

COMUNE DI TALEGGIO  
Provincia di Bergamo

**BILANCIO DI PREVISIONE  
ANNO 2017  
NOTA INTEGRATIVA**

## Premessa

Il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio (allegato 4/1 del d.lgs.118/2011) prevede, per gli enti che adottano la contabilità finanziaria potenziata, la stesura della nota integrativa al bilancio di previsione, ovvero una relazione esplicativa dei contenuti del bilancio.

Il nuovo sistema contabile armonizzato disciplinato dal D. lgs. 118/2011 e dal D.P.C.M. 28/12/2011 ha comportato una serie di innovazioni dal punto di vista finanziario e contabile nonché programmatico gestionale di cui le più importanti sono:

1. nuovi schemi di bilancio con una diversa struttura delle entrate e delle spese;
2. previsione delle entrate e delle spese in termini di cassa per il primo esercizio di riferimento;
3. diverse attribuzioni in termini di variazioni di bilancio; quelle relative alla cassa e alle spese di personale per modifica delle assegnazione interne ai Servizi diventano di competenza della Giunta;
4. nuovi principi contabili, tra i quali quello della competenza finanziaria potenziata che comporta, tra l'altro, la costituzione obbligatoria secondo specifiche regole del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE, ex Fondo Svalutazione Crediti) e del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV);
5. previsione di nuovi piani dei conti integrati sia a livello finanziario che a livello economico patrimoniale;
6. nuovo Documento Unico di Programmazione DUP in sostituzione della Relazione Previsionale e Programmatica.

Tutte le predette innovazioni sono contenute nei nuovi principi contabili consultabili sul sito appositamente predisposto dalla Ragioneria Generale dello Stato: <http://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/e-GOVERNME1/ARCONET/>

Tra i nuovi allegati da predisporre è stata inserita la "nota integrativa", un documento con il quale si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio.

La nota integrativa ha la funzione di integrare i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso.

La nota integrativa al bilancio di previsione di cui alla lettera, presenta almeno i seguenti contenuti:

1. i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
2. L'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
3. L'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
4. L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
5. Nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
6. L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
7. Gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
8. L'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'articolo 172, comma 1, lettera a) del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
9. L'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;

10. Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

## ANALISI DELLE ENTRATE

Nella sezione operativa ha rilevante importanza l'analisi delle risorse a natura finanziaria demandando alla parte seconda la proposizione delle risorse umane nella trattazione dedicata alla programmazione in materia di personale.

Tra le innovazioni più significative, rilevanti ai fini della comprensione dei dati esposti in questa parte, si rileva la costituzione e l'utilizzo del fondo pluriennale vincolato (d'ora in avanti FPV). Il FPV è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate in esercizi precedenti destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'Ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Il fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello nel quale sono assunte e nasce dall'esigenza di applicare il nuovo principio di competenza finanziaria potenziato, rendendo evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Le entrate sono così suddivise:

Titolo	Descrizione	Stanziamiento	Cassa	Stanzaimento	Stanziamiento
		2017	2017	2018	2019
	Fondo Pluriennale vincolato per spese correnti	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo Pluriennale vincolato per spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di amministrazione	0,00	0,00	0,00	0,00
	- di cui vincolato utilizzato anticipatamente	0,00	0,00	0,00	0,00
	fondo ci cassa all'1/1/2017	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	451.320,00	451.320,00	440.890,00	440.194,00
Titolo 2	Trasferimenti correnti	26.550,00	26.550,00	25.548,00	25.548,00
Titolo 3	Entrate extratributarie	189.229,00	189.229,00	161.470,00	166.470,00
Titolo 4	Entrate in conto capitale	582.965,00	482.965,00	735.000,00	585.000,00
Titolo 6	Accensione di Prestiti	60.000,00	60.000,00	0,00	0,00
Titolo 7	Anticipazione da istituto tesoriere/cassiere	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00
Titolo 9	Entrate per conto di terzi e partite di giro	224.100,00	224.100,00	224.100,00	224.100,00
<b>TOTALE</b>		<b>1.684.164,00</b>	<b>1.584.164,00</b>	<b>1.737.008,00</b>	<b>1.591.312,00</b>

## ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA

Per quanto riguarda le previsioni di entrata al titolo I, considerato che la legge di stabilità ha bloccato l'aumento delle aliquote esclusa la tassa rifiuti, sono state effettuate tenendo conto del trend storico e degli incassi dell'ultimo anno. Discorso diverso per la previsione di entrata legata agli accertamenti IMU che è stata effettuata in base ad avvisi di accertamento già emessi o in corso di emissione.

## ENTRATE DA TRASFERIMENTI CORRENTI

I trasferimenti correnti sono limitati, considerato che il Comune di Taleggio ha un fondo di solidarietà con segno negativo di € - 74.656,99. I trasferimenti sono legati per lo più al ex fondo investimenti, e contributi di minor importo per progetti a fini sociali

## ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

Le entrate extratributarie raggruppano al proprio interno le entrate derivanti dalla vendita e dall'erogazione di servizi, le entrate derivanti dalla gestione di beni, le entrate da proventi da attività di controllo o repressione delle irregolarità o illeciti, dall'esistenza d'eventuali interessi attivi su fondi non riconducibili alla tesoreria unica ed infine rimborsi ed altre entrate di natura corrente. La previsione di entrata è stata fatta tenendo conto del trend storico degli ultimi cinque anni.

## ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Per quanto riguarda le entrate in conto capitale c'è da rilevare che il Comune di Taleggio è beneficiario di due contributi da parte della Regione Lombardia di seguito elencati:

- Efficientamento energetico sull'edificio scolastico di € 234.000,00;
- Sulla filiera agro-alimentare in convenzione con i comuni di Veduggio e di Valbrenna di € 100.000,00;

Ulteriori domande di contributo a valere sul Piano sviluppo rurale sono in corso di predisposizione per finanziare i lavori di sistemazione e manutenzione straordinaria delle strade agro-silvo-pastorali per € 100.000,00.

