



COMUNE DI COGOLETO

Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2018/2020
Relazione del Responsabile del servizio finanziario

INDICE

Premessa

1. - Struttura del Bilancio
2. - Equilibri di bilancio
3. - Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni
4. - Previsioni flussi di cassa
5. – Fondo crediti di dubbia esegibilità
6. – Fondo pluriennale vincolato
7. - Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto e relativo utilizzo
8. - Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati.
9. - Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti.
10. – Partecipazioni
11. - Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio

Conclusioni

PREMESSA

La presente relazione ha la finalità di descrivere e spiegare gli elementi che si reputano maggiormente significativi dello schema di Bilancio di previsione in approvazione.

In particolare la relazione ha:

- a) Un contenuto tecnico ed esprime valutazioni tecniche, destinata a verificare il rispetto dei principi contabili o a motivare eventuali scostamenti con riferimento all'impatto sugli equilibri di bilancio;
- b) Non entra nel merito delle scelte di natura politica tributaria, tariffaria, di contribuzioni e proventi, nonché in materia di politiche di effettuazione degli interventi e di erogazione dei servizi le quali costituiscono prerogative della Giunta in sede di proposta degli schemi e del Consiglio in sede di discussione e approvazione del Bilancio.

L'Amministrazione comunale per gestire al meglio le attività programmate ha deciso di approvare il bilancio di previsione 2018 – 2020 entro il 31/12/2017.

Tra le ragioni che hanno determinato la scelta vi è la necessità di rispettare le scadenze senza dover affrontare le difficoltà e i ritardi di una gestione in esercizio provvisorio.

L'Amministrazione ha definito le previsioni di bilancio attenendosi alla normativa vigente mantenendo immutate le aliquote dei tributi e le tariffe dei servizi e adottando un criterio di verifica delle necessità nell'allocazione delle risorse, avendo come base le previsioni assestate del 2017. Le scelte politiche di programmazione e realizzazione degli interventi nel territorio e di erogazione dei servizi ai cittadini e alle imprese costituiscono prerogativa esclusiva della Giunta, in sede di proposta degli schemi, e del Consiglio in sede di discussione e approvazione del bilancio.

La relazione è finalizzata a verificare il rispetto dei principi contabili e a motivarne eventuali scostamenti, con particolare riferimento all'impatto sugli equilibri finanziari del bilancio annuale e pluriennale.

1. STRUTTURA DEL BILANCIO 2018-2020 AI SENSI DEL D. LGS. 118/2011

Il bilancio di previsione armonizzato espone separatamente l'andamento delle entrate e delle spese riferite ad un orizzonte temporale di almeno un triennio, definito in base alla legislazione statale e regionale vigente e al documento di programmazione dell'ente, ed è elaborato in termini di competenza finanziaria e di cassa con riferimento al primo esercizio e in termini di competenza finanziaria per gli esercizi successivi.

2. GLI EQUILIBRI DI BILANCIO

In sede di programmazione si deve dare atto dell'equilibrio generale, dell'equilibrio di parte corrente e di parte capitale e infine dell'equilibrio di cassa.

Equilibrio generale: il Bilancio di previsione 2018/2020 si compendia nelle seguenti risultanze finali:

	2018	2019	2020
Entrate	17.812.300,00	15.415.800,00	15.406.800,00
Uscite	17.812.300,00	15.415.800,00	15.406.800,00

Le entrate aventi natura specifica o vincolata previste in € 500.000,00 per l'anno 2018 e si riferiscono al Fondo Pluriennale vincolato destinato alla parte in conto Capitale

2.1. VERIFICA EQUILIBRIO CORRENTE TRIENNIO 2018/2020

L'equilibrio corrente di cui all'art. 162, comma 6, del Tuel è assicurato come segue:

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		12.042.300,00 <i>0,00</i>	11.995.800,00 <i>0,00</i>	11.976.800,00 <i>0,00</i>
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)		11.802.500,00 <i>0,00</i> <i>326.500,00</i>	11.772.100,00 <i>0,00</i> <i>384.100,00</i>	11.810.700,00 <i>0,00</i> <i>384.100,00</i>
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)		239.800,00 <i>0,00</i>	223.700,00 <i>0,00</i>	166.100,00 <i>0,00</i>
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			0,00	0,00	0,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 <i>0,00</i>	0,00 <i>0,00</i>	0,00 <i>0,00</i>
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (**)					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00

2.2. VERIFICA DELL'EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE TRIENNIO 2018/2020

L'equilibrio di parte capitale è assicurato come segue:

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2017	COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)		0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		500.000,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)		2.479.000,00	629.000,00	639.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(+)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)		2.979.000,00 0,00	629.000,00 0,00	639.000,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-U-V+E			0,00	0,00	0,00

Le spese di investimento dell'anno 2018 risultano finanziate per:

€ 500.000,00 da Fondo pluriennale vincolato;

€ 669.000,00 da contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche;

€ 990.000,00 da alienazioni di beni e di diritti di superficie dell'Ente;

€ 500.000,00 da proventi costo di costruzione;

€ 320.000,00 da accensioni di prestiti.

3. CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI

Con riferimento agli stanziamenti di entrata le previsioni sono state effettuate secondo i seguenti criteri:

3.1 Imposte e tasse e proventi assimilati

Le politiche programmate in campo tributario per l'anno 2018 sono condizionate dalla proroga del blocco delle aliquote e tariffe dei tributi con l'eccezione della Tari, contenuta nella bozza della Legge di bilancio 2018.

L'attività dell'ufficio sarà orientata alla realizzazione di progetti per razionalizzare e ottimizzare i processi legati alla riscossione delle entrate tributarie.

In questo ambito si colloca la continuazione del progetto di recupero dell'evasione già avviato negli anni precedenti.

