



Istituto Autonomo Case Popolari

Piazzale Falcone e Borsellino n°15
91100 TRAPANI

NOTA INTEGRATIVA ALLEGATA AL BILANCIO DI PREVISIONE 2018/2020

Premessa

Con circolare n. 17 del 14 Novembre 2014 della Regione Siciliana – Assessorato regionale dell'Economia – Dipartimento regionale Bilancio e Tesoro, avente ad oggetto: “ *avvio dell'armonizzazione dei sistemi contabili e dei Bilanci per gli Organismi e gli Enti pubblici strumentali della Regione – prime istruzioni per la formazione del Bilancio di Previsione* “ gli II.AA.CC.PP della Regione Siciliana sono stati ricompresi nel novero degli Enti ed organismi strumentali della Regione, tenuti all'applicazione delle disposizioni di cui al decreto legislativo 23 Giugno 2011, n. 118 modificato dal d.lgs n. 126 del 10 Agosto 2014 in materia di armonizzazione dei sistemi contabili. La presente nota integrativa viene redatta ai sensi di quanto previsto dall'allegato n. 1/4 “Principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio” richiamato dall'art. 3 del Decreto Legislativo 23 giugno 2011 n. 118 così come modificato dal decreto Legislativo 10 agosto 2014 n. 126 e ha lo scopo di descrivere e spiegare gli elementi più significativi del Bilancio di Previsione 2017-2019. Esso è stato redatto in conformità ai principi contabili di cui al DLgs 118/2011 e dal d.p.c.m. 28/12/2011.

Il bilancio di previsione è stato redatto sulla base delle linee strategiche ed operative riportate nel Piano Delle Attività che costituisce il presupposto indispensabile per l'approvazione del bilancio di previsione.

Il nuovo sistema contabile ha comportato importanti innovazioni dal punto di vista finanziario, contabile e programmatico – gestionale tra le quali la stesura della presente nota integrativa al bilancio.

Si rammentano le innovazioni più importanti :

- Il Piano delle attività o Piano programma quale documento di pianificazione strategica;
- I nuovi schemi di bilancio con una diversa struttura delle entrate e delle spese;
- l'applicazione del nuovo principio della competenza finanziaria potenziata, la quale comporta nuove regole per la disciplina nelle rilevazioni delle scritture contabili;
- la costituzione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) e del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV), secondo regole precise;
- l'impostazione di nuovi piani dei conti integrati sia a livello finanziario che a livello economico-patrimoniale.

La struttura del bilancio è stata articolata per le entrate in titoli, tipologie e categorie e per le uscite in missioni, programmi e titoli, sostituendo la precedente struttura per titoli, Aggregati economici, unità previsionali di base. L'elencazione di missioni e programmi non è a discrezione dell'Ente, bensì tassativamente prevista dalla norma.

La nota integrativa al bilancio di previsione deve avere **un contenuto minimo** costituito da:

- a) i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- b) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- c) l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;

- d) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- e) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- f) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- g) gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- h) l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'articolo 172, comma 1, lettera a) del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
- i) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- j) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

Le previsioni di Bilancio di entrata ed uscita sono state formulate in armonia con quanto illustrato nel Piano Programma secondo criteri di attendibilità e veridicità, applicando il principio della competenza finanziaria potenziata e tenuto conto di quanto già realizzato negli anni precedenti, ma con una visione prospettica dell'attività dell'Ente.

In sintesi: le entrate da trasferimento per i precari sono state previste secondo quanto richiesto dall'ufficio personale alla Regione prot. N. 17292 del 15.11.2017;

i canoni di locazione sono stati indicati secondo le previsioni effettuate dal settore Centro Elaborazioni Dati dell'I.A.C.P applicando a ciascun immobile un valore in funzione delle caratteristiche di chi occupa lo stesso, secondo quanto previsto dalla normativa regionale in vigore; le entrate per investimenti sono state fornite dal settore Tecnico che ha elencato gli investimenti e i relativi finanziamenti ottenuti, in itinere o prospettabili nel triennio di riferimento del bilancio; il servizio inquilinato ha fornito invece le proiezioni di vendita degli immobili.

Per ciò che concerne le spese:

le previsioni delle spese del personale le stesse sono state fornite dal settore amministrativo il quale ha quantificato le risorse necessarie in applicazione del CCNL attualmente vigente;

le spese per investimenti sono state definite dal settore tecnico in considerazione dei finanziamenti prospettati e delle entrate proprie ;

le altre spese sono state previste dai singoli settori in funzione delle esigenze, dei contratti già stipulati e dei limiti imposti dalle norme vigenti.

Per ciò che concerne gli accantonamenti per spese potenziali l'ufficio legale dell'Ente ha predisposto un analitico elenco.

Per quanto concerne l'accantonamento del fondo crediti di dubbia esigibilità si è provveduto a:

1. individuare le poste di entrata stanziata che possono dare luogo alla formazione di crediti dubbia e difficile esazione.

E' stata individuata, per la sua natura, la seguente risorsa d'incerta riscossione:

Tipologia 100 categoria 300 proventi derivanti dalla gestione dei beni.

E' stato escluso dal totale della tipologia solo il capitolo relativo ai diritti di prelazione per un importo totale pari ad euro 29.700,00

• *2. calcolare, per ciascun capitolo, la media semplice tra incassi generici e accertamenti degli esercizi dal 2012 al 2016 e dal 2015 considerando invece solo incassi di competenza.*

Tutti i dati sono stati tratti dai rendiconti. Si è proceduto a considerare il quinquennio 2012-2016 calcolando la media come somma degli incassi generici degli ultimi cinque esercizi, fatta eccezione degli ultimi due esercizi per il quale sono stati considerati solo gli incassi di competenza e gli accertamenti relativi agli stessi anni, tranne per i capitoli dell'indennità di requisizione e di occupazione per i quali, non rinvenendo atti ufficiali e documentali (contratti), si sono considerati quali valori accertati quelli di previsione.

3. determinare l'importo dell'accantonamento annuale del Fondo da iscrivere in bilancio.

L'importo del fondo è stato definito nella misura minima stabilita per legge del 100%

b) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente

Il risultato di amministrazione presunto al 31.12.2017 è pari ad euro 22.759.376,58, suscettibile di variazione per effetto del riaccertamento ordinario dei residui.

Tale risultato è suddiviso tra parte accantonata pari ad euro **14.925.479,36**
parte destinata agli investimenti per euro **2.046.123,99**

e parte disponibile per euro **5.767.773,23**

.

La parte accantonata si suddivide nelle seguenti voci:

| | |
|-------------------------------------|-------------------|
| Fondo crediti di dubbia esigibilità | euro 6.989.061,77 |
|-------------------------------------|-------------------|

| | |
|---------------------------|-------------------|
| Fondo Rischi Spese Legali | euro 2.748.252,15 |
|---------------------------|-------------------|

Altri accantonamenti per euro :5.188.165,44 così suddivisi:

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| Fondo Trattamento Fine Rapporto | euro 2.481.521,93 |
|---------------------------------|-------------------|

| | |
|---|-----------------|
| Fondo accantonamento manutenzione ordinaria L.R.15/1986 | euro 147.966,22 |
|---|-----------------|

| | |
|------------------------------------|----------------|
| Accantonamento Fondo rischi legali | euro 30.000,00 |
|------------------------------------|----------------|

| | |
|---------------------------------------|-------------------|
| Accantonamento F.do rischi su crediti | euro 2.528.677,29 |
|---------------------------------------|-------------------|

La parte del risultato di amministrazione presunto destinata agli investimenti è pari ad euro **2.046.123,98** ed è relativa alla quota di manutenzione straordinaria prevista dalla legge regionale 15/1986 non ancora utilizzata.

