di capitale* dallo Stato, regione ed altri enti o soggetti, unitamente alle *riscossioni di crediti*.

Le *alienazioni di beni patrimoniali* sono una delle fonti di autofinanziamento del comune ottenuta con la cessione a titolo oneroso di fabbricati, terreni, diritti patrimoniali e altri valori mobiliari. Il ricavato che proviene dallo smobilizzo di queste attività deve essere prontamente reinvestito in altre spese d'investimento.

I *trasferimenti in conto capitale* sono costituiti principalmente da contributi in C/capitale, e cioè dai finanziamenti a titolo gratuito ottenuti dal comune ed erogati da altri enti, come la regione o la provincia o da altri enti o privati, ma sempre finalizzati alla realizzazione di opere pubbliche o altri interventi di natura infrastrutturale. Appartengono alla categoria dei trasferimenti anche gli oneri di urbanizzazione (concessioni ad edificare) che gli utilizzatori degli interventi versano al comune come controprestazione economica delle opere di urbanizzazione realizzate dall'ente locale.

Tit.4 - TRASFERIMENTI DI CAPITALI (Accertamenti competenza)	Anno 2015	Percentuale
1 Alienazione di beni patrimoniali	17.807,96	3,71
2 Trasferimenti di capitale dallo stato	26.060,00	5,43
3 Trasferimenti di capitale dalla regione	3.861,71	0,81
4 Trasferimenti di capitale da altri enti pubblici	0,00	0,00
5 Trasferimenti di capitale da altri soggetti	431.985,69	90,05
6 Riscossione di crediti	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>479.715,36</b>	<b>100,00</b>

Tit.4 - TRASFERIMENTI DI CAPITALI (Accertamenti competenza)	2011	2012	2013	2014	2015
1 Alienazione di beni patrimoniali	6.483,03	0,00	85.829,60	7.112,14	17.807,96
2 Trasferimenti di capitale dallo stato	400.000,00	0,00	0,00	0,00	26.060,00
3 Trasferimenti di capitale dalla regione	37.218,99	9.000,00	15.861,71	32.690,35	3.861,71
4 Trasferimenti di capitale da altri enti pubblici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Trasferimenti di capitale da altri soggetti	1.168.272,42	357.643,74	308.391,37	595.547,64	431.985,69
6 Riscossione di crediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.611.974,44</b>	<b>366.643,74</b>	<b>410.082,68</b>	<b>635.350,13</b>	<b>479.715,36</b>



**Andamento delle uscite nel quinquennio  
Riepilogo delle uscite per titoli**

Le uscite del comune sono costituite da spese *di parte corrente*, spese *in conto capitale*, *rimborso di prestiti* e da movimenti di risorse effettuate per conto di altri soggetti denominati, nella struttura contabile prevista dal Testo unico sull'ordinamento degli enti locali, *servizi per conto di terzi*.

La quantità di risorse che il comune può spendere dipende direttamente dal volume complessivo delle entrate che si prevede di accertare nell'esercizio. La politica tributaria e tariffaria, da una parte, e la programmazione degli interventi di spesa, dall'altra, sono fenomeni collegati da un vincolo particolarmente forte. Dato che la possibilità di manovra nel campo delle entrate non è molto ampia, e questo specialmente nei periodi in cui la congiuntura economica è negativa, diventa importante per l'ente locale utilizzare al meglio la propria capacità di spesa per mantenere, sia ad inizio esercizio che durante l'intera gestione, un costante equilibrio di bilancio.