3.1.1 IUC

La Legge 27 dicembre 2013, n. 147 (Legge di Stabilità 2014) ha provveduto con l'art. 1, comma 639, all'istituzione, a far data dal 1° gennaio 2014, dell'Imposta Unica Municipale. L'unicità, per quanto espressamente prevista è solo nella lettera, atteso che nella sostanza l'imposta stessa si basa su due distinti presupposti impositivi, ovvero, l'uno costituito dal possesso di immobili e collegato alla loro natura e valore, l'altro, invece, collegato alla fruizione di servizi comunali.

Nella sostanza poi, la IUC, si articola normativamente, in due componenti: quella di natura patrimoniale rappresentata dall'Imposta Municipale Propria (IMU), e quella riferita ai servizi, che a sua volta si articola nel Tributo per i servizi indivisibili (TASI) a carico sia del possessore che dell'utilizzatore dell'immobile e nella Tassa sui rifiuti (TARI) destinata a finanziare i costi del servizio di raccolta e smaltimento rifiuti, a carico dell'utilizzatore.

IMU (titolo 1, tipologia 0101, categoria 0006)

La previsione di gettito IMU per l'anno 2018 è pari a € 3.080.000,00, è iscritta al netto della trattenuta a titolo di quota di contribuzione del Comune al Fondo di Solidarietà Comunale, stimata in circa € 620.000,00. Si confermano da un lato le esclusioni dall'IMU fissate negli anni precedenti e dall'altro la riserva allo Stato del gettito IMU derivante dagli immobili ad uso produttivo classificati nel gruppo catastale D, calcolato ad aliquota standard del 7,6 per mille, esclusi quelli posseduti dai Comuni che insistono sul proprio territorio.

Di seguito il riepilogo delle aliquote IMU sulle quali è calcolata la stima del gettito:

ALIQUOTA (per mille)	FATTISPECIE
6,00	Abitazione principale classificata nelle categorie catastali A/1, A/8 e A/9 e relative pertinenze.
10,6	Altre fattispecie impositive

TASI (titolo 1, tipologia 0101, categoria 0061)

La previsione di gettito TASI per l'anno 2018 pari a € 30.000,00 è stata pressoché azzerata dall'esclusione delle abitazioni principali introdotte dall'art. 1 comma 14 delle legge 208/2015 dalle fattispecie imponibili.

L'imposizione così come strutturata nel comune di Cogoleto resta valida per i cosiddetti fabbricati merce e per gli immobili strumentali all'attività agricola .

Con i proventi della TASI sono stati finanziati una minima parte dei servizi indivisibili come dettagliato nella delibera di approvazione delle aliquote.

Di seguito il riepilogo delle aliquote TASI.

ALiquOTA (per mille)	FATTISPECIE
2,5	Altre fattispecie imponibili
1,00	Immobili strumentali all'attività agricola di cui all'art. 13 comma 8 del decreto legge 6 dicembre 2011 n.201 convertito con modificazioni dalla legge 22 dicembre 2011 n.214

TARI (titolo 1, tipologia 0101, categoria 0061)

La previsione del gettito 2018 è stimata in modo da garantire la copertura integrale dei costi del servizio di igiene, compresa l'addizionale provinciale sui rifiuti, accantonata, ai sensi di quanto stabilito da Arconet, alle partite di giro in quanto entrata per conto terzi.

3.1.2 FONDO DI SOLIDARIETA' COMUNALE

Il FSC comunale 2017 risultava negativo, pertanto è stata iscritta nelle spese una posta relativa alla contribuzione del Comune di Cogoleto alla costituzione del FSC, incrementata rispetto al 2017 in ragione del fatto che cresce la quota distribuita in base al rapporto fra capacità contributive e fabbisogni standard. In sostanza il Comune di Cogoleto alimenta con una quota aggiuntiva rispetto all'originaria "ordinaria" il Fondo di Solidarietà Comunale nazionale.

3.1.3 IMPOSTA SULLA PUBBLICITA' E DIRITTI SULLE PUBBLICHE AFFISSIONI.

Le tariffe ICP sono state confermate negli importi già in vigore nel 2017.

Le previsioni di gettito sono state quantificate con il criterio storico sulla base del gettito 2017.

Entrambe le entrate in questione sono affidate in concessione alla società ICA srl.

3.1.4 ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF

Il comune di Cogoleto ha istituito l'addizionale comunale all'Irpef a partire dall'anno 1999 .

E' confermata per l'anno 2017 l'aliquota nello 0,8% e è stabilita la soglia di esenzione a € 10.500,00.

Il gettito previsto per l'anno 2018 è pari a € 1.100.000,00.

3.2 Trasferimenti correnti

Sono stati previsti sulla base dell'andamento storico o di documentazione agli atti dell'ente. Si segnala che si tratta per lo più di trasferimenti regionali destinati a particolari fasce di cittadini, in cui l'ente è solo un soggetto intermedio.

Tra i trasferimenti erariali è compreso la quota del fondo destinato all'estinzione anticipata dei mutui, eseguita nel 2017, la cui esigibilità avviene nel 2018 a seguito di presentazione della dovuta rendicontazione. Si può notare il trend decrescente di tali risorse negli anni.

3.3 Entrate extratributarie

Il valore sociale e finanziario di queste entrate è ampio poiché abbraccia tutti i servizi resi alla cittadinanza: i servizi ISTITUZIONALI (indivisibili cui fa riferimento l'applicazione della TASI), i servizi a DOMANDA INDIVIDUALE, i servizi a CARATTERE PRODUTTIVO.

Le entrate da vendita ed erogazione di servizi sono state previste sulla base dell'andamento storico, del numero degli utenti e modalità di erogazione dei servizi.

3.3.1 VENDITA DI BENI E SERVIZI E PROVENTI DALLA GESTIONE DEI BENI

Tra le entrate della Tipologia in oggetto si segnalano i proventi dei servizi a domanda individuale, le cui tariffe sono state fissate con atto della Giunta comunale, sintetizzati nella tabella allegata sub lett. A), che riporta il grado di copertura e gli altri servizi i cui diritti e tariffe sono stati approvati con deliberazioni della Giunta comunale.

