



**COMUNE DI COGOLETO**

*Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2021/2023*  
**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, avendo come base le previsioni assestate del 2020.

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 2021 - 2023 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 2021/2023 si compendia nelle seguenti risultanze finali:

	2021	2022	2023
Entrate	16.764.820,68	16.078.500,00	15.912.500,00
Uscite	16.764.820,68	16.078.500,00	15.912.500,00

## 2.1. VERIFICA EQUILIBRIO CORRENTE TRIENNIO 2021/2023

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

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		148.649,60	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>	(+)		12.257.700,00 0,00	12.358.000,00 0,00	12.361.400,00 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>	(-)		12.343.849,60 0,00 400.000,00	12.293.500,00 0,00 400.000,00	12.299.100,00 0,00 400.000,00
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>	(-)		62.500,00 0,00	64.500,00 0,00	62.300,00 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 <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 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	(-)		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 (**)</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 2021/2023

L'equilibrio di parte capitale è assicurato come segue:

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)		0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		466.521,08	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)		800.850,00	649.400,00	480.000,00
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 di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)		1.267.371,08 0,00	649.400,00 0,00	480.000,00 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-U-V+E</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Le spese di investimento dell'anno 2021 risultano finanziate per:

€ 466.521,08 da Fondo pluriennale vincolato;

€ 581.350,00 da contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche;

€ 25.000,00 da alienazioni di beni e di diritti di superficie dell'Ente;

€ 194.500,00 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 2021 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 2021 è pari a € 3.094.000,00, 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 2021 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.

##### 3.3 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 che dovrebbe

arrivare al 100% dal 2021. Tuttavia sono in corso emendamenti alla legge di bilancio 2020 per contenere l'applicazione di tali coefficienti.

Il FSC comunale 2021 è stimato in linea in € 61.300,00 considerato

### *3.4 Imposta di pubblicità e pubbliche affissioni*

Tali imposte minori dovrebbero essere sostituite a decorrere dal 2021 ai sensi di quanto disposto dall'art. 1, commi 816-836, L. 27 dicembre 2019, n. 160 dal canone unico patrimoniale di concessione, autorizzazione o esposizione pubblicitaria, entrata di natura patrimoniale.

### *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 2021 l'aliquota nello 0,8% e è stabilita la soglia di esenzione a € 10.500,00.

Il gettito previsto per l'anno 2021 è pari a € 960.000,00 quantificato in base ai criteri previsti nei principi contabili applicati, tenuto conto, però, del calo che si registrerà nel 2021 a seguito dell'emergenza Covid 19.

## **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 n. 17 del 02/12/2020, 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 deliberazione della Giunta Comunale n. 18 in pari data.

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** : l'entrata sarà sostituita dal Canone unico patrimoniale il cui gettito deve garantire l'invarianza complessiva di cosap più imposta di pubblicità.

**Canone concessioni cimiteriali**: i proventi iscritti in bilancio per l'anno 2021 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 2021 è stimato in € 95.200,00;

**Canone di concessione gestione complesso turistico Beuka:** il contratto prevede un corrispettivo per l'anno 2021 di € 5.000,00 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 2021 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 2021 di € 600,00.

### *3.3.4 RIMBORSI ED ALTRE ENTRATE CORRENTI*

Nella Tipologia per un totale complessivo di € 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 . S P E S A**

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 2021, al lordo della quota finanziata da FPV, è pari a € 12.343.849,60, 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.

In definitiva 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 2021 pari al 25,90% in riduzione 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 €. 58.000,00 per il costo del rinnovo contratto collettivo nazionale così come inserito nella manovra 2020.

Sono stati definiti anche gli importi relativi al piano del fabbisogno del personale 2021/2023 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 , a decorrere dal 2020 non vige più la limitazione di cui al D. L. 78/2010 per gli enti che approvano il bilancio entro il 31/12, termine prorogato dal D.L. 34/20 al 31/01/2021, e che hanno rispettato nell'anno precedente il saldo fra entrate e spese finali di cui all'art. 9 della Legge 243/2012.