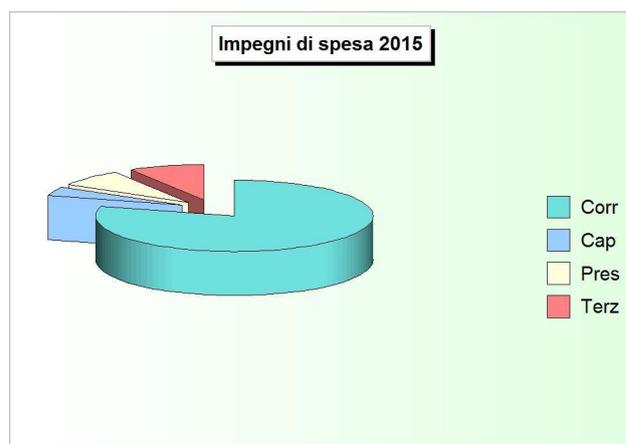
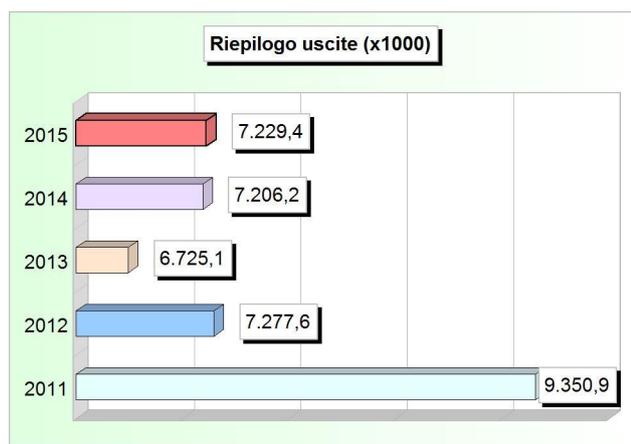
La ricerca dell'*efficienza* (capacità di spendere secondo il programma adottato), dell'*efficacia* (attitudine ad utilizzare le risorse soddisfacendo le reali esigenze della collettività) e dell'*economicità* (conseguire gli obiettivi stabiliti spendendo il meno possibile) deve essere compatibile con il mantenimento dell'equilibrio tra le entrate e le uscite, e questo durante l'intero esercizio.

Le previsioni di bilancio, pertanto, non sono mere stime approssimative ma attente valutazioni sui fenomeni che condizioneranno l'andamento della gestione nell'intervallo di tempo considerato dalla programmazione.

Il quadro successivo riporta l'elenco delle uscite impegnate nell'esercizio (competenza), suddivise nei diversi titoli di appartenenza. Gli importi sono espressi in euro mentre l'ultima colonna, trasformando i valori monetari in percentuali, indica l'importanza delle singole voci sul totale generale.

RIEPILOGO USCITE (Impegni competenza)	Anno 2015	Percentuale
1 Correnti	5.740.651,23	79,40
2 In conto capitale	287.766,96	3,98
3 Rimborso di prestiti	560.648,20	7,76
4 Servizi per conto di terzi	640.299,16	8,86
<b>Totale</b>	<b>7.229.365,55</b>	<b>100,00</b>

<b>RIEPILOGO USCITE</b> (Impegni competenza)	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
1 Correnti	6.522.387,46	5.818.695,54	5.760.785,34	5.784.879,95	5.740.651,23
2 In conto capitale	1.503.931,93	385.519,95	310.354,73	590.350,13	287.766,96
3 Rimborso di prestiti	832.582,44	694.022,43	261.468,68	445.088,35	560.648,20
4 Servizi per conto di terzi	492.020,62	379.349,10	392.502,55	385.923,58	640.299,16
<b>Totale</b>	<b>9.350.922,45</b>	<b>7.277.587,02</b>	<b>6.725.111,30</b>	<b>7.206.242,01</b>	<b>7.229.365,55</b>



### Andamento delle uscite nel quinquennio Spese correnti

Le spese correnti (Titolo I) sono stanziare in bilancio per fronteggiare i costi per il personale, l'acquisto di beni di consumo, le prestazioni di servizi, l'utilizzo dei beni di terzi, le imposte e le tasse, i trasferimenti correnti, gli interessi passivi, gli ammortamenti e gli eventuali oneri straordinari della gestione. Si tratta, pertanto, di previsioni di spesa connesse con il normale funzionamento del comune.