Si sottolinea che questo ente non essendo strutturalmente deficitario non è tenuto al rispetto del limite minimo di copertura dei costi dei servizi fissato dall'art. 242 del T.U. E.L. nel 36%.

Confluiscono in questa tipologia i proventi dei servizi produttivi, in particolare i proventi della farmacia comunale, riportati nella tabella allegata sub lettera B).

Per ciò che concerne i proventi derivanti dalla gestione dei beni dell'Ente si evidenziano i seguenti:

Canone Cosap : le tariffe sono state confermate negli importi 2017. I proventi iscritti in Bilancio per l'anno 2018 ammontano a € 85.000,00;

Canone concessioni cimiteriali: i proventi iscritti in bilancio per l'anno 2018 ammontano a € 120.000,00;

Canone di concessione servizio idrico integrato: il servizio idrico integrato è gestito dalla società AMTER partecipata al 20,61% dal Comune di Cogoleto. Il canone per la gestione per l'anno 2018 è stimato in € 95.200,00;

Canone di concessione gestione complesso turistico Beuka: il contratto ha scadenza il 31/12/2020 e prevede un corrispettivo per l'anno 2018 di € 14.600,00 annui aggiornato annualmente in base ai valori ISTAT.

3.3.2 PROVENTI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI CONTROLLO E REPRESSIONE DELLE IRREGOLARITA' E DEGLI ILLECITI

Sono ricomprese in questa tipologia le entrate derivanti da violazioni del Codice della strada, previste per l'anno 2018 in € 250.000,00 detta entrata ha destinazione vincolata per legge, nella quota del 50% al netto della parte relativa all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, come specificato dal principio contabile 4.2 – Esempio 4.

3.3.3 INTERESSI ATTIVI

Nella tipologia in oggetto sono iscritti gli interessi attivi derivanti da depositi bancari e postali, da cassa DDPP privati e da interessi su rateizzazioni per un totale per l'anno 2018 di € 300,00.

3.3.4 RIMBORSI ED ALTRE ENTRATE CORRENTI

Nella Tipologia per un totale complessivo di € 367.000,00 la parte più rilevante è costituita dagli introiti delle entrate dell'IVA derivanti dall'applicazione del sistema dello split payment e del reverse charge sulle fatture d'acquisto relative ad attività commerciali.

3.4. SPESA

Con riferimento agli stanziamenti di spesa le previsioni sono state effettuate secondo i seguenti criteri:

3.4.1 SPESE CORRENTI

Il totale complessivo della spesa corrente per l'anno 2018 è pari a € 11.802.500,00, attiene alle spese ripetitive, di carattere continuativo derivanti da contratti stipulati in precedenti esercizi, necessarie per continuare ad erogare i servizi alla popolazione allo stesso livello di efficienza garantito negli anni precedenti. Sono ricomprese anche spese di carattere discrezionale sulla base delle indicazioni degli assessorati di riferimento.

Il Comune eroga alla collettività un ventaglio di servizi che si concretizzano soprattutto in prestazioni. Tale fornitura spesso si caratterizza per la prevalenza del costo del personale sui costi complessivi. Ci sono

tuttavia alcuni servizi la cui maggior voce di costo è il macroaggregato acquisto beni e prestazioni come ad esempio farmacia comunale, mensa, trasporto scolastico, asili nido.

In definitiva i costi di maggiore rigidità per il bilancio sono le spese di personale e l'onere per il rimborso dei prestiti, questi costituiscono due degli indicatori relativi ai parametri di deficitarietà di cui al D. M. 18/02/2013.

Nel piano degli indicatori di bilancio allegato al Bilancio di Previsione è previsto l'indicatore relativo alla rigidità strutturale relativo proprio ai due macroaggregati (le spese di personale e gli oneri per mutui complessivamente intesi con interessi e quote capitale); tale indicatore assume un valore pari al 31,78%.

La sola spesa di personale (retribuzioni e irap) ammonta per il 2018 al 27,99% della spesa corrente complessiva e l'ammontare degli interessi al netto delle contribuzioni è pari al 0,84 % delle entrate correnti.

Per quanto riguarda la spesa di personale rimangono validi i vincoli di cui all'art. 1 comma 557 della L. 27 dicembre 2006 n. 296 relativo al contenimento della spesa di personale, ricalcolata secondo i criteri stabiliti ai fini dell'applicazione dell'articolo stesso. Negli allegati C) è verificato tale rispetto tenuto conto delle modalità di calcolo dell'aggregato spesa di personale e delle disposizioni derivanti dal principio della competenza potenziata.

Le spese di personale comprendono la quota di €. 135.000,00 per il costo del rinnovo contratto collettivo nazionale dipendenti che si presume sarà sottoscritto.

Sono stati definiti anche gli importi relativi al piano del fabbisogno del personale 2018 per nuove assunzioni a tempo indeterminato e per personale a tempo determinato (vigili stagionali, figure infungibili in attesa dello sblocco a livello regionale delle capacità assunzionali), il cui limite è pari a € 63.752,89.

Per ciò che riguarda la spesa per acquisto di beni e servizi, pur essendo ridotte le limitazioni disposte per alcune tipologie di spesa dal D. L. 78/2010 e s.m.i., fino alla certificazione del rispetto del pareggio di bilancio è necessario predisporre il prospetto delle limitazioni, sintetizzato nell'Allegato D).

Gli oneri di urbanizzazione sono stati stanziati interamente per la copertura di spese in conto capitale.

3.4.2 SPESE IN CONTO CAPITALE

Per le spese in conto capitale si rinvia alle tabelle di dettaglio degli interventi e delle modalità di finanziamento allegata alla deliberazione di approvazione del Piano triennale delle opere pubbliche e a quanto contenuto nel D.U.P.

L'Ente ha effettuato la programmazione dei propri investimenti a valere sugli esercizi 2018 e successivi con il ricorso all'indebitamento nei limiti degli spazi derivanti dal pareggio di bilancio ed ha pertanto programmato le proprie quote di Fondo Pluriennale Vincolato.

