



**COMUNE DI COGOLETO**

*Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2022/2024*  
**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 ha definito le previsioni di bilancio attenendosi alla normativa vigente mantenendo immutate le aliquote dei tributi, apportando alcune variazioni alle tariffe dei servizi sulla base del tasso di inflazione rilevato e adottando un criterio di verifica delle necessità nell'allocazione delle risorse.

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 2022 - 2024 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 triennale, 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 2022/2024 si compendia nelle seguenti risultanze finali:

	2022	2023	2024
Entrate	18.379.794,02	16.565.100,00	16.536.600,00
Uscite	18.379.794,02	16.565.100,00	16.536.600,00

## 2.1. VERIFICA EQUILIBRIO CORRENTE TRIENNIO 2022/2024

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

<b>EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO</b>			<b>COMPETENZA ANNO 2022</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2023</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2024</b>
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		3.000.000,00			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		214.559,33	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>	(+)		12.744.700,00 0,00	12.707.000,00 0,00	12.763.500,00 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)		12.894.759,33 0,00 360.000,00	12.644.700,00 0,00 360.000,00	12.699.000,00 0,00 361.000,00
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> <i>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)		64.500,00 0,00 0,00	62.300,00 0,00 0,00	64.500,00 0,00 0,00
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>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</b>					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti(2) <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)</b>					
<b>O=G+H+I-L+M</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 2.2. VERIFICA DELL'EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE TRIENNIO 2022/2024

L'equilibrio di parte capitale è assicurato come segue:

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	72.784,69	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)	2.276.650,00	787.000,00	702.000,00
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 o dei principi contabili	(-)	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 o dei principi contabili	(+)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)	2.349.434,69 0,00	787.000,00 0,00	702.000,00 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
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>				
<b>Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Le spese di investimento dell'anno 2022 risultano finanziate per:

€ 72.784,69 da Fondo pluriennale vincolato;

€ 1.552.150,00 da contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche;

€ 366.500,00 da alienazioni di beni e di diritti di superficie dell'Ente;

€ 385.000,00 da proventi costo di costruzione;

### 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 2022 proseguono quanto già stabilito negli anni precedenti in materia di aliquote, tariffe ed agevolazioni.

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, in particolare per ciò che riguarda il diritto alle agevolazioni sulla abitazione principale per i nuclei familiari aventi residenza separata e per le aree fabbricabili.

##### 3.1.IMU (titolo 1, tipologia 0101, categoria 0006)

La previsione di gettito IMU per l'anno 2022 è pari a € 3.158.000,00, in considerazione dell'attività di recupero di evasione attuata negli anni precedenti, è iscritta al netto della trattenuta a titolo di quota di contribuzione del Comune al Fondo di Solidarietà Comunale, stimata in circa € 616.000,00.

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
1,00	Fabbricati rurali ad uso strumentale
2.50	Beni "merce"

##### 3.2 TARI (titolo 1, tipologia 0101, categoria 0061)

La previsione del gettito 2022 è stimata sulla base del PEF rifiuti in corso di elaborazione

##### 3.3 Fondo di solidarietà comunale (titolo 1, tipologia 0301 categoria 0101)

Il Fondo di Solidarietà Comunale, istituito nel 2013, è finalizzato a assicurare un'equa distribuzione delle risorse ai comuni svolgendo una funzione di compensazione delle risorse storiche e di perequazione determinata dalla differenza tra capacità fiscale e fabbisogni standard.

Una quota, la cosiddetta componente "tradizionale" è destinata al riequilibrio delle risorse storiche. Per il riparto di queste risorse si utilizzano criteri perequativi basati sulla differenza tra capacità fiscale di ciascun comune (gettito potenziale determinato da "entrate proprie" di un territorio) e fabbisogni standard (ossia i parametri cui ancorare il finanziamento delle spese fondamentali al fine di assicurare un graduale e definitivo superamento del criterio della spesa storica). La legge di bilancio prevede un meccanismo progressivo di utilizzo dei criteri perequativi relativi alla differenza tra capacità fiscale e fabbisogni standard.

