

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

**COMUNE DI FERRARA**

**NOTA INTEGRATIVA AL  
BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022**

## **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 2020-2022, autorizzatorio, redatto in forma finanziaria ai sensi del D. Lgs. 118/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

<b>Bilancio di Previsione 2020-2022</b>				
<b>ENTRATE</b>				
<b>TITOLO TIPOLOGIA</b>	<b>DENOMINAZIONE</b>	<b>PREVISIONI ANNO 2020</b>	<b>PREVISIONI ANNO 2021</b>	<b>PREVISIONI ANNO 2022</b>
<b>TITOLO 2:</b>	<b>Trasferimenti correnti</b>			
20101	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	8.314.449,56	7.403.943,22	7.403.943,22
<b>Totale TITOLO 2</b>	<b>Trasferimenti correnti</b>	<b>8.314.449,56</b>	<b>7.403.943,22</b>	<b>7.403.943,22</b>
<b>TITOLO 3:</b>	<b>Entrate extratributarie</b>			
30100	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	3.834.000,00	4.168.000,00	4.168.000,00
30300	Tipologia 300: Interessi attivi	1.500,00	1.500,00	1.500,00
30500	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	612.000,00	612.000,00	612.000,00
<b>Totale TITOLO 3</b>	<b>Entrate extratributarie</b>	<b>4.447.500,00</b>	<b>4.781.500,00</b>	<b>4.781.500,00</b>
<b>TITOLO 9:</b>	<b>Entrate per conto terzi e partite di giro</b>			
90100	Tipologia 100: Entrate per partite di giro	13.289.798,16	13.226.262,84	13.231.065,93
<b>Totale TITOLO 9</b>	<b>Entrate per conto terzi e partite di giro</b>	<b>13.289.798,16</b>	<b>13.226.262,84</b>	<b>13.231.065,93</b>
<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>		<b>26.051.747,72</b>	<b>25.411.706,06</b>	<b>25.416.509,15</b>

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

## 1) Titolo 2 –Trasferimenti correnti.

		2020	2021	2022
<b>Totale TITOLO 2</b>	<b>Trasferimenti correnti</b>	<b>8.314.449,56</b>	<b>7.403.943,22</b>	<b>7.403.943,22</b>

La previsione di Entrate per **trasferimenti correnti, da Stato, Regione Emilia-Romagna, Provincia di Ferrara e Comune di Ferrara**, è stata **fatta sulla base dell'andamento dell'esercizio 2019** 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 della documentazione ricevuta da parte degli Enti che annualmente trasferiscono fondi all'Istituzione Scolastica.

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:

	2020	2021	2022
Contributo per funzionamento	5.000.000,00	4.640.000,00	4.640.000,00
Contributo manut.ordin.immobili	100.000,00	60.000,00	60.000,00
<b>Totale</b>	<b>5.100.000,00</b>	<b>4.700.000,00</b>	<b>4.700.000,00</b>

Si tratta di entrate finalizzate 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**, dalla **Regione Emilia-Romagna e dalla Provincia di Ferrara** 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 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 **€ 1.426.084,22 per il 2020 e ad € 1.257.584,22 per il 2021 e 2022**. I predetti importi comprendono anche il 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; per l'anno 2020 è previsto un introito di **€ 337.000,00** mentre per gli anni 2021 e 2022 è stato previsto un trasferimento di € 168.500,00 in funzione del fatto che il fondo statale destinato a tali finanziamenti è diminuito del 50% rispetto al 2020. Il trasferimento è calcolato sulla base del numero dei pasti con alimenti biologici forniti nelle scuole comunali e statali.

**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, attività rivolte ai minori con handicap, ecc.), quelli per le Politiche Familiari, quelli dei Servizi Integrativi e per il prescuola. Per il 2020 è previsto un trasferimento legato al Progetto “Al nido con la Regione”. 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 **€ 1.418.365,34 per il 2020 e € 1.076.359,00 per il 2021 e il 2022.**

Per quanto riguarda i contributi da destinare al sostegno dei minori disabili nelle scuole superiori si ritiene che la **Provincia di Ferrara**, che li riceve dallo Stato, trasferirà al Comune almeno la stessa somma trasferita nel 2019, ammontante a **€ 370.000, per ognuno dei tre anni del Bilancio.**

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

		2020	2021	2022
<b>Totale TITOLO 3</b>	<b>Entrate extratributarie</b>	<b>4.447.500,00</b>	<b>4.781.500,00</b>	<b>4.781.500,00</b>

