

**ISTITUZIONE DEI SERVIZI EDUCATIVI, SCOLASTICI  
E PER LE FAMIGLIE**

**COMUNE DI FERRARA**

**NOTA INTEGRATIVA AL  
BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021**

## **Premessa**

L'Istituzione dei Servizi Educativi, Scolastici e per le Famiglie, organismo strumentale del Comune di Ferrara, ha adottato, dal 1/1/2015, ai sensi dell'art. 2, comma 3, del D. Lgs. 118/2011, e successive modifiche ed integrazioni, il medesimo sistema contabile del Comune.

La struttura del Bilancio di Previsione per la parte Entrata è articolata in titoli e tipologie, mentre la Spesa è strutturata per titoli, missioni e programmi.

Come fatto anche negli anni passati, prima di analizzare le Entrate e le Spese del Bilancio è necessaria una precisazione riguardante le Spese per il personale e le Spese generali (luce, riscaldamento, acqua, gas, telefono, assicurazione, ecc.) che il Comune di Ferrara sostiene per l'Istituzione Scolastica. Con il passaggio alla contabilità finanziaria, ed in funzione del Bilancio Consuntivo Consolidato che il Comune di Ferrara e l'Istituzione predispongono, si è reso necessario prevedere, nel Bilancio dell'Istituzione, le Entrate e le Spese per conto terzi e partite di giro. Tra queste, oltre ad azioni destinate al transito dell'IVA derivante dalla scissione dei pagamenti, il cosiddetto split payment, sono rilevate le spese sostenute direttamente dal Comune di Ferrara per l'Istituzione; si tratta, in sostanza, delle Spese per il Personale e delle Spese Generali. A copertura di tali spese è previsto lo stesso importo da contabilizzare tra le Entrate per conto terzi e partite di giro dell'Istituzione.

Si precisa che sia le entrate, sia le spese indicate nel Bilancio dell'Istituzione sono entrate e spese ricorrenti; in particolare il Bilancio non contiene previsioni relative ad entrate e spese espressamente elencate al punto 9.11.3 del Principio contabile della Programmazione (All. 4/1) del D. Lgs. 118/2011.

## Analisi delle Entrate

Di seguito il riepilogo per Titoli delle Entrate del Bilancio di Previsione 2019-2021, autorizzatorio, redatto in forma finanziaria ai sensi del D. Lgs. 118/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

<b>Bilancio di Previsione 2019-2021</b>				
<b>ENTRATE</b>				
<b>TITOLO TIPOLOGIA</b>	<b>DENOMINAZIONE</b>	<b>PREVISIONI ANNO 2019</b>	<b>PREVISIONI ANNO 2020</b>	<b>PREVISIONI ANNO 2021</b>
<b>TITOLO 2:</b>	<b>Trasferimenti correnti</b>			
20101	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	7.667.854,00	6.967.854,00	6.917.854,00
20105	Tipologia 105: Trasferimenti ti dall'Unione Europea e dal del Mondo	10.000,00	0	0
<b>Totale TITOLO 2</b>	<b>Trasferimenti correnti</b>	<b>7.677.854,00</b>	<b>6.967.854,00</b>	<b>6.917.854,00</b>
<b>TITOLO 3:</b>	<b>Entrate extratributarie</b>			
30100	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	4.314.000,00	4.264.000,00	4.264.000,00
30300	Tipologia 300: Interessi attivi	1.500,00	1.500,00	1.500,00
30500	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	632.000,00	632.000,00	632.000,00
<b>Totale TITOLO 3</b>	<b>Entrate extratributarie</b>	<b>4.947.500,00</b>	<b>4.897.500,00</b>	<b>4.897.500,00</b>
<b>TITOLO 9:</b>	<b>Entrate per conto terzi e partite di giro</b>			
90100	Tipologia 100: Entrate per partite di giro	13.370.565,03	13.375.348,29	13.438.447,29
<b>Totale TITOLO 9</b>	<b>Entrate per conto terzi e partite di giro</b>	<b>13.370.565,03</b>	<b>13.375.348,29</b>	<b>13.438.447,29</b>
<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>		<b>25.995.919,03</b>	<b>25.240.702,29</b>	<b>25.253.801,29</b>

Passando a trattare, nel dettaglio, i criteri adottati per la previsione delle entrate si evidenzia quanto segue:

### 1) Titolo 2 –Trasferimenti correnti.

		2019	2020	2021
<b>Totale TITOLO 2</b>	<b>Trasferimenti correnti</b>	<b>7.677.854,00</b>	<b>6.967.854,00</b>	<b>6.917.854,00</b>

La previsione di Entrate per trasferimenti correnti, da Stato, Regione Emilia-Romagna, Provincia di Ferrara, è stata fatta sulla base dell'andamento dell'esercizio 2018 e tenendo conto di notizie ricevute nei tavoli di lavoro ai quali si è partecipato, seppure nell'incertezza degli effettivi trasferimenti sul fronte delle risorse in materia di politiche sull'istruzione e sull'assistenza alle famiglie.