Alle componenti ristorativa e tradizionale del Fsc si è aggiunta, con un importante incremento di risorse introdotto dalla legge di bilancio 2021, la componente vincolata agli obiettivi di servizio.

In sintesi si tratta di risorse verticali, cioè finanziate direttamente dallo stato, che vengono ripartite tra gli enti comunali in base ai fabbisogni standard. Allo scopo di finanziare il potenziamento dei servizi sociali dei comuni delle Rso e dei servizi di asili nido, sia dei comuni delle Rso sia di quelli di Sicilia e Sardegna.

Per quanto riguarda i servizi sociali la conferenza stato-città, riunitasi il 22 giugno 2021, ha adottato lo schema di decreto del presidente del consiglio dei ministri con il quale vengono determinati gli obiettivi di servizio e le modalità di monitoraggio, tenendo conto della nota metodologica della commissione tecnica per i fabbisogni standard. Mentre le risorse destinate agli asili nido, che verranno distribuite a partire dal 2022, sono espressamente vincolate al miglioramento dell'offerta. In particolare all'aumento del numero di posti disponibili a tempo pieno rispetto ai residenti tra 0 e 2 anni, nei comuni dove tale rapporto è inferiore alla media di territori con un numero simile di bambini 0-2.

Il FSC comunale 2022 è stimato in linea in € 75.000,00 considerato le quote

### *3.5 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 2022 l'aliquota nello 0,8% e è stabilita la soglia di esenzione a € 10.500,00.

Il gettito previsto per l'anno 2022 è pari a € 1.025.000,00 quantificato in base ai criteri previsti nei principi contabili applicati.

### **3.2 Trasferimenti correnti**

I trasferimenti correnti dalle Amministrazioni centrali comprendono vari fondi: quelli di ristoro IMU (imbullonati, immobili merce, terreni agricoli, ecc), i contributi per l'erogazione pasti al personale docente e il contributi per le scuole materne comunali parificate.

Si segnala il contributo dal Ministero dell'Interno per il nuovo progetto SIPROIMI (EX SPRAR) per il triennio 2021/2023.

I trasferimenti correnti dalle Amministrazioni locali previsti in bilancio provengono prevalentemente dalla Regione e sono per lo più destinati all'ambito sociale e ai servizi scolastici (contributi per l'erogazione delle borse di studio).

Sono stati previsti sulla base dell'andamento storico o di documentazione agli atti dell'ente.

### **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, i servizi a DOMANDA INDIVIDUALE, i servizi a CARATTERE PRODUTTIVO. Le entrate da vendita di beni 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 deliberazione 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 anch'essi approvati con deliberazione 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 Unico patrimoniale** : l'entrata (ex cosap e imposta di pubblicità) prevista per il 2022 è di € 90.000,00;

**Canone concessioni cimiteriali**: i proventi iscritti in bilancio per l'anno 2022 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 2022 è stimato in € 95.200,00;

### *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 2022 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. E' stato disposto con deliberazione della Giunta Comunale il vincolo in oggetto.

### *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 2022 di € 100,00.

### *3.3.4 RIMBORSI ED ALTRE ENTRATE CORRENTI*

Nella Tipologia per un totale complessivo di € 349.300,00 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 criteri sotto esposti. In allegato sono evidenziate le spese non ricorrenti e le relative entrate.

### *3.4.1 SPESE CORRENTI*

Il totale complessivo della spesa corrente per l'anno 2022, al lordo della quota finanziata da FPV, è pari a € 12.894.759,33, 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.

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 e servizi nell'ambito sociale.

Tra i costi di maggiore rigidità per il bilancio sono le spese di personale che costituiscono uno degli indicatori relativi ai parametri di deficitarietà di cui al D. M. 18/02/2013 e che sono ampiamente analizzate nel piano degli indicatori di bilancio, dove è previsto l'indicatore relativo; tale indicatore assume un valore per il 2022 pari al 25,45% in linea rispetto all'anno precedente.

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. Nell'allegato 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 €. 62.000,00 per il costo del rinnovo contratto collettivo nazionale.

