

# **Linee guida per la predisposizione del Bilancio Sociale delle Asp dell'Emilia-Romagna**

**Bologna, 22 giugno 2010**



**Rendicontazione delle risorse disponibili  
e utilizzate:**

- Le risorse economico-finanziarie**
- Gli indicatori economico-finanziari**

# Le risorse economico-finanziarie

## Parte III: “Rendicontazione delle risorse disponibili e utilizzate”

### Risorse economico-finanziarie

Si dà conto delle risorse economiche e finanziarie di cui l'Asp ha potuto complessivamente disporre per svolgere la propria attività e delle modalità della loro gestione, nonché gli effetti generati sulla struttura dei finanziamenti e degli investimenti aziendali

# Il bilancio riclassificato

Il Bilancio di esercizio, pur offrendo molte informazioni, così come predisposto secondo gli schemi obbligatori previsti dal Regolamento regionale DGR 279/07, non è in grado di fornire tutte le conoscenze necessarie per avere un'attendibile rappresentazione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'Azienda. Emerge quindi l'esigenza di "riclassificare" le voci di bilancio in modo da rendere le informazioni in esso contenute più facilmente leggibili e direttamente utilizzabili per procedere ad un'analisi dei dati.

# Il bilancio riclassificato

Con la riclassificazione si dispongono i dati allo scopo di poter essere analizzati e valutati per esprimere un giudizio di merito sull'andamento aziendale.

Questa operazione viene posta in essere riorganizzando sia lo Stato Patrimoniale, sia il Conto economico.

# Il bilancio riclassificato

La riclassificazione del Conto economico consiste nel raggruppare i ricavi e i costi in base alle aree di gestione (caratteristica, finanziaria, patrimoniale e straordinaria) da cui provengono in modo che evidenzino aggregazioni, margini e risultati intermedi utili a comprendere il progressivo formarsi del risultato netto d'esercizio

# Il bilancio riclassificato

Il Conto economico viene riclassificato secondo lo schema a *Prodotto Interno Lordo (PIL) e Margine Operativo Lordo (MOL) caratteristici*

Questa riclassificazione permette di illustrare, in primo luogo, la misura della nuova ricchezza lorda prodotta dall'Azienda nell'ambito dei propri processi produttivi caratteristici (il Prodotto interno lordo caratteristico Pilc), in secondo luogo di evidenziare il Margine Operativo Lordo (MOL) che è il risultato economico

# Il bilancio riclassificato

della gestione caratteristica al lordo degli ammortamenti ed accantonamenti ed al netto del costo del lavoro

Lo Stato Patrimoniale viene riclassificato secondo il criterio *destinativo-finanziario*

Le **Attività (Impieghi)** sono indicate secondo il loro grado di liquidità crescente (capacità di “trasformarsi” in moneta entro il breve-medio periodo)

Le **Passività (Fonti di finanziamento)** vengono riclassificate secondo il loro livello di esigibilità entro ed oltre l'esercizio.

# Il bilancio riclassificato

Il Conto economico e lo Stato patrimoniale riclassificati sono rappresentati

Sia a valori assoluti che percentuali

# Il bilancio riclassificato

A partire dal “bilancio riclassificato” è stato predisposto un sistema di indicatori utili per:

- verificare la performance aziendale
- accertare il trend dei risultati gestionali
- supportare il processo decisionale per fissare gli obiettivi futuri
- analizzare la propria azienda
- benchmarking

# Indicatori relativi alle risorse economico-finanziarie

## All. B)

### Definizione di un sistema di indicatori:

- Analitici di facile elaborazione e rilevabili prevalentemente dalla contabilità analitica, che esplicitano le caratteristiche gestionali aziendali relative all'attività istituzionale

# Indicatori relativi alle risorse economico-finanziarie

- Indici di bilancio rilevabili prevalentemente dalla Situazione Patrimoniale o dal Conto Economico riclassificati, che permettono di analizzare le caratteristiche della struttura finanziaria e patrimoniale dell'Azienda e di confrontare tra loro gli stessi valori in relazione a periodi amministrativi successivi

# Indicatori analitici

- Dati economici di costo e di ricavo relativi alle singole aree di attività istituzionale → contabilità analitica
- Costi medi per prestazione
- Tariffe regionali per servizi accreditati → sistema tariffario RER
- Quote contribuzione a carico utenti e/o totale/parziale carico Comuni
- Rimborso prestazioni sanitarie → normativa RER erogazione da AUSL
- Indicatori morosità

# Indici di bilancio

Gli indici sono rapporti tra grandezze economiche patrimoniali e finanziarie contenute nello Stato patrimoniale e nel Conto economico riclassificati.