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

	2020	2021	2022
<b>Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni</b>	<b>3.834.000,00</b>	<b>4.168.000,00</b>	<b>4.168.000,00</b>

La parte principale delle entrate extra tributarie è costituita dagli incassi dei servizi erogati alla Città. La previsione deriva, in generale, da una valutazione fatta rispetto alle entrate accertate nel Consuntivo 2018 tenendo conto della riduzione delle tariffe applicate a partire da settembre 2019 per l’attuazione del Progetto “Al nido con la Regione” e dell’estensione delle agevolazioni operata dal Comune di Ferrara per gli utenti con ISEE fino a € 45.000; si è tenuto inoltre conto dell’aumento derivante dall’apertura di una sezione in più alla scuola dell’Infanzia Pacinotti.

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

	2020	2021	2022
Nidi Comunali e spazi bambini	808.000,00	1.192.000,00	1.192.000,00
Scuole Infanzia Comunali	900.000,00	900.000,00	900.000,00
Scuole d’infanzia statali	275.000,00	275.000,00	275.000,00
Scuole elementari	1.500.000,00	1.500.000,00	1.500.000,00
Scuole medie	60.000,00	60.000,00	60.000,00
Entrate attività e corsi	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Trasporto Scolastico	115.000,00	115.000,00	115.000,00
Servizio prescuola	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Entrate servizio macchinette erogatrici di caffè	6.000,00	6.000,00	6.000,00
CRI e CRE	50.000,00	0	0
<b>Totali</b>	<b>3.834.000,00</b>	<b>4.168.000,00</b>	<b>4.168.000,00</b>

Dall'analisi della tabella risulta evidente che, nell'ambito delle entrate extra tributarie, la **Refezione scolastica nelle scuole statali** si conferma come la maggiore risorsa propria sulla quale può contare l'Istituzione, rappresentando circa **il 48%** del totale delle entrate derivanti dal complesso dei servizi erogati nel 2020 e circa il 44% nel 2021 e 2022.

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.

	2020	2021	2022
<b>Tipologia 300: Interessi attivi</b>	1.500,00	1.500,00	1.500,00
<b>Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti</b>	612.000,00	612.000,00	612.000,00

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

		2020	2021	2022
<b>Totale TITOLO 9</b>	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	<b>13.289.798,16</b>	<b>13.226.262,84</b>	<b>13.231.065,93</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 consente di rilevare il complessivo ammontare delle risorse che il Comune di Ferrara destina alla Città per le funzioni svolte dall'Istituzione Scolastica ed evita 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, per gli importi più consistenti, 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 2020-2022, così come previsto nell'allegato n. 9 al decreto medesimo.

<b>BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022 - SPESE</b>						
Titolo, Missione, Programma			Descrizione	PREVISIONI ANNO 2020	PREVISIONI ANNO 2021	PREVISIONI ANNO 2022
<b>Titolo 1 Spese Correnti</b>						
<i>MISSIONE 04 Istruzione e diritto allo studio</i>						
0401	Programma	01	Istruzione prescolastica	2.444.740,00	2.364.740,00	2.349.740,00
0402	Programma	02	Altri ordini di istruzione non universitaria	561.160,00	437.160,00	437.160,00
0406	Programma	06	Servizi ausiliari all'istruzione	6.422.112,40	6.340.086,06	6.355.086,06
<b>TOTALE MISSIONE 04</b>				<b>9.428.012,40</b>	<b>9.141.986,06</b>	<b>9.141.986,06</b>
<i>MISSIONE 12 Diritti sociali, politiche sociali e famiglia</i>						
1201	Programma	01	Interventi per l'infanzia e i minori e per asili nido	2.556.196,82	2.291.216,82	2.291.216,82
1205	Programma	05	Interventi per le famiglie	423.214,00	351.714,00	351.714,00
<b>TOTALE MISSIONE 12</b>				<b>2.979.410,82</b>	<b>2.642.930,82</b>	<b>2.642.930,82</b>
<i>MISSIONE 20 Fondi e accantonamenti</i>						
2001	Programma	01	Fondo di riserva	63.526,34	67.526,34	67.526,34
2002	Programma	2	Fondo crediti di dubbia esigibilità	291.000,00	333.000,00	333.000,00
<b>TOTALE MISSIONE 20</b>				<b>354.526,34</b>	<b>400.526,34</b>	<b>400.526,34</b>
<b>Totale titolo 1 Spese Correnti</b>				<b>12.761.949,56</b>	<b>12.185.443,22</b>	<b>12.185.443,22</b>
<b>Titolo 7 Uscite per conto terzi e partite di giro</b>						
<i>MISSIONE 99 Servizi per conto terzi</i>						
9901	Programma	01	Servizi per conto terzi e Partite di giro	13.289.798,16	13.226.262,84	13.231.065,93
<b>TOTALE MISSIONE 99</b>				<b>13.289.798,16</b>	<b>13.226.262,84</b>	<b>13.231.065,93</b>
<b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>				<b>26.051.747,72</b>	<b>25.411.706,06</b>	<b>25.416.509,15</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 esposte le Missioni ed i Programmi che compongono il Bilancio di Previsione 2020-2022, 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.