In linea generale, le previsioni tengono conto, oltre che della normativa vigente, anche delle informazioni e delle indicazioni ricevute dagli uffici con i quali da anni si collabora.

La **parte più consistente** delle Entrate da trasferimenti è costituita dal contributo del **Comune di Ferrara**, che trova corrispondenza nel Bilancio di previsione del Comune, e che, nel triennio, avrà il seguente andamento:

	2019	2020	2021
Contributo per funzionamento	4.700.000,00	4.550.000,00	4.500.000,00
Contributo manut.ordin.immobili	10.000,00	10.000,00	10.000,00
<b>Totale</b>	<b>4.710.000,00</b>	<b>4.560.000,00</b>	<b>4.510.000,00</b>

Si tratta di entrate destinate a far fronte alle spese di funzionamento dell'Istituzione, destinate ai servizi erogati ai cittadini e alla manutenzione ordinaria degli immobili; l'impiego dei fondi di questa ultima voce avverrà con provvedimenti direttamente adottati dal Servizio LL.PP. del Comune, deputato dalla Giunta ad eseguire gli interventi necessari a mantenere in efficienza gli immobili utilizzati dall'Istituzione.

Gli interventi di manutenzione straordinaria sono rimasti in capo al Comune e figurano interamente nel bilancio dello stesso.

I rimanenti trasferimenti provenienti, per la maggior parte, dallo Stato e dalla Regione Emilia-Romagna sono in funzione delle finalità proprie dei servizi educativi erogati ai cittadini.

- **Lo Stato**, in continuità con quanto avvenuto negli anni passati, trasferisce somme per il funzionamento delle scuole d'infanzia comunali, per il sostegno degli interventi a favore dei minori disabili, per il rimborso di parte del consumo dei latticini nelle scuole e per il rimborso di una parte delle spese sostenute dall'Istituzione per i pasti consumati dagli insegnanti nelle scuole Statali. Sempre dallo Stato, in relazione alla L. 107/2015, vengono effettuati trasferimenti destinati al sistema dei servizi educativi per la prima infanzia, che accoglie bambini in età 0-6 anni.

Il trasferimento complessivo previsto per queste attività ammonta a **€ 1.125.000,00 per ognuno dei 3 anni**.

**Per il solo esercizio 2019** è previsto un **ulteriore trasferimento**, legato alle **referenze biologiche** utilizzate nelle **mense** scolastiche, derivante dalla partecipazione dell'Istituzione ad un bando del Ministero delle Politiche Agricole Alimentari e Forestali. Il finanziamento destinato all'Istituzione Scolastica di **€ 550.000,00** è calcolato sulla base del numero dei pasti con alimenti biologici forniti nelle scuole comunali e statali ed è **vincolato all'utilizzo di cibi bio nelle mense**.

**La Regione Emilia-Romagna** sostiene, in parte, l'acquisto di libri di testo per le famiglie più bisognose, i progetti del Piano di Zona per il sostegno dei minori (attività di mediazione linguistica per minori stranieri e attività rivolte ai minori con handicap, ecc.), quelli per le Politiche Familiari, quelli dei Servizi Integrativi e per il prescuola. Una parte importante dei trasferimenti regionali sono legati alla L. R. n. 19/2016 e sono destinati al funzionamento dei nidi, alla formazione degli insegnanti nelle scuole e alla documentazione delle attività. Infine sono previsti trasferimenti da destinare alle Politiche familiari e centri per le famiglie e ai servizi integrativi.

La previsione di trasferimenti ammonta a **€ 1.062.854,00 per ognuno dei tre anni**

Per quanto riguarda i trasferimenti da parte della **Provincia di Ferrara**, sulla base delle informazioni ricevute, si ritiene di quantificare **in € 220.000, per ognuno dei tre anni** del Bilancio, le somme da destinare al sostegno dei minori disabili nelle scuole superiori.

Per l'esercizio **2019** sono previsti trasferimenti da parte **dell'Unione Europea**, pari a **€ 10.000,00** per la fine del progetto **Erasmus+** "L'Esperienza è un gioiello – confrontarsi con le esperienze educative europee", il cui obiettivo, prevedeva che, nell'arco di 24 mesi, tra il 2018 e il 2019, gruppi di insegnanti e di pedagogisti della scuola 0/6 del Comune di Ferrara visitassero scuole di pari grado nelle città di Palma di Maiorca (Spagna), Berlino (Germania) e Saint-Etienne (Francia).

