

Relazione illustrativa sull'accantonamento al Fondo crediti dubbia esigibilità

BILANCIO DI PREVISIONE 2018 – 2020

Ai fini dell'applicazione di opportuni criteri di valutazione della consistenza dei crediti e di accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE), sono state individuate fattispecie omogenee, in relazione al profilo di rischio relativo al grado di riscuotibilità, in coerenza con quanto stabilito dall'allegato 4/2 al D.lgs 118/2011 "Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria" (di seguito "principio contabile").

A. CLASSIFICAZIONE DEI CREDITI

I crediti sono stati classificati in base alla "natura", in modo da identificare meglio i livelli di rischio associati a ciascuna fattispecie di credito individuata. Ciò, anche in considerazione del fatto che l'ordinamento detta una disciplina differente per la riscossione dei crediti, in relazione alla loro diversa natura. Tale classificazione consente un'agevole individuazione dei crediti relativi a ciascuna fattispecie, poiché rispecchia i procedimenti amministrativi in essere presso ciascuna unità organizzativa (Centro di responsabilità).

In base alla natura, i crediti sono stati classificati in:

1. Trasferimenti
2. Crediti derivanti da sentenza
3. Restituzione (a seguito di revoca) o rimborso di contributi e benefici comunque denominati
4. Altre entrate

1. Trasferimenti (par.3.3, lettere b) e c) del principio contabile)

I trasferimenti sono versamenti effettuati in assenza di una controprestazione diretta. I crediti derivanti da trasferimenti da altre amministrazioni non sono oggetto di svalutazione, secondo quanto stabilito nel principio contabile. Infatti, tali entrate sono accertate a seguito:

- dell'assunzione dell'impegno da parte dell'amministrazione erogante (se la medesima adotta i principi dell'armonizzazione contabile);
- della formale deliberazione di erogazione del trasferimento (nel caso in cui l'ente erogante non adotti i principi dell'armonizzazione contabile);
per l'importo indicato nell'impegno/deliberazione.

Tra i trasferimenti viene allocata anche l'entrata derivante dall'incasso della tassa regionale versata dagli studenti che si iscrivono all'Università degli Studi di Cagliari. L'Ente, infatti, non dispone di tributi propri per cui la riscossione dell'Entrata a titolo di tassa regionale viene contabilizzata come trasferimento della Regione da destinare all'erogazione di borse di studio.

2. Crediti derivanti da sentenza

Trattasi di crediti sorti a seguito di sentenza. Tali crediti sono oggetto di svalutazione.

3. Restituzione (a seguito di revoca) o rimborso di contributi e benefici comunque denominati

Tra tali crediti rientrano le entrate derivanti da:

3.1. Restituzioni di borse di studio erogate a favore di studenti universitari

3.2. Restituzioni di contributi vari erogati a studenti e associazioni.

I crediti appartenenti a tale fattispecie sono tutti oggetto di svalutazione.

4. Altre entrate

Rientrano in tale fattispecie tutti i crediti dell'Ente che non trovano collocazione nelle casistiche sopra individuate. In particolare, trovano collocazione all'interno di questa fattispecie:

- Corrispettivi e tariffe per la fornitura di beni e prestazione di servizi per i quali la controprestazione pecuniaria è esigibile al momento della fornitura cui la stessa è subordinata.
- Interessi attivi su conti correnti. Tali crediti sono accertati sulla base della comunicazione della banca.
- Entrate derivanti dal rimborso di crediti tributari vantati nei confronti dell'Erario.
- Crediti derivanti da indennizzi di assicurazione.
- Entrate eventuali e varie.

B. DETERMINAZIONE DELLE PERCENTUALI DI SVALUTAZIONE

Per ciascuna delle fattispecie individuate nella sezione A. CLASSIFICAZIONE DEI CREDITI, tra quelle suscettibili di svalutazione, è stato effettuato il rapporto tra il riscosso e l'accertato degli ultimi 5 esercizi, ossia per il periodo 2012-2016 (con riferimento al 2015, primo anno di adozione dei principi di armonizzazione contabile, e al 2016, il riferimento è al solo riscosso in conto competenza, mentre per gli anni precedenti il riferimento è al riscosso in conto competenza e in conto residui).

E' stata poi calcolata la media secondo il metodo della media semplice, effettuando la somma dei predetti rapporti e dividendo per 5. Si ritiene che, con riferimento ai crediti dell'Ente, il metodo della media semplice sia il più idoneo a rappresentare la percentuale di riscuotibilità.

