

COMUNE DI CALVENZANO

Provincia di Bergamo



**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI
PREVISIONE 2020-2022**

Premessa

La presente nota integrativa si propone di descrivere e spiegare gli elementi più significativi dello schema di bilancio di previsione 2020-2022.

Il bilancio di previsione 2020-2022, disciplinato dal DLgs 118/2011 e dal d.p.c.m. 28/12/2011, è redatto in base alle nuove disposizioni contabili.

Il nuovo sistema contabile ha comportato importanti innovazioni dal punto di vista finanziario, contabile e programmatico – gestionale tra le quali la stesura della presente nota integrativa al bilancio.

Si rammentano le innovazioni più importanti :

- il Documento Unico di Programmazione DUP in sostituzione della Relazione Previsionale e Programmatica;
- I nuovi schemi di bilancio con una diversa struttura delle entrate e delle spese;
- le previsioni delle entrate e delle spese in termini di cassa per il primo esercizio di riferimento;
- le 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;
- la competenza finanziaria potenziata, la quale comporta nuove regole per la disciplina nelle rilevazioni delle scritture contabili;
- la costituzione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) e del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV), secondo regole precise;
- l'impostazione di nuovi piani dei conti integrati sia a livello finanziario che a livello economico-patrimoniale.

La struttura del bilancio è stata articolata in missioni, programmi e titoli, sostituendo la precedente struttura per titoli, funzioni, servizi e interventi.

L'elencazione di missioni e programmi è definita dalla normativa.

Relativamente alle entrate, la tradizionale classificazione per titoli, categorie e risorse è sostituita dall'elencazione di titoli e tipologie.

Il DUP costituisce, nel rispetto del principio del coordinamento e della coerenza dei documenti di bilancio, il presupposto necessario di tutti gli altri documenti di programmazione.

a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, gli accantonamenti per le spese potenziali e il fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Amministrazione ha definito le previsioni di bilancio attenendosi alla normativa vigente, mantenendo immutate nel complesso le aliquote dei tributi e le tariffe dei servizi e adottando un criterio storico di allocazione delle risorse, utilizzando come base le previsioni assestate del 2019.

Fondo rischi per spese potenziali

Nel Triennio 2020-2022 non sono previsti specifici accantonamenti a fondi rischi per spese potenziali.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il principio applicato 4/2, punto 3.3. prevede che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito anche, per le quali non è certa la riscossione integrale, quali le sanzioni amministrative al codice della strada, le rette per servizi pubblici a domanda, i proventi derivanti dalla lotta all'evasione, ecc..

Per i crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio è effettuato un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, vincolando una quota dell'avanzo di amministrazione. A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

Non sono oggetto di svalutazione i crediti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie che, sulla base dei principi contabili sono accertate per cassa.

Per le entrate da tributi in autoliquidazione nel rispetto del principio 3.7.5, stante le modalità di accertamento, non è stato previsto il FCDE.

Non sono altresì oggetto di svalutazione le entrate di dubbia e difficile esazione riguardanti entrate riscosse da un ente per conto di un altro ente e destinate ad essere versate all'ente beneficiario finale. Il fondo crediti di dubbia esigibilità è accantonato dall'ente beneficiario finale.

Nel 2020 per tutti gli enti locali lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari almeno al 95% e dal 2021 l'accantonamento al fondo è del 100%. L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto di impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel bilancio 2020-2022 è evidenziata nei prospetti che seguono per singola tipologia di entrata. Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento a 100 delle medie calcolate come di seguito specificato.

In applicazione dei nuovi principi contabili, per il 2014 la media è calcolata facendo riferimento agli incassi (in c/competenza e in c/residui) e agli accertamenti in competenza, mentre per gli anni 2015-2016-2017-2018 "esercizi armonizzati", è possibile determinare il rapporto tra incassi di competenza e i relativi accertamenti, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente:

$$\frac{\text{incassi di competenza es. } X + \text{incassi esercizio } X+1 \text{ in c/residui } X (*)}{\text{Accertamenti esercizio } X}$$

(FAQ Arconet 25 del 26.10.2017 e 26 del 27.10.2017)

Nel Bilancio 2020 l'Ente si è avvalso di tale facoltà.

I calcoli sono stati effettuati applicando al rapporto di cui sopra i seguenti metodi:

- a) media semplice (sia la media fra totale incassato e totale accertato, sia la media dei rapporti annui);
- b) rapporto tra la sommatoria degli incassi di ciascun anno ponderati con i seguenti pesi: 0,35 in ciascuno degli anni nel biennio precedente e lo 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio - rispetto alla sommatoria degli accertamenti di ciascuna anno ponderati con i medesimi pesi indicati per gli incassi;
- c) media ponderata del rapporto tra incassi e accertamenti registrato in ciascun anno del quinquennio con i seguenti pesi: 0,35 in ciascuno degli anni nel biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio).

