

COMUNE DI PELUGO

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO 2017

I documenti di bilancio, sottoposti all'approvazione dell'organo deliberante, sono stati predisposti attenendosi alle regole stabilite dal complesso dei Principi contabili introdotti con le "disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio" D.Lgs 118/11. In particolare il punto 9.11 dell'allegato 4/1 al D.Lgs 118/2011 definisce come allegato al bilancio la presente nota integrativa che prevede i seguenti contenuti minimi:

1. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni
2. Elenco delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'anno precedente
3. Elenco degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto distinguendo i vincoli
4. Elenco degli interventi programmati per le spese di investimento finanziato con ricorso all'indebitamento
5. Nel caso di stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato per investimenti definire le cause che non hanno reso possibile la programmazione ordinaria
6. Elenco delle garanzie prestate dall'ente a favore di enti
7. Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti derivati
8. Elenco degli organismi strumentali
9. Elenco delle partecipazioni
10. Altre informazioni.

1. CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI

Il bilancio triennale è stato redatto secondo i principi contabili che garantiscono, in virtù della loro corretta applicazione, la comparabilità tra le previsioni dei diversi esercizi:

- I documenti del sistema di bilancio, nonostante prendano in considerazione un orizzonte temporale di programmazione di un triennio, attribuiscono le previsioni di entrata e di uscita ai rispettivi esercizi di competenza, ciascuno dei quali coincidente con l'anno solare (rispetto del principio 1 - Annualità);
- Il bilancio dell'ente è unico, dovendo fare riferimento ad una amministrazione che è entità giuridica unica. Il complesso unitario delle entrate finanzia la globalità delle spese. Solo nei casi di deroga legale talune fonti di entrata sono state destinate alla copertura di specifiche spese (rispetto del principio 2 - Unità);
- Il bilancio comprende tutte le finalità e obiettivi di gestione ed i valori finanziari riconducibili all'amministrazione, dando una rappresentazione veritiera e corretta della complessità dell'attività amministrativa (rispetto del principio 3 - Universalità);
- Tutte le entrate sono state iscritte al lordo delle rispettive spese di riscossione, contestualmente tutte le uscite sono iscritte al lordo delle correlate entrate (rispetto del principio 4 - Integrità);

1.1 ENTRATE

Le previsioni di entrata sono state precedute da una rigorosa valutazione dei flussi finanziari, sono state prese in considerazione le operazioni che si svolgeranno nel periodo evitando che criteri di valutazione possano sottovalutare o sopravvalutare le poste. Il dimensionamento degli stanziamenti è stato supportato da una analisi del trend storico, e si è concretizzato nel rispetto formale e sostanziale delle norme.

| Entrate di competenza | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| FPV in parte corrente | € - | € - | € - |
| FPV in conto capitale | € 2.400,00 | € 1.600,00 | € 800,00 |
| 1 Entrate Tributarie | € 189.200,00 | € 189.200,00 | € 189.200,00 |
| 2 Trasferimenti correnti | € 154.953,41 | € 136.805,81 | € 136.805,81 |
| 3 Entrate extratributarie | € 200.924,12 | € 203.869,48 | € 203.032,25 |
| 4 Entrate in conto capitale | € 1.552.836,15 | € 450.684,29 | € 198.955,10 |

| | | | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 5 Riduzione attività finanziarie | € - | € - | € - |
| 6 Accensione prestiti | € - | € - | € - |
| 7 Anticipazione tesorerie | € 140.000,00 | € 140.000,00 | € 140.000,00 |
| 9 Entrate conto terzi | € 450.000,00 | € 450.000,00 | € 450.000,00 |
| Totalle | € 2.690.313,68 | € 1.572.159,58 | € 1.318.793,16 |

1.1.1 Tributi

Le risorse di questo aggregato comprendono imposte e tasse.

Le entrate tributarie riscosse per autoliquidazione dai contribuenti IMIS sono state previste sulla base degli incassi 2016. Non sono previste variazioni di aliquote, né regolamentari che possano influire sul gettito.

In merito all'attività di accertamento è stato previsto IMU da accertamento anni precedenti relativamente all'anno 2012 per Euro 4.000,00.