Per quanto attiene alle fonti di finanziamento, esse sono costituite come sotto riportato:

RISORSE PROPRIE	2018	2019	2020	TOTALE
Avanzo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ricavi Patrimoniali	990.000,00	25.000,00	25.000,00	1.040.000,00
Oneri	500.000,00	425.000,00	435.000,00	1.360.000,00
Totale	1.490.000,00	450.000,00	460.000,00	2.400.000,00
ALTRE RISORSE				
Contributi dello Stato	0,00	0,00	0,00	0,00
Contributi della Regione	179.000,00	29.000,00	29.000,00	237.000,00
Contributi di terzi	490.000,00	0,00	0,00	490.000,00
Mutui/prestiti	320.000,00	150.000,00	150.000,00	620.000,00
Fpv	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00
Totale	1.489.000,00	179.000,00	179.000,00	1.847.000,00
TOTALE RISORSE	2.979.000,00	629.000,00	639.000,00	4.247.000,00
TOTALE IMPIEGHI	2.979.000,00	629.000,00	639.000,00	4.247.000,00

In merito alle spese di investimenti in c/capitale si riportano i singoli interventi previsti:

INTERVENTI del piano delle opere				
DESCRIZIONE	2018	2019	2020	TOTALE
Rifunionalizzazione impianto sportivo località Priccone	210.000,00	0,00	0,00	210.000,00
Interventi per messa in sicurezza a seguito danni alluvionali	950.000,00	0,00	0,00	950.000,00
Interventi su fabbricati per edilizia economico - popolare	1.400.000,00		0,00	1.400.000,00
Lavori costruzione ponte torrente Rumaro	0,00	150.000,00	0,00	150.000,00
Lavori adeguamento norme prevenzione incendi palazzo comunale	0,00	200.000,00	0,00	200.000,00
Interventi di messa in sicurezza strade comunali	0,00	0,00	150.000,00	150.000,00
Costruzione ponte via Bricco Falo'	0,00	0,00	200.000,00	200.000,00
INTERVENTI esclusi dal piano delle opere				
DESCRIZIONE	2018	2019	2020	TOTALE
Manutenzione edifici di proprietà	53.500,00	33.500,00	96.000,00	183.000,00
Attrezzature uffici e servizi	64.000,00	55.500,00	43.000,00	162.500,00
Interventi miglioramento viabilità e illuminazione e sicurezza territorio	115.000,00	115.000,00	75.000,00	305.000,00
Trasferimento biblioteca comunale	80.000,00	0,00	0,00	80.000,00
Ripascimenti	25.000,00	25.000,00	25.000,00	75.000,00
Somme vincolate	46.500,00	50.000,00	50.000,00	146.500,00
Acquisto attrezzature per parchi gioco	35.000,00	0,00	0,00	35.000,00

4 PREVISIONI FLUSSI DI CASSA

I flussi di cassa, ed i relativi stanziamenti di previsione sono stati stimati:

per quanto riguarda l'entrata, in relazione a:

- effettiva esigibilità dei crediti iscritti in bilancio (tenuto quindi conto dei crediti di dubbia esigibilità svalutati in sede di rendiconto);
- previsioni di incasso di tributi, fondi perequativi, contributi e trasferimenti di parte corrente e di parte capitale;
- riflessi della manovra tributaria;

per quanto riguarda la spesa in relazione a:

- ai debiti maturati;
- flussi di uscita periodici o continuativi per spese consolidate (personale, interessi passivi, quote capitale mutui, utenze, ecc.)
- scadenze contrattuali;
- cronoprogramma degli investimenti.

E' stato verificato che, salvo manovre statali di particolare rilievo sui termini di versamento di imposte e fondi perequativi, in vigore della normativa attuale, non sono prevedibili ipotesi di squilibrio di cassa e conseguente ricorso ad anticipazione di tesoreria.

Nel corso della gestione vengono sottoposti a monitoraggio e verifica costante tutti i saldi, finanziari e di competenza, al fine di garantire l'equilibrio di cassa e il pareggio di bilancio.

5 FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

Una delle novità di maggior rilievo dell'introduzione del nuovo sistema contabile armonizzato è la costituzione obbligatoria di un Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) destinato a coprire l'eventuale mancata riscossione di entrate incerte e di dubbia riscossione.

E' stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità è iscritto al bilancio 2018/2020 per un ammontare pari almeno al 85% del totale per il 2018 e al 100% per il 2019 e 2020.

Al fine della determinazione del fondo si è operato come segue:

- a) sono state individuate le entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione. In particolare non sono state prese in considerazione: entrate tributarie per le quali l'accertamento avviene sulla base delle riscossioni riferibili all'anno o sulla base di contratti di gestione che prevedono un canone; i trasferimenti; le entrate extratributarie che per loro natura sono rimosse per cassa (es. proventi farmacia) e i proventi a canone di gestione di beni dell'Ente;
- b) è stata calcolata, per ciascuna entrata di cui al punto a), la media semplice tra incassi in c/competenza + incassi in c/ residui e accertamenti degli ultimi 5 esercizi ; per le entrate da proventi e contravvenzioni al Codice della Strada, che negli esercizi precedenti all'adozione dei nuovi principi contabili erano state accertate per cassa, il FCDE è determinato sulla base dei dati extra-contabili confrontando il totale dei ruoli ordinari emessi negli ultimi 5 anni con gli incassi complessivi registrati nei medesimi esercizi;
- c) è stato determinato per ciascuna tipologia di entrata il FCDE applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate di cui al punto a) una percentuale (%) pari al complemento (ovvero alla differenza) a 100 delle medie semplici di cui al punto 2°.1)

Nella tabella(allegato E) è riportata la determinazione analitica del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità.