Non sono previsti ulteriori suddivisioni pertanto la quota residuale corrisponde alla parte disponibile del risultato di amministrazione, pari come già detto ad euro **5.787.773,23**

c)l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto

L'utilizzo delle quote vincolate e accantonate è stato previsto nella missione 20 come riportato nel seguente prospetto e parte nei capitoli della funzione 8.2 come meglio esplicitato nel proseguo della nota integrativa.

| | | | | | |
|----|---|-------------------------------------|-------------------------|-------|---|
| 20 | 2 | Fondo crediti di dubbia esigibilità | | | |
| 20 | 2 | 1 | Spese correnti | | |
| 20 | 2 | 1 | 110 | | Altre spese correnti v |
| | | | | | 9.517.739,06 |
| 20 | 2 | 1 | 110 | 50.3 | ACCANTONAMENTO A FONDO RISCHI SU CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' |
| | | | | | 2.528.677,29 |
| 20 | 2 | 1 | 110 | 50.4 | FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ |
| | | | | | 6.989.061,77 |
| 20 | 3 | Altri Fondi | | | |
| 20 | 3 | 1 | Spese correnti | | |
| 20 | 3 | 1 | 110 | | Altre spese correnti v |
| | | | | | Fondo legge 15/86 manutenzione ordinaria |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 50.6 | |
| | | | | | 147.966,22 |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 63.3 | ACCANTONAMENTO AL Fondo spese legali e contenzioso |
| | | | | | 30.000,00 |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 63.4 | FONDO RISCHI LEGALI E CONTENZIOSO |
| | | | | | 2.748.252,15 |
| | | | | | |
| | | | | | 2.926.218,37 |
| 20 | 3 | 2 | Spese in conto capitale | | |
| 20 | 3 | 2 | 205 | | Altre spese in conto capitale v |
| | | | | | 4.365.105,86 |
| 20 | 3 | 2 | 205 | 50.5 | fondo legge 15/86 manutenzione straordinaria |
| | | | | | 2.046.123,99 |
| 20 | 3 | 2 | 205 | 56.1 | FONDO TFR |
| | | | | | 2.318.981,87 |
| 8 | 2 | 1 | Spese correnti | | |
| 8 | 2 | 1 | 101 | 10.3 | LIQUIDAZIONE TFR A CARICO ENTE |
| | | | | | 141.562,66 |
| 8 | 2 | 1 | 101 | 10.2 | INDENNITA' DI FINE SERVIZIO A CARICO IACP QUOTA VERSATA DA INA ASSITALIA ENTR CAP 118 |
| | | | | | 20.977,40 |
| | | | | | 162.540,06 |
| 8 | 2 | 2 | Spese in conto capitale | | |
| 8 | 2 | 2 | 202 | 349.3 | INTERVENTI DI NUOVA COSTRUZIONE FINANZIATI DA AVANZO DI AMMINISTRAZIONE |
| | | | | | 5.787.773,23 |
| | | | | | |
| | | | | | 5.787.773,23 |
| | | | | | TOTALE AVANZO |
| | | | | | 22.759.376,58 |

d)l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;

L'elenco degli interventi è quello del Piano triennale delle opere pubbliche per gli anni 2018-2020 , approvato con deliberazione commissariale n. 128 del 13.12.2017 in cui vengono indicati in maniera analitica e per anno le spese di investimento il cui importo è superiore ad euro 100.000,00 e i relativi finanziamenti.

Per ciò che concerne le spese di investimento di importo inferiore alla soglia di euro 100.000,00 sono state fatte delle previsioni di stanziamento in attesa che siano pubblicati nuovi bandi per l'edilizia residenziale pubblica.

Per ciò che concerne i punti ,e,f,g,h,i da sviluppare nella nota integrativa si chiarisce che:

- e) non vi sono stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato che comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione
- f) l'ente non ha prestato garanzie principali o sussidiarie e a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- g) l'ente non ha oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- h) l'ente non ha propri enti ed organismi strumentali;
- i) l'ente non ha partecipazioni

In merito al punto J

- j) **altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio**

Consideriamo nel dettaglio **le entrate dell'Ente.**

Tra le entrate vengono inserite le voci relative all'utilizzo dell'avanzo di amministrazione, il fondo pluriennale vincolato, le entrate correnti (in particolare entrate extra tributarie), le entrate in conto capitale ed infine le entrate per conto terzi e partite di giro.

L'andamento delle entrate correnti è giustificato dal diverso apporto del capitolo relativo ai corrispettivi tecnici a sua volta collegato alla programmazione triennale delle opere pubbliche.

Gli importi delle singole fattispecie di entrate da proventi di gestione dei beni dell'Ente sono stati calcolati dal servizio CED interno all'Ente con riferimento alla situazione reddituale delle famiglie degli assegnatari degli alloggi secondo la normativa di cui al D.A. 1112/Gab. del 23/07/99. Il canone minimo mensile è di 52,00.

L'andamento delle entrate in conto capitale è principalmente ascrivibile alla difficoltà di prevedere con largo anticipo i bandi di finanziamento per interventi costruttivi o di manutenzione straordinaria. Si è preferito pertanto inserire i dati del programma triennale dei lavori pubblici, ovvero di quei lavori che alla data odierna presentano un elevato grado di attendibilità nell'acquisizione dei finanziamenti.

E' intenzione comunque dell'Ente di monitorare costantemente la possibilità di partecipare a bandi di finanziamento aventi ad oggetto l'edilizia residenziale, costituendo i finanziamenti stessi la principale fonte di finanziamento per le spese in conto capitale .

Facendo una disamina delle entrate di maggior rilevanza per l'Ente si individuano in ordine di importanza monetaria:

- Finanziamenti in conto capitale
- Canoni di locazione:

provengono dall'attività di gestione del patrimonio e relativa all'incasso da canoni di locazione. L'attività così individuata risulta essere la fonte principale delle entrate dell' Istituto. Le previsioni dei canoni di locazione sono collegate all'entità del patrimonio in locazione e alla situazione reddituale delle famiglie degli assegnatari degli alloggi secondo la normativa di cui al D.A. 1112/Gab. del 23/07/99. I dati reddituali sono quelli in atto disponibili, ma suscettibili di aggiornamento biennale attraverso l'apposita certificazione rilasciata dagli utenti. Le previsioni di cui sopra sono state formulate tenendo in considerazione gli importi dei fitti contrattualmente stabiliti nonché delle indennità d'uso per gli immobili occupati abusivamente e quelli oggetto di requisizione per ordinanza sindacale.

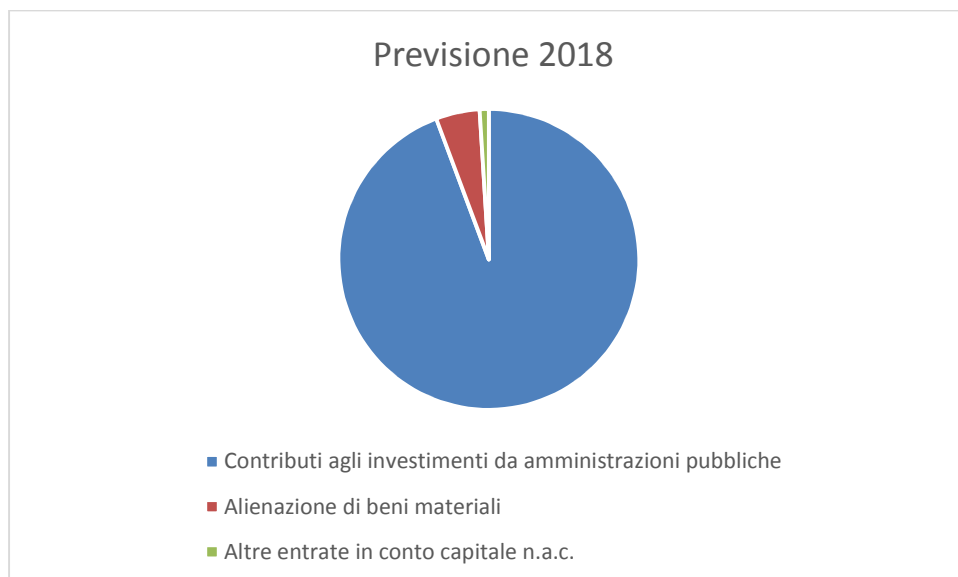
- Vendite alloggi popolari;
- Corrispettivi tecnici per interventi costruttivi diversi ed interventi di manutenzione straordinaria;
- Rimborso Regione Siciliana per fuoriuscita e stabilizzazione precari