Sono stati definiti anche gli importi relativi al piano del fabbisogno del personale 2022/2023 per nuove assunzioni a tempo indeterminato e per personale a tempo determinato (vigili stagionali, figure infungibili).

Per ciò che riguarda la spesa per acquisto di beni e servizi non vigono più le limitazioni di cui al D. L. 78/2010.

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 2022 e successivi con il ricorso all'indebitamento per l'anno 2024 ed ha di conseguenza programmato le proprie quote di Fondo Pluriennale Vincolato.

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

RISORSE PROPRIE	2022	2023	2024	TOTALE
Avanzo	0,00	0,00		0,00
Ricavi Patrimoniali	366.500,00	20.000,00	20.000,00	406.500,00
Oneri	385.000,00	459.500,00	439.000,00	1.283.500,00
Totale	751.500,00	479.500,00	459.000,00	1.690.000,00
<b>ALTRE RISORSE</b>				
Contributi dello Stato	260.000,00	284.500,00	70.000,00	614.500,00
Contributi della Regione	1.265.150,00	23.000,00	23.000,00	1.311.150,00
Contributi di terzi	0,00	0,00		0,00
Mutui/prestiti	0,00	0,00	150.000,00	150.000,00
Fpv	72.784,69	0,00		72.784,69
Totale	1.597.934,69	307.500,00	243.000,00	2.148.434,69
<b>TOTALE RISORSE</b>	<b>2.349.434,69</b>	<b>787.000,00</b>	<b>702.000,00</b>	<b>3.838.434,69</b>
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>2.349.434,69</b>	<b>787.000,00</b>	<b>702.000,00</b>	<b>3.838.434,69</b>

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

INTERVENTI del piano delle opere				
DESCRIZIONE	2022	2023	2024	TOTALE
Lavori per rifunzionalizzazione impianti sportivi	0,00	270.000,00	400.000,00	670.000,00
Realizzazione passerella torrente Rumaro	0,00	214.500,00	0,00	214.500,00
Realizzazione passerella torrente Lerone	190.000,00	0,00	0,00	190.000,00
Lavori per ottenimento CPI Nuova Biblioteca in Piazza Caduti di Nassirya	298.905,00	0,00	0,00	298.905,00
Manutenzione parco villa Nasturzio	170.000,00	0,00	0,00	170.000,00
Interventi miglioramento circolazione stradale	0,00	0,00	150.000,00	150.000,00
Realizzazione area spettacoli	0,00	120.000,00	0,00	120.000,00

INTERVENTI esclusi dal piano delle opere				
DESCRIZIONE	2022	2023	2024	TOTALE
Sistemazione regolarità piano viabile	125.000,00	0,00	0,00	125.000,00
Manutenzione straordinaria immobili	90.777,28	98.500,00	75.500,00	264.777,28
Video sorveglianza	29.240,08	8.000,00	5.000,00	42.240,08
Acquisto attrezzature servizi comunali	61.150,00	13.500,00	14.000,00	88.650,00
Ripascimenti spiagge e moli	1.262.000,00	23.000,00	23.000,00	1.308.000,00
Oneri vincolati (restituzioni, curia, fcde..)	40.931,15	34.500,00	34.500,00	109.931,15
Sistemazione aree verdi	55.000,00	5.000,00	0,00	60.000,00
Progettazioni generali	26.431,18	0,00	0,00	26.431,18

## **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 vigenza 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'**

Nel bilancio di previsione è stanziata 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.

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 riscosse per cassa (es. proventi farmacia, diritti di segreteria) e i rimborsi;
- b) è stata calcolata, per ciascuna entrata di cui al punto a), la media semplice tra incassi in c/competenza + incassi in c/ residui dell'anno n+1 riferiti all'anno n e accertamenti degli ultimi 5 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 precedente.

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

Dal 2021 l'accantonamento al fondo è effettuato per l'intero importo. Il FCDE è stato iscritto per tali importi.

## **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 desumibile dal crono programma degli stati di avanzamento dei lavori relativi agli interventi di spesa di investimento programmati.