**2) Titolo 3 – Entrate extra tributarie**, previste per il seguente ammontare:

		2019	2020	2021
<b>Totale TITOLO 3</b>	<b>Entrate extratributarie</b>	<b>4.947.500,00</b>	<b>4.897.500,00</b>	<b>4.897.500,00</b>

La maggior parte di tali **Entrate** corrisponde ai **proventi per i servizi** erogati ai cittadini.

	2019	2020	2021
<b>Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni</b>	<b>4.314.000,00</b>	<b>4.264.000,00</b>	<b>4.264.000,00</b>

La previsione deriva da una valutazione fatta rispetto alle entrate effettivamente accertate alla data di oggi per le medesime voci del Bilancio nell'esercizio 2018 e tiene conto delle diminuzioni tariffarie stabilite dalla Giunta Comunale a partire dall'anno scolastico 2018-2019.

Nello specifico le Entrate per vendita dei servizi sono composte come segue:

	2019	2020	2021
Nidi Comunali e spazi bambini	1.255.000,00	1.255.000,00	1.255.000,00
Scuole Infanzia Comunali	900.000,00	900.000,00	900.000,00
Scuole d'infanzia statali	290.000,00	290.000,00	290.000,00
Scuole elementari	1.500.000,00	1.500.000,00	1.500.000,00
Scuole medie	45.000,00	45.000,00	45.000,00
Entrate attività e corsi	39.000,00	39.000,00	39.000,00
Trasporto Scolastico	115.000,00	115.000,00	115.000,00
Servizio prescuola	115.000,00	115.000,00	115.000,00
Entrate servizio macchinette erogatrici di caffè	5.000,00	5.000,00	5.000,00
CRI e CRE	50.000,00	0	0
<b>Totali</b>	<b>4.314.000,00</b>	<b>4.264.000,00</b>	<b>4.264.000,00</b>

Dall'analisi della tabella risulta evidente che, nell'ambito delle entrate extra tributarie, la **Refezione scolastica** (scuole statali e infanzia comunale) si conferma come la maggiore risorsa propria sulla quale può contare l'Istituzione, rappresentando circa **il 63%**, del totale delle entrate derivanti dal complesso dei servizi erogati.

L'entrata per corsi deriva dalle attività rivolte alle politiche familiari e ai servizi educativi integrativi del Centro per le Famiglie e dei Centri Bambini e Genitori.

Le ulteriori entrate extra tributarie si riferiscono ad azioni utilizzate per la rilevazione dell'IVA, commerciale e istituzionale, alla sterilizzazione dell'inversione contabile sull'IVA (reverse charge), agli interessi attivi su c/c bancario e postale e agli interessi di mora.

	2019	2020	2021
<b>Tipologia 300: Interessi attivi</b>	1.500,00	1.500,00	1.500,00
<b>Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti</b>	632.000,00	632.000,00	632.000,00

### 3) Titolo 9 - Entrate da servizi per conto terzi e partite di giro.

		2019	2020	2021
<b>Totale TITOLO 9</b>	<b><i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i></b>	<b>13.370.565,03</b>	<b>13.375.348,29</b>	<b>13.438.447,29</b>

Si tratta di Entrate, al cui importo corrisponde, tra le spese, una voce della stessa natura e ammontare, che vengono contabilizzate, per la parte più consistente, in funzione di spese sostenute dal Comune di Ferrara per conto dell'Istituzione.

Le principali voci qui collocate, che trovano pari importo nel Titolo 7 delle Spese, corrispondono alle spese per il personale e alle spese generali sostenute dal Comune di Ferrara per l'Istituzione Scolastica. A quella parte della presente Nota integrativa si rimanda per la descrizione dettagliata. Questa collocazione è stata necessaria per evitare che nel bilancio consolidato che il Comune di Ferrara e l'Istituzione dovranno predisporre, tali poste vengano duplicate.

Le altre voci di bilancio contabilizzate nelle partite di giro si riferiscono al transito dell'IVA derivante dalla scissione dei pagamenti, il cosiddetto split payment, in vigore dall'1/01/2015. La Legge di stabilità 2015 ha, infatti, previsto che le pubbliche amministrazioni acquirenti di beni e servizi, ancorché non rivestano la qualità di soggetto passivo dell'IVA, devono versare direttamente all'erario l'imposta sul valore aggiunto che è stata addebitata loro dai fornitori.

## Analisi delle Spese

Il D. Lgs. 118/2011, e successive modifiche ed integrazioni., prevede che la struttura delle Spese sia articolata in Titoli, Missioni e Programmi.

L'Istituzione Scolastica non gestisce, nel proprio bilancio, il Titolo 2 – Spese in conto capitale, in quanto le spese per investimento vengono sostenute completamente dal Comune di Ferrara.

Di seguito la parte Spesa del Bilancio di Previsione 2019-2021, così come previsto nell'allegato n. 9 al decreto medesimo.