| TIT. | TIP. | CAT. | CAP. | DESCRIZIONE | Previsione 2018 | Previsione 2019 | Previsione 2020 |
|----------|----------------------------------|---|-------|--|----------------------|---------------------|-------------------|
| 4 | ENTRATE IN CONTO CAPITALE | | | | | | |
| 4 | 200 | Contributi agli investimenti | | | | | |
| 4 | 200 | 100 | | <i>Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche</i> | 10.298.913,97 | 5.521.787,41 | - |
| 4 | 200 | 100 | 186.1 | FINANZIAMENTO DELLA REGIONE INTERVENTI COSTRUTTIVI (USC. CAP. 198.1) | 1.176.958,71 | 307.745,39 | - |
| 4 | 200 | 100 | 186.2 | FINANZIAMENTI DALLA REGIONE IN C/CAPITALE PER INTERVENTI DI RIATTAMENTO usc. cap 198.2 | - | - | - |
| 4 | 200 | 100 | 187.2 | FINANZIAMENTI DELLA REGIONE IN C/CAPITALE PER INTERVENTI DI RISANAMENTO E RISTRUTTURAZIONI (USC. CAP. 199/2) | 9.121.955,26 | 5.214.042,02 | - |
| | | | | | 10.298.913,97 | 5.521.787,41 | - |
| 4 | 400 | Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali | | | | | |
| 4 | 400 | 100 | | <i>Alienazione di beni materiali</i> | 515.016,86 | 514.860,20 | 512.126,00 |
| 4 | 400 | 100 | 132.1 | TRASFERIMENTO DA FONDI DESTINATI ALLE FINALITÀ DELLA LEGGE N. 560 DEL 1993 | 140.000,00 | 140.000,00 | 140.000,00 |
| 4 | 400 | 100 | 132.3 | ALIENAZIONE ALLOGGI DI ERP COSTRUITI CON CONTRIBUTO | 300.000,00 | 300.000,00 | 300.000,00 |
| 4 | 400 | 100 | 132.4 | VENDITE PER FONDI DESTINATI ALLE FINALITÀ DELLA LEGGE N. 560 DEL 1993 USCITA CAP. 288.1 | 42.000,00 | 42.000,00 | 42.000,00 |
| 4 | 400 | 100 | 133.3 | ALIENAZIONE LOCALI ADIBITI AD USO DIVERSO COSTRUITI CON CONTRIBUTO | 30.000,00 | 30.000,00 | 30.000,00 |
| 4 | 400 | 100 | 143.0 | ALIENAZIONE AUTOMEZZI | - | - | - |
| 4 | 400 | 100 | 151.3 | ASSEGNATARI PER QUOTE CAPITALI DI ALLOGGI DI PROPRIETÀ IN P.V. | - | - | - |
| 4 | 400 | 100 | 152.3 | CESSIONARI PER QUOTA CAPITALE DI ALLOGGI CEDUTI | 126,00 | 126,00 | 126,00 |
| 4 | 400 | 100 | 153.3 | MUTUATARI PER QUOTE CAPITALE | 2.890,86 | 2.734,20 | - |
| | | | | | 515.016,86 | 514.860,20 | 512.126,00 |
| 4 | 500 | ALTRE ENTRATE IN CONTO CAPITALE | | | | | |
| 4 | 500 | 400 | | <i>Altre entrate in conto capitale n.a.c.</i> | 107.653,11 | 60.000,00 | 60.000,00 |
| 4 | 500 | 400 | 132.8 | Trasferimento da fondi destinati alle finalità della L. 560/93 cap. uscita 349/4 e 349/7 | 60.000,00 | 60.000,00 | 60.000,00 |
| 4 | 500 | 400 | 187.3 | MUTUO RESIDUO DA UTILIZZARE(USC CAP 199.0) | 47.653,11 | - | - |
| | | | | | 107.653,11 | 60.000,00 | 60.000,00 |
| | | | | | 10.921.583,94 | 6.096.647,61 | 572.126,00 |

La distribuzione delle suddette previsioni di entrata è rappresentata dal grafico sottostante:



Nel grafico seguente una rappresentazione delle entrate in conto capitale



I proventi derivanti dalla gestione dei beni, previsti nel titolo 3 " Entrate extratributarie", tipologia 100 "Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni", categoria 300 "Proventi derivanti dalla gestione dei beni", piano finanziario E. 3.01.03.02.000, si riferiscono ai **canoni di locazione**, alle indennità di requisizione e alle indennità d'uso, oltre a euro 29.700,00 previsti per diritti di prelazione. Tali proventi ammontano complessivamente, per l'esercizio 2018 ad € 5.570.800,00 per ciascuno degli anni 2019 e 2020 € 5.570.811,76 ; la cassa, valorizzata solo per l'anno 2018 pari ad € 3.890.118,85 tiene conto anche degli incassi prevedibili sui residui.

Le vendite alloggi sono stati previsti al titolo 4 "Entrate in conto capitale", tipologia 400 "Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali", categoria 100 "Alienazione di beni materiali", per un importo complessivo di € **515.016,86** per competenza e € **561.696,81** per cassa. La differenza tra importo previsto in competenza e quello previsto nella cassa è dovuto al fatto che si prevede di incassare nel 2017 importi inseriti tra i residui.

I compensi per interventi costruttivi diversi ed interventi di manutenzione straordinaria sono stati previsti in misura pari ad € 450.000,00 per la competenza e per la cassa esercizio 2018, al titolo 3 " Entrate extra-tributarie", tipologia 500 capitolo 76.2 e sono commisurati al 15% dell'importo dei lavori. I suddetti compensi spettano all'Ente e sono correlati agli interventi proposti nel piano triennale delle opere pubbliche.

Gli importi non sono direttamente correlati con gli interventi costruttivi o di manutenzione per tenere conto dello sfasamento temporale tra l'aggiudicazione dei lavori e la relativa conclusione.

Nelle Entrate in c\capitale rientrano **i finanziamenti a titolo di trasferimenti da parte della Regione e dello Stato** per interventi incrementativi, risanamento e ristrutturazione fabbricati: sono previste in conformità al piano triennale delle opere pubbliche ed appostate al titolo 4 " Entrate in conto capitale", tipologia 200 " Contributi agli investimenti" e categoria 100 "Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche". Esse trovano contropartita in uscita, per lo stesso importo alla missione 08, programma 02, titolo 2, macroaggregato 02;

La voce "**Entrata per sterilizzazione inversione contabile Iva (reverse charge)**" è allocata al titolo 3 , tipologia 500 categoria 99 capitolo 158 art.1. Nasce in applicazione delle modalità di gestione del reverse charge disciplinate dal d.lgs.118/2011 e s.m.i., principio contabile applicato 4/2 paragrafo 5.2 punto E. Poiché la spesa effettuata nell'ambito commerciale è impegnata per l'importo comprensivo di iva, si è creato un capitolo dove si accerta ed incassa l'importo dell'Iva ritenuta sull'ordine di pagamento del fornitore. Alla scadenza mensile per la liquidazione dell'Iva

l' Iacp di Trapani , sulla base delle scritture richieste dalle norme fiscali, determina la propria posizione iva ed impegna e liquida alla voce codificata con 1.10.03.01.000:

Parimenti la voce “*entrata per iva da split payment commerciale (collegato parzialmente uscita cap. 184.4)*” è stata creata a seguito dell'applicazione dello split payment anche agli Istituti Autonomi Case Popolari.

Consideriamo adesso nel dettaglio le spese.

La struttura del nuovo bilancio armonizzato della parte spesa è ripartita in missioni / programmi / titoli/ macroaggregati.

Con l'introduzione del nuovo piano dei conti finanziario e del nuovo piano dei conti economico – patrimoniale si è resa necessaria la disarticolazione analitica delle voci di spesa relative alle utenze (energia elettrica, riscaldamento, spese telefoniche) e altri costi comuni generali (approvvigionamenti di cancelleria e stampati, manutenzione ecc.).

Il seguente prospetto mostra la suddivisione per titoli del bilancio di previsione autorizzatorio 2018-2020.

