

COMUNE DI TALEGGIO
Provincia di Bergamo

BILANCIO DI PREVISIONE
ANNO 2020
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	Stanziamiento	Stanziamiento	Stanziamiento
		2019	2019	2020	2021	2022
	Fondo Pluriennale vincolato per spese correnti	10.028,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo Pluriennale vincolato per spese in conto capitale	117.447,89	0,00	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di amministrazione	62.626,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00
	- di cui vincolato utilizzato anticipatamente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	fondo di cassa all'1/1/2020	119.108,42	119.108,42		0,00	0,00
Titolo 1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	442.825,09	553.229,97	450.000,00	451.500,00	461.700,00
Titolo 2	Trasferimenti correnti	36.247,31	26.180,62	24.200,00	24.560,00	24.560,00
Titolo 3	Entrate extratributarie	258.194,21	416.671,78	253.755,00	238.770,00	249.770,00
Titolo 4	Entrate in conto capitale	1.043.721,00	834.514,64	1.639.436,00	4.953.000,00	289.840,00
Titolo 6	Accensione di Prestiti	0,00	22.935,79	120.000,00	0,00	0,00
Titolo 7	Anticipazione da istituto tesoriere/cassiere	300.000,00	150.000,00	200.000,00	150.000,00	150.000,00
Titolo 9	Entrate per conto di terzi e partite di giro	234.779,00	229.100,00	289.100,00	231.100,00	231.100,00
TOTALE		2.505.868,50	2.351.741,22	3.006.491,00	6.048.930,00	1.406.970,00

ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA

Per quanto riguarda le previsioni di entrata al titolo I, tenuto conto dell'andamento storico delle entrate e al fine di non gravare eccessivamente sui contribuenti, il Bilancio è stato formulato tenendo invariate le aliquote IMU, TASI. Le tariffe TARI sono state ritoccate per coprire al 100% il costo del servizio. Tutte le tariffe sono state calcolate in base alla normativa vigente, avendo predisposto lo schema di bilancio prima della legge finanziaria. 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 stimato per l'anno 2019, con segno negativo di € - 80.035,29. I trasferimenti sono legati per lo più all'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. Da tenere in considerazione l'aumento nell'anno 2018, legato all'asta per la concessione degli alpeggi, che hanno portato un notevole incremento rispetto all'anno precedente e che rimarrà stabile per almeno cinque anni, durata della concessione.

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Per l'anno 2020 sono state inoltrate al ministero domanda di finanziamento per i lavori di regimazione acque sul torrente Salzana e messa in sicurezza cigli della strada collegante Pizzino alla località Capo Foppa per un importo complessivo di € 1.000.000,00. Inoltre è stato presentato richiesta di finanziamento statale per il completamento della messa in sicurezza del dissesto in atto in località Mistirolo per € 470.000,00 tra gli altri finanziamenti seppur di entità minore a quelli elencati sopra, è da segnalare quello del GAL di € 76.116,00 per i sistemi malghivi per i quali a copertura della spesa è stato applicato l'avanzo presunto di €. 30.000,00. E' previsto di richiedere al BIM un prestito a rimborso di € 120.000,00 per la sistemazione dei 4 cimiteri. Le risorse sono per lo più entrate da concessioni edilizie e concessioni cimiteriali. E' prevista l'alienazione di un terreno agricolo stimato in base al valore della tabella provinciale per gli espropri attualmente in vigore in € 10.320,00.

Complessivamente le entrate in conto capitale ammontano ad € 1.639.436,00.

ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO

Le entrate per partite di giro ammontano a € 289.100,00

ANALISI DELLA SPESA

La spesa è così suddivisa:

Titolo	Descrizione	Stanziamiento	Cassa	Stanziamiento	Stanziamiento	Stanziamiento
		2019	2019	2020	2021	2022
Titolo 1	Spese correnti	684.836,61	818.152,49	658.084,00	644.095,00	662.350,00
Titolo 2	Spese in conto capitale	1.194.574,89	999.478,20	1.789.436,00	4.953.000,00	289.840,00
Titolo 3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 4	Rimborso prestiti	65.458,00	70.795,00	69.871,00	70.735,00	73.680,00
Titolo 5	Chiusura Anticipazione ricevute da istituto	300.000,00	150.000,00	200.000,00	150.000,00	150.000,00
Titolo 7	Uscite per partite di giro	234.779,00	242.720,72	289.100,00	231.100,00	231.100,00
TOTALE		2.479.648,50	2.281.146,41	3.006.491,00	6.048.930,00	1.406.970,00

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 € 5.700,00 pari allo 0,87% delle spese correnti inizialmente previste in bilancio, come previsto dall'art. 166 del D.Lgs 267/2000.

E' stato accantonato il fondo per i crediti di dubbia esigibilità, calcolato con il metodo della media semplice, sull'andamento delle entrate per quanto riguarda la TARI, e il servizio a domanda individuale "Illuminazione votiva";

Per quanto riguarda altri fondi di accantonamento, non si è ritenuto necessario accantonare altri importi.

La spesa corrente, prevista nel Bilancio 2020 ammonta ad € 658.084,00.

SPESE C/CAPITALE (INVESTIMENTI)

Le spese in conto capitale, previste nel bilancio di previsione, ammontano a complessivi € 1.789.436,00. Sono previsti interventi, se finanziati, lavori di regimazione acque sul torrente Salzana e messa in sicurezza cigli della strada collegante Pizzino alla località Capo Foppa per un importo complessivo di € 1.000.000,00. Completamento della messa in sicurezza del dissesto in atto in località Mistirolo per € 470.000,00. Lavori per completamento dei sistemi malghivi e la sistemazione dei 4 cimiteri comunali con il rifacimento tra l'altro dell'impianto elettrico.

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 € 69.871,00.

SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO

Uscite per conto terzi e partite di giro € 289.100,00

RISULTATO PRESUNTO DI AMMINISTRAZIONE 2019

Il prospetto del risultato di amministrazione 2019 allegato al bilancio, stima in € 198.775.76 avanzo presunto al 31/12/2019.

E' stato applicato al Bilancio 2020/2021 una quota pari a € 30.000,00 dell'avanzo presunto.

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, lì 30/11/2019



Il Responsabile del Servizio Finanziario
(Gianluca Arnoldi)