

NOTA INTEGRATIVA

AL BILANCIO DI PREVISIONE 2020/2022

redatta dal Responsabile del Servizio Finanziario

(ai sensi dell'art. 11 comma 5 del D.Lgs. 118/2011 e ss.mm.ii.

e del principio contabile applicato 4/1, paragrafo 9.11)

Premessa

La programmazione è il processo di analisi e valutazione che, comparando e ordinando coerentemente tra loro le politiche e i piani per il governo del territorio, consente di organizzare, in una dimensione temporale predefinita, le attività e le risorse necessarie per la realizzazione di fini sociali e la promozione dello sviluppo economico e civile delle comunità di riferimento.

Il processo di programmazione, si svolge nel rispetto delle compatibilità economico-finanziarie e tenendo conto della possibile evoluzione della gestione dell'ente, richiede il coinvolgimento dei portatori di interesse nelle forme e secondo le modalità definite da ogni ente, si conclude con la formalizzazione delle decisioni politiche e gestionali che danno contenuto a programmi e piani futuri riferibili alle missioni dell'ente.

Attraverso l'attività di programmazione, le amministrazioni concorrono al perseguimento degli obiettivi di finanza pubblica definiti in ambito nazionale, in coerenza con i principi fondamentali di coordinamento della finanza pubblica emanati in attuazione degli articoli 117, terzo comma, e 119, secondo comma, della Costituzione e ne condividono le conseguenti responsabilità.

La programmazione si attua nel rispetto dei principi contabili generali contenuti nell'allegato 1 del D. Lgs. 23 giugno 2011, n. 118 e del principio contabile applicato 4/1.

I documenti nei quali si formalizza il processo di programmazione devono essere predisposti in modo tale da consentire ai portatori di interesse di:

- a) conoscere, relativamente a missioni e programmi di bilancio, i risultati che l'ente si propone di conseguire,
- b) valutare il grado di effettivo conseguimento dei risultati al momento della rendicontazione.

L'attendibilità, la congruità e la coerenza, interna ed esterna, dei documenti di programmazione è prova della affidabilità e credibilità dell'ente.

Nel rispetto del principio di comprensibilità, i documenti della programmazione esplicitano con chiarezza, il collegamento tra:

- il quadro complessivo dei contenuti della programmazione;
- i portatori di interesse di riferimento;
- le risorse finanziarie, umane e strumentali disponibili;
- le correlate responsabilità di indirizzo, gestione e controllo.

Per assicurare che la programmazione svolga appieno le proprie funzioni: politico-amministrativa, economico-finanziaria ed informativa, occorre dare rilievo alla chiarezza e alla precisione delle finalità e degli obiettivi di gestione, alle risorse necessarie per il loro conseguimento e alla loro sostenibilità economico-finanziaria, sociale ed ambientale.

Pertanto, in fase di programmazione, assumono particolare importanza il principio della comprensibilità, finalizzato a fornire un'omogenea informazione nei confronti dei portatori di interesse e il principio della competenza finanziaria, che costituisce il criterio di imputazione agli esercizi finanziari delle obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive (accertamenti e impegni).

La presente Nota Integrativa:

- 1) si propone di descrivere i valori finanziari più significativi dello schema di bilancio di previsione 2020/2022 scaturiti dall'applicazione dei principi contabili generali ed applicati della

contabilità pubblica armonizzata, motivando gli eventuali scostamenti con particolare riferimento all'impatto sugli equilibri finanziari e di bilancio;

2) è redatta seguendo, dal punto di vista sostanziale e formale, il contenuto disposto dal Legislatore nel principio contabile 4/1 punto 9.11.1 ed è strutturata secondo il seguente **indice**:

Lett. a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

Quadro generale riassuntivo

Equilibri di bilancio

Analisi delle entrate correnti (tributarie, da trasferimenti correnti, extratributarie)

Analisi delle spese correnti (con particolare riferimento al *fondo spese passività potenziali* e al fondo crediti di dubbia esigibilità,)

Analisi delle entrate in conto capitale

Distinzione tra entrate e spese ricorrenti e non ricorrenti

Lett. b) e c) Risultato di Amministrazione presunto al 31/12/2019

Lett. d) Elenco degli interventi programmati per spese di investimento anni 2020/2022

Lett. e) Fondo Pluriennale Vincolato (FPV)

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

Lett. g) Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati

Lett. h - i) Elenco Enti ed Organismi Partecipati e partecipazioni possedute

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

Limiti e livelli di indebitamento

Situazione di cassa e anticipazione di tesoreria

Fondo di riserva di competenza e di cassa

Situazione debiti fuori bilancio

Lett. a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni
--

Le previsioni di entrata sono classificate in:

- a) titoli, definiti secondo la fonte di provenienza dell'entrata;
- b) tipologie, definite in base alla natura delle entrate, nell'ambito di ciascuna fonte di provenienza.