| BILANCIO DI PREVISIONE 2018 - RIEPILOGO GENERALE SPESE PER TITOLI | | | | | | |
|--|--|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| TITOLO | DENOMINAZIONE | PREVISIONI | | | | |
| | | DEFINITIVE 2017 | PREVISIONI 2018 | PREVISIONI 2019 | PREVISIONI 2020 | |
| | DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE | | - | - | - | - |
| Titolo 1 | Spese correnti | prev. di competenza | 15.839.001,98 | 17.981.453,62 | 7.089.161,39 | 6.883.161,39 |
| | | di cui gia' impegnato* | | 130.990,49 | 14.553,25 | - |
| | | di cui fondo plur. vincolato | 31.928,64 | - | - | - |
| | | prev. di cassa | 7.188.351,14 | 5.744.227,08 | | |
| Titolo 2 | Spese in conto capitale | prev. di competenza | 17.209.990,05 | 22.806.867,04 | 6.191.668,34 | 654.446,73 |
| | | di cui gia' impegnato* | | 11.691,39 | 6.319,10 | - |
| | | di cui fondo plur. vincolato | - | - | - | - |
| | | prev. di cassa | 5.349.065,12 | 12.832.824,23 | | |
| Titolo 3 | Spese per incremento attività finanziarie | prev. di competenza | 112.000,00 | 247.000,00 | 247.000,00 | 247.000,00 |
| | | di cui gia' impegnato* | | - | - | - |
| | | di cui fondo plur. vincolato | - | - | - | - |
| | | prev. di cassa | 112.000,00 | 247.000,00 | | |
| Titolo 4 | Rimborso Prestiti | prev. di competenza | 36.000,00 | 25.000,00 | 25.000,00 | 25.000,00 |
| | | di cui gia' impegnato* | | - | - | - |
| | | di cui fondo plur. vincolato | - | - | - | - |
| | | prev. di cassa | 36.000,00 | 25.000,00 | | |
| Titolo 5 | Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere | prev. di competenza | 500.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 |
| | | di cui gia' impegnato* | | - | - | - |
| | | di cui fondo plur. vincolato | - | - | - | - |
| | | prev. di cassa | 500.000,00 | 500.000,00 | | |
| Titolo 7 | Uscite per conto terzi e partite di giro | prev. di competenza | 2.664.000,00 | 2.464.000,00 | 2.464.000,00 | 2.464.000,00 |
| | | di cui gia' impegnato* | | - | - | - |
| | | di cui fondo plur. vincolato | - | - | - | - |
| | | prev. di cassa | 3.196.956,47 | 3.009.430,13 | | |
| Totale TITOLI | | prev. di competenza | 36.360.992,03 | 44.024.320,66 | 16.516.829,73 | 10.773.608,12 |
| | | di cui gia' impegnato* | | 142.681,88 | 20.872,35 | - |
| | | di cui fondo plur. vincolato | 31.928,64 | - | - | - |
| | | previsione di cassa | 16.382.372,73 | 22.358.481,44 | | |
| | | prev. di competenza | 36.360.992,03 | 44.024.320,66 | 16.516.829,73 | 10.773.608,12 |
| | | di cui gia' impegnato* | | 142.681,88 | 20.872,35 | - |
| Totale GENERALE DELLE SPESE | | di cui fondo plur. vincolato | 31.928,64 | - | - | - |
| | | previsione di cassa | 16.382.372,73 | 22.358.481,44 | | |
| * Si tratta di somme, alla data di presentazione del bilancio, gia' impegnate negli esercizi precedenti sulla base delle autorizzazioni dei precedenti bilanci pluriennali | | | | | | |

* Si tratta di somme, alla data di presentazione del bilancio, già impegnate negli esercizi precedenti sulla base delle autorizzazioni dei precedenti bilanci pluriennali



| BILANCIO DI PREVISIONE 2018-2020 - RIEPILOGO GENERALE SPESE PER TITOLI | | | | | |
|--|--|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| TITOLO | DENOMINAZIONE | PREVISIONI DEFINITIVE 2017 | PREVISIONI 2018 | PREVISIONI 2019 | PREVISIONI 2020 |
| Titolo 1 | Spese correnti | 15.839.001,98 | 17.981.453,62 | 7.089.161,39 | 6.883.161,39 |
| Titolo 2 | Spese in conto capitale | 17.209.990,05 | 22.806.867,04 | 6.191.668,34 | 654.446,73 |
| Titolo 3 | Spese per incremento attività finanziaria | 112.000,00 | 247.000,00 | 247.000,00 | 247.000,00 |
| Titolo 4 | Rimborso Prestiti | 36.000,00 | 25.000,00 | 25.000,00 | 25.000,00 |
| Titolo 5 | Chiusura Anticipazioni ricevute da istituti di credito | 500.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 |
| Titolo 7 | Uscite per conto terzi e partite di giro | 2.664.000,00 | 2.464.000,00 | 2.464.000,00 | 2.464.000,00 |
| | Totale TITOLI | 36.360.992,03 | 44.024.320,66 | 16.516.829,73 | 10.773.608,12 |

Passiamo adesso ad analizzare nel dettaglio la spesa con riferimento ai macroaggregati del bilancio.

| TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA | | Previsioni dell'anno 2018 | Previsioni dell'anno 2019 | Previsioni dell'anno 2020 |
|----------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | TITOLO 1 - Spese correnti | | | |
| 101 | Redditi da lavoro dipendente | 2.919.317,34 | 2.532.391,93 | 2.472.536,00 |
| 102 | Imposte e tasse a carico dell'ente | 307.694,17 | 247.694,17 | 247.694,17 |
| 103 | Acquisto di beni e servizi | 730.554,90 | 613.678,49 | 487.534,42 |
| 104 | Trasferimenti correnti | 10.400,00 | 10.400,00 | 10.400,00 |
| 105 | Trasferimenti di tributi | 390.339,55 | 19.139,55 | 19.139,55 |
| 106 | Fondi perequativi | - | - | - |
| 107 | Interessi passivi | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 108 | Altre spese per redditi da capitale | - | - | - |
| 109 | Rimborsi e poste correttive delle entrate | 14.950,00 | 14.950,00 | 14.950,00 |
| 110 | Altre spese correnti | 13.607.897,66 | 3.650.607,25 | 3.630.607,25 |
| 100 | Totale TITOLO 1 | 17.981.453,62 | 7.089.161,39 | 6.883.161,39 |
| | TITOLO 2 - Spese in conto capitale | | | |
| 201 | Tributi in conto capitale a carico dell'ente | - | - | - |
| 202 | Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni | 18.381.761,18 | 6.131.668,34 | 594.446,73 |
| 203 | Contributi agli investimenti | 60.000,00 | 60.000,00 | 60.000,00 |
| 204 | Altri trasferimenti in conto capitale | - | - | - |
| 205 | Altre spese in conto capitale | 4.365.105,86 | - | - |
| 200 | Totale TITOLO 2 | 22.806.867,04 | 6.191.668,34 | 654.446,73 |
| | TITOLO 3 - Spese per incremento attivi | | | |
| 301 | Acquisizioni di attività finanziarie | - | - | - |
| 302 | Concessione crediti di breve termine | - | - | - |
| 303 | Concessione crediti di medio-lungo termine | 247.000,00 | 247.000,00 | 247.000,00 |
| 304 | Altre spese per incremento di attività finanziarie | - | - | - |
| 300 | Totale TITOLO 3 | 247.000,00 | 247.000,00 | 247.000,00 |
| | TITOLO 4 - Rimborso Prestiti | | | |
| 401 | Rimborso di titoli obbligazionari | - | - | - |
| 402 | Rimborso prestiti a breve termine | 25.000,00 | 25.000,00 | 25.000,00 |
| 403 | Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio termine | - | - | - |
| 404 | Rimborso di altre forme di indebitamento | - | - | - |
| 405 | Fondi per rimborso prestiti | - | - | - |
| 400 | Totale TITOLO 4 | 25.000,00 | 25.000,00 | 25.000,00 |
| | TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute | | | |
| 501 | Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto di credito | 500.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 |
| 500 | Totale TITOLO 5 | 500.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 |
| | TITOLO 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro | | | |
| 701 | Uscite per partite di giro | 2.211.500,00 | 2.211.500,00 | 2.211.500,00 |
| 702 | Uscite per conto terzi | 252.500,00 | 252.500,00 | 252.500,00 |
| 700 | Totale TITOLO 7 | 2.464.000,00 | 2.464.000,00 | 2.464.000,00 |
| TOTALE | | 44.024.320,66 | 16.516.829,73 | 10.773.608,12 |

Le spese di maggior rilievo per l'Ente sono rappresentate da:

- Spese del personale
- Acquisto di Beni e servizi
- Altre spese correnti
- Investimenti fissi in conto capitale.

Le spese del personale ammontano nel 2018 ad € 2.919.317,34 ,nel 2019 € 2.532.391,93, nel 2020 € 2.472.536,00 e sono inserite nella Missione 08, Programma 02, Titolo 1, Macroaggregato 01.

Ulteriori costi per il personale utilizzato dallo Iacp in comando e a scavalco per sopperire alla mancanza di indispensabili figure professionali sono allocati nella missione 8.02.01.109 capitolo 351 “rimborsi per personale comandato, in convenzione, scavalco” in cui vi è una previsione di spesa di euro 12.950,00 per ciascun anno del triennio 2018-2020.

Le spese per acquisto di beni e servizi ricomprendono tutte le spese obbligatorie per legge o per contratto che l'Ente deve sostenere per garantire la propria attività istituzionale.

L'andamento delle spese è decrescente: sono previste nel 2018 per € 730.554,90 per la competenza, nel 2019 € 613.678,49 , nel 2020 € 487.534,42.