La scelta del metodo utilizzato è stata ragionata per ogni singola voce di entrata analizzando la probabilità di insoluto.

E' stato utilizzato il criterio di cui alla lettera a – media semplice (sia la media fra totale incassato e totale accertato, sia la media dei rapporti annui).

TIPOLOGIA ENTRATA: EVASIONE ICI-IMU-TASI

METODO A: media semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi C P+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------------|-------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 2014 | € 249.706,76 | € 11.137,20 | 4,46 | | |
| 2015 | € 227.529,94 | € 172.567,06 | 75,84 | | |
| 2016 | € 94.738,91 | € 99.101,99 | 104,61 | | |
| 2017 | € 119.321,79 | € 63.882,69 | 53,54 | | |
| 2018 | € 330.088,88 | € 246.116,50 | 74,56 | | |
| TOTALI | € 1.021.386,28 | € 592.805,44 | 313,01 | 62,60 | 37,40 |

TIPOLOGIA ENTRATA: TARI

METODO A: media semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi CP+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------------|-------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 2014 | € 393.854,28 | € 314.904,08 | 79,95 | | |
| 2015 | € 391.131,38 | € 320.550,88 | 81,95 | | |
| 2016 | € 393.355,74 | € 329.738,60 | 83,83 | | |
| 2017 | € 405.263,76 | € 331.553,06 | 81,81 | | |
| 2018 | € 406.213,19 | € 330.671,10 | 81,40 | | |
| TOTALI | € 1.989.818,35 | € 1.627.417,72 | 408,95 | 81,79 | 18,21 |

TIPOLOGIA ENTRATA: SPAZIO GIOCO

METODO A: media semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi CP+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------------|-------------------------|--|------------------------------|---------------------------|----------------------|
| 2014 | € 4.965,62 | € 4.720,62 | 95,07 | | |
| 2015 | € 3.447,50 | € 3.255,00 | 94,42 | | |
| 2016 | € 3.800,00 | € 3.800,00 | 100,00 | | |
| 2017 | € 2.922,50 | € 2.922,50 | 100,00 | | |
| 2018 | € 2.642,50 | € 2.117,50 | 80,13 | | |
| TOTALI | € 17.778,12 | € 16.815,62 | 469,61 | 93,92 | 6,08 |

TIPOLOGIA ENTRATA: MENSA SCOLASTICA

METODO A: media semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi CP+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------------|-------------------------|--|------------------------------|---------------------------|----------------------|
| 2014 | € 118.424,66 | € 117.245,69 | 99,00 | | |
| 2015 | € 119.529,75 | € 116.791,92 | 97,71 | | |
| 2016 | € 127.301,39 | € 127.018,05 | 99,78 | | |
| 2017 | € 135.169,16 | € 134.197,46 | 99,28 | | |
| 2018 | € 135.383,01 | € 134.916,67 | 99,66 | | |
| TOTALI | € 635.807,97 | € 630.169,79 | 495,43 | 99,09 | 0,91 |

TIPOLOGIA ENTRATA: IMPIANTI SPORTIVI

METODO A: media

semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi CP+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------|-------------------------|--|------------------------------|---------------------------|----------------------|
| 2014 | € 11.657,40 | € 12.697,00 | 108,92 | | |
| 2015 | € 9.953,20 | € 9.953,20 | 100,00 | | |
| 2016 | € 13.738,50 | € 13.738,50 | 100,00 | | |
| 2017 | € 13.572,00 | € 13.572,00 | 100,00 | | |
| 2018 | € 13.583,00 | € 13.583,00 | 100,00 | | |
| TOTALI | € 62.504,10 | € 63.543,70 | 508,92 | 101,78 | -1,78 |

TIPOLOGIA ENTRATA: SERVIZIO ASSISTENZA DOMICILIARE

METODO A: media

semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi CP+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------|-------------------------|--|------------------------------|---------------------------|----------------------|
| 2014 | € 12.240,07 | € 10.748,57 | 87,81 | | |
| 2015 | € 11.540,07 | € 10.776,07 | 93,38 | | |
| 2016 | € 18.524,41 | € 18.384,41 | 99,24 | | |
| 2017 | € 16.294,11 | € 16.198,91 | 99,42 | | |
| 2018 | € 14.947,14 | € 14.557,52 | 97,39 | | |
| TOTALI | € 73.545,80 | € 70.665,48 | 477,25 | 95,45 | 4,55 |