<b>BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021 - SPESE</b>						
Titolo, Missione, Programma		Descrizione	PREVISIONI ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	PREVISIONI ANNO 2021	
<b>Titolo 1 Spese Correnti</b>						
<b>MISSIONE 04</b>		<b>Istruzione e diritto allo studio</b>				
0401	Programma 01	Istruzione prescolastica	2.313.800,00	2.313.800,00	2.253.800,00	
0402	Programma 02	Altri ordini di istruzione non universitaria	594.600,00	503.100,00	503.100,00	
0406	Programma 06	Servizi ausiliari all'istruzione	6.320.117,42	6.058.117,42	6.058.117,42	
<b>TOTALE MISSIONE 04</b>		<b>Istruzione e diritto allo studio</b>	<b>9.228.517,42</b>	<b>8.875.017,42</b>	<b>8.815.017,42</b>	
<b>MISSIONE 12</b>		<b>Diritti sociali, politiche sociali e famiglia</b>				
1201	Programma 01	Interventi per l'infanzia e i minori e per asili nido	2.719.916,82	2.306.416,82	2.296.416,82	
1205	Programma 05	Interventi per le famiglie	361.209,00	361.209,00	361.209,00	
<b>TOTALE MISSIONE 12</b>		<b>Diritti sociali, politiche sociali e famiglia</b>	<b>3.081.125,82</b>	<b>2.667.625,82</b>	<b>2.657.625,82</b>	
<b>MISSIONE 20</b>		<b>Fondi e accantonamenti</b>				
2001	Programma 01	Fondo di riserva	80.710,76	62.710,76	69.710,76	
2002	Programma 2	Fondo crediti di dubbia esigibilità	235.000,00	260.000,00	273.000,00	
<b>TOTALE MISSIONE 20</b>		<b>Fondi e accantonamenti</b>	<b>315.710,76</b>	<b>322.710,76</b>	<b>342.710,76</b>	
<b>Totale titolo 1 Spese Correnti</b>			<b>12.625.354,00</b>	<b>11.865.354,00</b>	<b>11.815.354,00</b>	
<b>Titolo 7 Uscite per conto terzi e partite di giro</b>						
<b>MISSIONE 99</b>		<b>Servizi per conto terzi</b>				
9901	Programma 01	Servizi per conto terzi e Partite di giro	13.370.565,03	13.375.348,29	13.438.447,29	
<b>TOTALE MISSIONE 99</b>		<b>Servizi per conto terzi</b>	<b>13.370.565,03</b>	<b>13.375.348,29</b>	<b>13.438.447,29</b>	
<b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>			<b>25.995.919,03</b>	<b>25.240.702,29</b>	<b>25.253.801,29</b>	

Come indicato al punto 9.11 del “Principio contabile applicato concernente la programmazione di Bilancio”, allegato 4/1 al D. Lgs. 118/2011, di seguito si analizza, nel dettaglio, il livello di spesa costituito dal Programma; livello che corrisponde alla destinazione delle risorse per ambito di intervento.

Allo scopo di meglio comprendere l’effettiva destinazione delle somme stanziare, di seguito vengono espone le Missioni ed i Programmi che compongono il Bilancio di Previsione 2019-2021, esaminando in modo dettagliato le principali spese che lo compongono.

Si ricorda che le spese di personale e le spese generali vengono rilevate nella “Missione 99 – Spese per conto terzi” in quanto sostenute direttamente dal Comune di Ferrara.

### 1) Missione 04 – Istruzione e diritto allo studio.

	2019	2020	2021
<b>Stanziamenti nel triennio</b>	<b>9.228.517,42</b>	<b>8.875.17,42</b>	<b>8.815.017,42</b>

In questa Missione rientrano le spese legate al funzionamento e alla erogazione dei servizi di istruzione per l’obbligo formativo e quelle ad esso connessi, quali l’assistenza scolastica, il trasporto e la refezione. In sostanza si tratta delle spese sostenute per l’erogazione dei servizi nelle scuole d’infanzia, comunali e statali, nelle scuole elementari, nelle scuole medie, per il diritto allo studio e per l’integrazione scolastica. Il relativo stanziamento assorbe circa il **73%** delle risorse **del Titolo 1**, ed oltre il **35% dell’intero Bilancio di Previsione dell’Istituzione**.

In linea generale, i criteri adottati per la quantificazione delle spese destinate alla Missione 04 – Istruzione e diritto allo studio, tengono conto dei costi di aggiudicazione degli appalti esperiti in relazione all’effettivo utilizzo dei servizi erogati. Le spese per la refezione sono calcolate sulla base del numero dei pasti fruiti dagli studenti nelle scuole dell’obbligo, la spesa per il trasporto scolastico dipende dal numero dei chilometri della rete viaria coperta dal servizio, quella per il sostegno ai disabili nelle scuole è determinata sulla base del numero degli studenti certificati dall’Usl. Altro criterio oggettivo, adottato per la previsione delle spese per la gestione indiretta delle scuole d’infanzia comunali, è quello del prezzo di aggiudicazione degli appalti moltiplicato per il numero dei posti bambino messi a disposizione dell’utenza.