La voce **altre spese correnti** (€ 13.607.897,66 per l'anno 2018; € 3.650.607,25 per l'anno 2019; € 3.630.607,25 per l'anno 2020) comprende oltre ai fondi iscritti alla missione 20 valorizzati per complessivi € 12.677.447,66 per l'esercizio 2018 e € 2.747.857,25 per ciascun anno del biennio successivo anche le spese inserite alla missione 8, programma 2, titolo 1, macroaggregato 10, per un ammontare pari a € 930.450,00 per la competenza esercizio 2018; € 902.750,00 per l'anno 2019; € 882.750,00 per l'anno 2020.

| MIS | PR | MA | CR | O | AG | GR | CA | DESCRIZIONE | Residui al 31/12/2017 | Previsione definitiva 2017 | Previsione 2018 | Previsione 2019 | Previsione 2020 | Previsione Cassa 2018 |
|-----|----|----|-----|-----|----|----|----|--|--------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| 8 | 2 | 1 | 110 | | | | | Altre spese correnti v | 100.622,88 | 1.514.319,66 | 930.450,00 | 902.750,00 | 882.750,00 | 623.418,96 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 4.9 | | | | SALARIO ACCESSORIO DIPENDENTI A TEMPO INDETERMINATO (ONERI DI PERTINENZA) (FPV) | - | 83.144,21 | 98.800,00 | 98.800,00 | 98.800,00 | - |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 5.9 | | | | SALARIO ACCESSORIO DIPENDENTI A TEMPO DETERMINATO (ONERI DI PERTINENZA) (FPV) | - | 47.000,00 | 31.400,00 | 31.400,00 | 31.400,00 | - |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 6.9 | | | | SALARIO ACCESSORIO DIRIGENTI (ONERI DI PERTINENZA) (FPV) | - | 41.849,65 | 42.300,00 | 42.300,00 | 42.300,00 | 42.300,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 7.9 | | | | ONERI ASS.TI E PREV.LI A CARICO DELL'ENTE DIPENDENTI A TEMPO INDETERMINATO (ONERI DI PERTINENZA) (FPV) | - | 31.822,30 | 36.300,00 | 23.600,00 | 23.600,00 | 36.300,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 8.9 | | | | ONERI ASS.TI E PREV.LI A CARICO DELL'ENTE DIPENDENTI A TEMPO DETERMINATO (ONERI DI PERTINENZA) (FPV) | - | 11.230,00 | 7.500,00 | 7.500,00 | 7.500,00 | - |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 9.9 | | | | ONERI ASS.TI E PREV.LI A CARICO DELL'ENTE DIRIGENTI (ONERI DI PERTINENZA) (FPV) | - | 10.027,75 | 10.150,00 | 10.150,00 | 10.150,00 | - |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 38. | | | | GESTIONE AUTOMEZZI- ASSICURAZIONI | - | 1.250,00 | 1.500,00 | 1.500,00 | 1.500,00 | 1.500,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 71. | | | | ASSICURAZIONE DEGLI STABILI | - | 89.600,00 | 100.000,00 | 100.000,00 | 100.000,00 | 100.000,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 74. | | | | PROCEDIMENTI LEGALI | 87.176,67 | 255.699,71 | 40.000,00 | 25.000,00 | 15.000,00 | 127.176,67 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 74. | | | | PROCEDIMENTI LEGALI | 1.104,00 | - | - | - | - | 1.104,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 75. | | | | QUOTE AMMINISTRAZIONE PER ALLOGGI IN CONDOMINIO | 3.694,10 | 71.296,04 | 40.000,00 | 40.000,00 | 30.000,00 | 43.694,10 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 83. | | | | CONTRATTI | - | 3.500,00 | 3.500,00 | 3.500,00 | 3.500,00 | 3.500,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 135 | | | | PROCEDIMENTI LEGALI | 8.648,11 | - | - | - | - | 8.648,11 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 139 | | | | INCENTIVO DIRITTI DI SEGRETERIA FPV | - | 25.700,00 | 16.500,00 | 16.500,00 | 16.500,00 | - |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 176 | | | | ASSICURAZIONE RESPONSABILITA' CIVILE VERSO TERZI | - | 200,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 184 | | | | ALTRE SPESE CORRENTI | - | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 184 | | | | spese dovute a sanzioni | - | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 | 1.000,00 |
| 8 | 2 | 1 | 110 | 184 | | | | VERSAMENTO IVA A DEBITO PER GESTIONI COMMERCIALI | - | 840.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 | 500.000,00 | 256.696,08 |

Le spese in c/capitale sono inserite nella missione 8 programma 2 titolo 2.

Anche queste spese hanno un andamento decrescente.

Nell'anno 2018 sono pari ad € 22.806.867,04 per la competenza, nell'anno 2019 sono € 6.191.668,34, nell'anno 2020 sono € 654.446,73.

L'impennata nell'ammontare delle spese nel primo esercizio del bilancio 2018-2020 è dovuta alla previsione dell'utilizzo dell'avanzo libero di amministrazione per finanziare nuove costruzioni. E' previsto infatti nel capitolo 349.3 l'importo di euro 5.692.573,23.

Nel complesso le somme stanziare sono per la maggior parte relative ad interventi di realizzazione di nuove costruzioni o di manutenzione straordinaria degli alloggi esistenti mediante finanziamenti o in misura ridotta mediante fondi propri dell'Ente, quest'ultimi utilizzati principalmente per gli interventi di somma urgenza.

Nella missione 20 che riguarda i fondi e gli accantonamenti si ritrovano altre spese correnti ed altre spese in conto capitale come rappresentato analiticamente nel seguente prospetto.

| MACRO AGGR.T | | | | | Residui al 31/12/2017 | Previsione definitiva 2017 | Previsione 2018 | Previsione 2019 | Previsione 2020 | Previsione Cassa 2018 |
|-------------------|---|------|-------------------------------------|-------|--|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| MISS. > ROG. TIT. | O | CAP. | DESCRIZIONE | | | | | | | |
| 20 | | | FONDI ACCANTONAMENTI | | | | | | | |
| 20 | 1 | | Fondo di riserva | | | | | | | |
| 20 | 1 | 1 | Spese correnti | | | | | | | |
| 20 | 1 | 1 | 110 | | Altre spese correnti v | 0 | 54.777,21 | 57.790,27 | 45.000,00 | 93.790,27 |
| | | | | | FONDO DI RISERVA PER SPESE | | | | | |
| 20 | 1 | 1 | 110 | 191.0 | OBBLIGATORIE | 0 | 7.700,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 |
| 20 | 1 | 1 | 110 | 191.3 | FONDO DI RISERVA PER SPESE IMPREVISTE | 0 | 47.077,21 | 47.790,27 | 35.000,00 | 47.790,27 |
| 20 | 1 | 1 | 110 | 193.3 | FONDO DI RISERVA DI CASSA | 0 | - | - | - | 36.000,00 |
| | | | | | | 0 | 54.777,21 | 57.790,27 | 45.000,00 | 93.790,27 |
| | | | | | | 0 | 54.777,21 | 57.790,27 | 45.000,00 | 93.790,27 |
| 20 | 2 | | Fondo crediti di dubbia esigibilità | | | | | | | |
| 20 | 2 | 1 | Spese correnti | | | | | | | |
| 20 | 2 | 1 | 110 | | Altre spese correnti v | 0 | 6.706.358,84 | 9.517.739,06 | 2.528.677,29 | - |
| | | | | | ACCANTONAMENTO A FONDO RISCHI SU | | | | | |
| 20 | 2 | 1 | 110 | 50.3 | CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' | 0 | 2.511.188,37 | 2.528.677,29 | 2.528.677,29 | - |
| 20 | 2 | 1 | 110 | 50.4 | FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' | 0 | 4.195.170,47 | 6.989.061,77 | - | - |
| | | | | | | 0 | 6.706.358,84 | 9.517.739,06 | 2.528.677,29 | - |
| | | | | | | 0 | 6.706.358,84 | 9.517.739,06 | 2.528.677,29 | - |
| 20 | 3 | | Altri Fondi | | | | | | | |
| 20 | 3 | 1 | Spese correnti | | | | | | | |
| 20 | 3 | 1 | 110 | | Altre spese correnti v | 0 | 2.445.747,81 | 3.101.918,33 | 174.179,96 | - |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 50.6 | Fondo legge 15/86 manutenzione ordinaria | 0 | 93.931,85 | 147.966,22 | - | - |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 56.0 | QUOTA ACCANTONAMENTO PER TFR | 0 | 104.254,84 | 144.179,96 | 144.179,96 | - |
| | | | | | ACCANTONAMENTO AL Fondo spese legali e | | | | | |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 63.3 | contenzioso | 0 | 140.000,00 | 30.000,00 | 30.000,00 | - |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 63.4 | FONDO RISCHI LEGALI E CONTENZIOSO | 0 | 2.107.561,12 | 2.748.252,15 | - | - |
| | | | | | FONDO SPECIALE PER RINNOVO | | | | | |
| 20 | 3 | 1 | 110 | 66.0 | CONTRATTUALI | 0 | - | 31.520,00 | - | - |
| | | | | | | 0 | 2.445.747,81 | 3.101.918,33 | 174.179,96 | - |
| 20 | 3 | 2 | Spese in conto capitale | | | | | | | |
| 20 | 3 | 2 | 205 | | Altre spese in conto capitale v | 0 | 4.291.282,89 | 4.365.105,86 | - | - |
| 20 | 3 | 2 | 205 | 50.5 | fondo legge 15/86 manutenzione straordinaria | 0 | 1.998.886,29 | 2.046.123,99 | - | - |
| 20 | 3 | 2 | 205 | 56.1 | FONDO TFR | 0 | 2.292.396,60 | 2.318.981,87 | - | - |
| | | | | | | 0 | 4.291.282,89 | 4.365.105,86 | - | - |
| | | | | | | 0 | 6.737.030,70 | 7.467.024,19 | 174.179,96 | - |
| | | | TOTALE MISSIONE 20 per titoli | | | | | | | |
| | | | Totale titolo 1 | | 0 | 9.206.883,86 | 12.677.447,66 | 2.747.857,25 | 2.747.857,25 | 93.790,27 |
| | | | Totale titolo 2 | | 0 | 4.291.282,89 | 4.365.105,86 | - | - | - |
| | | | TOTALE MISSIONE 20 per programmi | | | | | | | |
| | | | Totale programma 1 | | 0 | 54.777,21 | 57.790,27 | 45.000,00 | 45.000,00 | 93.790,27 |
| | | | Totale programma 2 | | 0 | 6.706.358,84 | 9.517.739,06 | 2.528.677,29 | 2.528.677,29 | - |
| | | | Totale programma 3 | | 0 | 6.737.030,70 | 7.467.024,19 | 174.179,96 | 174.179,96 | - |
| | | | | | 0 | 13.498.166,75 | 17.042.553,52 | 2.747.857,25 | 2.747.857,25 | 93.790,27 |