La tipologia rappresenta l'unità elementare del bilancio parte entrata.

Le previsioni di spesa sono classificate in:

- a) missioni, che rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dagli enti locali, utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate;
- b) programmi, che rappresentano gli aggregati omogenei di attività svolte a perseguire gli obiettivi definiti nell'ambito delle missioni.

Il programma rappresenta pertanto l'unità elementare del bilancio parte spesa.

La formulazione delle previsioni è stata effettuata:

- a) per ciò che concerne l'entrata, considerando gli stanziamenti assestati dell'esercizio in corso e i presumibili livelli di accertamento degli esercizi futuri definiti con riferimento all'applicazione del nuovo principio di contabilità finanziaria, rettificata per eventuali aumenti/riduzioni che possono intervenire da indirizzi già assunti;
- b) per ciò che concerne la spesa, considerando gli stanziamenti assestati dell'esercizio in corso, eventualmente modificati per effetto di intervenute esigenze di fabbisogni finanziari ricorrenti, delle spese obbligatorie, di quelle consolidate, di quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti, nonché delle spese che presumibilmente inizieranno a divenire esigibili dai futuri esercizi;

Il Bilancio di previsione 2020/2022, per ciascuno anni di riferimento, presenta i totali a pareggio finanziario complessivo risultanti dal seguente **Quadro Generale Riassuntivo** :

Gli **Equilibri di Bilancio** mostrano le seguenti risultanze:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZ A ANNO DI RIFERIMENT O DEL BILANCIO 2020	COMPETENZ A ANNO 2021	COMPETENZ A ANNO 2022
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		107.731,06			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		634.288,00 0,00	634.288,00 0,00	634.288,00 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui:</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)		574.505,00 0,00 18.635,00	589.188,00 0,00 18.635,00	587.228,00 0,00 19.616,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)		59.783,00 0,00 0,00	45.100,00 0,00 0,00	47.060,00 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			0,00	0,00	0,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 0,00	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00

L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)		0,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		190.798,55	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		166.100,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)		356.898,55 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					

Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE					
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali :

Equilibrio di parte corrente (O)			0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H)	(-)		0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.			0,00	0,00	0,00

Il prospetto precedente evidenzia altresì il rispetto previsionale del vincolo di finanza pubblica imposto dall'art. 1 c. da 819 a 821 della L. n. 145/2018 di cui all'allegato 9 al bilancio di previsione.

ANALISI DELLE ENTRATE CORRENTI

Il Bilancio di previsione 2020/2022 è stato predisposto in un contesto di incertezza per quanto riguarda i trasferimenti erariali e le corrispondenti decurtazioni tenuto conto che mancano i corrispondenti decreti ministeriali di assegnazione / ristoro.

ENTRATE TRIBUTARIE (TITOLO 1)

TITOLO 1			
Entrate correnti di natura tributaria contributiva perequativa			
	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Tipologia 101 Imposte, tasse proventi assimilati			
Categoria 06 Imposta municipale propria (I.M.U.)	218.851,00	218.851,00	218.851,00
Categoria 08 Imposta comunale sugli immobili (I.C.I.)			
Categoria 16 Addizionale comunale IRPEF	51.000,00	51.000,00	51.000,00
Categoria 41 Imposta di soggiorno			
Categoria 42 Imposta regionale sulle concessioni statali sui beni del demanio marittimo			
Categoria 51 Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani			
Categoria 52 Tassa occupazioni spazi e aree pubbliche	2.025,00	2.025,00	2.025,00
Categoria 53 Imposta comunale sulla pubblicità e diritto sulle pubbliche affissioni	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Categoria 61 Tributo comunale sui rifiuti e sui servizi (TARI)	131.905,00	131.905,00	131.905,00
Categoria 76 Tassa sui servizi comunali (TASI)			
Categoria 99 Altre imposte, tasse e proventi			
Totale tipologia 101	405.781,00	405.781,00	405.781,00
Tipologia 301-Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali			
Categoria 01 Fondi perequativi dallo Stato	125.047,00	125.047,00	125.047,00
Totale tipologia 301	125.047,00	125.047,00	125.047,00
Totale Entrate correnti di natura tributaria contributiva perequativa	530.828,00	530.828,00	530.828,00

IMU

L'art. 1 comma 738 della legge n. 160/2019 (Legge di bilancio 2020) ha abolito l'imposta unica comunale di cui all'art. 1 comma 639 della L. n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014); resta in vigore la TARI mentre l'IMU viene disciplinata ora dalle disposizioni di cui ai commi da 738 a 783 dell'art. 1 della sopra richiamata L. n. 160/2019.