6 FONDO PLURIENNALE VINCOLATO (FPV)

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

Nel bilancio di previsione, il fondo pluriennale vincolato stanziato tra le spese è composto da due quote distinte:

- a) la quota di risorse accertate negli esercizi precedenti che costituiscono la copertura di spese già impegnate negli esercizi precedenti a quello cui si riferisce il bilancio ma che devono essere imputate agli esercizi successivi in base al criterio delle esigibilità; tale quota sarà iscritta a bilancio nella parte spesa, contestualmente e per il medesimo valore del Fondo Pluriennale Vincolato in entrata.
- b) le risorse che si prevede di accertare nel corso di un esercizio, destinate a costituire la copertura di spese che si prevede di impegnare nel corso dello stesso con imputazione agli esercizi successivi; questa fattispecie è quella prevista nel bilancio di previsione 2016-2018, sfalsata di un anno tra spesa (anno n) ed entrata (anno n+1) ed è desumibile dal crono programma degli stati di avanzamento dei lavori relativi agli interventi di spesa di investimento programmati.

Nel bilancio di previsione 2018/2020 il fondo pluriennale di parte capitale è così iscritto:

Anno	Entrata	Uscita
2018	€ 500.000,00	€ 0,00
2019	€ 0,00	€ 0,00
2020	€ 0,00	€ 0,00

7 ELENCO ANALITICO DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO E RELATIVO UTILIZZO

Il risultato di amministrazione presunto risulta essere stimato ad oggi di € 1.907.872,33

A tal proposito va considerata la composizione dell'avanzo secondo i vincoli di destinazione previsti per legge e dettati da criteri di prudenza gestionale come evidenziato dalla seguente tabella:

Totale parte accantonata di cui	908.000,00
FCDE	€ 896.000,00
Fondo contenzioso	€ 12.000,00
Totale parte vincolata di cui	€ 18.895,55
Vincoli derivanti da trasferimenti regionali per servizi scolastici (borse di studio)	€ 18.895,55

Non sono state previste spese finanziate con il risultato di amministrazione presunto 2017.

8 ONERI E IMPEGNI FINANZIARI STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO DERIVANTI DA CONTRATTI RELATIVI A STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI.

Il Comune non ha in essere contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

9 ELENCO DELLE GARANZIE PRINCIPALI O SUSSIDIARIE PRESTATE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI E DI ALTRI SOGGETTI.

Il Comune non ha prestato garanzie a favore di nessun soggetto.

10 SOCIETA' PARTECIPATE

La materia delle società partecipate è stata recentemente oggetto di revisione con il testo unico in materia di società a partecipazione pubblica, cosiddetto "decreto Madia"; tale norma ha imposto, in sintesi, la

chiusura o l'alienazione delle aziende troppo piccole, di quelle con più amministratori che dipendenti e, a livello complessivo, di quelle che non rientrano nei servizi pubblici locali o negli altri settori di attività consentiti per l'intervento della Pubblica Amministrazione.

L'Ente ha provveduto con deliberazione del Consiglio comunale n. 43 del 27/09/2017 ha verificare lo stato delle proprie partecipazioni ed ha stabilito di mantenere la società SATER e AMTER.

Attualmente quindi l'Ente possiede le seguenti partecipazioni:

SATER SPA 51,00%

AMTER SPA 20,61%

CENTRO MALERBA 12,50% che è in liquidazione

Sul sito dell'Ente sono esposti i dati sintetici delle partecipazioni e il Bilancio consolidato 2016.

12. - ALTRE INFORMAZIONI RIGUARDANTI LE PREVISIONI, RICHIESTE DALLA LEGGE O NECESSARIE PER L'INTERPRETAZIONE DEL BILANCIO.

La legge di bilancio per il 2017 ha dettato le regole per pareggio di bilancio a partire dal 2017, regole valide anche per gli anni successivi.

Allegato al Bilancio è riportato il prospetto che dimostra il rispetto di tali vincoli per il triennio.

Conclusioni

Le previsioni di bilancio sono state formulate nel rispetto della normativa vigente e dei principi contabili.

Il Responsabile del Settore Finanze – Tributi
e Amministrazione del Personale
(Alberta dott.ssa Molinari)

**PROSPETTO DIMOSTRATIVO DELLE ENTRATE E DELLE SPESE RELATIVE AI
SERVIZI PUBBLICI A DOMANDA INDIVIDUALE**

(Art.6 D.L. 55/1983 – D.M. 31 dicembre 1993 – Art. 243, D.Lgs. 18 agosto 2000, n.267)

SERVIZI	COSTI			RICAVI		
	Personale (oneri diretti e indiretti)	Altri costi di gestione	Totale	Contribuzioi	Entrate specificat. destinate	Totale
Alberghi, esclusi i dormitori pubblici; case di riposo e ricovero						
Alberghi diurni e bagni pubblici						
Asilo nido	30.900,00	304.400,00	335.300,00	10.200,00	115.000,00	125.200,00
Giardini zoologici e botanici						
Impianti sportivi	15.100,00	113.400,00	128.500,00	6.950,00	17.000,00	23.950,00
Mattatoi pubblici						
Mense, comprese quelle ad uso scolastico	61.800,00	404.600,00	466.400,00	10.900,00	370.000,00	380.900,00
Mercati e fiere attrezzati						
Parcheggi custoditi e parchimetri	34.000,00	25.500,00	59.500,00		465.000,00	465.000,00
Pesa pubblica						
Servizi turistici di stabilimenti balneari, approdi turistici e simili	38.400,00	500,00	38.900,00		7.500,00	7.500,00
Spurgo pozzi neri						
Teatri musei, pinacoteche, gallerie, mostre e spettacoli						
Trasporti di carni macellate						
Illuminazioni votive	21.000,00	12.300,00	33.300,00		45.000,00	45.000,00
Uso di locali adibiti stabilmente e esclusivamente a riunioni non istituzionali: auditorium, palazzi congressi e simili						
Totale Euro	201.200,00	860.700,00	1.061.900,00	28.050,00	1.019.500,00	1.047.550,00