Le entrate tributarie riscosse per autoliquidazione dai contribuenti dell'Imposta di Pubblicità sono state previste sulla base degli incassi 2016.

1.1.2 Trasferimenti correnti

Le previsioni di bilancio sono formulate applicando il principio della competenza finanziaria potenziata che richiede, come regola, di imputare l'entrata nell'esercizio in cui l'obbligazione diventa esigibile.

Rientrano in quest'ambito i trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche, fra cui sono da annoverare i trasferimenti in parte corrente relativi alle quote ex FIM. Il protocollo d'intesa di finanza locale consente per il 2017 l'utilizzo di una quota pari al 40% dello stesso, per un importo di euro 34.118,91. A partire dall'esercizio 2018, nella quantificazione dello stesso, si è tenuto conto dei recuperi connessi all'operazione di estinzione anticipata dei mutui operata nel 2015. La contrazione annua che dovrà essere effettuata sul fondo dal 2018 è pari ad euro 46.696,03 e si svilupperà per 10 anni.

| | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ex FIM - totalmente utilizzato in parte corrente | € 34.118,91 | € 34.118,91 | € 34.118,91 |
| Riduzione per estinzione mutui | | € 4.669,60 | € 4.669,60 |
| Stanziameto inserito | € 34.118,91 | € 29.449,31 | € 29.449,31 |

L'importo netto per il 2018 e 2019 sarà totalmente utilizzato in parte corrente in ottemperanza con i principi definiti dal protocollo d'intesa 2017.

Altra entrata provinciale è derivante dal Fondo di Solidarietà Provinciale, così calcolato:

| | |
|-----------------------------|--------------|
| FONDO PEREQUATIVO BASE 2015 | € 130.303,98 |
| DECURTAZIONE 2016 | € 1.399,61 |
| DECURTAZIONE 2017 | € 1.399,61 |

| | | |
|--|---|------------------|
| FONDO PEREQUATIVO BASE 2017 | € | 127.504,76 |
| ACCANTONAMENTO STATO GETTITO CATEGORIA CATASTALE D | € | 8.893,89 |
| ACCANTONAMENTO PER STATO QUOTA MAGGIOR GETTITO IMUP | € | 91.010,69 |
| FONDO DI SOLIDARIETA' 2017 | € | 27.600,18 |
| INDENNITA' VACANZA CONTRATTUALE | € | 579,64 |
| TRASFERIMENTO COMPENSATIVO ACCISA | € | 5.495,32 |
| TOTALE ASSEGNATO | € | 33.675,14 |
| COMPENSAZIONE PER RETTIFICA ACCANTONAMENTO QUOTA GETTITO D | € | 38,32 |
| TOTALE FONDO | € | 33.636,82 |
| ARRONTONDATO A | € | 33.600,00 |

Ulteriori entrate provinciali sono:

- Trasferimento compensativo provinciale per minor gettito IMIS per esenzione abitazione principale pari ad Euro 8.938,50;
- Trasferimento provinciale per rinnovo contratto dipendenti pubblici per le annualità 2016 e 2017 pari ad Euro 6.478,00;
- Trasferimento provinciale per copertura quota SANIFOND pari ad Euro 768,00.

E' prevista la somma di Euro 60.000,00 quale quota a rimborso dai Comuni facenti parti della gestione associata 8.3 per i dipendenti del Comune di Pelugo che prestano servizio presso gli Uffici Sovracomunali.

Sono previste le somme di Euro 4.250,00 quale rimborso dal Comune di Spiazzo per concessione idrica centrale idroelettrica sul Rio Bedù e di Euro 800,00 quale rimborso dal Comune di Spiazzo per gestione acquedotto intercomunale.