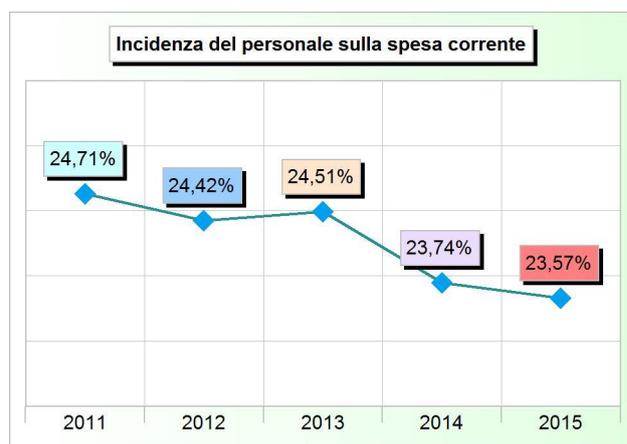
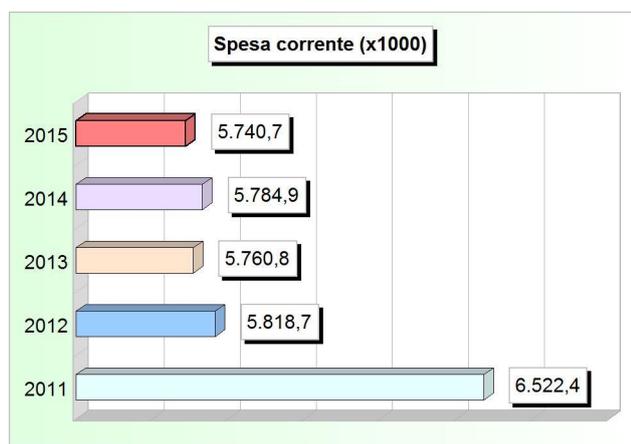
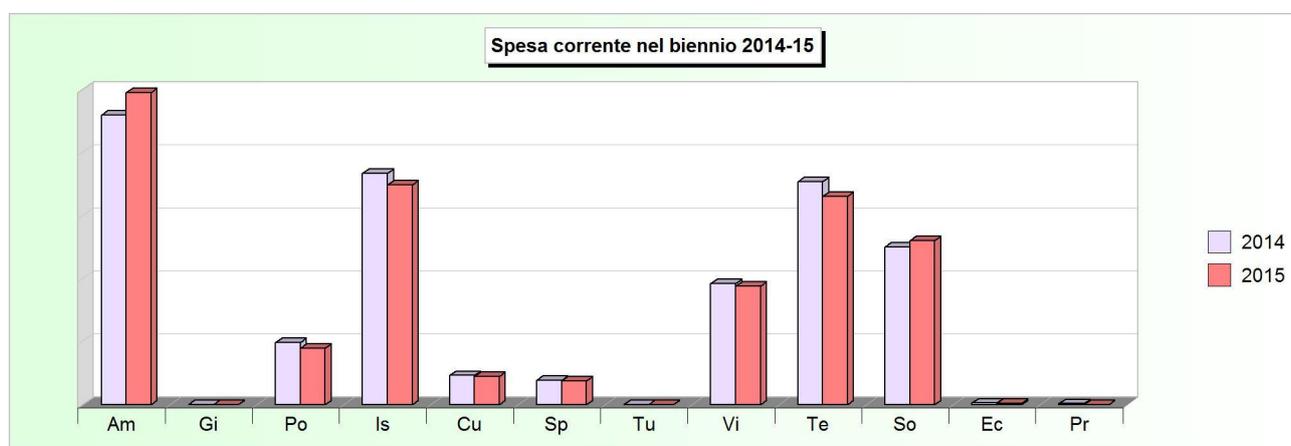
Secondo la destinazione della spesa attribuita dall'ente a questo tipo di uscite, le spese correnti sono suddivise nelle seguenti funzioni: amministrazione, gestione e controllo; giustizia; polizia locale; istruzione pubblica; cultura e beni culturali; sport e ricreazione; turismo; viabilità e trasporti; territorio ed ambiente; interventi nel campo sociale; sviluppo economico; servizi produttivi. Si tratta, in questo caso, di una classificazione che è del tutto vincolante perchè prevista dalla vigente normativa contabile.

L'analisi della spesa per il personale, per la rilevanza che assume nell'economia generale del comune e gli effetti che comporta sugli indici di rigidità della spesa di parte corrente, viene invece descritta in un separato e specifico capitolo, a cui si rimanda.

Il prospetto riporta il totale delle uscite del Titolo I impegnate nell'esercizio (competenza), suddivise in funzioni.