La previsione complessiva del gettito della nuova IMU per l'anno 2020 è stimata in € 210.851,00, quale somma del gettito della "previgente" IMU, pari ad €. 175.000,00 e della "ex" TASI pari ad €. 35.851,00.

Il gettito ordinario è calcolato sulla base della disciplina statale e comunale in essere al 31 dicembre 2019.

Ai sensi del comma 779, per l'anno 2020 i Comuni possono approvare le delibere concernenti le aliquote e il regolamento dell'imposta oltre il termine di approvazione del bilancio di previsione 2020-2022 e comunque non oltre il 30 giugno 2020; tali deliberazioni, purché approvate entro il suddetto termine, hanno effetto dal 1° gennaio 2020.

TASI

Per effetto dell'art. 1 comma 738 della Legge n. 160/2019 (Legge di bilancio 2020) che ha determinato l'abolizione dell'imposta unica comunale di cui all'art. 1 comma 639 della L. n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014); la TASI risulta soppressa.

Il gettito ordinario per l'anno 2020 risultante dagli schemi di bilancio 2019-2021 ammontava ad €. 35.851,00, tale importo è confluito nella previsione anno 2020 della nuova IMU.

Resta la previsione della TASI recupero evasione e coattiva per € 2.000,00.

TARI

La previsione, iscritta tra le entrate tributarie dell'anno 2020 è pari ad € 131.905,00 ed è destinata a finanziare le seguenti spese correnti.

Il presupposto della TARI è il possesso o la detenzione a qualsiasi titolo di locali o di aree scoperte, a qualsiasi uso adibite, suscettibili di produrre rifiuti urbani; il tributo è dovuto da chiunque possieda o detenga tali locali ed aree, considerando le superfici già dichiarate o accertate ai fini del precedente prelievo sui rifiuti.

Addizionale Irpef

La determinazione della misura dell'addizionale, essendo di natura regolamentare, resta sempre di competenza del Consiglio comunale (nota 12/03/2007, prot. 938/2007/DPF/UFF del Ministero dell'Economia e delle Finanze).

Ai fini dell'accertamento della relativa entrata la Commissione Arconet ha precisato che i Comuni possono effettuarlo per un importo pari a quello accertato nell'esercizio finanziario del secondo anno precedente quello di riferimento e comunque non superiore alla somma degli incassi del secondo anno precedente in c/competenza e degli incassi dell'anno precedente in c/residui.

La previsione dell'Addizionale IRPEF iscritta tra le entrate tributarie dell'anno 2020 è pari ad €. 51.000,00, invariata rispetto allo stanziamento assestato 2019;

ENTRATE DA TRASFERIMENTI CORRENTI (TITOLO 2)

Nell'ambito dei trasferimenti correnti iscritti al titolo 2° dell'entrata, la previsione 2020 è stata stimata ad un valore di € 6.700,00.

TITOLO 2				
TRASFERIMENTI DALLO STATO E DA ALTRI ENTI				
	Previsione asestata 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Tipologia 101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni Pubbliche	3.733,64	2.800,00	2.800,00	2.800,00
Tipologia 102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	5913,16	3.900,00	3.900,00	3.900,00
Tipologia 103 - Trasferimenti correnti da Imprese				
Tipologia 105 - Trasferimenti Correnti da Unione Europea e resto del Mondo				
TOTALE	9.646,80	6.700,00	6.700,00	6.700,00

In particolare i trasferimenti correnti da Amministrazioni Pubbliche (tipologia 101) comprendono le seguenti voci relative ai trasferimenti correnti dallo Stato (categoria 01):

- Rimborsi per le spese sostenute per referendum e consultazioni popolari € 2.000,00
- Attribuzione quote del 5 per mille dell'IRPEF dell'anno finanziario 2011 € 100,00
- Contributo assegnato ai comuni a titolo di rimborso del minor gettito imposta municipale propria € 700,00.

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE (TITOLO 3)

Le entrate extratributarie dell'anno 2020 sono pari ad €. 94.410,00 e subiscono una variazione in diminuzione rispetto alla previsione assestata 2019 di €. 38.670,55.

Tale diminuzione emerge dal trasferimento all'Unione di Comuni Lombarda Terre dei Malaspina, cui fa parte il Comune di Ponte Nizza, di alcune poste extratributarie, precedentemente iscritte nel bilancio comunale, e precisamente: proventi trasporto scolastico, diritti trasporto funebre.