Avanzo presunto di amministrazione ed accantonamenti

Tenuto conto che, alla data di elaborazione del Bilancio di Previsione 2018/2020, l'esercizio 2017 si è quasi concluso, i risultati della gestione finanziaria alla fine del suddetto anno configurano la presenza di un avanzo di amministrazione presunto pari ad € 22.759.376,58 , suscettibile di variazione a seguito del riaccertamento ordinario, la cui composizione e destinazione viene meglio descritta nell'apposita tabella allegata al Bilancio di Previsione.

Tenuto conto del saldo di fatto del tesoriere Unicredit alla data del 07.12.2017, correttamente conciliato nella verifica di cassa effettuata con i dati della contabilità tenuta dall'ente e approvato dal Collegio dei revisori nel verbale n.10 del 7.12.2017, è stato determinato il fondo di cassa presumibile al 31.12.2017 nell'importo di € **2.258.617,89** , tenuto conto delle movimentazioni di cassa presumibili fino a fine anno

Il suddetto avanzo presunto ha come componente principale il complesso dei residui attivi, formati, prevalentemente, a seguito degli accertamenti maturati, anno dopo anno e relativi ai canoni di locazione la cui riscossione non si è ancora manifestata .

In ottemperanza alla Circolare della Ragioneria Generale della Regione Sicilia n. 14 del 14/05/2015, lettera B), penultimo comma, l'avanzo presunto è stato applicato al Bilancio di Previsione 2018/2020, limitatamente alle quote vincolate e accantonate e alle quote accantonate di competenza dell'anno 2018. Pertanto l'avanzo esposto in Bilancio ammonta complessivamente ad € 22.759.376,58 , così distinto:

per € 12.443.957,43 per il finanziamento delle spese correnti totalmente stanziati nella missione 20
per € 4.365.105,86 per il finanziamento delle spese in conto capitale stanziati nella missione 20,
alla missione 8.2.1.101 euro 162.540,06 , somma suddivisa in 2 capitoli e che costituisce una
quota del Fondo TFR che verrà elargito per i pensionamenti e per il tfr per contratti a tempo
determinato,

alla missione 8.2.2.202 per euro 5.787.773,23 interamente inserito nel capitolo di
interventi di nuova costruzione finanziati da avanzo.

La copertura delle spese in conto capitale con avanzo nella missione 20 è riferibile al fondo legge
15/86 manutenzione straordinaria per euro 2.046.123,99
ed al fondo per il trattamento fine rapporto per euro 2.318.981,87

Le spese che trovano copertura mediante l'Avanzo presunto sono più schematicamente riportate
nel prospetto inserito nella pagina 6 della presente nota informativa.:

La quantificazione del **fondo trattamento di fine rapporto dei dipendenti** e del relativo
accantonamento è avvenuta in applicazione delle disposizioni previste dall'art. 2120 del Codice
Civile ed è evidenziata nell'apposita tabella allegata al Bilancio di Previsione .Il fondo è inserito tra
le altre spese in conto capitale per euro 2.318.981,87 mentre l'accantonamento è inserito tra le
altre spese correnti per euro 144.179,96 e finanziato con risorse proprie dell'ente.

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)**, da intendersi come
un fondo rischi, diretto ad evitare che le entrate di dubbia esigibilità, previste ed accertate nel corso
dell'esercizio, possano finanziare le spese esigibili nel corso del medesimo esercizio.

Sulla base di quanto stabilito dal principio contabile 3.3 e seguenti della nuova contabilità, risulta
obbligatorio accertare per l'intero importo del credito anche le entrate di dubbia e difficile
esazione, per le quali non è certa la riscossione integrale.

Per tali crediti accertati nell'esercizio deve essere costituito un fondo crediti di dubbia esigibilità,
attraverso un accantonamento annuale da stanziare tra le spese, 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 del grado di riscossione dei crediti, rilevato negli ultimi cinque
esercizi precedenti a quello di riferimento.

.

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità è stato calcolato in ottemperanza a quanto disposto dal D.lgs 118/2011, mediante il rapporto tra gli incassi generici degli ultimi cinque esercizi, ad eccezione degli ultimi due esercizi per il quale sono stati considerati solo gli incassi di competenza e gli accertamenti relativi agli stessi anni.

Il periodo storico preso in considerazione per l'accantonamento nel bilancio per l'anno 2018 è il quinquennio 2012/2016. I dati sono stati tratti dai rendiconti approvati.

Per quanto riguarda infine la tipologia del credito oggetto di accantonamento, la norma (allegato A/2 del D.lgs. 126/14, punto 3.3) lascia libera scelta all'ente di individuare le poste di entrata oggetto di difficile esazione, prevedendo che non siano soggette a svalutazione le poste relative ai trasferimenti da altre P.A.

E' stata individuata la seguente tipologia di entrata d'incerta riscossione: titolo 3 tipologia 1 "vendita di beni e servizi e proventi della gestione dei beni" categoria 3 "proventi dalla gestione dei beni".

I FCDE vengono determinati per ciascuna tipologia di entrata applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento (ovvero alla differenza) a 100 delle medie semplici.

Le disposizioni introdotte dal D.Lgs. 118/2011, come modificato dal D.Lgs. 126/2014, hanno previsto un inserimento graduale di tali fondi nel bilancio degli Enti e dall'anno 2017 la quota percentuale minima è stabilita al 100%.

In sintesi il fondo, calcolato come da prospetti allegati, risulta :

| | PREVISIONE 2018 FONDO CALCOLATO AL 100% | PREVISIONE 2019 FONDO CALCOLATO AL 100% | PREVISIONE 2020 FONDO CALCOLATO AL 100% |
|-----------------------------|---|--|--|
| TOTALE FONDO CALCOLATO | 2.528.677,29 | 2.528.677,29 | 2.528.677,29 |
| TOTALE FONDO ACCANTONATO | 2.528.677,29 | 2.528.677,29 | 2.528.677,29 |

L'importo del fondo è stato, pertanto, calcolato applicando la percentuale data al complesso delle suddette previsioni di entrata.. Le modalità di calcolo della percentuale e l'importo dell'accantonamento in dettaglio sono riportati nell'allegato al bilancio di previsione.

Nel **fondo rischi spese legali**, previsto al paragrafo 5.2, lettera h) del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria vi è il rischio del contenzioso esistente a carico dell'Ente formatosi negli esercizi precedenti al 2015 e ogni anno rideterminati nonché il nuovo contenzioso formatosi, al netto dei prelevamenti effettuati.

Lo stanziamento come da valutazione del rischio approntata dall'Ufficio legale dell'Ente con indicazione analitica dei procedimenti pendenti è pari ad € 2.748.252,12 (giusta nota prot. n. 18722 del 12-12-2017).