<b>Tit.1 - SPESE CORRENTI</b> (Impegni competenza)	<b>Anno 2015</b>	<b>Percentuale</b>
1 Amministrazione, gestione e controllo	1.582.878,16	27,59
2 Giustizia	0,00	0,00
3 Polizia	285.133,18	4,97
4 Istruzione pubblica	1.114.401,69	19,41
5 Cultura e beni culturali	142.069,99	2,47
6 Sport e ricreazione	119.866,47	2,09
7 Turismo	0,00	0,00
8 Viabilità e trasporti	601.797,27	10,48
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	1.057.033,66	18,41
10 Settore sociale	832.094,46	14,49
11 Sviluppo economico	4.828,76	0,08
12 Servizi produttivi	547,59	0,01
<b>Totale</b>	<b>5.740.651,23</b>	<b>100,00</b>

Tit.1 - SPESE CORRENTI (Impegni competenza)	2011	2012	2013	2014	2015
1 Amministrazione, gestione e controllo	1.807.626,49	1.506.916,40	1.507.697,44	1.470.005,02	1.582.878,16
2 Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Polizia	318.183,11	301.273,66	314.238,74	315.248,97	285.133,18
4 Istruzione pubblica	1.063.202,23	1.177.359,33	1.173.210,31	1.173.398,55	1.114.401,69
5 Cultura e beni culturali	186.138,77	147.860,63	143.150,47	147.350,00	142.069,99
6 Sport e ricreazione	126.683,65	126.013,16	123.766,37	121.956,69	119.866,47
7 Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8 Viabilità e trasporti	664.455,08	606.058,21	632.083,39	614.462,57	601.797,27
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	1.344.073,31	1.143.414,86	1.048.451,40	1.130.269,51	1.057.033,66
10 Settore sociale	996.271,07	802.721,69	810.440,60	800.408,30	832.094,46
11 Sviluppo economico	13.595,71	7.077,60	4.746,62	7.782,82	4.828,76
12 Servizi produttivi	2.158,04	0,00	3.000,00	3.997,52	547,59
<b>Totale</b>	<b>6.522.387,46</b>	<b>5.818.695,54</b>	<b>5.760.785,34</b>	<b>5.784.879,95</b>	<b>5.740.651,23</b>



### Andamento delle uscite nel quinquennio Spese in c/capitale

Le spese *in conto capitale* contengono gli investimenti che il comune intende realizzare, o quanto meno attivare, nel corso dell'esercizio. Appartengono a questa categoria gli interventi per: l'acquisto di beni immobili; l'acquisizione di beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico o scientifiche; i trasferimenti di capitale; le partecipazioni azionarie; i conferimenti di capitale; gli espropri e servitù onerose; gli acquisti di beni specifici per le realizzazioni in economia; l'utilizzo di beni di terzi; gli incarichi professionali esterni; le concessioni di crediti.

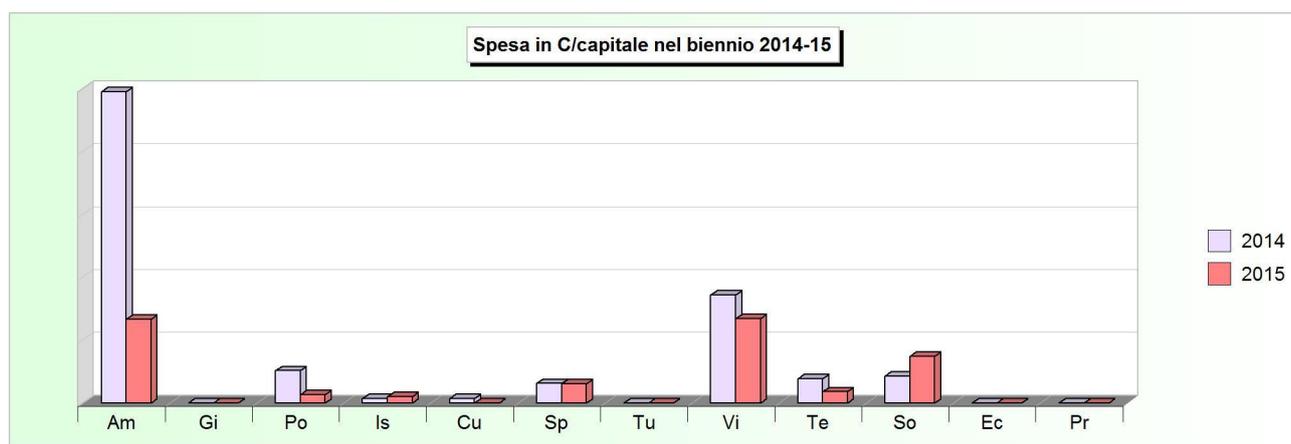
Le spese di investimento mantengono lo stesso sistema di aggregazione già adottato nelle spese correnti (analisi funzionale). Sono pertanto ripartite nei seguenti aggregati: funzione di amministrazione, gestione e controllo; giustizia; polizia locale; istruzione pubblica; cultura e beni culturali; sport e ricreazione; turismo; viabilità e trasporti; territorio ed ambiente; interventi nel campo sociale; sviluppo economico; servizi produttivi.