Gli oneri di urbanizzazione sono stati stanziati interamente per la copertura di spese in conto capitale come previsto dalla normativa vigente.

### 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 2021 e successivi senza il ricorso all'indebitamento 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	2021	2022	2023	TOTALE
Avanzo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ricavi Patrimoniali	25.000,00	220.000,00	50.000,00	295.000,00
Oneri	194.500,00	334.400,00	335.000,00	863.900,00
Totale	219.500,00	554.400,00	385.000,00	1.158.900,00
<b>ALTRE RISORSE</b>				
Contributi dello Stato	70.000,00	70.000,00	70.000,00	210.000,00
Contributi della Regione	511.350,00	25.000,00	25.000,00	561.350,00
Contributi di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00
Mutui/prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
Fpv	466.521,08	0,00	0,00	466.521,08
Totale	1.047.871,08	95.000,00	95.000,00	1.237.871,08
<b>TOTALE RISORSE</b>	<b>1.267.371,08</b>	<b>649.400,00</b>	<b>480.000,00</b>	<b>2.396.771,08</b>
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>1.267.371,08</b>	<b>649.400,00</b>	<b>480.000,00</b>	<b>2.396.771,08</b>

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

INTERVENTI del piano delle opere				
DESCRIZIONE	2021	2022	2023	TOTALE
Lavori per rifunzionalizzazione impianto sportivo Palapriccone Sciarborasca	0,00	0,00	210.000,00	210.000,00
Realizzazione passerella torrente Rumaro	0,00	214.500,00	0,00	214.500,00
Realizzazione passerella torrente Lerone	0,00	0,00	190.000,00	190.000,00
Lavori per ottenimento CPI Nuova Biblioteca in Piazza Caduti di Nassirya	0,00	293.500,00	0,00	293.500,00
Completamento ricostruzione argine torrente Arrestra	390.600,00	0,00	0,00	390.600,00
Realizzazione lavori in salita Maxetti	245.000,00	0,00	0,00	245.000,00

INTERVENTI esclusi dal piano delle opere				
DESCRIZIONE	2021	2022	2023	TOTALE
Sistemazione regolarità piano viabile	43.000,00	20.000,00	0,00	63.000,00
Manutenzione straordinaria immobili	50.000,00	39.400,00	10.000,00	99.400,00
Acquisto attrezzature servizi comunali	14.750,00	16.000,00	4.000,00	34.750,00
Ripascimenti spiagge	25.000,00	25.000,00	25.000,00	75.000,00
Oneri vincolati (restituzioni, curia, fcde..)	32.500,00	41.000,00	41.000,00	114.500,00

## 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'

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.

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) 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°.

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

Il paragrafo 3.3 dell'allegato 4.2, recante « Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria », annesso al decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 stabilisce che il fondo crediti dubbia esigibilità nel 2020 è pari almeno al 95 per cento e 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 2021/2023 il fondo pluriennale è così iscritto:

**Parte corrente**

Anno	Entrata	Uscita
2021	€ 148.649,60	€ 148.649,60
2022	€ 0,00	€ 0,00
2023	€ 0,00	€ 0,00

**Parte in conto capitale**

Anno	Entrata	Uscita
2021	€ 466.521,08	€ 466.521,08
2022	€ 0,00	€ 0,00
2023	€ 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 € 2.818.200,57

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 2020. Si precisa che in fase di previsione non è stato applicato al Bilancio 2021/2023 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.

L'Ente ha provveduto con deliberazione del Commissario Straordinario assunta con i poteri del Consiglio comunale n. 12 del 23/10/2019 ad approvare la "Revisione ordinaria delle partecipazioni ex art. 24, d.lgs. 19 agosto 2016 n. 175, come modificato dal decreto legislativo 16 giugno 2017, n. 100" e in atto la revisione ordinaria 2020.

