



BILANCIO DI PREVISIONE

2018 - 2019 - 2020

DETERMINAZIONE AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

Allegato c)



L'Allegato 4/2 "Principio contabile applicato concernente la Contabilità Finanziaria" del D.Lgs. 118/2011, prevede la costituzione di un fondo rischi denominato Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE), avente come fine quello di evitare che le entrate di dubbia esigibilità, previste ed accertate nel corso dell'esercizio, possano finanziare spese esigibili nel corso dello stesso esercizio.

A tal fine è previsto che nel Bilancio di previsione venga stanziata una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al FCDE" il cui ammontare è determinato in base alla dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti.

L'accantonamento al FCDE non è oggetto di impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

Pertanto, in occasione della predisposizione del Bilancio di previsione è necessario:

1. Individuare le categorie di entrate stanziate che possono dar luogo a crediti di dubbia e difficile esazione;
2. Calcolare, per ciascuna entrata, la media tra incassi in conto competenza e accertamenti degli ultimi 5 esercizi.

Il FCDE dell'esercizio è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento a 100 della media di cui al punto 2.

Le percentuali così determinate sono utilizzate per la determinazione degli accantonamenti al FCDE stanziati in ciascuno degli esercizi compresi nel Bilancio di Previsione.

Inoltre, secondo il principio contabile summenzionato, i seguenti crediti non sono oggetto di svalutazione in quanto considerati sicuri:

1. Trasferimenti da altre Amministrazioni Pubbliche; vengono assimilati ai trasferimenti propriamente detti anche gli altri passaggi di risorse tra P.A., quali, per esempio, i Contributi, ancorché collegati in maniera più o meno diretta ad una controprestazione;



-
2. Crediti assistiti da fidejussione. Sono esclusi da svalutazione i crediti derivanti da indennizzi di assicurazione (E.3.05.01.00.000) in quanto trattasi di crediti la cui debenza è riconosciuta dalla compagnia assicuratrice che procede anche alla liquidazione del relativo importo cui segue, di norma in tempi ristretti, il versamento:
 3. Le entrate tributarie che sono accertate per cassa (interessi attivi, etc.).

Si è pertanto provveduto a :

- 1) **individuare le poste di entrata stanziare che possono dar luogo alla formazione di crediti di dubbia e difficile esazione.**

La determinazione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità è stata preceduta da una dettagliata e puntuale analisi delle partite creditorie dell'Ente, effettuata per completezza e maggior dettaglio a livello di capitolo, che ha fatto sì che venissero individuate le tipologie di entrate in relazione alle quali si è ritenuto di provvedere all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità.

I capitoli individuati sono i seguenti:

- Proventi derivanti dalla vendita dell'energia idroelettrica (E. 3.01.28.01);
- Proventi derivanti dalla vendita dell'energia prodotta dagli impianti fotovoltaici (E. 3.01.28.02);
- Proventi derivanti dalla vendita dell'energia prodotta dagli impianti fotovoltaici (E. 3.01.28.02);
- Proventi derivanti dalla vendita fornitura di acqua per uso civile, industriale, irriguo (da E. 3.01.42.01 a E. 3.01.42.09).
- Risarcimento danni e rimborsi da contenzioso (E. 3.05.46.11)

:



2) calcolare, per ciascuna entrata, la media tra incassi in conto competenza e accertamenti degli ultimi 5 esercizi

Si è ritenuto di calcolare la media di incasso secondo la modalità punto c) prevista nell'Appendice tecnica Esempio n. 5 di cui all'Allegato 4/2 al D.lgs 118/2011:

media ponderata del rapporto tra incassi e accertamenti registrato in ciascun anno del quinquennio con i seguenti pesi: 0,35 in ciascuno degli anni del biennio precedente e 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio.