Venendo agli aspetti economici, l'accostamento degli investimenti intrapresi nel corso dell'ultimo quinquennio consente di individuare quali, ed in che misura, sono i settori dove siano state o saranno destinate le risorse più cospicue.

La dinamica degli investimenti, al di là di casi eccezionali, in questi ultimi anni è stata per tutti gli enti locali fortemente condizionata in riduzione dal minor incasso oneri di urbanizzazione, dalla impossibilità di contrarre mutui e dalla necessità di garantire il rispetto del patto di stabilità.

Tit.2 - SPESE IN CONTO CAPITALE (Impegni competenza)	Anno 2015	Percentuale
1 Amministrazione, gestione e controllo	92.912,38	32,29
2 Giustizia	0,00	0,00
3 Polizia	9.058,50	3,15
4 Istruzione pubblica	6.825,51	2,37
5 Cultura e beni culturali	0,00	0,00
6 Sport e ricreazione	21.192,32	7,36
7 Turismo	0,00	0,00
8 Viabilità e trasporti	93.626,19	32,54
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	12.287,77	4,27
10 Settore sociale	51.864,29	18,02
11 Sviluppo economico	0,00	0,00
12 Servizi produttivi	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>287.766,96</b>	<b>100,00</b>

Tit.2 - SPESE IN CONTO CAPITALE (Impegni competenza)	2011	2012	2013	2014	2015
1 Amministrazione, gestione e controllo	271.571,32	137.324,07	162.648,84	346.359,53	92.912,38
2 Giustizia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Polizia	39.986,00	9.000,00	6.721,06	35.738,07	9.058,50
4 Istruzione pubblica	416.471,20	0,00	0,00	4.947,31	6.825,51
5 Cultura e beni culturali	0,00	0,00	0,00	4.895,82	0,00
6 Sport e ricreazione	0,00	0,00	0,00	21.569,35	21.192,32
7 Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8 Viabilità e trasporti	633.524,80	200.000,00	40.000,00	120.000,00	93.626,19
9 Gestione del territorio e dell'ambiente	84.414,04	37.195,88	50.528,29	26.840,05	12.287,77
10 Settore sociale	57.964,57	2.000,00	50.456,54	30.000,00	51.864,29
11 Sviluppo economico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12 Servizi produttivi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.503.931,93</b>	<b>385.519,95</b>	<b>310.354,73</b>	<b>590.350,13</b>	<b>287.766,96</b>