Percentuale di copertura delle spese 98,65%

Comune di Cogoleto

BILANCIO DI PREVISIONE 2018

SERVIZI A CARATTERE PRODUTTIVO

Missione 14 Tit.1°	Oggetto dell'uscita	COSTI			RICA VI Totale	% di copertura effettiva dei costi
		Personale (compreso IRAP)	Altre spese correnti	Totale		
MISS.14 Progr.4	Farmacia	197.400,00	1.136.450,00	1.333.850,00	1.620.000,00	106,97
MISS 1 Progr. 10	Rinnovi c.	10.650,00		10.650,00		
MISS 1 Progr. 3	IVA		170.000,00	170.000,00		
	Totale	208.050,00	1.306.450,00	1.514.500,00	1.620.000,00	106,97

DIPENDENTI DI RUOLO SUDDIVISI PER SERVIZI E CATEGORIA ALLA DATA DELL'1.11.2017										SPESA		
DESCRIZIONE	categoria B		categoria C		categoria D		Dirigenti		TOTALI	SPESA 2018 AL NETTO IRAP	SPESA 2019 AL NETTO IRAP	SPESA 2020 AL NETTO IRAP
	part-time	tempo pieno	part-time	tempo pieno	part-time	tempo pieno	part-time	tempo pieno				
MISSIONE 01.01				1			1*		2	33.700,00	33.700,00	33.700,00
MISSIONE 01.02		4	1	1					6	163.650,00	163.650,00	163.650,00
MISSIONE 01.03		1		2					4	177.400,00	177.400,00	177.400,00
MISSIONE 01.04				2					3	106.900,00	105.900,00	102.400,00
MISSIONE 01.05		1							1	29.150,00	29.150,00	29.150,00
MISSIONE 01.06			1	1					3	199.950,00	199.950,00	199.950,00
MISSIONE 01.07		1	2	2					6	207.450,00	177.650,00	177.650,00
MISSIONE 01.10		1		1	1				4	490.500,00	477.900,00	479.650,00
MISSIONE 03.01				6					2	401.050,00	401.050,00	401.050,00
MISSIONE 04.01			1	8					9	280.300,00	280.300,00	280.300,00
MISSIONE 04.06		2		1					1	141.000,00	141.000,00	141.000,00
MISSIONE 05.02				1					1	70.400,00	70.400,00	70.400,00
MISSIONE 08.01				3	1				1	180.100,00	180.100,00	180.100,00
MISSIONE 09.02		3		1					4	119.550,00	119.550,00	119.550,00
MISSIONE 10.05		7							7	191.200,00	191.200,00	191.200,00
MISSIONE 12.03		3							3	60.800,00	60.800,00	60.800,00
MISSIONE 12.07		1	1						1	193.550,00	150.550,00	150.550,00
MISSIONE 14.02				1					1	72.700,00	72.700,00	72.700,00
MISSIONE 14.04				1	1				3	185.000,00	185.000,00	185.000,00
TOTALE		24	6	32	4	18	1*		85	3.304.350,00	3.217.950,00	3.216.200,00

* Segretario Comunale in convenzione dal 26 gennaio 2015 con il Comune di Varazze (60%) - Cogoletto (40%).

ANDAMENTO ANNUO COSTO DEL PERSONALE

ALLEGATO E

Descrizione voce	Rif. Bilancio	2018	2019	2020
Spese trattamento fisso personale e trattamento accessorio personale		2.543.550,00	2.488.750,00	2.487.700,00
Straordinario elettorale a carico ente				
Co.co.co				
Contratti di somministrazione				
Incarichi ex-art. 110 del TUEL				
Soggetti utilizzati a vario titolo in organismi facenti capo all'Ente				
LSU				
Rientro da partime a tempo pieno				
Modifica partime				
Spese per stage scolastici				
Indennità sostitutiva ferie non godute				
Forme previdenziali per P.M. (440/51)				
Rimborsi spese per personale comandato da altri enti				
Rimborsi spese per personale convenzionato con altri enti (CAP. 41)	TIT. 1 2° LIVELLO 09	60.200,00	60.200,00	60.200,00
Oneri previdenziali e assistenziali compresi 326 e 328	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 02	723.300,00	694.200,00	693.500,00
Spese per buoni pasto (cap. 335 - 272/40)	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01	37.500,00	35.000,00	35.000,00
Spese per equo indennizzo	TIT. 1 2° LIVELLO 01			
Totale		3.364.550,00	3.278.150,00	3.276.400,00
A DETRARRE				
Arretrati connessi a rinnovi contrattuali	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01	316.185,00	314.685,00	314.685,00
Categorie protette	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01	216.000,00	189.000,00	189.000,00
Assunzioni a tempo determinato finanziate con proventi CDS	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01			
Rimborsi per proprio personale comandato presso terzi	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01			
Rimborso per proprio personale convenzionato con terzi	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01			
Diritti di rogito	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01			
Incentivi di progettazione	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01	20.100,00	20.000,00	
Incentivi recupero evasione ICI	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01	6.000,00	5.000,00	1.500,00
Incentivi anagrafe e censimento	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01			
Straordinario elettorale	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01	27.300,00		
Spese di personale a carico finanziamento comunitario O DI TERZI	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01	37.500,00		
Spese personale a carico privati	TIT. 1 2° LIVELLO 01 3° LIVELLO 01			
		623.085,00	528.685,00	505.185,00
A SOMMARE				
Irap su spese personale	TIT. 1 2° LIVELLO 02	181.100,00	174.500,00	174.500,00
TOTALE		2.922.565,00	2.923.965,00	2.945.715,00