Attualmente quindi l'Ente possiede le seguenti partecipazioni:

SATER SPA	51,00%
AMTER SPA	20,61%
CENTRO MALERBA	12,50% in liquidazione

Sul sito dell'Ente sono esposti i dati sintetici delle partecipazioni e il Bilancio consolidato 2019.

## **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>50.200,00</b>	<b>317.600,00</b>	<b>367.800,00</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>10.040,00</b>	<b>98.550,00</b>	<b>108.590,00</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>50.200,00</b>	<b>410.000,00</b>	<b>460.200,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>290.000,00</b>	<b>295.000,00</b>
Mercati e fiere attrezzati						
<b>Parcheggi custoditi e parchimetri</b>	<b>38.200,00</b>	<b>91.000,00</b>	<b>129.200,00</b>		<b>500.000,00</b>	<b>500.000,00</b>
Pesa pubblica						
<b>Servizi turistici di stabilimenti balneari, approdi turistici e simili</b>	<b>57.500,00</b>	<b>1.000,00</b>	<b>58.500,00</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>21.100,00</b>	<b>11.100,00</b>	<b>32.200,00</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>227.240,00</b>	<b>929.250,00</b>	<b>1.156.490,00</b>	<b>42.200,00</b>	<b>935.200,00</b>	<b>977.400,00</b>

**Percentuale di copertura delle spese 84,51%**

Comune di Cogoleto

## BILANCIO DI PREVISIONE 2021

**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	1.027.600,00	1.198.550,00	1.445.000,00	
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	1.177.600,00	1.353.550,00	1.445.000,00	106,76

Allegato C

**CALCOLO DELLA SPESA PERSONALE IN SERVIZIO E RAFFRONTO CON LA SPESA POTENZIALE MASSIMA DELLA DOTAZIONE ORGANICA**

	2021	2022	2023
Stipendi fissi calcolati su personale in servizio (compresa tredicesima, anzianità e assegni familiari) tenuto conto dei part time assunti ab origine	1.764.773,87	1.799.186,96	1.799.186,96
Fondo straordinario	11.050,00	11.050,00	11.050,00
Straordinario elettorale			
Spesa per lavoro flessibile	56.000,00	35.000,00	35.000,00
Forme previdenziali per P.M. (440/51)	20.800,00	20.800,00	20.800,00
Attività di potenziamento servizio estivo p.m.			
Rimborsi spese per personale convenzionato con altri enti (CAP. 41)	60.000,00	60.000,00	60.000,00
Spese per buoni pasto (cap. 335 )	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Fondo produttività personale	318.562,87	318.562,87	318.562,87
Fondo risultato P.O.+ eventuali aumenti	25.000,00	29.300,00	29.300,00
Incentivi art. 113/ d. lgs. 50	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Incentivi ICI e fondo imu - tari	20.000,00	16.750,00	16.750,00
Spese di personale a carico finanziamento comunitario	-	-	-
Oneri	610.412,00	597.362,03	597.362,03
IRAP	181.847,87	185.138,49	185.138,49
<b>Totale componenti spesa del personale</b>	<b>3.118.446,61</b>	<b>3.123.150,35</b>	<b>3.123.150,35</b>
importi da DETRARRE per il calcolo limite di cui art. 1 comma 557 l. 296/2006			
Incentivi art. 113/ d. lgs. 50	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Incentivi ICI			
Spese di personale a carico finanziamento comunitario			
Diritti di rogito	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Assistente sociale a carico fondo povertà			
Spese elettorali a carico di altre P.A.			
Rinnovi contrattuali	440.086,34	440.086,34	440.086,34
Categorie protette	160.531,91	160.531,91	160.531,91
Totale componenti da detrarre	<b>625.618,25</b>	<b>625.618,25</b>	<b>625.618,25</b>
<b>TOTALE GENERALE SPESA DI PERSONALE RILEVANTE COMMA 557</b>	<b>2.492.828,36</b>	<b>2.497.532,10</b>	<b>2.497.532,10</b>
<b>Limite spesa personale triennio 2011/2013</b>			
<b>= SPESA POTENZIALE MASSIMA DELLA DOTAZIONE ORGANICA</b>	<b>3.033.940,17</b>	<b>3.033.940,17</b>	<b>3.033.940,17</b>