E' previsto la richiesta di un prestito a rimborso di € 60.000 al BIM per finanziare diversi interventi (sistemazione cimitero per € 16.000,00 – manutenzione strade comunali € 10.000,00 – Riquadrificazioni centri storici € 22.000,00 – sistemazione parchi giochi € 12.000,00);

Le altre entrate sono entrate proprie derivanti da alienazione lotti boschivi e Oneri di urbanizzazione.

Complessivamente le entrate in conto capitale ammontano ad € 642.965,00.

## ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO

Le entrate per partite di giro ammontano a € 224.100,00.

## ANALISI DELLA SPESA

La spesa è così suddivisa:

Titolo	Descrizione	Stanziamiento	Cassa	Stanziamiento	Stanziamiento
		2017	2017	2018	2019
Titolo 1	Spese correnti	602.369,00	567.519,00	560.253,00	564.414,00
Titolo 2	Spese in conto capitale	642.965,00	520.965,00	735.000,00	585.000,00
Titolo 3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 4	Rimborso prestiti	64.730,00	64.730,00	67.655,00	67.798,00
Titolo 5	Chiusura Anticipazione ricevute da istituto	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00
Titolo 7	Uscite per partite di giro	224.100,00	224.100,00	224.100,00	224.100,00
<b>TOTALE</b>		<b>1.684.164,00</b>	<b>1.527.314,00</b>	<b>1.737.008,00</b>	<b>1.591.312,00</b>

## SPESA CORRENTE

In Bilancio sono state previste tutte le spese obbligatorie e non comprimibili di gestione, a partire da quelle del personale in servizio e da quelle per gli oneri dei mutui ancora in ammortamento, fino a quelle per la gestione dei servizi (acquisto di beni, trasferimenti e prestazione di servizi).

La delicata situazione finanziaria caratterizzata dall'azzeramento dei trasferimenti statali e dalla contrazione progressiva dei trasferimenti regionali, ha imposto la necessità di adottare una serie di interventi mirati al contenimento della spesa corrente di funzionamento.

In tale contesto si ricorda la riduzione al minimo delle spese per il funzionamento degli uffici (acquisto beni, utenze, gestione automezzi) e l'efficientamento energetico dell'edificio scolastico per l'abbattimento dei costi.

La spesa corrente di funzionamento non è pertanto ulteriormente comprimibile.

Il fondo di riserva è stato determinato in € 5.000,00 pari allo 0,83% delle spese correnti inizialmente previste in bilancio, come previsto dall'art. 166 del D.Lgs 267/2000.

Alla luce delle analisi di bilancio e dalle verifiche contabili effettuate, e dal contenzioso sorto con la Società Katena Srl che risulta debitrice per € 43.400,00 e stato iscritto un fondo crediti di dubbia esigibilità per € 5.000,00 così per il 2018 e 2019 per € 6.000,00.

La spesa corrente, prevista nel Bilancio 2017 ammonta ad € 602.369,00.

## **SPESE C/CAPITALE (INVESTIMENTI)**

Le spese in conto capitale, previste nel bilancio di previsione , ammontano a complessivi € 642.965,00.

Le principali spese sono le seguenti:

- Sistemazione tetto palazzo municipale (mezzi propri di Bilancio)	€ 28.390,00
- Efficientamento energetico scuole elementari (Contributo R.L. e conto energetico)	€ 260.000,00
- Valorizzazione del Territorio (Contributo R.L. e mezzi Propri)	€ 100.000,00
- Manutenzione straordinaria cimiteri (Prestito Consorzio BIM)	€ 16.000,00
- Manutenzione strade (Prestito Consorzio BIM)	€ 10.000,00
- Riqualificazione Centri storici (Prestito Consorzio BIM)	€ 22.000,00
- Sistemazione Parchi giochi	€ 12.000,00

Nel corso del 2017 è prevista l'accensione di un contributo a rimborso con il Consorzio BIM PER € 60.000,00 rispettando il pareggio di Bilancio.

L'Ente non ha in corso contratti finanziari di derivati ovvero contratti di finanziamento che includono una componente derivata né gli stessi sono previsti nella proposta di bilancio.

L'Ente non ha in corso nessuna garanzia né principali né sussidiarie a favore di Enti o altri soggetti.

## **RIMBORSO DI PRESTITI**

Rientrano tutte le spese sostenute per la restituzione delle risorse finanziarie relative alle quote di capitale acquisite dall'ente mediante l'assunzione di mutui per finanziamenti a medio lungo termine e prestiti a breve termine e altre forme di indebitamento e relative spese accessorie.

L'ammontare per il corrente anno è di € 64.730,00.

## **SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO**

Uscite per conto terzi e partite di giro € 224.100,00

## RISULTATO PRESUNTO DI AMMINISTRAZIONE 2016

Il prospetto del risultato di amministrazione 2016 allegato al bilancio, stima in € 51.974,24 avanzo presunto al 31/12/2016.

A titolo prudenziale, nessuna quota di avanzo viene comunque applicata al bilancio di previsione 2017.

## ELENCO PARTECIPATE POSSEDUTE

Il prospetto di cui sotto, riporta l'elenco delle partecipazioni possedute dall'ente, con l'indicazione della relativa quota percentuale.

Società	Quota posseduta	Valore
Uniacque spa	0,06% €	1.156,00
Servizi Comunali Spesa	0,008% €	400,00

Taleggio, li 25 MAR. 2017



Il Responsabile del Servizio Finanziario  
(Dr. Claudio BRAMBILLA)