Valore di riferimento MEDIA TRIENNALE 2011/2012/2013

3.033.940,17

ALLEGATO D

CONTENIMENTO DELLA SPESA

ART.	COMMA	LEGGE	VOCE	CAPITOLO	DESCRIZIONE	ANNO DI RIF.	BASE DI CALCOLO	RIDUZIONE		previsione 2018	
6	3	D.L. 78/10 e s.m.i.	organi collegiali, di controllo	32	incarico nucleo di valutazione	2009	12.396,00	10%		4.000,00	
				34/1	incarico revisore		8.800,00			5.400,00	
				288	spese commissione elettorale		621,61			1.000,00	
				1094	spese commissione edilizia		3.176,32			2.800,00	
				1643	spese commissione vigilanza		200,00			200,00	
							25.193,93			22.674,54	13.400,00
1	5 e seg.	D.L. 101/13 e s.m.i.	studi e consulenze	114	incarico sicurezza	2009	16.661,30	80%		3.800,00	
				254	incarichi ufficio tecnico nel programma incarichi						
				254/1	incarichi ufficio tecnico escluse dal programma incarichi						
				1096/4	incarichi materia ambientale						4.000,00
				1365	incarico professionale psicologo						2.500,00
		16.661,30	3.332,26	10.300,00							
6	8	D.L. 78/10 e s.m.i.	rappresentanza, relazioni pubbliche, convegni mostre, cultura	8	spese rappresentanza acquisto beni	2009	267,95	80%		50,00	
				40	partecipazione attiva					2.200,00	
				38	spese rappresentanza prestazioni di servizio		460,00			60,00	
				90	servizio pubbliche relazioni acquisto beni		649,97			150,00	
				92	feste nazionali acquisto beni		1.800,00			350,00	
				94/1	gemellaggio acquisto beni		1.198,40			100,00	
				94/2	celebrazioni, ricevimenti convegni acquisto beni		1.300,50			200,00	
				102	servizio pubbliche relazioni prestazioni		3.420,00			500,00	
				128	congressi convegni celeb. gemellaggi		5.607,66			1.000,00	
				128/1	iniziative per gemellaggi		-			-	
				740	spettacoli culturali organizzati ente		63,29			-	
				748	manifestazioni culturali organizzate ente		6.968,42			500,00	
				750	manifestazioni e valorizzazione tradizioni colomiane		9.600,00			1.500,00	
				752	partecipazione a convegni mostre		0			-	
		31.336,19	6.267,24	6.610,00							
6	9	D.L. 78/10 e s.m.i.	sponsorizzazioni	723	contributo museo contadino	divieto				-	
				758	banda musicale contributo						
				760	enti teatrali/istituzioni/associazioni contributi						
				858	promozione e diffusione sport contributi						
				859	contributo CFPS						
				926	manifestazioni varie contributi						
				1351	contributo associazione Marco Rossi						
				1454	contributi ad associazioni volontariato						
1454/1	contributo Centro Terza Età		-								

ART.	COMMA	LEGGE	VOCE	CAPITOLO	DESCRIZIONE	ANNO DI RIF.	BASE DI CALCOLO	RIDUZIONE		previsione 2018		
6	12	D.L. 78/2010 e s.m.i.	missioni personale	12-100-101 -151-181-248-279-333-565-639/1-715-747-955-1013-1089-1301-1412-1413-1639-1813	Indennità di missione personale dipendente	2009		50%				
					Indennità di missione personale dipendente							
					Indennità di missione personale dipendente							
					Indennità di missione personale dipendente							
					Indennità di missione personale dipendente							
	2.365,02	1.182,51	1.520,00									
6	13	D.L. 78/2010 e s.m.i.	formazione personale	78	formazione del personale acquisto beni	2009		50%		5.692,60	1.800,00	
				108	Formazione del personale prestazioni di servizio					17.899,81	10.000,00	
										23.592,41	11.796,21	11.794,57
6	14	D.L. 78/10 e s.m.i.	autovetture	120/2	spese assicurazioni servizi generali	2011		70%				
				141/1	bolli auto servizi organi						3.172,96	2.300,00
				82/8	carburante mezzi servizi generali							
				250/6	assicurazioni mezzi ufficio tecnico							
				266	bolli auto servizi ufficio tecnico						1.154,60	1.050,00
				244/8	acquisto carburante mezzi ufficio tecnico							
				468/6	mezzi p.m.						esclusione	
				494	mezzi p.m.						esclusione	
				442/8	mezzi p.m.						esclusione	
				656/6	mezzi servizio trasporto scolastico						esclusione	
				688	mezzi servizio trasporto scolastico						esclusione	
				976/3	assicurazioni mezzi servizio viabilità						703,14	escluse dal 1/05/2014
				1002	bolli mezzi servizio viabilità							
				958/7	carburante mezzi servizio viabilità							
				1016/1	assicurazioni mezzi servizio i.p.						esclusione	
				1028	bolli mezzi servizio i.p.						esclusione	
				1010/1	carburante mezzi servizio i.p.						esclusione	
				1302/6	assicurazioni mezzi servizio giardini						esclusione	
				1312	bolli mezzi servizio giardini						esclusione	
				1300/8	carburante mezzi servizio giardini						esclusione	
				1402	assicurazioni mezzi servizi sociali						1.552,47	escluse dal 1/05/2014
				1466	bolli mezzi servizi sociali							
					1401						carburante mezzi servizi sociali	
			1.298,27	3.350,00								
1	141	L. 228/2012	mobili e arredi	siope 2502		media 2010/2011	26784,67	80%	5.356,93	-		

TOTALE LIMITI

51.907,95

46.974,57

FONDO CREDITO DUBBIA ESIGIBILITA'