**Andamento delle uscite nel quinquennio  
Rimborso di prestiti**

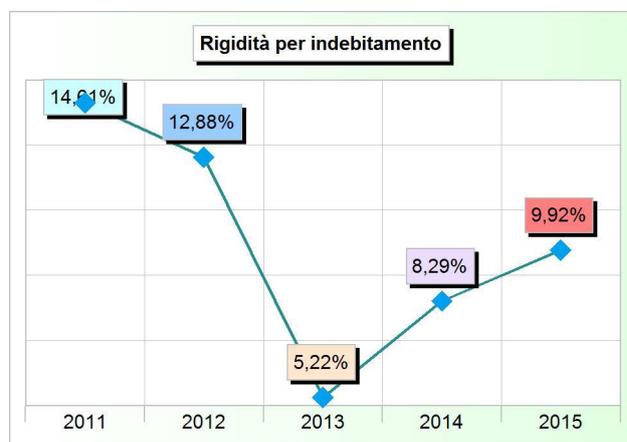
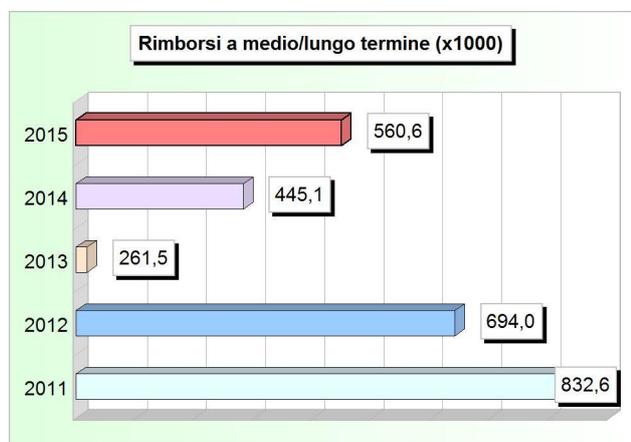
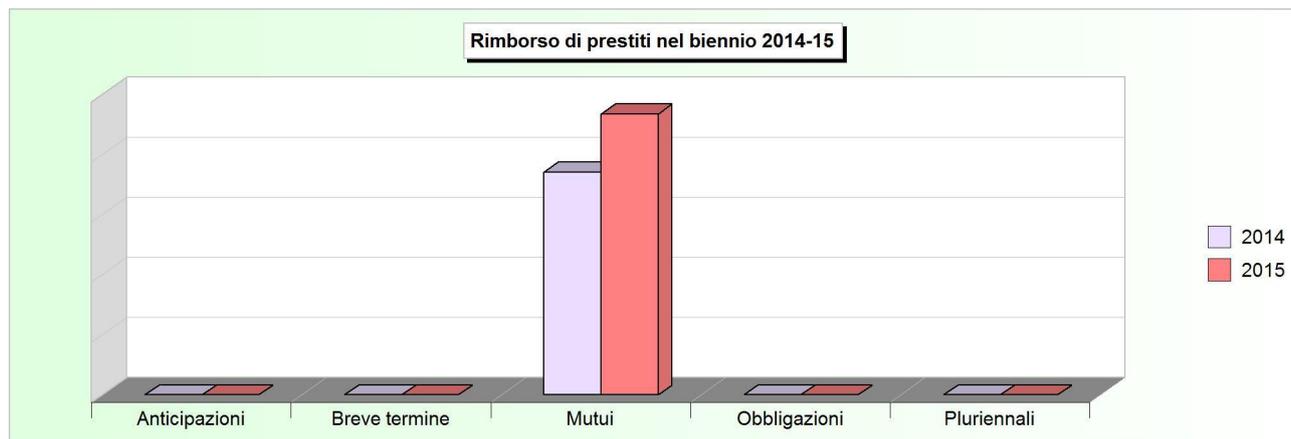
Il Titolo III delle uscite è costituito dal *rimborso di prestiti*, ossia il comparto dove sono contabilizzati i rimborsi dei mutui e prestiti, dei prestiti obbligazionari, dei debiti pluriennali, e dal separato comparto delle *anticipazioni di cassa*.

Il prospetto riporta il totale delle uscite del Titolo III impegnate nell'esercizio (competenza). L'importo indicato comprende la somma di € 225.185,83 relativa all'esborso annuo delle quote capitale dei mutui in ammortamento e la quota di € 335.462,37 relativa all'estinzione anticipata di mutui effettuata.

Tale operazione, decisa nell'ambito degli interventi di razionalizzazione delle spese e di una sana gestione finanziaria, comporterà negli anni futuri risparmi sulle quote interessi a favore del bilancio comunale.

<b>Tit.3 - RIMBORSO DI PRESTITI</b> (Impegni competenza)		<b>Anno 2015</b>	<b>Percentuale</b>
1 Rimborso di anticipazioni di cassa	(+)	0,00	0,00
2 Finanziamenti a breve termine	(+)	0,00	0,00
3 Quota capitale mutui e prestiti	(+)	560.648,20	
4 Prestiti obbligazionari	(+)	0,00	
5 Quota capitale debiti pluriennali	(+)	0,00	
Rimborso finanziamenti a medio/lungo termine		560.648,20	100,00
<b>Totale</b>		<b>560.648,20</b>	<b>100,00</b>

Tit.3 - RIMBORSO DI PRESTITI (Impegni competenza)		2011	2012	2013	2014	2015
1 Rimborso di anticipazioni di cassa	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Finanziamenti a breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Quota capitale mutui e prestiti	(+)	832.582,44	694.022,43	261.468,68	445.088,35	560.648,20
4 Prestiti obbligazionari	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Quota capitale debiti pluriennali	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborso finanziamenti a medio/lungo termine		832.582,44	694.022,43	261.468,68	445.088,35	560.648,20
<b>Totale</b>		<b>832.582,44</b>	<b>694.022,43</b>	<b>261.468,68</b>	<b>445.088,35</b>	<b>560.648,20</b>