1.1.3 Entrate extratributarie

Rientrano in questo titolo la vendita di beni e servizi che derivano dalla gestione dei beni comunali, gli interessi attivi, le entrate da redditi di capitale ed i rimborsi di altre entrate correnti, qui di seguito riassunti:

| Entrate extratributarie | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|

| | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| Vendita di beni e servizi dell'Ente (proventi servizio idrico, vendita energia elettrica, affitti attività commerciali, diritti, funghi, concessioni in uso varie, legname) | € 176.504,12 | € 179.449,48 | € 178.612,25 |
| Proventi per attività di controllo (multe per violazioni codice strada) | € 500,00 | € 500,00 | € 500,00 |
| Interessi attivi | € 1.900,00 | € 1.900,00 | € 1.900,00 |
| Entrate redditi di capitale (dividendi partecipate) | € 20,00 | € 20,00 | € 20,00 |
| Rimborsi e altre entrate (rimborsi vari) | € 22.000,00 | € 22.000,00 | € 22.000,00 |
| Totali | € 200.924,12 | € 203.869,48 | € 203.032,25 |

Gli aggregati più significativi sono:

- Le entrate derivanti dal servizio idrico integrato relativo all'esercizio 2017, perché sulla base dei principi contabili sono imputate al bilancio nel periodo in cui il servizio è reso all'utenza. Sulla base delle indicazioni della giunta comunale, l'aspettativa di introito per il servizio acquedotto è pari ad euro 11.000,00, per il servizio fognatura euro 1.400,00 mentre per il servizio depurazione l'entrate è pari ad euro 19.000,00.
- Le entrate derivanti dalla vendita di legname pari a Euro 60.000,00, ricavi presunti in base alla ripresa annua;
- Le entrate derivanti dall'affitto d'azienda del Bar-Ristorante presso l'edificio nel Parco Masere pari ad Euro 7.027,20;
- Le entrate derivanti dalla vendita dell'energia elettrica prodotta dalla centrale idroelettrica sull'acquedotto comunale pari a presunti Euro 36.000,00
- Le entrate derivanti dal rimborso spese spazzamento strade dalla Comunità delle Giudicarie – Servizio Tia pari ad Euro 11.517,00;
- Le entrate derivanti dai sovraccanoni idroelettrici pari ad Euro 19.000,00;
- Le entrate derivanti dall'affitto della Malga Barusela e dalla Cascina Tof Tort quantificati in Euro 1.752,00.

1.1.4 Entrate in conto capitale

Le risorse di questa categoria, salvo deroghe espresse dalla legge, sono destinate al finanziamento degli acquisti di beni e servizi di investimento, rendendo quindi effettivo il vincolo di destinazione dell'entrate alla copertura delle spese della stessa natura. Sono comprese in questo titolo i tributi in conto capitale, i contributi agli investimenti, i trasferimenti in conto capitale e le entrate da alienazione. Le previsioni di entrata rispecchiano la regola della competenza finanziaria potenziata che richiede di imputare l'entrata all'esercizio in cui l'obbligazione giuridica diventerà esigibile:

- Contributi agli investimenti nei seguenti importi:
 - Quota EX FIM – Fondo investimenti minori: Euro 51.178,38 per l'anno 2017, Euro 51.178,38 per l'anno 2018 e Euro 51.178,38 per l'anno 2019;
 - Fondo di riserva: Euro 120.000,00 per l'anno 2017 per finanziare il progetto relativo alla "Sistemazione dell'acquedotto in paese";

- Fondo strategico Euro 173.608,08 per l'anno 2017 per finanziare l'opera di prevenzione "Paramassi nella parte ovest del paese";
 - Contributo Pat Euro 846.076,18 per l'anno 2017 per finanziare l'opera di prevenzione "Paramassi nella parte ovest del paese";
 - Canoni aggiuntivi Bim Euro 307.473,51: per l'anno 2017, Euro 143.276,72 per l'anno 2018 e Euro 143.276,72 per l'anno 2019;
 - Contributo Bim – Piano Straordinario: Euro 165.665,06 per l'anno 2018 per finanziare il progetto di "Riqualificazione funzionale del Parco Masere";
 - Contributo Bim – Piano Triennale Euro 40.000,00 per l'anno 2017 per finanziare lavoro relativo alla "Sistemazione dell'acquedotto in paese" e Euro 86.064,13 per l'anno 2018 per finanziare il progetto di "Riqualificazione funzionale del Parco Masere";
 - Contributo per rilascio concessioni ad edificare e sanzioni per opere difformi quantificati complessivamente in Euro 4.500,00.
- Entrate da alienazione: riguardano l'aspettativa di una permuta per euro 10.000,00.