I **Programmi** all’interno della **Missione 04** sono i seguenti:

**a) Programma 01 – Istruzione prescolastica:** comprende le spese per la gestione ed il funzionamento delle scuole d’infanzia, comunali e statali, con esclusione delle spese per la refezione che, essendo considerate servizi ausiliari all’istruzione, vengono allocate nell’apposito Programma 06. In questo programma sono ricomprese anche le spese per i servizi generali e amministrativi dell’Istituzione.

		2019	2020	2021	
<b>Programma</b>	<b>01</b>	<b>Istruzione prescolastica</b>	<b>2.313.800,00</b>	<b>2.313.800,00</b>	<b>2.253.800,00</b>

Una delle voci più consistenti è rappresentata dalle spese per l’appalto dei servizi educativi nelle scuole d’infanzia a gestione indiretta che riguarda le scuole di **Ponte, Boara, Pacinotti e Jovine**.

**b) Programma 02 – Altri ordini di istruzione non universitaria:** si tratta delle spese che il Comune sostiene per il funzionamento delle **scuole statali** di istruzione primaria, **elementari, medie** e per il sostegno del **diritto allo studio**. Anche in questo caso sono **escluse** le spese per



la **refezione** scolastica che confluiscono nel Programma 06. L'ammontare complessivo della spesa viene di seguito indicata:

			2019	2020	2021
<b>Programma</b>	<b>02</b>	<b>Altri ordini di istruzione non universitaria</b>	<b>594.600,00</b>	<b>503.100,00</b>	<b>503.1 00,00</b>

**c) Programma 06 – Servizi ausiliari all’istruzione:** in questa voce sono previsti gli stanziamenti destinati alla **refezione**, al **trasporto scolastico** e al **prescuola** relativi a qualunque livello di istruzione. Sono incluse anche le spese per il **sostegno** alla frequenza scolastica degli **alunni disabili** e per l'**integrazione** scolastica degli **alunni stranieri**.

			2019	2020	2021
<b>Programma</b>	<b>06</b>	<b>Servizi ausiliari all’istruzione</b>	<b>6.320.117,42</b>	<b>6.058.117,42</b>	<b>6.058.117,42</b>

La spesa di maggior importo inserita in questo programma è quella destinata alla **refezione**, nelle scuole **dell’obbligo statali** e nelle **scuole d’infanzia statali e comunali**, per la quale sono stanziati **€ 2.861.000,00 all’anno**, per ogni anno del triennio (è esclusa la spesa per la refezione nei nidi comunali che rientra nella Missione 12).

Un'altra voce di importo consistente è costituita dalle spese destinate all'appalto servizi per il **sostegno della frequenza scolastica dei disabili** e per l'**integrazione scolastica** degli alunni stranieri, **€ 1.7500.000 all’anno** per ognuno dei tre anni.

Importanti sono anche le spese destinate al **trasporto scolastico** previste in **€ 700.000,00** per ognuno degli anni del triennio.

## **2) Missione 12 – Diritti sociali, politiche sociali e famiglia.**

	2019	2020	2021
<b>Stanziamenti nel triennio</b>	<b>3.081.125,82</b>	<b>2.667.625,82</b>	<b>2.657.625,82</b>

In questa Missione sono collocati gli stanziamenti destinati al funzionamento e alla erogazione dei **servizi dell’asilo nido**, dei **servizi educativi ed integrativi** e alle attività legate alle **politiche familiari**.

Anche in questo caso, per la quantificazione delle spese, sono stati adottati criteri oggettivi che tengono conto, per gli stanziamenti più consistenti, dei costi di aggiudicazione degli appalti esperiti in relazione all’effettivo utilizzo dei servizi erogati (ad esempio il numero dei posti bambino nei servizi di asilo nido).

**I Programmi all’interno della Missione 12 sono i seguenti:**

**a) Programma 01 – Interventi per l’infanzia e i minori e per asili nido:** in questo programma sono contenute le spese necessarie per il **funzionamento degli asili nido** comunali. Le spese sono destinate, in gran parte, **agli appalti** dei servizi educativi in gestione indiretta (**Ponte, Margherite, Pacinotti e Il Salice**) e alla refezione nei nidi.

La parte rimanente delle spese è destinata alla organizzazione dei servizi educativi Integrativi ed è, in parte, finanziata dal Fondo del Piano di Zona per quanto riguarda la realizzazione dei progetti.