	2020	2021	2022
<b>Stanziamenti nel triennio</b>	<b>9.428.012,40</b>	<b>9.141.986,06</b>	<b>9.141.986,06</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 **74%** delle risorse **del Titolo 1**, ed oltre il **36% 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.

		2020	2021	2022	
<b>Programma</b>	<b>01</b>	<b>Istruzione prescolastica</b>	<b>2.444.740,00</b>	<b>2.364.740,00</b>	<b>2.349.740,00</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:

			2020	2021	2022
<b>Programma</b>	<b>02</b>	<b>Altri ordini di istruzione non universitaria</b>	<b>561.160,00</b>	<b>437.160,00</b>	<b>437.160,00</b>

**c) Programma 06 – Servizi ausiliari all'istruzione:** in questa voce sono previsti, tra gli altri, 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**.

			2020	2021	2022
<b>Programma</b>	<b>06</b>	<b>Servizi ausiliari all'istruzione</b>	<b>6.422.112,40</b>	<b>6.340.086,06</b>	<b>6.355.086,06</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 circa **€ 3.000.000,00 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, **€ 2.100.000 all'anno** per ognuno dei tre anni.

Importanti sono anche le spese destinate al **trasporto scolastico** previste in **€ 670.000,00** per ognuno degli anni del triennio.

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

	2020	2021	2022
<b>Stanziamenti nel triennio</b>	<b>2.979.410,82</b>	<b>2.642.930,82</b>	<b>2.642.930,82</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. Una parte consistente delle spese sono destinate **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 al funzionamento degli asili nido a gestione diretta e alla organizzazione dei servizi educativi Integrativi ed è, in parte, finanziata dal Fondo del Piano di Zona per quanto riguarda la realizzazione dei progetti.

			2020	2021	2022
<b>Programma</b>	<b>01</b>	<b>Interventi per l'infanzia e i minori e per asili nido</b>	<b>2.556.196,82</b>	<b>2.291.216,82</b>	<b>2.291.216,82</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.

			2020	2021	2022
<b>Programma</b>	<b>05</b>	<b>Interventi per le famiglie</b>	<b>423.214,00</b>	<b>351.714,00</b>	<b>351.714,00</b>

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

	2020	2021	2022
<b>Stanziamenti nel triennio</b>	<b>354.526,34</b>	<b>400.526,34</b>	<b>400.526,34</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, in parte, legato alla percentuale minima di accantonamento, crescente dal 2020 a 2022, stabilita dalla normativa vigente per il **FCDE**, che è del **dell'95% nel 2020 e del 100% nel 2021 e nel 2022**.

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 indicato 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 **2020** allo **0,50%**, per il **2021** allo **0,55%** e per il **2022** allo **0,55%**.

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 2020, lo stesso importo** del Fondo di riserva previsto per la competenza

			2020	2021	2022
<b>Programma</b>	<b>01</b>	<b>Fondo di Riserva</b>	<b>63.526,34</b>	<b>67.526,34</b>	<b>67.526,34</b>

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

			2020	2021	2022
<b>Programma</b>	<b>02</b>	<b>Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità</b>	<b>291.000,00</b>	<b>333.000,00</b>	<b>333.000,00</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, gli interessi attivi (€ 1.500,00) e le entrate derivanti dall'utilizzo delle macchine erogatrici di bevande (€ 6.000,00) in considerazione dell'esiguità di tali ultimi due importi.

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 l'anno 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 2014 mettendoli in rapporto ai ruoli emessi nel medesimo anno.

Per quanto riguarda, invece, gli esercizi 2015-2018, 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:

incassi di competenza es. X + incassi esercizio X+1 in c/residui X

-----  
Accertamenti esercizio X

L'analisi dei dati evidenzia che le percentuali di morosità sono passate dal 5,26% del 2014 al 11,05% del 2018. 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, pari al 7,93%, arrotondata all'8%.