| Entrate conto capitale | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| contributi agli investimenti | € 1.230.862,64 | € 302.907,57 | € 51.178,38 |
| entrate da alienazione di beni materiali e immateriali | € 317.473,51 | € 143.276,72 | € 143.276,72 |
| altre entrate | € 4.500,00 | € 4.500,00 | € 4.500,00 |
| Totali | € 1.552.836,15 | € 450.684,29 | € 198.955,10 |

1.1.5 Anticipazioni

Questo titolo comprende le sole anticipazioni da tesoriere. La previsione indica la dimensione complessiva delle aperture di credito giornaliere. Si tratta di movimenti che non costituiscono un vero e proprio debito dell'ente essendo destinati a fronteggiare temporanee esigenze di liquidità che saranno estinte entro l'anno. La previsione di entrata a cui si contrappone uno stanziamento di uscita (chiusura di anticipazione) indica la stima della sommatoria dei saldi di apertura di credito giornalieri.

| Entrate di competenza | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Anticipazioni da tesoriere | 140.000,00 | 140.000,00 | 140.000,00 |
| Parziale | 140.000,00 | 140.000,00 | 140.000,00 |

1.2 SPESE

Come per le entrate, anche le previsioni sulle uscite sono la conseguenza di una valutazione dei flussi finanziari. Sono state considerate solo le operazioni che si svolgeranno nel periodo di riferimento evitando sottovalutazioni e sopravvalutazioni delle singole poste di spesa. Le stime delle uscite sono state precedute da una analisi storica, gli importi sono stati previsti con un adeguato grado di precisione pur preventivando, durante la gestione futura, il ricorso a possibili adattamenti. Il bilancio essendo per natura di previsione non può essere immodificabile.

Il prospetto mostra il riepilogo della spesa per titoli:

| Spese di competenza | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 Spese correnti | € 545.077,53 | € 529.875,29 | € 529.038,06 |
| 2 Spese in conto capitale | € 1.555.236,15 | € 452.284,29 | € 199.755,10 |
| 3 Spese per incremento attività finanziarie | € - | € - | € - |
| 4 Rimborso prestiti | € - | € - | € - |
| 5 Chiusura anticipazioni | € 140.000,00 | € 140.000,00 | € 140.000,00 |
| 7 Spese per conto terzi | € 450.000,00 | € 450.000,00 | € 450.000,00 |
| Totale | € 2.690.313,68 | € 1.572.159,58 | € 1.318.793,16 |

1.2.1 Spese correnti

Le uscite di questa natura comprendono i redditi da lavoro dipendente, le imposte e le tasse, l'acquisto di beni e servizi, i trasferimenti correnti, gli interessi passivi e le altre spese correnti e vengono di seguito riassunte:

| Spese correnti | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 01 Redditi da lavoro dipendente | € 107.297,34 | € 102.987,34 | € 102.987,34 |
| 02 Imposte e tasse a carico | € 14.500,00 | € 14.140,00 | € 14.140,00 |
| 03 Acquisto di beni e servizi | € 203.740,72 | € 195.690,72 | € 189.240,72 |
| 04 Trasferimenti correnti | € 143.820,00 | € 140.420,00 | € 139.720,00 |
| 07 Interessi passivi | € - | € - | € - |
| 09 Rimborsi e poste correttive | € 30.000,00 | € 30.000,00 | € 30.000,00 |
| 10 Altre spese correnti | € 45.719,47 | € 46.637,23 | € 52.950,00 |
| Totale | € 545.077,53 | € 529.875,29 | € 529.038,06 |

Le spese per il personale ammontano a complessivi Euro 107.297,34 nel 2017 e 102.987,34 nel 2018 e 2019, sono comprensive anche del trasferimento sul fondo sanitario nazionale e dei diritti di segreteria spettanti al segretario. Gli oneri sono imputati all'esercizio in cui vengono liquidate le prestazioni. Sono state previste stime per maggior esborso derivante da rinnovi contrattuali che da principi contabili deve essere imputato all'esercizio di sottoscrizione.