TITOLO 3				
Entrate extratributarie				
	Previsione asestata 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Tipologia 100 - Vendita di beni servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	58.155,28	28.750,00	28.750,00	28.750,00
Tipologia 200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti				
Tipologia 300 - Interessi attivi				
Tipologia 400 - Altre entrate da redditi di capitale		60,00	60,00	60,00
Tipologia 500 - Rimborsi di entrate correnti	74.925,27	65.600,00	65.600,00	65.600,00
TOTALE	133.080,55	94.410,00	94.410,00	94.410,00

In particolare:

- **La previsione di entrate da "vendita di beni / servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni" (tipologia 100)** ammonta ad €. 28.750,00; a tal proposito meritano particolare attenzione le entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi (categoria 3010200) tra le

quali confluiscono le entrate derivanti da servizi pubblici a domanda individuale, disciplinati dall'art. 6 del D.L. n° 131/1983 , dall'art. 3 del D.L. 51/1982 e dall'art 172 del D.Lgs. 267/2000 e individuati dal Decreto Interministeriale 31.12.1983 pubblicato sulla G.U. n° 16/1984. Per l'Ente tali servizi, con i rispettivi proventi totali, proventi da tariffa e percentuali di copertura, risultano i seguenti:

	SERVIZIO	COSTI	PROVENTI TOTALI	DISAVANZO TOTALE	% di copertura totale
1	CASA DI RIPOSO				#DIV/0!
2	BAGNI PUBBLICI				#DIV/0!
3	ASILI NIDO				#DIV/0!
4	CORSI EXTRA SCOLASTICI				#DIV/0!
5	IMPIANTI SPORTIVI	1.300,00	500,00		38,46
6	MENSE SCOLASTICHE				#DIV/0!
7	MERCATI E FIERE ATTREZZATE				#DIV/0!
8	USO LOCALI NON ISTITUZIONALI	3.000,00	2.000,00		66,67
9	PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI				#DIV/0!
10	TEATRO				#DIV/0!
11	MUSEO				#DIV/0!
12	SERVIZI FUNEBRI				#DIV/0!
	TOTALE	4.300,00	2.500,00	-	58,14

ANALISI DELLA SPESA CORRENTE (TITOLO 1)

Le previsioni delle spese correnti, la cui struttura è articolata in missioni / programmi / titoli / macroaggregati , sono state formulate sulla base:

- dei contratti in essere (es: contratti di servizi, utente, mutui, personale)
- delle spese necessarie per l'esercizio delle funzioni fondamentali;
- delle richieste formulate dai Responsabili di Servizio, opportunamente riviste alla luce delle risorse ritenute disponibili e degli obiettivi strategici ed operativi contenuti nel Documento Unico

di Programmazione (nota di aggiornamento al Documento Unico di Programmazione), salvo quanto imputato nel bilancio dell'Unione di Comuni Lombarda Terre dei Malaspina.

Missioni		2020	2021	2022
1	Servizi istituzionali e generali, di gestione	254.952,05	273.750,05	272.768,05
2	Giustizia			
3	Ordine pubblico e sicurezza	28.131,70	28.131,70	28.131,70
4	Istruzione e diritto allo studio	32.553,95	30.553,95	30.553,95
5	Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	53.748,94	3.248,94	3.248,94
6	Politiche giovanili, sport e tempo libero	6.253,58	6.253,58	6.253,58
7	Turismo	3.976,79	3.976,79	3.976,79
8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	160.026,56	12.893,69	12.893,69
9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	187.679,33	110.079,33	110.079,33
10	Trasporti e diritto alla mobilità	130.624,91	59.377,23	59.377,23
11	Soccorso civile	3.125,74	3.125,74	3.125,74
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	22.367,95	12.367,95	12.367,95
13	Tutela della salute	42,00	42,00	42,00
14	Sviluppo economico e competitività	5.470,05	5.470,05	5.470,05
15	Politiche per il lavoro e la formazione professionale			
16	Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca			
17	Energia e diversificazione delle fonti energetiche			
18	Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali			
19	Relazioni internazionali			
20	Fondi e accantonamenti	20.421,00	20.421,00	21.402,00
50	Debito pubblico	81.794,00	64.596,00	64.597,00
60	Anticipazioni finanziarie	200.000,00	200.000,00	200.000,00
99	Servizi per conto terzi	440.000,00	440.000,00	440.000,00
TOTALE		1.631.168,55	1.274.288,00	1.274.288,00

➤ Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Il Fondo crediti di dubbia esigibilità rappresenta un accantonamento di risorse che gli enti devono stanziare nel bilancio di previsione al fine di limitare la capacità di spesa alle entrate effettivamente esigibili e che giungono a riscossione, garantendo in questo modo gli equilibri di bilancio.

Il principio contabile della contabilità finanziaria prevede criteri puntuali di quantificazione delle somme da accantonare a FCDE, secondo un criterio di progressività che - a regime - dispone che l'accantonamento sia pari alla media del non riscosso dei cinque anni precedenti, laddove tale media sia calcolata considerando gli incassi in c/competenza sugli accertamenti in c/competenza di ciascun esercizio.