TIPOLOGIA ENTRATA: ILLUMINAZIONE VOTIVA CIMITERO

METODO A: media

semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi CP+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------|-------------------------|--|------------------------------|---------------------------|----------------------|
| 2014 | € 11.506,00 | € 11.886,00 | 103,30 | | |
| 2015 | € 11.628,00 | € 11.496,00 | 98,86 | | |
| 2016 | € 11.571,00 | € 11.208,00 | 96,86 | | |
| 2017 | € 12.090,00 | € 11.778,00 | 97,42 | | |
| 2018 | € 12.124,00 | € 11.956,00 | 98,61 | | |
| TOTALI | € 58.919,00 | € 58.324,00 | 495,06 | 99,01 | 0,99 |

TIPOLOGIA ENTRATA: AFFITTI CASE COMUNALI E SPESE CONDOMINIALI

METODO A: media semplice

| PERIODO | accertamenti competenza | incassi CP+RS e dal 2015 solo incassi CP | % riscosso (incassi/accert.) | % media semplice riscosso | % FCDDE (100%-media) |
|---------|-------------------------|--|------------------------------|---------------------------|----------------------|
| 2014 | € 45.020,76 | € 45.670,98 | 101,44 | | |
| 2015 | € 49.529,96 | € 46.559,24 | 94,00 | | |
| 2016 | € 41.750,93 | € 38.512,27 | 92,24 | | |
| 2017 | € 54.254,84 | € 50.038,36 | 92,23 | | |
| 2018 | € 51.425,05 | € 46.750,35 | 90,91 | | |
| TOTALI | € 241.981,54 | € 227.531,20 | 470,83 | 94,17 | 5,83 |

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022

| PREVISIONI DI ENTRATA | | criterio utilizzato | % FONDO | IMPORTO FONDO | % applicata 2020 | FONDO iscritto a Bilancio 2020 | % applicata 2021 | FONDO iscritto a Bilancio 2021 | % applicata 2022 | FONDO iscritto a Bilancio 2022 |
|-------------------------------------|--------------|-----------------------------------|---------|---------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Tipologia Entrata | stanziamento | | | | | | | | | |
| recupero evasione IMU-TASI | € 134.000,00 | media semplice dei rapporti annui | 37,40 | € 50.116,00 | 95 | € 47.610,20 | 100 | € 50.116,00 | 100 | € 50.116,00 |
| TARI | € 404.000,00 | media semplice dei rapporti annui | 18,21 | € 73.568,40 | 95 | € 69.889,98 | 100 | € 73.568,40 | 100 | € 73.568,40 |
| proventi spazio gioco | € 2.500,00 | media semplice dei rapporti annui | 6,08 | € 152,00 | 95 | € 144,40 | 100 | € 152,00 | 100 | € 152,00 |
| proventi mensa scolastica | € 186.300,00 | media semplice dei rapporti annui | 0,91 | € 1.695,33 | 95 | € 1.610,56 | 100 | € 1.695,33 | 100 | € 1.695,33 |
| proventi impianti sportivi | € 18.000,00 | media semplice dei rapporti annui | 0,00 | € 0,00 | 95 | € 0,00 | 100 | € 0,00 | 100 | € 0,00 |
| servizio assistenza domiciliare | € 11.000,00 | media semplice dei rapporti annui | 4,55 | € 500,50 | 95 | € 475,48 | 100 | € 500,50 | 100 | € 500,50 |
| proventi illuminazione votiva | € 11.500,00 | media semplice dei rapporti annui | 0,99 | € 113,85 | 95 | € 108,16 | 100 | € 113,85 | 100 | € 113,85 |
| affitti case comunali e spese cond. | € 51.000,00 | media semplice dei rapporti annui | 5,83 | € 2.973,30 | 95 | € 2.824,64 | 100 | € 2.973,30 | 100 | € 2.973,30 |
| | | | | € 129.119,38 | | € 122.663,42 | | € 129.119,38 | | € 129.119,38 |
| importo a bilancio | | | | | | € 122.670,00 | | € 129.120,00 | | € 129.120,00 |

Fondo per indennità fine mandato del Sindaco

Il fondo per indennità di fine mandato del Sindaco è stato costituito per l'importo di € 1.060,00.

b) Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto anno 2019

Il risultato di amministrazione presunto risulta essere stimato di € 1.014.773,86 come evidenziato nella seguente tabella:

| COMUNE DI CALVENZANO | | |
|---|--|---------------------|
| Allegato a) Risultato presunto di amministrazione | | |
| BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2020 | | |
| TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO | | |
| (ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2020 DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO DI PREVISIONE) | | |
| 1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31.12.2019 | | |
| (+) | Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2019 | 1.186.105,69 |
| (+) | Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2019 | 722.022,72 |
| (+) | Entrate già accertate nell'esercizio 2019 | 3.142.231,51 |
| (-) | Uscite già impegnate nell'esercizio 2019 | 3.934.857,32 |
| (-) | Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019 | 2.170,45 |
| (+) | Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019 | 30.980,28 |
| (+) | Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2019 | 0,00 |
| (-) | Risultato di amministrazione dell'esercizio 2019 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2020 | 1.144.312,43 |
| (+) | Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2019 | 121.957,00 |
| (-) | Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2019 | 45.300,00 |
| (-) | Riduzione dei residui attivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2019 | 0,00 |
| (+) | Incremento dei residui attivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2019 | 0,00 |
| (+) | Riduzione dei residui passivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2019 | 0,00 |
| (-) | Fondo pluriennale vincolato dell'esercizio 2019 (1) | 206.195,57 |
| (-) | A) Risultato di amministrazione presunto al 31.12.2019 | 1.014.773,86 |
| 2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31.12.2019 | | |
| | Parte accantonata (3) | |
| | - Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31.12.2019 (4) | 679.401,00 |
| | - Fondo anticipazioni liquidità (5) | 0,00 |
| | - Fondo perdite società partecipate (5) | 0,00 |
| | - Fondo contenzioso (5) | 0,00 |
| | - Altri accantonamenti (5) | 3.797,79 |
| | B) Totale parte accantonata | 683.198,79 |
| | Parte vincolata | |
| | - Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili | 156.393,32 |
| | - Vincoli derivanti da trasferimenti | 0,00 |
| | - Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui | 0,00 |
| | - Vincoli formalmente attribuiti dall'ente | 0,00 |
| | - Altri vincoli | 0,00 |
| | C) Totale parte vincolata | 156.393,32 |
| | Parte destinata agli investimenti | |
| | D) Totale destinata agli investimenti | 20.450,06 |
| | E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D) | 154.731,69 |
| | Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare | |
| 3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31.12.2019: | | |
| | Utilizzo quota vincolata | |
| | - Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili | 0,00 |
| | - Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti | 0,00 |
| | - Utilizzo vincoli derivanti dalla contrazione di mutui | 0,00 |
| | - Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'ente | 0,00 |
| | - Utilizzo altri vincoli | 0,00 |
| | Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto | 0,00 |

c) Elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto 2019

Nel Bilancio di previsione 2020 NON è stato previsto l'utilizzo del risultato di amministrazione presunto.

d) Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili

Nel Bilancio di previsione 2020-2022 non sono previsti interventi per spese di investimento finanziati con il ricorso all'indebitamento. Le spese d'investimento previste nel triennio sono finanziate con gli introiti annuali degli oneri di urbanizzazione.

e) Fondo Pluriennale vincolato per spese d'investimento

Il Fondo Pluriennale Vincolato indica le spese che si prevede di impegnare nell'esercizio con imputazione agli esercizi successivi, o già impegnate negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi successivi, la cui copertura è costituita da entrate che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio, o da entrate già accertate negli esercizi precedenti e iscritte nel fondo pluriennale previsto tra le entrate.

Il Fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso ed è generato dall'applicazione del principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 4/2 al D.Lgs.118/2011.

Il Fondo Pluriennale Vincolato è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è stata accertata l'entrata.

Nel Bilancio 2020-2022 è iscritto nell'esercizio 2020 il Fondo Pluriennale Vincolato in Entrata per l'importo di € 206.195,57 per spese in conto capitale.

f) Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti

Il Comune di Calvenzano non ha prestato alcuna garanzia.

g) Oneri e 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

L'Ente non ha stipulato contratti relativi a strumenti finanziari derivati o contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

h) Elenco dei propri enti ed organismi strumentali

i) Elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale

BILANCIO 2020: ELENCO SOCIETA' PARTECIPATE dirette

| DENOMINAZIONE | % QUOTA DI PARTECIPAZIONE DIRETTA |
|--|-----------------------------------|
| COGEIDE SPA | 2,06654 |
| SABB SPA | 1,77 |
| UNIACQUE SPA | 0,34 |
| ECO ENERGIA B.B. SRL | 10,00 |
| RISORSA SOCIALE GERA D'ADDA AZIENDA SPECIALE CONSORTILE | 3,64 |

I bilanci delle società partecipate sono disponibili al seguente indirizzo internet:

http://www.comune.calvenzano.bg.it/societa_partecipate.aspx

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

Vengono allegati al Bilancio i prospetti relativi all'utilizzo dei contributi e dei trasferimenti da parte degli organismi comunitari ed internazionali e per le funzioni delegate dalla Regione, così come previsto dalla normativa, anche se gli stessi evidenziano tutti i valori a zero.

VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA

La legge di Bilancio 2019 ha abolito il saldo di competenza a decorrere dal 2019. Ai sensi della L. n. 145/2018, c. 821, gli enti si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo. L'informazione si desume dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto della gestione.

Calvenzano, 12 febbraio 2020

Il Responsabile del Servizio Finanziario

f.to Belloni Rag, Francesca