Le spese per imposte e tasse ammontano a complessivi Euro 14.500,00 per l'anno 2017 e 14.140,00 nel 2018 e 2019. Comprendono l'IRAP sulle retribuzioni, sulle indennità e sui gettoni di presenza e la Tariffa di Igiene Ambientale.

Le spese per acquisto di beni e servizi sono imputate secondo il principio di iscrizione al bilancio nell'esercizio in cui la prestazione viene completamente adempiuta. Per i contratti infranuali o di somministrazione periodica le spese sono attribuite pro quota agli anni in cui viene maturata la prestazione. Di seguito vengono dettagliate:

| Missione/Macroaggregati 03 Acquisto di beni e servizi | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 Servizi istituzionali | € 108.410,72 | € 101.610,72 | € 95.160,72 |
| 3 Ordine pubblico e sicurezza | € - | € - | € - |
| 4 Istruzione e diritto allo studio | € - | € - | € - |
| 5 Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali | € - | € - | € - |
| 6 Politiche giovanili, sport e tempo libero | | € - | € - |
| 7 Turismo | | € - | € - |
| 8 Assetto del territorio ed edilizia abitativa | € 22.450,00 | € 22.450,00 | € 22.450,00 |
| 9 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio | € 33.500,00 | € 32.500,00 | € 32.500,00 |
| 10 Trasporti e diritto alla mobilità | € 37.380,00 | € 37.130,00 | € 37.130,00 |
| 11 Soccorso civile | | € - | € - |
| 12 Diritti sociali politiche sociali | € 2.000,00 | € 2.000,00 | € 2.000,00 |
| 20 Fondi e accantonamenti | € - | € - | € - |
| 99 Servizi per conto terzi | € - | € - | € - |
| Total | € 203.740,72 | € 195.690,72 | € 189.240,72 |

Le spese per trasferimenti correnti riguardano i trasferimenti a favore di altre amministrazioni, i rimborsi spese personale in gestione associata (eccetto la segreteria comunale), le spese per servizi quali le scuole (elementari e medie), gli asili nido, il CRM, le spese per aggiornamenti informatici per gestione associata a livello sovracomunale, le quote di partecipazione alla piscina di Spiazzo, alla sciovia di Bolbeno, al Piano Giovani Val Rendena & busa di Tione, al progetto Mauthausen promosso dall'Istituto Comprensivo Val Rendena, i contributi ordinari all'Azienda di Promozione Turistica Locale e alla Pro Loco, la quota parte relativa al servizio di mobilità/trasporto turistico previsto durante le stagioni estive ed invernali, la quota associativa per la Fondazione Caduti dell'Adamello, le quote di diritti alla Provincia Autonoma di Trento, le spese per la gestione associata del Consorzio Forestale, le spese per la gestione associata del servizio di Polizia Locale, la quota parte funzionamento SEM, le migliorie boschive da versare alla Provincia, i canoni di derivazioni idriche da versare alla Provincia, il contributo ordinario ai VVFF e i contributi vari ad enti e associazioni, e vengono di seguito dettagliate:

| Missione/Macroaggregati 04 Trasferimenti correnti | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Servizi istituzionali | € 85.900,00 | € 84.900,00 | € 84.200,00 |
| 3 Ordine pubblico e sicurezza | € 4.500,00 | € 4.500,00 | € 4.500,00 |
| 4 Istruzione e diritto allo studio | € 12.750,00 | € 12.750,00 | € 12.750,00 |
| 5 Tutela e valorizzazione beni | € 300,00 | € 300,00 | € 300,00 |
| 6 Politiche giovanili | € 13.570,00 | € 11.170,00 | € 11.170,00 |
| 7 Turismo | € 8.300,00 | € 8.300,00 | € 8.300,00 |
| 8 Assetto del territorio ed edilizia abitativa | € 500,00 | € 500,00 | € 500,00 |

| | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 9 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio | € 9.500,00 | € 9.500,00 | € 9.500,00 |
| 10 Trasporti e diritto alla mobilità | € 3.000,00 | € 3.000,00 | € 3.000,00 |
| 11 Soccorso civile | € 4.500,00 | € 4.500,00 | € 4.500,00 |
| 12 Diritti sociali politiche sociali | € 1.000,00 | € 1.000,00 | € 1.000,00 |
| Totale | € 143.820,00 | € 140.420,00 | € 139.720,00 |

Le spese per rimborsi e poste correttive delle entrate riguardano il servizio di segreteria comunale in gestione associata e vengono quantificati in Euro 30.000,00 per gli anni 2017,2018 e 2019.