## FONDO CREDITO DUBBIA ESIGIBILITA'

Accertamenti						
Entrata	2015	2016	2017	2018	2019	MEDIA
3	114.062,25	142.824,80	23.621,64	16.451,92	20.226,72	63.437,47
5	117.894,00	158.828,94	164.534,34	108.133,16	378.022,38	185.482,56
35	80.531,45	64.774,87	14.667,74	20.173,43	60.328,97	48.095,29
40	2.096.820,71	2.214.664,59	2.110.582,79	2.164.437,39	2.135.435,63	2.144.388,22
40/2	-	15.100,00	19.289,00	11.872,00	57.681,00	20.788,40
424	175.407,77	292.491,62	288.252,57	324.656,23	339.043,62	283.970,36
430	64.000,00	78.543,92	87.680,01	91.169,38	83.738,19	81.026,30
436	342.012,99	334.672,53	364.269,19	354.410,45	344.608,61	347.994,75
438/2	33.813,00	30.506,60	33.795,01	32.663,90	32.283,60	32.612,42
464/1	16.743,20	16.743,20	16.993,20	6.145,44	5.159,28	12.356,86
500	1.304,53	173,22	1.860,17	619,74	12,73	794,08
520/1	80.195,58	89.555,06	101.578,43	117.163,96	109.747,43	99.648,09
530/1	6.864,00	8.179,70	7.918,90	8.492,20	10.211,60	8.333,28
538	-	40.509,71	40.000,00	40.382,81	39.593,08	32.097,12
586/1	19.819,36	20.784,96	18.872,33	21.777,83	21.401,97	20.531,29
586/3	38.813,40	38.813,40	39.075,48	39.388,06	39.663,72	39.150,81
590	42.493,68	42.493,68	43.323,66	43.669,58	47.109,55	43.818,03
597	1.272,24	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.454,45
598	26.506,51	32.646,72	17.676,46	74.297,63	24.615,36	35.148,54
613	69.797,83	70.429,65	104.376,79	85.629,09	96.284,01	85.303,47
						-
878/1	113.040,42	144.200,02	157.255,33	164.535,09	147.077,25	145.221,62
878/3	72.274,75	77.788,04	99.964,05	33.849,22	98.675,36	76.510,28
Incassi						
Entrata	2015	2016	2017	2018	2019	MEDIA
3	56.557,52	142.824,80	18.793,64	16.451,92	20.132,77	50.952,13
5	99.833,36	158.828,94	153.702,34	108.133,16	371.805,51	178.460,66
35	17.698,13	39.067,82	12.561,62	15.273,24	31.736,13	23.267,39
40	2.095.701,49	1.700.905,60	1.985.271,79	2.084.093,25	1.907.750,27	1.954.744,48
40/2	-	15.100,00	17.355,00	11.872,00	45.885,17	18.042,43
424	126.529,13	175.461,46	146.901,97	197.216,77	240.093,15	177.240,50
430	60.060,39	71.871,61	79.773,92	90.437,36	81.157,64	76.660,18
436	334.417,05	320.863,68	341.163,71	352.613,17	337.027,10	337.216,94
438/2	32.956,50	29.455,80	30.001,02	31.736,45	32.283,60	31.286,67
464/1	4.909,28	4.909,28	4.909,28	4.909,28	5.159,28	4.959,28
500	784,50	173,22	1.860,17	619,74	12,73	690,07
520/1	78.424,84	83.299,91	96.307,23	114.554,25	105.272,33	95.571,71
530/1	4.940,00	6.302,40	5.104,70	8.128,45	8.440,80	6.583,27
538		36.970,85	37.435,68	40.157,19	35.798,28	30.072,40
586/1	12.419,40	14.902,16	16.049,53	20.479,73	16.401,52	16.050,47
586/3	25.875,60	32.344,50	32.562,90	39.388,06	39.663,72	33.966,96
590	24.245,26	34.688,46	32.657,75	43.669,57	47.109,55	36.474,12
597	-	-	-	-	-	-
598	25.021,51	24.411,72	17.676,46	74.297,63	23.877,86	33.057,04
613	68.623,75	58.871,15	95.670,90	79.577,81	94.803,99	79.509,52
						-
878/1	113.040,42	138.654,72	157.255,33	157.482,36	147.077,25	142.702,02
878/3	72.274,75	77.788,04	99.964,05	33.849,22	98.675,36	76.510,28