			2019	2020	2021
<b>Programma</b>	<b>01</b>	<b>Interventi per l'infanzia e i minori e per asili nido</b>	<b>2.719.916,82</b>	<b>2.306.416,82</b>	<b>2.296.416,82</b>

Una delle voci più consistenti è rappresentata dalle spese per **l'appalto servizi educativi nei nidi d'infanzia**, che interessa i nidi di **Ponte, Boara**, e il nido **Pacinotti**. E' compreso in questo programma anche l'appalto del servizio educativo del nido **Il Salice**.

**b) Programma 05 – Interventi per le famiglie:** contiene le spese destinate alla gestione delle **politiche familiari**, in particolare al funzionamento del **Centro per le Famiglie** e alla realizzazione di **progetti** rivolti alle **famiglie** e finanziati, in larga parte, da trasferimenti da parte della Regione Emilia-Romagna, tra i quali il Piano di Zona.

			2019	2020	2021
<b>Programma</b>	<b>05</b>	<b>Interventi per le famiglie</b>	<b>361.209,00</b>	<b>361.209,00</b>	<b>361.209,00</b>

### 3) Missione 20 – Fondi e accantonamenti.

		2019	2020	2021
<b>Stanziamenti nel triennio</b>		<b>315.710,76</b>	<b>322.710,76</b>	<b>342.710,76</b>

In questa Missione sono contenuti il **Fondo di Riserva** e il **Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità**, previsti dalle normative vigenti. L'incremento nel triennio è legato alla percentuale minima di accantonamento, crescente dal 2019 a 2021, stabilita dalla normativa vigente per il **FCDE**, che è del **dell'85% nel 2019** e **del 95% nel 2020** e **del 100% nel 2021**.

**I Programmi** all'interno della **Missione 20** sono i seguenti:

**a) Programma 01 - Fondo di Riserva:** la sua consistenza è stata determinata ai sensi di quanto previsto dall'articolo 166 del TUEL, che prevede che l'importo del fondo debba corrispondere ad una somma non inferiore allo 0,30% e non superiore al 2% delle spese correnti del Titolo 1. Gli **accantonamenti effettuati** corrispondono per l'anno **2019** allo **0,64%**, per il **2020** allo **0,53%** e per il **2021** allo **0,59%**.

Il comma 2-quater del medesimo articolo ha introdotto il **Fondo di Riserva di Cassa** la cui consistenza deve corrispondere, come minimo, allo 0,20% del totale delle spese finali; a titolo previsionale è stato **stanziato, per il 2019, lo stesso importo** del Fondo di riserva previsto per la competenza.

			2019	2020	2021
<b>Programma</b>	<b>01</b>	<b>Fondo di Riserva</b>	<b>80.710,76</b>	<b>62.710,76</b>	<b>69.710,76</b>

**b) Programma 02 – Fondo Crediti di dubbia esigibilità:**

			2019	2020	2021
<b>Programma</b>	<b>02</b>	<b>Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità</b>	<b>235.000,00</b>	<b>260.000,00</b>	<b>273.000,00</b>

Secondo quanto previsto dal Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria (Allegato 4/2 al D. Lgs. 118/2011, come modificato ed integrato dal D. Lgs. 126/2014), in sede di Bilancio di Previsione, per i crediti di dubbia e difficile esazione, è necessario istituire un apposito accantonamento a titolo di Fondo Crediti di dubbia esigibilità (FCDE).

A tal fine e ai sensi di quanto indicato nell'appendice tecnica dell'Allegato 4/2, Esempio n. 5, sono state individuate le tipologie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia o difficile esazione.

Si tratta, sostanzialmente, delle entrate derivanti dalla erogazione dei servizi forniti alla cittadinanza, in particolare per la refezione scolastica nella scuola dell'obbligo statale, per le rette dei nidi e delle scuole d'infanzia comunali, per i servizi di prescuola e di trasporto scolastico e per i proventi derivanti dalle attività svolte nei Centri bambini e genitori.

L'importo complessivo di queste entrate, utilizzato come base di calcolo per l'accantonamento al FCDE di parte corrente, è, di seguito, dettagliatamente indicato.

Come previsto dal principio contabile applicato alla contabilità finanziaria, non richiedono l'accantonamento al Fondo i trasferimenti da altre amministrazioni pubbliche, in quanto destinati ad essere accertati a seguito dell'assunzione dell'impegno da parte dell'amministrazione erogante.

Non sono, inoltre, stati considerati di dubbia e difficile esazione, e quindi non è stato previsto alcun accantonamento al Fondo, le voci relative al calcolo dell'IVA, allocati tra i rimborsi e gli interessi attivi (€ 1.500,00).

La determinazione della percentuale da utilizzare per l'accantonamento al Fondo necessita di una spiegazione. L'Istituzione dei Servizi Educativi, Scolastici e per le Famiglie ha tenuto, fino all'esercizio 2014, una contabilità economico-patrimoniale, passando alla contabilità finanziaria solo dall'esercizio 2015; per questo motivo fino al 31/12/2014 non esistono dati relativi ad "accertamenti" delle entrate, essendo "l'accertamento" strumento tipico della contabilità finanziaria e non di quella economico-patrimoniale.