E' ammessa la facoltà di considerare negli incassi anche quelli intervenuti a residuo nell'esercizio successivo a valere sugli accertamenti di competenza dell'esercizio n, scorrendo di un anno la serie di riferimento. Nel secondo anno di applicazione del nuovo ordinamento, il Fondo è determinato assumendo gli incassi totali (competenza + residui) da rapportarsi agli accertamenti di competenza per i primi quattro anni del quinquennio di riferimento, e assumendo gli incassi in competenza da rapportarsi agli accertamenti di competenza per l'ultimo anno del quinquennio.

L'ente può, con riferimento all'ultimo esercizio del quinquennio, considerare gli incassi intervenuti a residuo nell'esercizio successivo a valere sugli accertamenti dell'esercizio n. In tal caso occorre scorrere di un anno indietro il quinquennio di riferimento.

Per le entrate che in precedenza erano accertate per cassa, il calcolo del fondo è effettuata assumendo dati extra-contabili.

Il principio contabile all. 4/2 al d.Lgs. n. 118/2011 prevede per i primi esercizi la possibilità di accantonare a bilancio di previsione una quota inferiore, come evidenziato nella seguente tabella.

La Legge di bilancio 2020 ha stabilito un accantonamento minimo pari a:

FASE	ENTI	ANNO DI PREVISIONE DEL BILANCIO						
		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
PREVISIONE	Sperimentat ori	55%	70%	75%	85%	95% ¹	95% ²	100%
	Non sperimentato ri							
RENDICONTO (*)	Tutti gli enti	100 (55)%	100 (70)%	100 (85)%	100%	100%	100%	100%

(*) In sede di rendiconto, l'ente accantona nell'avanzo d'amministrazione l'intero importo del fondo crediti di dubbia esigibilità quantificato nel prospetto riguardante il fondo allegato al rendiconto di esercizio, salva la facoltà prevista per gli esercizi dal 2015 al 2018, disciplinata nel principio 4/2 allegato al D.Lgs 118/2011.

In merito alle entrate per le quali calcolare il Fondo, il principio contabile demanda al responsabile finanziario sia l'individuazione sia il livello di analisi, il quale può coincidere con la categoria ovvero scendere a livello di risorsa o di capitoli.

BILANCIO 2020

Risorsa/C ap.	DESCRIZIONE	% acc.to	Previsione 2020 di	% a bilancio del	Stanziamento FCDE
------------------	-------------	----------	-----------------------	------------------------	----------------------

¹ Percentuale riservata ai soli enti che nell'esercizio precedente a quello di riferimento abbiano rispettato determinati indicatori relativi al rispetto dei tempi di pagamento dei debiti commerciali, ai sensi dell'art. 1, cc. 79-80, L. n. 160/2019.

² Percentuale riservata ai soli enti che nell'esercizio precedente a quello di riferimento abbiano rispettato determinati indicatori relativi al rispetto dei tempi di pagamento dei debiti commerciali, ai sensi dell'art. 1, cc. 79-80, L. n. 160/2019.

		FCDE	entrata	FCDE	
	Tassa rifiuti	84,31%	131.905,00	95%	11.601,98
	Proventi recupero evasione tributaria	6,40%	8.000,00	95%	6.744,80
	Fitti attivi	9,38%	4.000,00	95%	1.269,06
			TOTALE	95%	19.615,84

BILANCIO 2021

Risorsa/C ap.	DESCRIZIONE	% acc.to FCDE	Previsione 2021 di entrata	% a bilancio del FCDE	Stanziamiento FCDE
	Tassa rifiuti	84,31%	131.905,00	95%	11.601,98
	Proventi recupero evasione tributaria	6,40%	8.000,00	95%	6.744,80
	Fitti attivi	9,38%	4.000,00	95%	1.269,06
	TOTALE			95%	19.615,84

BILANCIO 2022

Risorsa/C ap.	DESCRIZIONE	% acc.to FCDE	Previsione 2022 di entrata	% a bilancio del FCDE	Stanziamiento FCDE
	Tassa rifiuti	84,31%	131.905,00	95%	11.601,98
	Proventi recupero evasione tributaria	6,40%	8.000,00	95%	6.744,80
	Fitti attivi	9,38%	4.000,00	95%	1.269,06
	TOTALE			95%	19.615,84

ANALISI DELLE ENTRATE IN CONTO CAPITALE (TITOLI 4, 5, 6)

Le fonti di finanziamento degli investimenti sono iscritte ai titoli 4, 5 e 6 delle Entrate.