Altre spese correnti trattasi di un aggregato residuale che viene stanziato per un importo di euro 45.719,47 nel 2017, 46.637,23 nel 2018 e 46.100,00 nel 2019. Questo aggregato comprende le spese per IVA a debito, Assicurazioni, e Fondi e accantonamenti.

Fondo di riserva Nella missione 20 viene iscritto il Fondo di riserva. Per l'articolo 166 del D.Lgs 18 agosto 2000 n. 267 gli enti locali devono iscrivere un fondo di riserva non inferiore allo 0,3 e non superiore al 2 per cento del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste in bilancio. Lo stanziamento previsto a bilancio 2017 è pari ad euro 5.983,08, di Euro 1.700,00 per il 2018 e di Euro 1.600,00 per il 2019.

| | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Totale spese correnti | € 545.077,53 | € 529.875,29 | € 529.038,06 |
| massimo stanziabile 2% | € 10.901,55 | € 10.597,51 | € 10.580,76 |
| fondo di riserva previsto | € 5.983,08 | € 1.700,00 | € 8.411,93 |

Fondo di riserva di cassa Nella missione 20 viene iscritto anche il Fondo di riserva di cassa. Per l'articolo 166 del D.Lgs 18 agosto 2000 n. 267 gli enti locali devono iscrivere un fondo di riserva non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali in solo termini di cassa utilizzabile su deliberazioni dell'organo esecutivo

| | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Totale spese correnti | € 545.077,53 | | |
| minimo stanziabile 0,2% | € 1.090,16 | | |
| massimo stanziabile 2% | € 10.901,55 | | |
| fondo di riserva di cassa | € 3.000,00 | | |

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il fondo è costituito per neutralizzare e ridurre l'impatto negativo degli equilibri di bilancio generati dalla presenza di situazioni di sofferenza nelle obbligazioni attive. In questo contesto il fondo crediti di dubbia esigibilità può essere definito come l'insieme delle posizioni creditorie per le quali esistono ragionevoli elementi che fanno presupporre un difficile realizzo dovuto al simultaneo verificarsi delle situazioni di incapacità di riscuotere e tempi di prescrizione non ancora maturi.

La dimensione iniziale del fondo è data dalla somma dell'eventuale componente accantonata nell'ultimo rendiconto (avanzo non ancora vincolato perché il rendiconto 2016 non è stato ancora approvato) integrata con la quota stanziata con l'attuale bilancio. La dimensione effettiva e definitiva sarà definita solo a rendiconto e comporterà il congelamento di una quota di avanzo.

Venendo all'attuale bilancio, al fine di favorire la formazione di una quota di avано adeguata è stata iscritta fra le uscite una posta non soggetta ad impegno, creando in questo modo una componente positiva e quindi un risparmio forzoso nel futuro calcolo del risultato di amministrazione. L'ammontare della voce accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità dipende dalla dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, dalla loro natura e dall'andamento del fenomeno negli ultimi esercizi (media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

Nel prospetto che segue viene evidenziato il calcolo che ha portato alla definizione del fondo crediti; per gli anni 2011-2014 per le varie entrate è stato calcolato il rapporto fra riscosso (competenza e residui) e accertato mentre solo per il 2015 è stato calcolato il rapporto fra riscosso in competenza 2015 e riscosso in competenza 2016 (residuo 2015) e l'accertato 2015. E' stata successivamente calcolata la media semplice dei rapporti annuali, ed il completamento a 100 del risultato è stato applicato ai rispettivi stanziamenti di entrata 2017 per definire l'importo del fondo.