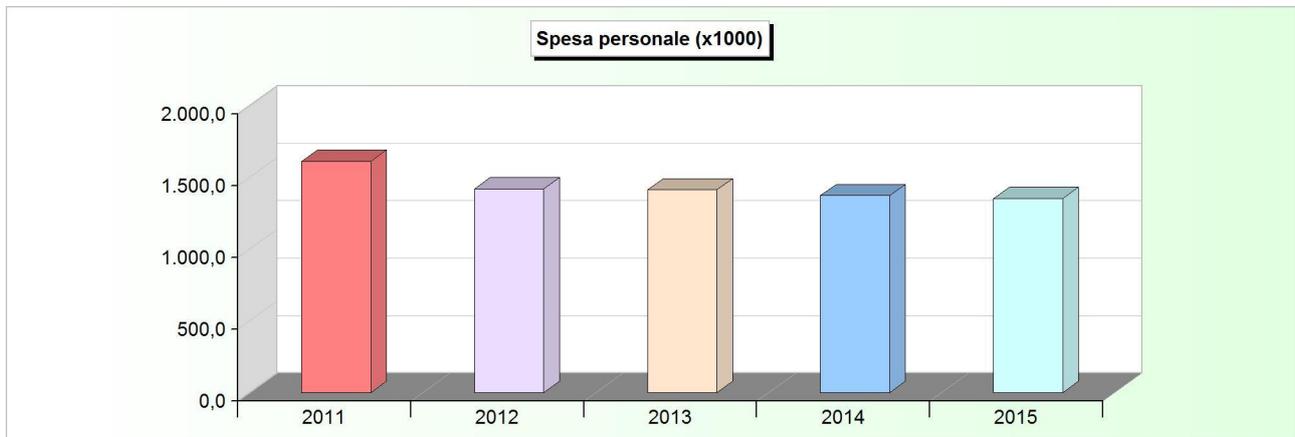




<b>FORZA LAVORO</b> (numero)	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Personale previsto in pianta organica	60	60	60	60	60
Dipendenti in servizio: di ruolo	46	42	41	41	39
non di ruolo	2	1	1	0	0
<b>Totale</b>	<b>48</b>	<b>43</b>	<b>42</b>	<b>41</b>	<b>39</b>

<b>SPESA PER IL PERSONALE</b> (in euro)	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Spesa per il personale complessiva (Tit.1 / Int.1)	<b>1.611.376,23</b>	<b>1.420.647,19</b>	<b>1.412.045,45</b>	<b>1.373.067,62</b>	<b>1.353.171,32</b>



### Principali scelte di gestione Livello di indebitamento

Il livello dell'indebitamento, insieme al costo del personale, è la componente più rilevante della possibile *rigidità del bilancio*, dato che i bilanci futuri del comune dovranno finanziare il maggior onere per il rimborso delle quote annue di interesse e capitale con le normali risorse di parte corrente. I prospetti che accompagnano la descrizione di questo importante argomento mostrano le dinamiche connesse con l'indebitamento sotto angolazioni diverse. I quadri di questa pagina evidenziano la politica d'indebitamento dell'ultimo esercizio evidenziando come anche nell'anno 2015 non si è proceduto a nessuna accensione di mutui, all'estinzione anticipata di alcuni mutui in essere e l'entità del debito residuo al 31/12/2015.