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

<b>Calcolo percentuale Crediti di Dubbia Esigibilità</b>					
	<b>Anno 2014</b>	<b>Anno 2015</b>	<b>Anno 2016</b>	<b>Anno 2017</b>	<b>Anno 2018</b>
<b>Entrate per rette e refezione accertate (2015-2016-2017-2018) e ricavi (2014)</b>	3.779.562,63	4.125.851,02	4.716.673,97	4.710.123,12	4.258.657,61
<b>Incassi di competenza + incassi su residui anno precedente (2015-2018) e emissione ruoli (2014)</b>	198.669,16	3.929.179,94	4.191.499,19	4.360.810,37	3.787.964,52
<b>Rapporto tra incassi e accertamenti per gli anni dal 2015 al 2018</b>		95,23	88,87	92,58	88,95
<b>Percentuale crediti di dubbia esigibilità (2015-2018) o ruoli emessi (2014)</b>	<b>5,26</b>	<b>4,77</b>	<b>11,13</b>	<b>7,42</b>	<b>11,05</b>
<b>Media semplice delle percentuali degli anni 2014-2018 di Crediti di dubbia esigibilità per calcolo FCDE</b>					<b>7,93</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 all' 8 %** delle entrate da rette e refezione.

Le somme derivanti dall'applicazione della percentuale dell' 8% alle entrate previste nel triennio sono state **accantonate al FCDE** nella misura minima prevista dalla normativa vigente, **95% nel 2020 e 100% nel 2021 e nel 2022**.

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

#### **CALCOLO DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'**

<b>Fondo Crediti Dubbia Esigibilità - Prospetto calcolo al 8%</b>					
<b>Anno 2020</b>		<b>Anno 2021</b>		<b>Anno 2022</b>	
<b>Previsione Entrate da rette e refezione</b>	<b>FCDE 95% (calcolato sulla base del 8% di morosità)</b>	<b>Previsione Entrate da rette e refezione</b>	<b>FCDE 100% (calcolato sulla base del 8% di morosità)</b>	<b>Previsione Entrate da rette e refezione</b>	<b>FCDE 100% (calcolato sulla base del 8% di morosità)</b>
3.828.000,00	290.928,00				
<b>Previsione 2020</b>	<b>291.000,00</b>	4.162.000,00	332.960,00		
		<b>Previsione 2021</b>	<b>333.000,00</b>	4.162.000,00	332.960,00
				<b>Previsione 2022</b>	<b>333.000,00</b>

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

	2020	2021	2022
<b>Stanziamenti nel triennio</b>	<b>13.289.798,16</b>	<b>13.226.262,84</b>	<b>13.231.065,93</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**:

	2020	2021	2022
Previsione nel triennio	10.149.598,16	10.076.062,84	10.074.065,93

Di seguito la previsione per le **spese generali**:

	2020	2021	2022
Previsione nel triennio	2.252.200,00	2.262.200,00	2.269.000,00

#### 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 2020-2022.

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 2020-2022 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 spesa</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Trasferimento per funzionamento	5.000.000,00	4.640.000,00	4.640.000,00
Trasferimento per manutenzione ordinaria immobili	100.000,00	60.000,00	60.000,00
Spese per il personale – In partite di giro	10.149.598,16	10.076.062,84	10.074.065,93
Spese generali (riscaldamento, luce, gas, acqua, telefono, ecc.) – In partite di giro	2.252.200,00	2.262.200,00	2.269.000,00
<b>Totale</b>	<b>17.501.798,16</b>	<b>17.038.262,84</b>	<b>17.043.065,93</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 del Bilancio di Previsione 2020-2022 dell'Istituzione dei Servizi Educativi, Scolastici e per le Famiglie.

## QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO BILANCIO 2020-2022

ENTRATE	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	SPESE	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	Titolo 1 - Spese correnti	12.761.949,56	12.185.443,22	12.185.443,22
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	8.314.449,56	7.403.943,22	7.403.943,22				
Titolo 3 - Entrate extratributarie	4.447.500,00	4.781.500,00	4.781.500,00				
<b>Totale entrate finali.....</b>	<b>12.761.949,56</b>	<b>12.185.443,22</b>	<b>12.185.443,22</b>	<b>Totale spese finali.....</b>	<b>12.761.949,56</b>	<b>12.185.443,22</b>	<b>12.185.443,22</b>
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	13.289.798,16	13.226.262,84	13.231.065,93	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	13.289.798,16	13.226.262,84	13.231.065,93,
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>26.051.747,72</b>	<b>25.411.706,06</b>	<b>25.416.509,15</b>	<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	<b>26.051.747,72</b>	<b>25.411.706,06</b>	<b>25.416.509,15</b>