Di conseguenza la percentuale da utilizzare per l'accantonamento è stata rilevata, per gli anni 2013 e 2014, in modo extracontabile, così come indicato al punto 2 dell'esempio n. 5 del principio applicato alla competenza finanziaria per le entrate che negli esercizi precedenti erano state rilevate per cassa. In particolare sono stati presi come base di calcolo i ricavi contabilizzati nel biennio 2013-2014 mettendoli in rapporto ai ruoli emessi nei medesimi anni.

Per quanto riguarda, invece, gli esercizi 2014-2016, anni in contabilità finanziaria, sono stati considerati gli accertamenti di ogni esercizio in rapporto agli incassi di competenza più quelli in c/residui realizzati nell'anno successivo per ognuno degli esercizi considerati.

Secondo il seguente rapporto, previsto dall'esempio n. 5 dell'Allegato 4/2:

$$\frac{\text{incassi di competenza es. X} + \text{incassi esercizio X+1 in c/residui X}}{\text{Accertamenti esercizio X}}$$

L'analisi dei dati evidenzia che le percentuali di morosità sono passate dal 3,22% del 2013 al 7,42% del 2017. Per la definizione della percentuale da utilizzare per il calcolo del fondo è stata scelta la media semplice delle percentuali di crediti di dubbia esigibilità verificatesi nei 5 anni considerati.

Di seguito la tabella dimostrativa utilizzata per la determinazione della percentuale di crediti di dubbia o difficile esigibilità.

### Calcolo percentuale Crediti di Dubbia Esigibilità

	Anno 2013	Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016	Anno 2017
Entrate per rette e refezione accertate (2015-2017) e ricavi (2013-2014)	3.728.307,00	3.779.562,63	4.125.851,02	4.716.673,97	4.710.123,12
Incassi di competenza + incassi su residui anno precedente (2015-2017) e emissione ruoli (2013-2014)	119.942,00	198.669,16	3.929.179,94	4.191.499,19	4.4360.810,37
<b>Rapporto tra incassi e accertamenti solo per gli anni 2015, 2016 e 2017</b>					
Percentuale incassi Anni 2015-2017	95,23			88,87	92,58
Percentuale crediti di dubbia esigibilità (2015-2017) e ruoli emessi (2013-2014)	3,22	5,26	4,77	11,13	7,42

<b>Media semplice delle percentuali degli anni 2013-2017 di Crediti di dubbia esigibilità per calcolo FCDE</b>	<b>6,36</b>
--	-------------

In ottemperanza al principio della prudenza, ed in considerazione dell'evoluzione delle morosità, si è valutato di ritenere attendibile una percentuale di **accantonamento al Fondo pari al 6,4 %** delle entrate da rette e refezione.

Le somme derivanti dall'applicazione della percentuale del 6,4% alle entrate previste nel triennio sono state **accantonate al FCDE** nella misura minima prevista dalla normativa vigente, **85% nel 2019, 95% nel 2020 e 100% nel 2021**.

Si precisa che il FCDE è esclusivamente di parte corrente in quanto l'Istituzione non gestisce spese in conto capitale.

### COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'

#### Esercizio finanziario 2019

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (a)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO AL FONDO (*) (b)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (**) (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
2010100  2010500  2000000	TRASFERIMENTI CORRENTI Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni Pubbliche	7.667.854,00	0	0	0,00
	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	10.000,00	0	0	0,00
	<b>TOTALE TITOLO 2</b>	<b>7.677.854,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>ENTRATE EXTRATRIBUTARIE</b>					
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	4.314.000,00	234.681,60	235.000,00	85%
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	1.500,00	0	0	0
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	632.000,00	0	0	0,00
3000000	<b>TOTALE TITOLO 3</b>	<b>4.947.500,00</b>	<b>234.681,60</b>	<b>235.000,00</b>	<b>85%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>		<b>12.625.354,00</b>	<b>234.681,60</b>	<b>235.000,00</b>	<b>85%</b>

## Esercizio finanziario 2020

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (a)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO AL FONDO (b)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
2010100	TRASFERIMENTI CORRENTI Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	6.967.854,00	-	-	-
2000000	TOTALE TITOLO 2	6.967.854,00	-	-	-
3010000	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	4.264.000,00	259.251,20	260.000,00	95%
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	1.500,00	-	-	-
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	632.000,00	-	-	-
3000000	TOTALE TITOLO 3	4.897.500,00	259.251,20	260.000,00	95%
	<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>11.865.354,00</b>	<b>259.251,20</b>	<b>260.000,00</b>	<b>95%</b>

