

FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (FCDE)

In occasione della redazione del rendiconto è necessario verificare la congruità del fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione, facendo riferimento all'importo complessivo dei residui attivi, sia di competenza dell'esercizio cui si riferisce il rendiconto, sia degli esercizi precedenti. In sostanza, in ragione della presenza di residui attivi appartenenti alle categorie a rischio (**avendo premura di considerare come entrate di dubbia e difficile esazione solo quelle che impattano significativamente sull'ordinaria amministrazione dell'istituzione scolastica**) si dovrà procedere a determinare l'importo ritenuto congruo del corrispondente accantonamento al fondo. Tale importo corrisponde alla media dell'incidenza della mancata riscossione verificatasi negli ultimi 5 esercizi conclusi (rendiconti).

Al fine di semplificare il processo di calcolo, da effettuare solo nel caso in cui siano state riscontrate tipologie di entrate a rischio, sulla scorta della propria pregressa esperienza scolastica, è stata predisposta una tabella di calcolo (Allegato 4 – Prospetto calcolo FCDE) che sinteticamente rappresenta il seguente percorso operativo:

1. si determina, per ciascuna delle categorie di entrata ritenute di dubbia e difficile esazione, l'importo complessivo dei residui attivi al 31 dicembre 2023 (confermati in sede di riaccertamento ordinario 2024);
2. si calcola in corrispondenza di ciascuna entrata di cui al punto 1), la media semplice del rapporto tra gli incassi (in c/residui) e l'importo dei residui attivi (residui iniziali) degli ultimi 5 rendiconti (esercizi 2019-2020-2021-2022-2023);
3. si applica all'importo complessivo dei residui di cui al punto 1) una percentuale pari al complemento a 100 della media di cui al punto 2), determinando così l'importo, ritenuto congruo, del fondo crediti dubbia esigibilità da accantonare nel risultato di amministrazione.

Esempio calcolo accantonamento del fondo crediti di dubbia esigibilità									
Tipologia di entrate da famiglie	RENDICONTO 2019 (*)	RENDICONTO 2020(*)	RENDICONTO 2021(*)	RENDICONTO 2022(*)	RENDICONTO 2023 (*)	TOTALE QUINQUENNIO	% FONDO (100-%MEDIA)	RESIDUI ATTIVI DEFINITIVI AL 31/12/2023 (**)	ACCANTONAMENTO FCDE
RESIDUI ATTIVI al 01.01	60,00	60,00	50,00	20,00	60,00	250		800,00	
INCASSATI IN CONTO RESIDUI	50,00	50,00	40,00	20,00	50,00	210			
%RESIDUI/INCASSI	83,33%	83,33%	80,00%	100,00%	83,33%				
MEDIA SEMPLICE SUI TOTALI			86,00%				14,00%		€ 112,00

(*) Residui attivi iniziali riscontrabili nel conto consuntivo/rendiconto

(**) Residui attivi al 31.12.2023 da riaccertamento ordinario

L'allegato al rendiconto "Prospetto concernente la composizione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità e al fondo svalutazione crediti – Esercizio finanziario 2023" fornisce una rappresentazione sintetica dei residui attivi al termine dell'esercizio di riferimento e dei relativi accantonamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità nel risultato di amministrazione.

Tale documento contiene le seguenti informazioni:

Allegato c) - Fondo crediti di dubbia esigibilità

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' E AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL'ESERCIZIO CUI SI RIFERISCE IL RENDICONTO (a)	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI (b)	TOTALE RESIDUI ATTIVI (c) = (a) + (b)	IMPORTO MINIMO DEL FONDO (d)	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' (e)	% di accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (f) = (e) / (c)
	TRASFERIMENTI CORRENTI						
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0	0	0	0	0	0,00%
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie						
		residui attivi formatisi nel corso dell'esercizio di riferimento (2023)	residui attivi di provenienza da esercizi precedenti il 2023	somma delle colonne precedenti che evidenziano il totale dei residui attivi su cui computare l'accantonamento	evidenzia l'ammontare dell'accantonamento minimo obbligatorio scaturito dal calcolo per l'accantonamento al fondo	è evidenziato l'accantonamento effettivo deciso dall'Istituzione scolastica, che potrà essere maggiore o uguale all'accantonamento obbligatorio inserito nella colonna (d) e dovrà corrispondere all'importo accantonato nel risultato di amministrazione rappresentato nel prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione.	contiene il rapporto in percentuale FCDE/RESIDUI ATTIVI

I dati relativi alle colonne (d) ed (e), evidenziate in rosso, dovranno essere inseriti dall'Istituzione scolastica tramite l'applicativo per la predisposizione del rendiconto di Sap secondo le istruzioni di cui all'allegato n. 10) - Istruzioni operative per le registrazioni in SAP.

Allegato c) - Fondo crediti di dubbia esigibilità

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'* E AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL'ESERCIZIO CUI SI RIFERISCE IL RENDICONTO (a)	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI (b)	TOTALE RESIDUI ATTIVI (c) = (a) + (b)	IMPORTO MINIMO DEL FONDO (d)	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' (e)	% di accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (f) = (e) / (c)
	TRASFERIMENTI CORRENTI						
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0	0	0	0	0	0,00%
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	800,00	250,00	1.050,00	112,00	112,00	0,00%
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0	0	0	0	0	0,00%
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0	0	0	0	0	0,00%

E' importante sottolineare che l'importo dell'accantonamento del fondo crediti di dubbia esigibilità nel risultato di amministrazione non deve essere applicato al bilancio.