Nel bilancio di previsione 2022/2024 il fondo pluriennale è così iscritto:

Parte corrente

Anno	Entrata	Uscita
2022	€ 214.559,33	€ 214.559,33
2023	€ 0,00	€ 0,00
2024	€ 0,00	€ 0,00

Parte in conto capitale

Anno	Entrata	Uscita
2022	€ 72.784,69	€ 72.784,69
2023	€ 0,00	€ 0,00
2024	€ 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 € 3.687.265,63

A tal proposito va considerata la composizione dell'avanzo secondo i vincoli di destinazione previsti per legge e dettati da criteri di prudenza gestionale.

Il principio contabile della programmazione Allegato A/1 al D. Lgs. 118/2011 come modificato dal D.M. 1 agosto 2019 ha modificato il prospetto che rappresenta la composizione del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente a quello cui si riferisce il bilancio di previsione, inserendo i seguenti allegati:

- 1) quota vincolata del risultato di amministrazione del periodo precedente, precisando a quali vincoli si fa riferimento, secondo la classificazione prevista dal principio applicato 9.2. L'elenco analitico dei vincoli è riportato nella nota integrativa, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente.
- 2) dalla quota del risultato di amministrazione accantonata. Gli accantonamenti dell'avanzo sono il fondo crediti di dubbia esigibilità, l'accantonamento per i residui perenti (solo per le regioni) e altri eventuali accantonamenti per passività potenziali.
- 3) dalla quota del risultato di amministrazione destinata agli investimenti. I fondi destinati a investimento sono costituiti dalle entrate in c/capitale senza vincoli di specifica destinazione che ancora non hanno finanziato spese di investimento, utilizzabili solo a seguito dell'approvazione del rendiconto.
- 4) l'eventuale quota libera dell'avanzo di amministrazione presunto utilizzabile solo a seguito dell'approvazione del rendiconto, quando ne sia dimostrata la sua effettiva consistenza e, quindi, nella misura in cui l'avanzo risulti effettivamente realizzato. Nel caso in cui l'importo della quota libera risulti negativo, si è in presenza di un disavanzo di amministrazione, da recuperare secondo le modalità previste nel principio n. 9.2 della contabilità finanziaria.

Nei prospetti allegati al Bilancio di Previsione sono riportati i dettagli delle quote accantonate, vincolate e destinate agli investimenti del risultato di amministrazione presunto 2021. Si precisa che in fase di previsione non è stato applicato al Bilancio avanzo presunto.

## **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 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.

E' in corso di approvazione la revisione ordinaria 2021.

Attualmente quindi l'Ente possiede le seguenti partecipazioni:

SATER SPA	51,00%	società in liquidazione
AMTER SPA	20,61%	

Sul sito dell'Ente sono esposti i dati sintetici delle partecipazioni e il Bilancio consolidato 2020.

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

La legge di bilancio 2019, sancendo il superamento dei vincoli di finanza pubblica e l'approdo agli equilibri ordinari di bilancio previsti dall'armonizzazione contabile, stabilisce che gli enti si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo, come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto della gestione (allegato 10 del Dlgs 118/2011).

### **Conclusioni**

Le previsioni di bilancio sono state formulate nel rispetto della normativa vigente e dei principi contabili, tenuto conto della situazione economica generale dovuta all'emergenza epidemiologica.