Nella tabella seguente sono rappresentate le percentuali medie di incasso con riferimento alle diverse fattispecie di credito in conto competenza:

Tab.1 Media del rapporto tra incassi e accertamenti (periodo 2012-2016)

	2012		2013		2014		2015		2016		Media semplice	Complemento a 100
	Incassi	Accertamenti										
Crediti derivanti da sentenza	0,00	0,00	9.391,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituzione o rimborso di contributi e benefici	442.572,99	421.562,14	254.276,29	263.027,30	210.893,61	201.707,54	234.262,00	263.349,21	304.245,98	329.713,65	97,49	2,51
Tributi propri riscossi dall'Ente	1.118.006,00	1.118.007,08	1.053.219,08	1.052.660,00	1.078.810,10	1.079.409,10	2.225.068,76	2.309.392,76	2.193.185,42	2.195.985,42	99,24	0,76
Altre entrate	3.950.814,43	417.921,34	791.659,69	883.467,15	1.046.848,81	875.735,31	-	645.588,88	-	761.029,00	-	-

Il complemento a 100 delle medie così calcolate rappresenta la percentuale di accantonamento al FCDE da applicare al maggiore tra lo stanziamento e l'accertamento in bilancio per ciascuna tipologia di credito soggetto a svalutazione.

C. COSTITUZIONE DEL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DA ISCRIVERE A COPERTURA DEI RISCHI DI INSOLVENZA SUI CREDITI SORTI IN COMPETENZA

Nelle tabelle seguente è quantificato il relativo FCDE per gli anni 2018, 2019 e 2020:

Tab.2. FCDE competenza 2018

2017 (COMPETENZA)	STANZIAMENTI	% SVALUTAZIONE (MEDIA ULTIMI 5 ANNI)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO
Restituzione o rimborso di contributi e benefici	280.000,00	2,51%	7.028	7.028
Tributi propri riscossi dall'Ente	0,00	0,76%	-	-
Altre entrate(IVA-IRES)	140.000,00	0,00%	-	-
TOTALE	420.000,00		7.028	7.028

Tab.3. FCDE competenza 2019

2018 (COMPETENZA)	STANZIAMENTI	% SVALUTAZIONE (MEDIA ULTIMI 5 ANNI)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO
Restituzione o rimborso di contributi e benefici	280.000,00	2,51%	7.028	7.028
Tributi propri riscossi dall'Ente	0,00	0,76%	-	-
Altre entrate(IVA-IRES)	140.000,00	0,00%	-	-
TOTALE	420.000,00		7.028	7.028

Tab.4. FCDE competenza 2020

2019 (COMPETENZA)	STANZIAMENTI	% SVALUTAZIONE (MEDIA ULTIMI 5 ANNI)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO
Restituzione o rimborso di contributi e benefici	280.000,00	2,51%	7.028	7.028
Tributi propri riscossi dall'Ente	0,00	0,76%	-	-
Altre entrate(IVA-IRES)	140.000,00	0,00%	-	-
TOTALE	420.000,00		7.028	7.028

L'accantonamento effettivo è stato calcolato in misura corrispondente all'accantonamento obbligatorio, sulla base delle medie calcolate sui cinque anni precedenti per ciascuna tipologia di crediti per cui l'accantonamento effettivo coincide con l'accantonamento obbligatorio.

D. COSTITUZIONE DEL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DA ACCANTONARE SUL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

Il Fondo Crediti di dubbia esigibilità da accantonare sul risultato di amministrazione viene confermato nella misura determinata nell'anno precedente e verrà ridefinito in sede di redazione del rendiconto generale, poiché i residui degli anni 2012, 2013, 2014, 2015 e 2016 presi come base di calcolo, sono stati quasi interamente incassati riducendo, conseguentemente, la quota di avanzo di amministrazione da destinare al finanziamento del Fondo Crediti.

Tab. 5 Media incassi/accertamenti in conto residui

	2012		2013		2014		2015		2016		Media semplice	Complemento a 100
	Incassi	Accertamenti	Incassi	Accertamenti	Incassi	Accertamenti	Incassi	Accertamenti	Incassi	Accertamenti		
Crediti derivanti da sentenza	-	34.470,00	9.391,87	34.470,00	-	25.078,13	-	-	-	-	5,45	94,55
Restituzione o rimborso di contributi e benefici	28.042,65	28.042,65	7.022,80	7.022,80	15.773,81	15.773,81	6.587,74	6.587,74	25.524,21	29.087,21	97,55	2,45
Tributi propri riscossi dall'Ente	3.906,00	3.906,00	3.907,08	3.907,08	3.348,00	3.348,00	3.947,00	3.947,00	84.324,00	84.324,00	100,00	-
Altre entrate	4.008.461,98	6.341.879,02	839.085,74	2.770.007,84	1.867.467,28	3.616.185,24	740.956,53	1.846.561,64	516.456,91	1.678.502,70	43,21	56,79

Tab. 6 FCDE in conto residui

	Residui al 01/01/2016	% SVALUTAZIONE (MEDIA ULTIMI 5 ANNI)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO
Restituzione o rimborso di contributi e benefici	79.167,97	15,06%	11.923	11.923
Tributi propri riscossi dall'Ente		0	-	-
Altre entrate(IVA-IRES)	899.588,88	56,79%	510.877	510.877
TOTALE	978.756,85		522.799	522.799

L'accantonamento come sopra quantificato è pari a € 522.799,00.