Possono, sostanzialmente essere suddivisi in tre grandi gruppi:

- Indici di analisi reddituale
- Indici di analisi finanziaria
- Indici di analisi patrimoniale

# Indici di bilancio

Gli Indici di redditività normalmente esprimono il livello complessivo di redditività dell'Azienda ed il contributo delle diverse aree della gestione

## ***A) Indice di conservazione del Patrimonio Netto:***

Capitale proprio (al tempo  $T^1$ )/Capitale proprio (al tempo  $T^0$ )

Esprime la capacità dell'Asp a “conservare/rafforzare” il proprio Patrimonio Netto per effetto delle variazioni connesse all'andamento della gestione

# Indici di bilancio

## *B) Indice di onerosità finanziaria:*

### **Oneri finanziari/Capitale di terzi medio**

Mette in relazione gli oneri sostenuti per i finanziamenti passivi con il valore medio dei correlati importi di finanziamento

### **Oneri finanziari/Capitale di terzi esplicitamente oneroso medio**

(tale indice è facoltativo)

# Indici di bilancio

## *C) Indice di incidenza della gestione extraoperativa:*

Risultato netto/Risultato Operativo Globale

Evidenzia l'incidenza della gestione extra caratteristica sul risultato finale della gestione dell'Azienda e quindi il grado di dipendenza dell'equilibrio economico dalle componenti non tipiche della gestione; comprende quindi le gestioni: finanziaria, straordinaria e fiscale

# Indici di bilancio

## *D) Indice di incidenza del costo dei fattori produttivi sul PILc:*

Valori determinati nelle colonne contenenti i valori percentuali nel Conto economico a PILc e MOL

Esprimono l'incidenza delle tipologie di fattori produttivi impiegati (beni e servizi) e del costo del lavoro sul P.I.L. (Prodotto Interno Lordo) della gestione caratteristica aziendale

# Indici di bilancio

## *E) Indice di composizione dei costi caratteristici aziendali:*

Rapporti di composizione dei costi caratteristici aziendali con riferimento alle macrotipologie di costo

# Indici di bilancio

Gli indici di struttura (solidità patrimoniale) consentono di controllare il grado di autonomia finanziaria e l'equilibrio della struttura finanziaria e patrimoniale dell'Azienda

## *F) Indice di copertura delle immobilizzazioni:*

Capitale Fisso (Immobilizzazioni) / Capitale proprio e Finanziamenti di terzi a medio-lungo termine

# Indici di bilancio

## *Indice di autocopertura delle immobilizzazioni:*

Capitale Fisso (Immobilizzazioni) / Capitale proprio

Esprime il grado di copertura degli impieghi in attività immobilizzate mediante finanziamenti a titolo di capitale proprio

# Indici di bilancio

Gli Indici di liquidità hanno lo scopo di verificare se l'impresa ha una soddisfacente situazione di liquidità

## *G) Indice di liquidità generale Current ratio:*

Capitale Circolante/ Finanziamenti di terzi a breve termine

evidenzia la capacità dell'azienda a far fronte ai debiti a breve con la liquidità immediata e con le attività finanziarie ed economiche (scorte)

# Indici di bilancio

## *Indice di liquidità primaria Quick ratio:*

Liquidità immediate e differite/Finanziamenti di terzi a breve termine

Tale indice esprime la capacità dell'Asp di coprire le uscite a breve termine, generate dalle passività correnti, con le entrate generate dalle poste maggiormente liquide delle attività correnti.

# Indici di bilancio

## *H) Tempi di pagamento dei debiti commerciali:*

360/Acquisti di beni e servizi/debiti medi vs Fornitori

## *I) Tempi di incasso dei crediti per ricavi relativi a servizi istituzionali resi:*

360/Proventi da prestazioni/crediti medi per prestazioni

# Il Rendiconto di liquidità

Il Rendiconto finanziario di liquidità ha lo scopo di riassumere le relazioni esistenti tra fonti di finanziamento ed investimenti effettuati e di far valutare, in prospettiva, il grado di solvibilità aziendale:

- Esplicita le modalità di reperimento delle risorse finanziarie ed il loro utilizzo
- Evidenzia le correlazioni esistenti tra le “fonti” e gli “impieghi” delle risorse finanziarie
- Esprime per effetto di quali cause è variata la situazione patrimoniale dell’Azienda rispetto alla chiusura dell’esercizio precedente

# Il Rendiconto di liquidità

Individua pertanto le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività caratteristica e degli investimenti effettuati.

In sintesi, riassume le variazioni avvenute nella liquidità ovvero nel capitale circolante netto e negli altri elementi della situazione patrimoniale-finanziaria per effetto della gestione

# Grafici

- ❑ Gli indici devono essere corredati da rappresentazioni grafiche di trend relative (almeno) all'ultimo triennio
- ❑ Rappresentazione grafica dello Stato patrimoniale “condensato” (serie triennale)