		Tsso di riscossione	% a fondo credito	Stanziamiento 2021	Quota FCDE 2021	Stanziamiento 2022	Quota FCDE 2022	Stanziamiento 2023	Quota FCDE 2023
3		80,32	19,68	2.000,00	393,63	-	-	-	-
5		96,21	3,79	200.000,00	7.571,50	150.000,00	5.678,62	100.000,00	3.785,75
35		48,38	51,62	60.000,00	30.973,39	60.000,00	30.973,39	60.000,00	30.973,39
40		91,16	8,84	2.400.000,00	212.249,34	2.400.000,00	212.249,34	2.400.000,00	212.249,34
40/2		86,79	13,21	15.000,00	1.981,37	25.000,00	3.302,28	25.000,00	3.302,28
424		62,42	37,58	250.000,00	93.962,15	250.000,00	93.962,15	250.000,00	93.962,15
430		94,61	5,39	60.000,00	3.233,11	60.000,00	3.233,11	88.000,00	4.741,90
436		96,90	3,10	290.000,00	8.981,65	290.000,00	8.981,65	330.000,00	10.220,49
438/2		95,93	4,07	25.000,00	1.016,29	25.000,00	1.016,29	25.000,00	1.016,29
464/1		40,13	59,87	14.000,00	8.381,27	14.000,00	8.381,27	14.000,00	8.381,27
500		86,90	13,10	1.500,00	196,47	1.500,00	196,47	1.500,00	196,47
520/1		95,91	4,09	85.000,00	3.477,16	85.000,00	3.477,16	107.000,00	4.377,13
530/1		79,00	21,00	10.000,00	2.100,03	10.000,00	2.100,03	10.000,00	2.100,03
538		93,69	6,31	41.000,00	2.586,32	41.000,00	2.586,32	41.000,00	2.586,32
586/1		78,18	21,82	7.000,00	1.527,70	7.000,00	1.527,70	7.000,00	1.527,70
586/3		86,76	13,24	40.000,00	5.296,29	40.000,00	5.296,29	40.000,00	5.296,29
590		83,24	16,76	35.000,00	5.866,01	35.000,00	5.866,01	35.000,00	5.866,01
597		0,00	100,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
598		94,05	5,95	25.000,00	1.487,62	25.000,00	1.487,62	25.000,00	1.487,62
613		93,21	6,79	72.000,00	4.890,36	75.000,00	5.094,12	75.000,00	5.094,12
					397.671,64			396.909,82	398.664,55

		Tsso di riscossione	% a fondo credito	Stanziamiento 2021	Quota FCDE	Stanziamiento 2022	Quota FCDE	Stanziamiento 2021
878/1		98,26	1,74	80.000,00	1.388,01	200.000,00	3.470,01	200.000,00
878/3		100,00	-	80.000,00	-	100.000,00	-	100.000,00
TOTALE					1.388,01	3.470,01		