Accertamenti						
Entrata	2012	2013	2014	2015	2016	MEDIA
3	248.604,00	268.597,00	56.647,20	114.062,25	142.824,80	166.147,05
5		-	86.555,00	117.894,00	158.828,94	72.655,59
35	2.061.373,00	2.205.000,00	14.577,00	80.531,45	64.774,87	885.251,26
40			2.152.781,35	2.096.820,71	2.214.664,59	1.292.853,33
40/2				-	15.100,00	3.020,00
424	227.481,65	234.746,00	173.133,35	175.407,77	292.491,62	220.652,08
430	54.667,00	56.687,52	55.397,20	64.000,00	78.543,92	61.859,13
436	322.977,00	322.637,25	323.006,15	342.012,99	334.672,53	329.061,18
438/2	20.880,00	21.840,00	24.589,00	33.813,00	30.506,60	26.325,72
464/1		7.905,00	16.743,20	16.743,20	16.743,20	11.626,92
500		1.590,52	2.271,31	1.304,53	173,22	1.067,92
520/1	60.418,00	65.230,18	76.386,20	80.195,58	89.555,06	74.357,00
530/1	6.110,00	5.495,50	6.210,50	6.864,00	8.179,70	6.571,94
538		-	-	-	40.509,71	8.101,94
586/1	18.834,00	10.854,63	19.759,92	19.819,36	20.784,96	18.010,57
586/3		38.454,78	38.813,40	38.813,40	38.813,40	30.979,00
590	18.822,00	19.578,38	19.630,68	42.493,68	42.493,68	28.603,68
597		1.500,00	1.272,24	1.272,24	1.500,00	1.108,90
598		51.269,35	39.190,25	26.506,51	32.646,72	29.922,57
613	83.133,00	75.487,20	72.395,07	69.797,83	70.429,65	74.248,55
878/1	-	355.974,42	171.510,68	113.040,42	144.200,02	156.945,11
878/3	-	33.309,13	76.676,68	72.274,75	77.788,04	52.009,72
Incassi						
Entrata	2012	2013	2014	2015	2016	MEDIA
3	248.604,00	175.842,83	53.836,68	56.557,52	142.824,80	135.533,17
5		-	42.481,43	99.833,36	158.828,94	60.228,75
35		1.949.022,21	6.016,83	17.698,13	39.067,82	402.361,00
40	1.898.290,00		1.412.639,10	1.274.356,79	1.697.457,60	1.256.548,70
40/2			-	-	15.100,00	3.020,00
424	198.794,00	201.882,84	126.011,71	126.529,13	175.461,46	165.735,83
430	46.171,90	56.505,52	52.252,79	60.060,39	71.871,61	57.372,44
436	318.820,48	320.807,61	315.867,37	334.417,05	320.863,68	322.155,24
438/2	20.810,00	21.710,00	24.326,00	32.956,50	29.455,80	25.851,66
464/1		7.905,00	6.881,60	4.909,28	4.909,28	4.921,03
500		1.590,52	2.015,73	784,50	173,22	912,79
520/1	60.417,00	65.230,18	71.959,73	78.424,84	83.299,91	71.866,33
530/1	5.430,00	4.884,50	4.603,50	4.940,00	6.302,40	5.232,08
538					321,81	64,36
586/1	7.620,00	7.693,83	11.815,71	12.419,40	14.902,16	10.890,22
586/3		38.454,78	22.641,15	25.875,60	32.344,50	23.863,21
590	18.785,00	19.578,38	9.004,26	24.245,26	34.688,46	21.260,27
597		-	-	-	-	-
598		51.269,35	39.190,25	25.021,51	24.411,72	27.978,57
613	83.142,00	73.270,89	63.618,24	68.623,75	58.871,15	69.505,21
878/1		355.974,42	132.071,49	113.040,42	138.654,72	147.948,21
878/3	-	33.903,13	71.511,68	72.274,75	77.788,04	51.095,52

		Tsso di riscossione	% a fondo credito	Stanziamiento 2018	Quota FCDE
3		81,57	18,43	50.000,00	9.212,89
5		82,90	17,10	270.000,00	46.180,17
35		45,45	54,55	120.000,00	65.458,06
40		97,19	3,82	2.281.000,00	87.134,20
40/2		100,00	-	20.000,00	-
424		75,11	24,89	250.000,00	62.220,41
430		92,75	7,25	85.000,00	6.165,11
436		97,90	2,10	344.000,00	7.219,46
438/2		98,20	1,80	34.000,00	612,25
464/1		42,32	57,68	17.000,00	9.804,84
500		85,47	14,53	2.000,00	290,51
520/1		96,65	3,35	105.000,00	3.517,09
530/1		79,61	20,39	6.500,00	1.325,19
538		0,79	99,21	45.000,00	44.642,52
586/1		60,47	39,53	20.000,00	7.906,86
586/3		77,03	22,97	39.500,00	9.073,04
590		74,33	25,67	43.500,00	11.167,74
597		0,00	100,00	1.500,00	1.500,00
598		93,50	6,50	13.000,00	844,58
613		93,61	6,39	85.000,00	5.430,20

ACCANTONAMENTO A BILANCIO		2018	85%	ALMENO
		2019	100%	
		2020	100%	

		Tsso di riscossione	% a fondo credito	Stanziamiento 2018	Quota FCDE
878/1		94,27	5,73	250.000,00	14.331,28
878/3		98,24	1,76	100.000,00	1.757,75
TOTALE					16.089,03

ACCANTONAMENTO A BILANCIO		2018	85%	ALMENO
		2019	100%	
		2020	100%	

	2018	2019	2020
	7.830,95	9.212,89	9.212,89
	39.253,14	46.180,17	46.180,17
	55.639,35	65.458,06	65.458,06
	74.064,07	87.134,20	87.134,20
	-	-	-
	52.887,35	62.220,41	62.220,41
	5.240,34	6.165,11	6.165,11
	6.136,54	7.219,46	7.219,46
	520,42	612,25	612,25
	8.334,11	9.804,84	9.804,84
	246,94	290,51	290,51
	2.989,53	3.517,09	3.517,09
	1.126,41	1.325,19	1.325,19
	37.946,14	44.642,52	44.642,52
	6.720,83	7.906,86	7.906,86
	7.712,08	9.073,04	9.073,04
	9.492,58	11.167,74	11.167,74
	1.275,00	1.500,00	1.500,00
	717,89	844,58	844,58
	4.615,67	5.430,20	5.430,20
	324.767,36	381.724,13	381.725,13

	2018	2019	2020
	12.181,59	12.181,59	12.181,59
	1.494,09	1.494,09	1.494,09
	13.675,68	13.675,68	13.675,68