FRONTE DI FINANZIAMENTO					
RISORSE PROPRIE (RP)		ANNO 2020	ANNO 2021	ANNO 2022	totale
Tit. 4 (a)	RICAVI PATRIMONIALI (P)				-
	ONERI (O)	5.000,00			5.000,00
	MONETIZZAZIONI (Z)				-
	ALTRE RISORSE PROPRIE	83.500,00			83.500,00
Entrate correnti	ENTRATE CORRENTI A INVESTIMENTO (CDS) da sanzioni CDS				-
	ENTRATE CORRENTI A INVESTIMENTO (IS) da Imposta di Soggiorno				-
TOTALE FONTI DI RISORSE PROPRIE		88.500,00	-	-	88.500,00
Totale IMPEGHI di RISORSE PROPRIE		88.500,00	-	-	88.500,00
Differenziale FONTI - IMPIEGHI di RISORSE PROPRIE					
(somme accantonate per estinzione anticipata mutui passivi come previsto da D.L. 69/2013 art. 56-bis)		-	-	-	-
ALTRE RISORSE		ANNO 2020	ANNO 2021	ANNO 2022	totale
Tit. 4 (b)	CONTRIBUTI STATO (S)	61.600,00			61.600,00
	CONTRIBUTI REGIONE (R)				-
	CONTRIBUTI U.E. (U)				-
	CONTRIBUTI PROVINCIA (V)				-
	CONTRIBUTI DA ALTRI EE.PP. (Q)	16.000,00			16.000,00
	CONTRIBUTI TERZI (T)				-
Tit. 6	BOC (B)				-
	MUTUI (M)				-
TOTALE ALTRE RISORSE		77.600,00	-	-	77.600,00
TOTALE PIANO INVESTIMENTI		166.100,00	-	-	166.100,00

I proventi dei permessi di costruzione, i c.d. “oneri di urbanizzazione”, iscritti al Titolo 4, Tipologia 0500, ammontano nel 2020 a €. 5.000,00 e sono stati destinati nel rispetto di quanto previsto dall’art 1 c. 460 della L. 232/2016, modificato dall’art 1-bis D.L. 148/2017 convertito dalla L. 172/2017 alle seguenti finalità:

- Eliminazione barriere architettoniche,
- Contributo edifici di culto,
- Manutenzione straordinaria della viabilità.

Al titolo 5 delle Entrate invece sono previste le “entrate da riduzione di attività finanziarie”, che risultano corrispondenti alle Spese del Titolo 3 “spese per incremento di attività finanziarie”. Tali voci ammontano ad €. 0,00.

DISTINZIONE TRA ENTRATE E SPESE RICORRENTI E NON RICORRENTI

Ai sensi del principio 4/1 del D.Lgs. 118/2011 punto 9.11.3, sono di seguito riportate le seguenti entrate e spese aventi carattere non ripetitivo:

ENTRATE	IMPORTO	SPESE	IMPORTO
---------	---------	-------	---------

Rimborsi spese per consultazioni elettorali a carico di altre PP.AA.	2.000,00	Consultazioni elettorali o referendarie locali	2.000,00
Donazioni		Ripiani disavanzi pregressi di aziende e società e gli altri trasferimenti in c/capitale	
Gettiti derivanti dalla lotta all'evasione tributaria	10.000,00	Sentenze esecutive e atti equiparati	
Proventi sanzioni Codice della Strada			
Entrate per eventi calamitosi		Spese per eventi calamitosi	
Sanatorie, abusi edilizi e sanzioni			
Condoni			
Alienazione di immobilizzazioni	23.500,00		
Accensioni di prestiti		Gli investimenti diretti	77.600,00
Contributi agli investimenti ³	77.600,00	Contributi agli investimenti	50.000,00
TOTALE ENTRATE	113.100,00	TOTALE SPESE	129.600,00

Lettera b) e c) RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2019

Il risultato di amministrazione presunto 2019, stimato ad oggi, ammonta in €. 139.286,32.

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019:		
(+)	Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2019	97.473,48
(+)	Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2019	0,00
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2019	1.003.779,02
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2019	816.599,51
(-)	Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019	5.074,02
(+)	Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019	0,00
(+)	Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2019	50.502,90
=	Risultato di amministrazione dell'esercizio 2019 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2020	330.081,87
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2019	0,00
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2019	0,00
-	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 finale presunto dell'esercizio 2019	190.798,55
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019	139.283,32

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019	
Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2019	8.282,32
Accantonamento residui perenti al 31/12/2019. (solo per le regioni)	0,00
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo contenzioso	0,00
Altri accantonamenti	581,00
B) Totale parte accantonata	8.863,32
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
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	0,00
Parte destinata agli investimenti	
D) Totale destinata agli investimenti	0,00
E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	130.420,00
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto ⁽⁶⁾	0,00

Lettera d) ELENCO DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER SPESE DI INVESTIMENTO