Al criterio suindicato è stata altresì applicata la facoltà, prevista dalla medesima disposizione normativa, di calcolare la media tra incassi competenza e relativi accertamenti considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente. Detta facoltà, meglio esplicitata da Arconet nella FAQ 25, necessita di uno slittamento indietro di un anno nel quinquennio di riferimento, che risulta pertanto per il bilancio di previsione 2018-2020 rappresentato dagli anni 2012-2016.

La scelta dei criteri suddetti è motivata dalla necessità di rappresentare l'andamento degli incassi in maniera realistica, in considerazione delle seguenti variabili:

- la situazione debitoria della Società Abbanoa Spa, proveniente dagli anni pregressi, si è definita con la stipula di un atto di Transazione (Rep. n.1.217 in data 27.03.2015); solo a partire da tale periodo si è potuta registrare una regolarità negli incassi sia del pregresso che del corrente. Pertanto il criterio c) consente di tener conto dell'andamento discontinuo degli incassi nel quinquennio considerato ;
- i proventi provenienti dalla vendita dell'acqua vengono accertati per competenza; normalmente, la fatturazione relativa agli ultimi due bimestri dell'anno avviene all'inizio del successivo anno e di conseguenza anche i corrispondenti incassi.



Ente Acque della Sardegna
Ente Abbas de Sardinia



CAPITOLO	2012				2013				2014				2015				2016			
	accCP	incRS	incCP	% di Risc.	accCP	incRS	incCP	% di Risc.	accCP	incRS	incCP	% di Risc.	accCP	incCP	inc _{x+1} RS _x	% di Risc.	accCP	incCP	inc _{x+1} RS _x	% di Risc.
E3.0128.01	5.166.840	93.463	4.278.665	84,62%	2.236.067	888.174	1821.111	121,6%	1906.423	444.746	1627.622	107,3%	19.444.758	5.744.092	13.582.799	99,39%	9.249.126	5.088.892	4.012.692	98,40%
E3.0128.02	9.615	3.052	8.070	115,86%	7.864	1545	2.999	57,79%	2.553	4.209	2.551	264,84%	668	668	-	100,00%	12.484	12.484	-	100,00%
E3.0142.01	7.055.998	3.534.050	-	50,09%	10.816.711	2.039.508	-	8,86%	6.726.012	4.224.540	5.055.013	137,97%	5.101.113	2.922.080	2.622.465	94,38%	5.723.323	1277.640	4.454.493	94,91%
E3.0142.02	21.131	540	19.601	95,32%	17.911	440	16.181	92,80%	22.531	1.209	2.1510	100,83%	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
E3.0142.03	5.208.417	3.655.056	2.913.79	112,25%	5.425.607	4.118.663	1826.617	109,58%	4.372.459	3.453.810	1020.201	102,32%	4.019.568	1311866	2.319.056	90,33%	3.110.750	2.312.481	532.140	91,44%
E3.0142.04	65.001	116.383	26.763	220,22%	16.918	8.088	4.881	76,66%	23.298	18.017	2.178	86,68%	225.382	37.430	131.234	74,83%	233.402	41595	132.504	74,59%
E3.0142.05	4.763.251	3.557.021	2.050.484	117,72%	3.005.995	1.113.056	1993.880	103,36%	2.461.280	832.366	1712.809	103,41%	30.990	30.906	-	99,73%	54.233	25.669	24.865	93,18%
E3.0142.06	202.124	10.397	30.258	69,59%	232.640	171669	88.829	111,97%	230.606	142.832	38.940	78,82%	125.766	74.304	28.459	81,71%	153.762	54.844	69.333	80,76%
E3.0142.07	6.054	15.563	6.054	357,09%	25.400	34	21599	85,17%	24.487	2.126	24.363	108,13%	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
E3.0142.08	6.517	29.745	6.053	549,33%	59.706	-	27.819	46,59%	6.164	26.455	6.164	529,17%	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
E3.0142.09	23.076	57.099	21057	338,68%	22.886	2.335	22.353	107,87%	23.190	15.239	15.530	132,68%	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Totale	22.528.024	11.172.368	8.638.385	87,94%	21867.705	8.343.512	5.826.270	64,80%	15.799.003	9.135.549	9.526.882	118,12%	28.918.245	9.361.346	18.684.014	96,98%	18.637.078	8.912.904	8.926.028	95,72%

accCP accertamenti in competenza

incRS incassi in residui

incCP incassi in competenza

inc_{x+1}RS_x incassi nell'anno x+1 residui anno x

Media ponderata $(87,94 \times 0,10) + (64,80 \times 0,10) + (118,12 \times 0,10) + (96,98 \times 0,35) + (95,72 \times 0,35) = 0,95$