F.TO 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	Contribuzioni	Entrate specificat. destinate	Totale
Alberghi, esclusi i dormitori pubblici; case di riposo e ricovero						
Alberghi diurni e bagni pubblici						
<b>Asilo nido</b>	<b>39.740,00</b>	<b>354.000,00</b>	<b>393.740,00</b>	<b>31.800,00</b>	<b>85.000,00</b>	<b>116.800,00</b>
Giardini zoologici e botanici						
<b>Impianti sportivi</b>	<b>19.850,00</b>	<b>92.550,00</b>	<b>112.400,00</b>	<b>5.400,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>19.400,00</b>
Mattatoi pubblici						
<b>Mense, comprese quelle ad uso scolastico</b>	<b>83.250,00</b>	<b>446.450,00</b>	<b>529.700,00</b>	<b>9.450,00</b>	<b>290.000,00</b>	<b>299.450,00</b>
Mercati e fiere attrezzati						
<b>Parcheggi custoditi e parchimetri</b>	<b>31.550,00</b>	<b>89.500,00</b>	<b>121.050,00</b>		<b>550.000,00</b>	<b>550.000,00</b>
Pesa pubblica						
<b>Servizi turistici di stabilimenti balneari, approdi turistici e simili</b>	<b>46.150,00</b>	<b>12.500,00</b>	<b>58.650,00</b>		<b>5.200,00</b>	<b>5.200,00</b>
Spurgo pozzi neri						
Teatri musei, pinacoteche, gallerie, mostre e spettacoli						
Trasporti di carni macellate						
<b>Illuminazioni votive</b>	<b>25.500,00</b>	<b>11.500,00</b>	<b>37.000,00</b>		<b>41.000,00</b>	<b>41.000,00</b>
Uso di locali adibiti stabilmente e esclusivamente a riunioni non istituzionali: auditorium, palazzi congressi e simili						
<b>Totale Euro</b>	<b>246.040,00</b>	<b>1.006.500,00</b>	<b>1.252.540,00</b>	<b>46.650,00</b>	<b>985.200,00</b>	<b>1.031.850,00</b>

**Percentuale di copertura delle spese 82,38%**

Comune di Cogoleto

## BILANCIO DI PREVISIONE 2022

**SERVIZI A CARATTERE PRODUTTIVO**

Missione 14 Tit. 1°	Oggetto dell'uscita	COSTI			RICAVI Totale	% di copertura effettiva dei costi
		Personale (compreso IRAP)	Altre spese correnti	Totale		
MISS.14 Progr.4	Farmacia	170.950,00	1.073.700,00	1.244.650,00	1.571.500,00	
MISS 1 Progr. 10	Rinnovi c.	5.000,00		5.000,00		
MISS 1 Progr. 3	IVA		150.000,00	150.000,00		
	<b>Totale</b>	175.950,00	1.223.700,00	1.399.650,00	1.571.500,00	112,28

## ANDAMENTO ANNUO COSTO DEL PERSONALE

VERIFICA RISPETTO LIMITE ART. 1 COMMA 557 L. 296/2006

Descrizione voce	Rif. Bilancio	2022	2023	2024
Spese trattamento fisso personale e trattamento accessorio e lavoro straordinario personale a tempo indeterminato e determinato con quota FPV art. 90 TUEL		2.430.344,68	2.318.030,00	2.298.030,00
Co.co.co				
Contratti di somministrazione e altre forme lavoro flessibile		-	-	-
Incarichi ex-art. 110 del TUEL		-	-	-
Soggetti utilizzati a vario titolo in organismi facenti capo all'Ente	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
LSU				
Contratti formazione lavoro		-	-	-
Comandi presso ente		-	-	-
Forme previdenziali per P.M. (440/51)		20.000,00	20.000,00	20.000,00
Rimborsi spese per personale comandato da altri enti		60.000,00	60.000,00	60.000,00
Rimborsi spese per personale convenzionato con altri enti (CAP. 41)	TIT. 1 2° LIVELLO 09	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Oneri previdenziali e assistenziali compresi 326 e 328	TIT. 1 2° LIVELLO 01	715.901,35	644.200,00	639.200,00
Spese per buoni pasto (cap. 335 - 272/40)	TIT. 1 2° LIVELLO 01	28.000,00	30.500,00	30.000,00
Spese per equo indennizzo	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Irap su spese personale	TIT. 1 2° LIVELLO 02	166.700,00	167.700,00	166.000,00
Diritti di rogito (cap. 68)	TIT. 1 2° LIVELLO 01	8.000,00	5.000,00	5.000,00
Totale		3.448.946,03	3.265.430,00	3.238.230,00
<b>A DETRARE</b>				
oneri connessi a rinnovi contrattuali	TIT. 1 2° LIVELLO 01	435.086,34	435.086,34	435.086,34
Categorie protette	TIT. 1 2° LIVELLO 01	158.062,70	158.062,70	158.062,70
Assunzioni a tempo determinato finanziate con proventi CDS	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Rimborsi per proprio personale comandato presso terzi	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Rimborso per proprio personale convenzionato con terzi	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Diritti di rogito	TIT. 1 2° LIVELLO 01	8.000,00	5.000,00	5.000,00
Incentivi di progettazione	TIT. 1 2° LIVELLO 01	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Incentivi recupero evasione ICI	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Incentivi censimento finanziato Istat	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
strd elettorale a carico terzi	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Spese di personale a carico finanziamento comunitario	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Spese personale a carico privati	TIT. 1 2° LIVELLO 01	-	-	-
Spese personale trasferito da Regione o Stato per esercizio funzioni delegate		-	-	-
		<b>621.149,04</b>	<b>618.149,04</b>	<b>618.149,04</b>
<b>TOTALE</b>		<b>2.827.796,99</b>	<b>2.647.280,96</b>	<b>2.620.080,96</b>