ANNI 2020/2021/2022

MISS	PR	CAPI/ART	DESCRIZIONE INVESTIMENTO	2020	2021	2022	TOTALE	FONTE
			SPESE DI INVESTIMENTO FINANZIATE CON ENTRATE CORRENTI (TIT. 1,2,3) NON DESTINATE AL FINANZIAMENTO DELLE SPESE CORRENTI E DEL RIMBORSO DEI PRESTITI					
							0,00	
							0,00	
							0,00	
							#RIF!	
							#RIF!	
			TOTALE	0,00	0,00	0,00	#RIF!	
			SPESE DI INVESTIMENTO FINANZIATE CON ENTRATE IN CONTO CAPITALE (TIT. 4)					
9	4	8830,8030,1	LAVORI DI RICALIBRATURA E PULIZIA ALVEO FOSSO DI CA' MINCHINO APPARTENENTE AL RETICOLO IDRICO MINORE L. 31/2008	16.000,00			16.000,00	
9	2	8530,833,1	Lavori di efficientamento energetico e sviluppo territoriale sostenibile per l'adeguamento e la messa in sicurezza di imm.li patrimonio comunale	50.000,00			50.000,00	
9	2	8530,835,1	Lavori di messa in sicurezza e abbattimento barriere architettoniche imm.li patrimonio comunale	11.600,00			11.600,00	
							#RIF!	
							77.600,00	
			TOTALE	77.600,00	0,00	0,00	#RIF!	

Lettera e) Fondo pluriennale vincolato (FPV)

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 accertata l'entrata.

Trattasi di un saldo finanziario che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria, e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Il fondo pluriennale vincolato è formato solo da entrate correnti vincolate e da entrate destinate al finanziamento di investimenti, accertate e imputate agli esercizi precedenti a quelli di imputazione delle relative spese. Prescinde dalla natura vincolata o destinata delle entrate che lo alimentano, il fondo pluriennale vincolato costituito:

- a) in occasione del riaccertamento ordinario dei residui al fine di consentire la reimputazione di un impegno che, a seguito di eventi verificatisi successivamente alla registrazione, risulta non più esigibile nell'esercizio cui il rendiconto si riferisce;
- b) in occasione del riaccertamento straordinario dei residui, effettuato per adeguare lo stock dei residui attivi e passivi degli esercizi precedenti alla nuova configurazione del principio contabile generale della competenza finanziaria.

Il fondo riguarda prevalentemente le spese in conto capitale ma può essere destinato a garantire la copertura di spese correnti, ad esempio per quelle impegnate a fronte di entrate derivanti da trasferimenti correnti vincolati, esigibili in esercizi precedenti a quelli in cui è esigibile la corrispondente spesa, ovvero alle spese per il compenso accessorio del personale.

L'ammontare complessivo del fondo iscritto in entrata, distinto in parte corrente e in c/capitale, è pari alla sommatoria degli accantonamenti riguardanti il fondo stanziati nella spesa del bilancio dell'esercizio precedente, nei singoli programmi di bilancio cui si riferiscono le spese, dell'esercizio precedente. Solo con riferimento al primo esercizio, l'importo complessivo del fondo pluriennale, iscritto tra le entrate, può risultare inferiore all'importo dei fondi pluriennali di spesa dell'esercizio precedente, nel caso in cui sia possibile stimare o far riferimento, sulla base di dati di preconsuntivo all'importo, riferito al 31 dicembre dell'anno precedente al periodo di riferimento del bilancio di previsione, degli impegni imputati agli esercizi precedenti finanziati dal fondo pluriennale vincolato.

Il fondo pluriennale iscritto in entrata nel triennio è pari a:

FPV	2019	2020	2021
FPV – parte corrente	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
FPV – parte capitale	€ 190.798,55	€ 0,00	€ 0,00

Lettera 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 Ponte Nizza con deliberazione di Consiglio Comunale n. 20 del 08.06.2018 ha prestato garanzia sussidiaria all'Unione di Comuni Lombarda Terre dei Malaspina, di cui fa parte, per contrarre mutuo.

Lettera g) Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati

Il Comune di Ponte Nizza non ha in essere contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

Lettera h-i) Elenco Enti ed Organismi partecipati e partecipazioni possedute

Dalla ricognizione deliberata con del. C.C. n. 43 del 18.12.2019, è risultato che il Comune di Ponte Nizza possiede le seguenti partecipazioni:

Ragione Sociale	Oggetto sociale	Quota % di partecipazione
ASM Voghera S.p.A.	Gestione servizio raccolta e smaltimento rifiuti	0,0047%
GAL Oltrepò Pavese		0,785%

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

Limiti e livelli di indebitamento

La potenzialità di indebitamento e di garanzia per la contrazione di nuovi mutui è dimostrata dalla seguente tabella:

ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE (rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui), ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. N. 267/2000		COMPETENZ A ANNO 2020	COMPETENZ A ANNO 2021	COMPETENZ A ANNO 2022
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+))	554.806,47	539.173,00	533.178,00
2) Trasferimenti correnti (titolo II)	(+))	11.225,49	17.000,00	6.700,00
3) Entrate extratributarie (titolo III)	(+))	127.503,32	149.061,00	94.410,00
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		693.535,28	705.234,00	634.288,00
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				

Livello massimo di spesa annuale :	(+)	69.353,53	70.523,40	63.428,80
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2019	(-)	0,00	0,00	0,00
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	(-)	0,00	0,00	0,00
Contributi erariali in c/interessi su mutui	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi		69.353,53	70.523,40	63.428,80
TOTALE DEBITO CONTRATTO				
Debito contratto al 31/12/2019	(+)	0,00	0,00	0,00
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	0,00	0,00	0,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE		0,00	0,00	0,00
DEBITO POTENZIALE				
Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di altre Amministrazioni pubbliche e di altri soggetti		0,00	0,00	0,00
di cui, garanzie per le quali è stato costituito accantonamento		0,00	0,00	0,00
Garanzie che concorrono al limite di indebitamento		0,00	0,00	0,00

L'indebitamento dell'Ente ha subito e subirà la seguente evoluzione:

Anno	2018	2019	2020	2021	2022
Residuo debito (+)	535.197,39	476.490,65	422.202,85	365.110,20	322.701,01
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	58.706,74	54.287,80	57.092,65	42.409,19	44.369,87
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	476.490,65	422.202,85	365.110,20	322.701,01	278.331,14
Nr. Abitanti al 31/12	784	784	0	0	0
Debito medio per abitante	60776,87%	53852,40%	n.d.	n.d.	n.d.

L'incidenza degli interessi passivi, compresi quelli derivanti da garanzie prestate, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente o su quelle previste , in relazione ai limiti di cui all'art. 204 del TUEL presenta la seguente dinamica:

	2018	2019	2020	2021	2022
Interessi passivi	25.896,86	22.574,42	19.507,45	16.993,43	15.032,75
entrate correnti	554.806,47	536.365,91	533.178,00	533.178,00	533.178,00
% su entrate correnti	4,67%	4,21%	3,66%	3,19%	2,82%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

La rata di ammortamento per mutui e prestiti, disarticolata in oneri finanziari e quota capitale, registra la seguente evoluzione:

Anno	2018	2019	2020	2021	2022
Oneri finanziari	25.896,86	22.574,42	19.507,45	16.993,43	15.032,75
Quota capitale	58.706,74	54.287,80	57.092,65	42.409,19	44.369,87
Totale fine anno	84.603,60	76.862,22	76.600,10	59.402,62	59.402,62

Situazione di cassa

Il fondo di cassa iniziale dell'esercizio 2020 è pari ad €. 107.731,06 e si stima un fondo di cassa presunto finale dell'esercizio 2020 di €. 157.468,86 .

Tale previsione potrà essere suscettibile di variazioni, anche notevoli, in corso d'anno originate dalle dinamiche finanziarie connesse alla gestione dei flussi di cassa delle poste più rilevanti.

Anticipazione di tesoreria

L'anticipazione di tesoreria è determinata ai sensi dell'art. 222 TUEL e art.1 comma 555 legge 27 dicembre 2019, n. 160, ed ammonta ad €. 200.000,00 corrispondente ai 5/12 delle entrate correnti accertate nell'esercizio 2018 pari ad €. 693.535,28.

La previsione è iscritta per pari importo al Titolo 7 delle Entrate, per l'apertura, e al Titolo 5 della Spesa, per la chiusura.

Fondo di riserva di competenza e di cassa

La consistenza del Fondo di riserva ordinario previsto rispetta i limiti minimo e massimo stabiliti dal Legislatore all'art 166 del TUEL, pari rispettivamente allo 0,3% e al 2% delle spese correnti per il fondo di competenza e il limite minimo dello 0,2% delle spese finali.

Fondo di Riserva di competenza

	2020	2021	2022
Tit. 1 - Spese correnti	574.505,00	589.188,00	587.228,00
Fondo di Riserva	1.786,00	1.786,00	1.786,00
%	0,31%	0,30%	0,30%

Fondo di Riserva di cassa

	N
Spese finali	1.212.970,42
Fondo di Riserva	2.425,95
%	0,20%

Situazione debiti fuori bilancio

Nel corso dell'esercizio 2019 l'Ente:

- non ha provveduto ad alcun riconoscimento di debiti fuori bilancio;

Alla data di redazione del presente documento:

- non sono emersi debiti fuori bilancio dei quali si debba provvedere al riconoscimento con apposita delibera consiliare ai sensi dell'art 194 TUEL;

Ponte Nizza, 12.02.2020

Il Responsabile del Servizio Finanziario

Daniele Bellomo