## Esercizio finanziario 2021

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (a)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO AL FONDO (*) (b)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (**) (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
2010100	TRASFERIMENTI CORRENTI Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	6.917.854,00	-	-	-
2000000	TOTALE TITOLO 2	6.917.854,00	-	-	-
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	4.264.000,00	272.896,00	273.000,00	100%
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	1.500,00	-	-	0,00
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	632.000,00	-	-	0,00
3000000	TOTALE TITOLO 3	4.897.500,00	272.896,00	273.000,00	100%
	<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>11.815.354,00</b>	<b>272.896,00</b>	<b>273.000,00</b>	<b>100%</b>

#### 4) Missione 99 – Servizio per conto terzi

	2019	2020	2021
<b>Stanziamenti nel triennio</b>	<b>13.370.565,03</b>	<b>13.375.348,29</b>	<b>13.438.447,29</b>

Così come già indicato in premessa e nella parte relativa alle Entrate, nella “**Missione 99 – Servizi per conto terzi**” sono contenute **spese** che trovano **pari corrispondenza tra le entrate**. In particolare si trovano in questa missione le azioni relative al transito dell’IVA derivante dalla scissione dei pagamenti, il cosiddetto **split payment**, in vigore dal 1/1/2015, e già descritta nella parte entrate.

Le voci più consistenti qui collocate, riguardano, però, le **spese per il personale** e le **spese generali** (luce, riscaldamento, acqua, gas, telefono, assicurazione, ecc.) che vengono **sostenute dal Comune di Ferrara** per l’Istituzione Scolastica e che trovano pari corrispondenza nel Titolo 1 del Bilancio di Previsione del Comune di Ferrara.

Di seguito è indicata la previsione di **spese per il personale**:

	2019	2020	2021
<b>Andamento nel triennio</b>	<b>10.210.365,03</b>	<b>10.215.148,29</b>	<b>10.278.247,29</b>

Per le **spese generali** è previsto uno stanziamento di **€ 2.282.200,00 all’anno** per ognuno dei tre anni.

#### 5) Riepilogo complessivo delle Spese, per trasferimenti e per servizi conto terzi, che il Comune di Ferrara destina all’Istituzione Scolastica.

L’ormai consolidata struttura del Bilancio prevista dal D. Lgs. 118/2011, non permette di avere una visione unitaria delle somme stanziare dal Comune di Ferrara per l’Istituzione Scolastica nel triennio 2019-2021.

Per questo motivo, e per facilitare la comprensione generale del Bilancio, si ritiene utile riepilogare gli importi che sono previsti nella parte corrente del Bilancio di Previsione 2019-2021 del Comune di Ferrara e che, a vario titolo, transitano in quello dell’Istituzione Scolastica.

<b>Spese sostenute dal Comune di Ferrara per l’Istituzione dei Servizi Scolastici</b>			
<b>Tipologia di entrata</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Trasferimento per funzionamento	4.700.000,00	4.550.000,00	4.500.000,00
Trasferimento per manutenzione ordinaria immobili	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Spese per il personale – In partite di giro	10.210.365,03	10.215.148,29	10.278.247,29
Spese generali (riscaldamento, luce, gas, acqua, telefono, ecc.) – In partite di giro	2.282.200,00	2.282.200,00	2.282.200,00
<b>Totale</b>	<b>17.202.565,03</b>	<b>17.057.348,29</b>	<b>17.070.447,29</b>

Queste somme, aggiunte alle entrate proprie dell'Istituzione, derivanti dagli incassi per i servizi erogati e dai trasferimenti da parte di altri Enti pubblici, costituiscono l'ammontare complessivo delle Entrate del Bilancio di Previsione 2019-2021 dell'Istituzione dei Servizi Educativi, Scolastici e per le Famiglie.

### QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO BILANCIO 2019-2021

<b>ENTRATE</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2019</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2020</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2021</b>	<b>SPESE</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2019</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2020</b>	<b>COMPETENZA ANNO 2021</b>
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	Titolo 1 - Spese correnti	12.625.354,00	11.865.354,00	11.815.354,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	7.677.854,00	6.967.854,00	6.917.854,00				
Titolo 3 - Entrate extratributarie	4.947.500,00	4.897.500,00	4.897.500,00				
<b>Totale entrate finali.....</b>	<b>12.625.354,00</b>	<b>11.865.354,00</b>	<b>11.815.354,00</b>	<b>Totale spese finali.....</b>	<b>12.625.354,00</b>	<b>11.865.354,00</b>	<b>11.815.354,00</b>
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	13.370.565,03	13.375.348,29	13.438.447,29	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	13.370.565,03	13.375.348,29	13.438.447,29
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>25.995.919,03</b>	<b>25.240.702,29</b>	<b>25.253.801,29</b>	<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	<b>25.995.919,03</b>	<b>25.240.702,29</b>	<b>25.253.801,29</b>