Sono stati costituiti il fondo di riserva per spese obbligatorie e il fondo di riserva per spese impreviste, per l'anno 2018 pari a complessive € 57.790,27 nel rispetto del regolamento di contabilità che si riporta " L'ammontare complessivo dei fondi di riserva per spese obbligatorie e per spese impreviste di cui al precedente comma 1 lett. a e b, non può essere superiore al tre per cento e inferiore all'uno per cento del totale delle spese correnti inizialmente stanziare in Bilancio."(Art. 20 regolamento di contabilità).

Entro i limiti previsti dall'art. 21 del regolamento interno di contabilità, approvato con deliberazione commissariale n.100 del 21/10/2016. " Nel bilancio di previsione, nella Missione "Fondi e Accantonamenti" è iscritto un fondo di riserva di cassa di importo non inferiore allo 0,20 per cento e non superiore a un dodicesimo delle spese correnti inizialmente stanziare in Bilancio." È stato stabilito il fondo di riserva di cassa per l'importo per l'anno 2018 di € 36.000,00

Di seguito il prospetto della determinazione dei limiti

| ANNO | TOTALE SPESE CORRENTI | VALORI MIN-MAX |
|-----------|-----------------------|-------------------------------|
| ANNO 2018 | 5.304.005,96 | 1% 53.040,06 3% 159.120,18 |
| ANNO 2019 | 4.341.304,14 | 1% 43.413,04 3% 130.239,12 |
| ANNO 2020 | 4.135.304,14 | 1% 41.353,04 3% 124.059,12 |

| ANNO | TOTALE SPESE CORRENTI | VALORI MIN-MAX FONDO CASSA |
|-----------|-----------------------|------------------------------------|
| ANNO 2018 | 5.304.005,96 | 0,20% 10.608,01 1/12 442.000,50 |

Nel prospetto seguente l'indicazione del valore dei fondi per gli anni 2018-2020.

| 20 | FONDI ACCANTONAMENTI | | | | | | | | |
|----|----------------------|------------------|----------------|-------|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| 20 | 1 | Fondo di riserva | | | | | | | |
| 20 | 1 | 1 | Spese correnti | | | | | | |
| 20 | 1 | 1 | 110 | | <i>Altre spese correnti v</i> | Previsione 2018 | Previsione 2019 | Previsione 2020 | Previsione Cassa 2018 |
| 20 | 1 | 1 | 110 | 191.0 | FONDO DI RISERVA PER SPESE OBBLIGATORIE | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 |
| 20 | 1 | 1 | 110 | 191.3 | FONDO DI RISERVA PER SPESE IMPREVISTE | 47.790,27 | 35.000,00 | 35.000,00 | 47.790,27 |
| 20 | 1 | 1 | 110 | 193.3 | FONDO DI RISERVA DI CASSA | - | - | - | 36.000,00 |

In allegato al Bilancio sono evidenziati i prospetti contenenti gli elenchi delle spese obbligatorie e delle spese impreviste.

Il fondo di riserva per le spese obbligatorie è riservato alla copertura di eventuali spese non prevedibili relativi al pagamento degli stipendi, delle tasse, nonché le spese che derivano da contratti già stipulati ma non preventivate.

Il fondo di riserva per le spese impreviste è utilizzabile per integrare la dotazione dei macroaggregati della spesa corrente le cui previsioni risultino insufficienti rispetto agli obiettivi.

Il **Fondo rinnovi contrattuali dei dipendenti** è stato istituito con valore pari ad euro 31.520,00 con riferimento al 1° Gennaio 2017. Gli aumenti maturati nell'esercizio 2018 – 2020 sono stati spalmati nel triennio.

Fondo pluriennale vincolato.

L'art. 3 comma 4 del d.lgs. 118/2011 stabilisce che:

“Al fine di dare attuazione al principio contabile generale della competenza finanziaria enunciato nell'allegato 1, gli enti di cui al comma 1 provvedono, annualmente, al riaccertamento dei residui attivi e passivi. Le entrate e le spese accertate e impegnate non esigibili nell'esercizio considerato, sono immediatamente re-imputate all'esercizio in cui sono esigibili. La reimputazione degli impegni è effettuata incrementando, di pari importo, il fondo pluriennale di spesa, al fine di consentire, nell'entrata degli esercizi successivi, l'iscrizione del fondo pluriennale vincolato a copertura delle spese reimputate. La costituzione del fondo pluriennale vincolato non è effettuata in caso di reimputazione contestuale di entrate e di spese.

L'Ente ha provveduto a utilizzare i capitoli di fondo pluriennale vincolato per tenere conto delle spese imputabili all'esercizio ma esigibili in esercizi successivi.

Si riscontrano stanziamenti nei capitoli di fondo pluriennale vincolato classificati alla missione 8.2.1.110 e relativi alla gestione della produttività del personale.

Nell'anno 2017 i capitoli classificati come fpv riportano complessivamente l'importo di euro 295.662,38 che corrisponde al fpv in entrata spese correnti bilancio 2018-2020 esercizio 2018; nell'anno 2018 i capitoli classificati come fpv riportano complessivamente l'importo di euro 242.950,00 che corrisponde al fpv in entrata spese correnti bilancio 2018-2020 esercizio 2019, alla stessa maniera per l'anno 2019.

Non è stato costituito il FPV parte capitale in quanto dal cronoprogramma delle spese non risultano investimenti già definiti per i quali sia accertata l'entrata e prevista la spesa in anni successivi, come previsto dal principio contabile applicato n. 2 concernente la contabilità finanziaria, paragrafo 5.4

Spese di personale

L'Ente ha adottato il piano triennale del fabbisogno del personale con deliberazione commissariale n. 118 del 16.11.2017 .

Il salario accessorio dei dipendenti è stato quantificato in funzione delle regole contenute nel contratto degli Enti locali stipulato il 31/3/1999 e successive modifiche ed integrazioni ed è pari, al netto delle indennità di comparto e progressioni orizzontali già acquisite che costituiscono quota parte del salario principale del dipendente ed oneri prev.li ed ass.vi.

Il salario accessorio dei dirigenti comprende: l'indennità di posizione e l'indennità di risultato.

| Denominazione capitolo | Impegno 2012 (a) | limite= (a) -20% (b) | Stanziamiento 2018 | Stanziamiento 2019 | Stanziamiento 2020 |
|--|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Salario Accessorio Dirigenti (oneri di pertinenza) cap.6 | € 156.181,41 | € 124.945,13 | 176.950,00 | 133.700,00 | 133.700,00 |

L'indennità di risultato di ciascun anno, come determinata nel fondo per dirigenti, viene inserita nel capitolo di fpv (capitolo 6.99 salario dirigenti fpv) e pagata poi l'anno successivo a seguito della valutazione.

Pertanto nel capitolo 6 “ salario accessorio dirigenti” della missione 8.2.1.101 dell'anno 2018 affluisce il costo annuo dell'indennità di posizione per l'anno 2018 , erogata mensilmente, e il salario accessorio maturato nell'anno precedente (ed inserito nel capitolo 6.99 del bilancio 2017) che diviene esigibile (nell'esercizio 2018) a seguito della valutazione e pagato in una sola erogazione.

Il Fondo di trattamento di fine rapporto dei dipendenti per un totale di € 2.481.521,93 costituisce parte vincolata del presunto avanzo di amministrazione ed è riscontrabile nella missione 20, programma 03, piano finanziario U 2.05.01.02.001 per € 2.318.981,87 ed in parte, tenuto conto che per avvenute cessazioni del personale occorre pagare il trattamento di fine rapporto è stato inserito nei capitoli della missione 8.2.1.101 come da tabella seguente:

| | | | | | | |
|----|---|---|-------------------------|------|---|---------------------|
| 20 | 3 | 2 | Spese in conto capitale | | | |
| 20 | 3 | 2 | 205 | 56.1 | FONDO TFR | 2.318.981,87 |
| 8 | 2 | 1 | Spese correnti | | | |
| 8 | 2 | 1 | 101 | 10.3 | LIQUIDAZIONE TFR A CARICO ENTE | 141.562,66 |
| 8 | 2 | 1 | 101 | 10.2 | INDENNITA' DI FINE SERVIZIO A CARICO IACP QUOTA VERSATA DA INA ASSITALIA ENTR CAP 118 | 20.977,40 |
| | | | | | totale fondo tfr finanziato da avanzo | 2.481.521,93 |

Equilibri finanziari:

Cassa:

Il Bilancio è redatto in pareggio finanziario di cassa . Infatti, il totale complessivo delle entrate è pari ad € 22.358.481,44 compreso il fondo iniziale di cassa stimato in € 2.258.617,89

Competenza:

Il Bilancio è stato altresì elaborato in pareggio finanziario di competenza. Il totale delle entrate finali è pari:

- per il 2018 ad € 44.024.320,66;
- per il 2019 ad € 16.516.829,73
- per il 2020 ad € 10.773.608,12

e pareggiano con le uscite per gli stessi importi.