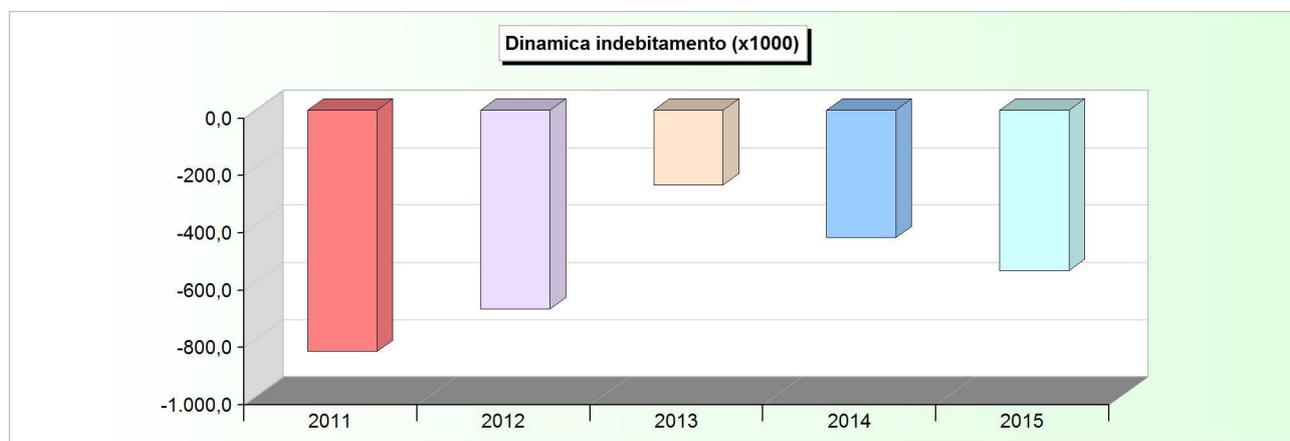
Il prospetto successivo (terza tabella) estenderà questa analisi all'intero quinquennio. E' da notare come in tutto il quinquennio il livello di indebitamento ha un livello negativo con notevoli benefici sulla situazione patrimoniale dell'Ente.

L'analisi conclusiva (quarta tabella) mostrerà infine il *valore globale dell'indebitamento* alla fine di ogni anno, dove il valore assoluto del ricorso al credito, che andrà restituito nel corso degli anni futuri, denota sempre un minor grado di rigidità delle finanze comunali di parte corrente, in un'ottica finanziaria che è di medio e lungo periodo.

<b>VARIAZIONE INDEBITAMENTO 2015</b> (Accensione: Accertamenti - Rimborsi: Impegni)	<b>Accensione (+)</b>	<b>Rimborso (-)</b>	<b>Altre variazioni (+/-)</b>	<b>Variazione netta</b>
Cassa DD.PP.	0,00	62.214,96	0,00	-62.214,96
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituto per il credito sportivo	0,00	0,00	0,00	0,00
Aziende di credito	0,00	498.433,24	0,00	-498.433,24
Istituti speciali di credito	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>560.648,20</b>	<b>0,00</b>	<b>-560.648,20</b>

<b>INDEBITAMENTO GLOBALE</b>	<b>Consistenza al 31-12-2014</b>	<b>Accensione (+)</b> (Acc. Tit.5/E)	<b>Rimborso (-)</b> (Imp. Tit.3/U)	<b>Altre variazioni (+/-)</b>	<b>Consistenza al 31-12-2015</b>
Cassa DD.PP.	1.834.877,47	0,00	62.214,96	0,00	1.772.662,51
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituto per il credito sportivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aziende di credito	938.393,00	0,00	498.433,24	0,00	439.959,76
Istituti speciali di credito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>2.773.270,47</b>	<b>0,00</b>	<b>560.648,20</b>	<b>0,00</b>	<b>2.212.622,27</b>

<b>DINAMICA DELL'INDEBITAMENTO</b> (Accensione - Rimborso + Altre variazioni)	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Cassa DD.PP.	-620.245,00	-156.959,04	-63.387,98	-62.776,31	-62.214,96
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituto per il credito sportivo	-27.602,79	-28.788,38	-30.024,88	-209.252,42	0,00
Aziende di credito	-194.373,08	-508.275,01	-168.055,82	-173.059,62	-498.433,24
Istituti speciali di credito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>-842.220,87</b>	<b>-694.022,43</b>	<b>-261.468,68</b>	<b>-445.088,35</b>	<b>-560.648,20</b>



<b>INDEBITAMENTO GLOBALE</b> Consistenza al 31-12	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Cassa DD.PP.	2.118.000,80	1.961.041,76	1.897.653,78	1.834.877,47	1.772.662,51
Istituti di previdenza amministrati dal Tesoro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituto per il credito sportivo	268.065,68	239.277,30	209.252,42	0,00	0,00
Aziende di credito	1.787.783,45	1.279.508,44	1.111.452,62	938.393,00	439.959,76
Istituti speciali di credito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stato (Tesoro)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti esteri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri finanziatori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>4.173.849,93</b>	<b>3.479.827,50</b>	<b>3.218.358,82</b>	<b>2.773.270,47</b>	<b>2.212.622,27</b>