Valore di riferimento MEDIA TRIENNALE 2011/2012/2013 3.033.940,17





	Tsso di riscossione	% a fondo credito	Stanziamiento 2022	Quota FCDE 2022	Stanziamiento 2023	Quota FCDE 2023	Stanziamiento 2024	Quota FCDE 2024
3	98,74	1,26	-	-	-	-	-	-
5	99,64	0,36	200.000,00	719,09	150.000,00	539,31	150.000,00	539,31
35	79,10	20,90	50.000,00	10.449,78	50.000,00	10.449,78	50.000,00	10.449,78
40	90,22	9,78	2.400.000,00	234.636,96	2.400.000,00	234.636,96	2.400.000,00	234.636,96
40/2	92,02	7,98	10.000,00	798,00	10.000,00	798,00	10.000,00	798,00
424	64,33	35,67	250.000,00	89.172,85	250.000,00	89.172,85	250.000,00	89.172,85
430	99,02	0,98	55.800,00	547,24	55.800,00	547,24	88.000,00	863,03
436	99,16	0,84	290.000,00	2.448,02	290.000,00	2.448,02	330.000,00	2.785,68
438/2	96,88	3,12	21.500,00	670,57	21.500,00	670,57	21.500,00	670,57
464/1	53,11	46,89	14.000,00	6.564,61	14.000,00	6.564,61	14.000,00	6.564,61
500	100,00	-	2.000,00	-	2.000,00	-	2.000,00	-
476	97,90	2,10	5.200,00	109,32	5.200,00	109,32	5.200,00	109,32
520/1	98,49	1,51	85.000,00	1.284,77	85.000,00	1.284,77	107.000,00	1.617,30
530/1	92,23	7,77	10.000,00	776,59	10.000,00	776,59	10.000,00	776,59
538	92,62	7,38	41.000,00	3.027,57	41.000,00	3.027,57	41.000,00	3.027,57
586/1	82,91	17,09	7.000,00	1.196,01	7.000,00	1.196,01	7.000,00	1.196,01
586/3	100,00	-	40.000,00	-	40.000,00	-	40.000,00	-
590	100,00	0,00	37.000,00	0,00	37.000,00	0,00	35.000,00	0,00
598	99,58	0,42	25.000,00	105,91	25.000,00	105,91	25.000,00	105,91
613/615	96,25	3,75	90.000,00	3.377,95	90.000,00	3.377,95	90.000,00	3.377,95
716/2		75,00	5.000,00	3.750,00	5.000,00	3.750,00	5.000,00	3.750,00
				359.635,27		359.455,50		360.441,48

	Tsso di riscossione	% a fondo credito	Stanziamiento 2022	Quota FCDE	Stanziamiento 2023	Quota FCDE	Stanziamiento 2024	Quota FCDE
878/1	100,00	-	230.000,00	-	200.000,00	-	200.000,00	-
878/3	100,00	-	119.500,00	-	100.000,00	-	100.000,00	-
	TOTALE							