Complemento a 100 $100 - 0,95 = 0,05$



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

L'importo dell'accantonamento definitivo al FCDE da iscrivere in bilancio è stato determinato come segue:

-sugli stanziamenti relativi ai capitoli da E3014201 a E3014209 è stata applicata una percentuale di accantonamento pari al complemento a 100 dei valori ottenuti con il criterio della media ponderata (5%).

- l'Arconet, nella seduta del 20/09/2017 ha chiarito che, in relazione ai crediti verso altre pubbliche amministrazioni escluse dall'obbligo di svalutazione, si debba far riferimento alle amministrazioni inserite nel conto economico consolidato della PA, come individuate annualmente dall'ISTAT ai sensi dell'articolo 1, comma 3, della legge 31 dicembre 2009 n.196; poiché gli stanziamenti sui capitoli in Entrata E. 3.01.28.01 e E. 3.01.28.02 riguardano esclusivamente i crediti nei confronti di GSE – Gestore dei servizi energetici, che risulta inserito nell'elenco Istat pubblicato in data 29/09/2017, non si è proceduto ad alcun accantonamento.

- con riferimento al Capitolo E. 3.05.46.11, non essendo possibile valutare il grado di esigibilità mediante l'analisi degli incassi degli esercizi precedenti e considerata la natura dell' entrata, caratterizzata da maggiore incertezza, si è ritenuto di calcolare una percentuale di accantonamento più elevata rispetto agli altri capitoli (15%).



CAPITOLO	% DI SVALUT.	2018			2019			2020		
		S	AO	AE	S	AO	AE	S	AO	AE
E3.01.42.01	5,00%	7.886.000	394.300	394.300	7.886.000	394.300	394.300	7.886.000	394.300	394.300
E3.01.42.02	5,00%	26.000	1.300	1.300	26.000	1.300	1.300	26.000	1.300	1.300
E3.01.42.03	5,00%	4.630.000	231.500	231.500	4.630.000	231.500	231.500	4.630.000	231.500	231.500
E3.01.42.04	5,00%	13.000	650	650	13.000	650	650	13.000	650	650
E3.01.42.05	5,00%	3.225.000	161.250	161.250	3.225.000	161.250	161.250	3.225.000	161.250	161.250
E3.01.42.06	5,00%	212.000	10.600	10.600	212.000	10.600	10.600	212.000	10.600	10.600
E3.01.42.07	5,00%	43.000	2.150	2.150	43.000	2.150	2.150	43.000	2.150	2.150
E3.01.42.08	5,00%	36.000	1.800	1.800	36.000	1.800	1.800	36.000	1.800	1.800
E3.01.42.09	5,00%	14.000	700	700	14.000	700	700	14.000	700	700
E3.05.46.11	15,00%	726.688	109.003	109.003		-	-		-	-
		<u>16.811.688</u>	<u>913.253</u>	<u>913.253</u>	<u>16.085.000</u>	<u>804.250</u>	<u>804.250</u>	<u>16.085.000</u>	<u>804.250</u>	<u>804.250</u>

S stanziamento

AO accantonamento obbligatorio

AE accantonamento effettivo

A seguito degli arrotondamenti, gli importi accantonati al FCDE sono pertanto i seguenti:

- Per l'anno 2018: Euro 913.000,00
- Per l'anno 2019: Euro 804.000,00
- Per l'anno 2020: Euro 804.000,00