Sono pienamente rispettati anche l'equilibrio di parte corrente, di parte capitale evidenziati nell'apposito prospetto allegato al Bilancio di Previsione.

Vincoli finanziari

La circolare n. 4 del 17/2/2016 dell'Assessorato Regionale dell'Economia –Ragioneria Generale della Regione- Servizio 5 Vigilanza riporta al paragrafo 5 il richiamo alla normativa vigente in tema di vincoli di spesa.

Con riferimento al vincolo finanziario di cui **all'art. 20 della L.R. n. 9/2013**, il Bilancio di previsione

2018-2020, prevede la riduzione del 20% del fondo del trattamento accessorio del personale dirigenziale.

| Dimostrazione delle spese per salario del personale con qualifica dirigenziale | | | | | |
|---|---------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| Denominazione capitolo | Impegno 2012 (a) | limite= (a) -20% (b) | Stanziamen o 2018 | Stanziamen to 2019 | Stanziamen to 2020 |
| Salario Accessorio Dirigenti (oneri di pertinenza) cap.6 | € 156.181,41 | € 124.945,13 | 121.245,27 | 121.235,68 | 121.235,68 |
| Retribuzione di risultato per incarico ad interim dell'area tecnica non soggetto a vincolo di riduzione secondo gli indirizzi della circolare RGS n. 12/2011 (*) | | | 12.464,32 | 12.464,32 | 12.464,32 |
| Residui fondo anno precedente (2016) - somma già assoggettata alla riduzione del 20% art. 20 L.R. 9/2013 (**) | | | 43.240,41 | - | - |
| totali | € 156.181,41 | € 124.945,13 | 176.950,00 | 133.700,00 | 133.700,00 |
| (*) Somma destinata all'incarico di interim Area Tecnica pari ad €. 12.464,32 non assoggettabile a vincolo di riduzione (rif. Relazione illustrativa par. 1.3 - R.G.S. circolare n. 12/2011 e Deliberazione 717/2012/PAR/ Veneto) | | | | | |
| (**) Lo stanziamento 2018 ricomprende i residui del fondo 2016 che saranno liquidati nell'anno 2018 pari a € 43.240,41 (FPV 2017) già, pertanto, stati assoggettati alla riduzione del 20% di cui all'art. 20 della L.R. 9/2013 | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

In merito al vincolo finanziario **di cui all'art. 22 della L.R. n. 9/2013** l'Ente detiene in leasing due automobili, utilizzate per lo svolgimento di funzioni istituzionali,

Con riferimento al vincolo finanziario previsto dalla **L.R. n. 9/2013, art. 24** ("Nomina di consulenti"), è stata stanziata la somma di € 7.000,00 nell'anno 2018 e in ciascuno dei successivi anni. Tale stanziamento potrà essere utilizzato solo eccezionalmente per motivate e particolari esigenze e previa autorizzazione del dipartimento regionale che esercita la vigilanza.

In riferimento al vincolo finanziario previsto dalla **legge regionale n. 11/2010, art. 18, comma 1**, prorogato con il comma 1 dell'art. 11 della L.R. 5/2014, si precisa che questo Ente adotta il contratto collettivo nazionale delle autonomie locali, per cui ai sensi dell'art. 12, comma 1, della legge regionale n. 13/2014 non rientra nel vincolo finanziario anzidetto dell'art. 18, comma 1 e del conseguente **comma 4**, come chiarito dalla Circolare dell'Assessorato regionale all'Economia n. 11 del 12/08/2014, punto 1);

Riguardo ai vincoli previsti **nei commi 1 e 2 dell'art. 23 della L.R. n. 11/2010**, si precisa che questo Istituto non rientra tra gli enti destinatari in quanto non usufruisce di trasferimenti diretti da parte dell'Amministrazione regionale; nonostante tutto, questo Ente non ha previsto nel bilancio 2018-2020 spese, a copertura regionale, per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità, rappresentanza, sponsorizzazioni, stampa delle relazioni e di ogni altra pubblicazione

In riferimento al vincolo finanziario previsto dalla **delibera di Giunta n. 207 del 05/8/2011, punto 11**, giusta - Circolare dell'Assessorato regionale all'Economia n. 10 del 02/11/2011, nell'anno 2009 non risultano sostenute dall'Ente spese per relazioni pubbliche, mostre e pubblicità (escludendo la spesa obbligatoria per gli appalti) ed ugualmente negli esercizi 2019-2020.

In riferimento al vincolo finanziario previsto dalla **Delibera di Giunta n. 207 del 05/8/2011, punto 12**, giusta Circolare dell'Assessorato regionale all'Economia n. 10 del 02/11/2011, si fa presente che nell'anno 2009 non risultano sostenute dall'Ente spese per sponsorizzazioni e non si prevede di sostenerne per il periodo 2018-2020.

Con riferimento al vincolo di cui alla **delibera di Giunta Regionale n. 317 del 04/09/2012 (valevole solo per triennio 2013-2015 Circ.Economia 05-10-2012)**, le spese per l'acquisto di beni e servizi negli anni 2018-2020 sono inferiori al limite .

Nell'allegato "prospetto verifica vincolo di spesa di acquisto beni e servizi" si riportano analiticamente i valori di impegno del rendiconto 2011 con a confronto i valori del bilancio di previsione 2018-2020 per il macroaggregato 103 relativo all'acquisto di beni e servizi.

Il rendiconto 2011 riporta spese per euro 918.818,63. Il limite viene calcolato considerando un abbattimento delle spese del 20%, pertanto il limite è di 735.054,90.

Bisogna comunque specificare che il limite fissato prevede una riduzione indiscriminata per gli Enti come l'Istituto Autonomo Case Popolari in quanto impone un taglio anche della spesa istituzionale relativa alla manutenzione degli immobili. Per poter rispettare il vincolo l'Ente ha dovuto comprimere la propria spesa per beni e servizi non istituzionali in misura superiore al 20%. E' opportuno inoltre menzionare che l'Ente non usufruisce di trasferimenti diretti dall'Amministrazione regionale e pertanto non concorre al miglioramento dei saldi di bilancio della stessa.

In merito al vincolo finanziario di cui alla **delibera di Giunta Regionale n. 317 del 04/09/2012 - punto 4, lettera c) e direttiva assessoriale n. prot. 6116/Gab del 21/10/2012**, le spese per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi in ciascun anno del triennio sono pari a euro 17.403,08.

La spesa per la gestione degli automezzi è suddivisa in varie tipologie di spesa per un totale di euro 17.403,08. di cui € 8.730,08 per il leasing delle autovetture. Le rispettive spese sostenute nell'esercizio 2009 sono pari a euro 35.531,53 suddivise in 3 capitoli: euro 22.120,12 per la gestione degli automezzi , euro 10.411,41 per il leasing. Il limite pertanto calcolato per l'ente è di euro 28.425,23.

E' opportuno menzionare che l'utilizzo di automezzi per l'Ente è una esigenza istituzionale. Infatti l'utilizzo di automezzi è incontrovertibilmente necessario all'Ente per lo svolgimento della propria mission in termini di efficacia, efficienza ed economicità visto il vasto territorio di esclusiva competenza, non facilmente raggiungibile durante le ore d'ufficio con i mezzi pubblici, per l'espletamento delle funzioni di verifica, controllo e manutenzione del patrimonio immobiliare nonché per intervenire nelle situazioni di emergenza in cui è necessario effettuare sopralluoghi per accertare le situazioni di grave pericolo ed intervenire tempestivamente.

L'attuale parco macchine dell'Ente è costituito da n. 2 autovetture di proprietà e n.2 in noleggio con convenzione Consip con proroga scadenza contratti il 24.01.2018 e 10.2.2018. L'ente ha provveduto a stipulare un nuovo contratto in convenzione consip per l'utilizzo di autovetture in leasing per il triennio con decorrenza dalla presa in carico delle nuove autovetture, data stimata a fine gennaio, per un periodo di 60 mesi.

Il Dirigente dell'Area Finanziaria
(F.to d.ssa Nunziata Gabriele)

Il Direttore Generale
(F.to dott. Pietro Savona)

Il capo Servizio
F.to d.ssa M.A.Corvitto