| calcolo fondo crediti dubbia esigibilità | | | |
|--|-------------|-----------|------------|
| riferimento bilancio | | % di acc. | |
| 405 proventi acquedotto comunale | € 11.000,00 | 2,25% | € 247,50 |
| 410 proventi fognatura comunale | € 1.400,00 | 2,25% | € 31,50 |
| 411 proventi depurazione comunale | € 19.000,00 | 2,25% | € 427,50 |
| 36 - accertamenti IMU | € 4.000,00 | 15,81% | € 632,40 |
| TOTALE ACCANTONAMENTO | | | € 1.338,90 |

In ottemperanza ai principi contabili definiti nell'allegato A/2 al D.Lgs 118/2011 per il 2017 il fondo crediti deve essere almeno pari al 55% del fondo calcolato, per il 2018 almeno il 70% e per il 2019 almeno 85%.

EQUILIBRI FINANZIARI E CONTABILI

Il sistema di bilancio è basato sul rispetto del pareggio generale tra entrate e uscite e separa la destinazione della spesa in due grandi categorie: gestione corrente, gestione investimenti.

Il documento è stato predisposto nel rispetto delle norme che impongono il pareggio tra gli stanziamenti complessivi in termini di competenza e cassa (quest'ultima relativa al solo esercizio 2017). Questa corrispondenza è stata ottenuta attraverso l'adozione del principio 15 Equilibrio di bilancio. Gli stanziamenti, avendo carattere autorizzatorio, sono stati dimensionati in maniera da garantire le obbligazioni attive e passive nei rispettivi esercizi tenendo conto naturalmente del principio 16 Competenza finanziaria che dichiara come le obbligazione debbano essere imputate all'esercizio in cui l'obbligazione andrà a scadenza.

| Equilibrio di bilancio 2017 | ENTRATE | USCITE | Risultato |
|-----------------------------|----------------|----------------|-----------|
| Corrente | € 545.077,53 | € 545.077,53 | € - |
| Investimenti | € 1.555.236,15 | € 1.555.236,15 | € - |
| Movimenti fondi | € 140.000,00 | € 140.000,00 | € - |
| Servizi conto terzi | € 450.000,00 | € 450.000,00 | € - |
| Totale | € 2.690.313,68 | € 2.690.313,68 | € - |
| Equilibrio di bilancio 2018 | ENTRATE | USCITE | Risultato |
| Corrente | € 529.875,29 | € 529.875,29 | € - |
| Investimenti | € 452.284,29 | € 452.284,29 | € - |
| Movimenti fondi | € 140.000,00 | € 140.000,00 | € - |

| | | | |
|-----------------------------|----------------|----------------|-----------|
| Servizi conto terzi | € 450.000,00 | € 450.000,00 | € - |
| Totale | € 1.572.159,58 | € 1.572.159,58 | € - |
| Equilibrio di bilancio 2019 | ENTRATE | USCITE | Risultato |
| Corrente | € 529.038,06 | € 529.038,06 | € - |
| Investimenti | € 199.755,10 | € 199.755,10 | € - |
| Movimenti fondi | € 140.000,00 | € 140.000,00 | € - |
| Servizi conto terzi | € 450.000,00 | € 450.000,00 | € - |
| Totale | € 1.318.793,16 | € 1.318.793,16 | € - |

Il bilancio è stato costruito distinguendo la parte corrente dagli investimenti proprio per la diversa natura dei due ambiti d'azione. Nel costruire la parte corrente, composta dalla entrate e uscite necessarie al normale funzionamento dell'ente, è stata rispettata la regola del pareggio. Per attribuire gli importi ai singoli esercizi è stato applicato il principio della competenza finanziaria potenziata prevendendo l'imputazione delle entrate e delle spese all'esercizio in cui andranno a scadere le singole obbligazioni giuridiche. In particolare lo stanziamento è collocato nel medesimo esercizio in cui l'obbligazione sorta diverrà esigibile. In particolare l'equilibrio di parte corrente è stato così garantito:

| EQUILIBRI DI PARTE CORRENTE | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| FPV in parte corrente | € - | € - | € - |
| Parziale | € - | € - | € - |
| 1 Entrate tributarie | € 189.200,00 | € 189.200,00 | € 189.200,00 |
| 2 Trasferimenti correnti | € 154.953,41 | € 136.805,81 | € 136.805,81 |
| 3 Entrate extratributarie | € 200.924,12 | € 203.869,48 | € 203.032,25 |
| entrate non ricorrenti - una tantum | € - | € - | € - |
| Entrate correnti | € 545.077,53 | € 529.875,29 | € 529.038,06 |
| 1 Spese correnti | € 545.077,53 | € 529.875,29 | € 529.038,06 |
| 4 Quota capitale ammortamento mutui | € - | € - | € - |
| Spese totali | € 545.077,53 | € 529.875,29 | € 529.038,06 |
| Entrate in parte capitale destinate alle spese correnti | € - | € - | € - |
| Saldo | € - | € - | € - |

Anche le poste del bilancio degli investimenti sono state separate da quelle di parte corrente, questo per garantire una sorta di autonomia finanziaria dei due comparti. In quest'ambito è stata rispettata la regola che impone la completa copertura in termini di stanziamento delle spese previste con altrettante risorse di entrata. Le spese di investimento, una volta ottenuto il finanziamento, saranno registrate negli anni in cui andranno a scadere le singole obbligazioni passive. Il prospetto evidenzia l'equilibrio in conto capitale:

| EQUILIBRI DI PARTE CAPITALE | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| FPV in parte capitale | € 2.400,00 | € 1.600,00 | € 800,00 |
| Parziale | € 2.400,00 | € 1.600,00 | € 800,00 |
| 4 Entrate in conto capitale | € 1.552.836,15 | € 450.684,29 | € 198.955,10 |
| 5 Entrate pper riduzioni attività finanziarie | € - | € - | € - |

| | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|
| 6 Accensione di prestiti | € - | € - | € - |
| Entrate in conto capitale | € 1.555.236,15 | € 452.284,29 | € 199.755,10 |
| 2 Spese in conto capitale | € 1.555.236,15 | € 452.284,29 | € 199.755,10 |
| Entrate in conto capitale destinate al finanziamento delle spese correnti | € - | | |
| Entrate in parte corrente destinate al finanziamento conto capitale | € - | € - | € - |
| Saldo | € - | € - | € - |

L'articolo 65 commi 1- 20 del disegno di legge finanziaria 2017 definisce il nuovo **SALDO DI FINANZA PUBBLICA**. Il comma 4 prevede che per gli anni 2017-2019 che nelle entrate e nelle spese finali, in termini di competenza, sia considerato il fondo pluriennale vincolato di entrata e di spesa al netto della quota riveniente dal ricorso all'indebitamento. A decorrere dell'esercizio 2020 tra le entrate e le spese finali è incluso il fondo pluriennale vincolato di entrata e spesa finanziato dalle entrate finali. La considerazione del fondo pluriennale vincolato ai fini della determinazione dell'equilibrio fra entrate finali e spese finali determina a livello aggregato una politica espansiva per gli enti che vi fanno ricorso.

| EQUILIBRIO ENTRATE FINALI - SPESE FINALI (ART. 65, commi 1-20, Disegno di legge di stabilità 2017) | | 2017 | 2018 | 2019 |
|--|-----|--------------|------------|------------|
| A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti | (+) | | | |
| B) Fondo pluriennale vincolato di entrata in conto capitale al netto delle quote finanziarie da debito | (+) | 2.400,00 | 1.600,00 | 800,00 |
| C) Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa | (+) | 189.200,00 | 189.200,00 | 189.200,00 |
| D1) Titolo 2 - Trasferimenti correnti | (+) | 154.953,41 | 136.805,81 | 136.805,81 |
| D2) Contributo di cui all'art. 1, comma 20, | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| D3) Contributo di cui all'art. 1, comma 683, | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| D) Titolo 2 - Trasferimenti correnti validi ai fini dei saldi finanza pubblica (D=D1-D2-D3) | (+) | 154.953,41 | 136.805,81 | 136.805,81 |
| E) Titolo 3 - Entrate extratributarie | (+) | 200.924,12 | 203.869,48 | 203.032,25 |
| F) Titolo 4 - Entrate in c/capitale | (+) | 1.552.836,15 | 450.684,29 | 198.955,10 |
| G) Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie | (+) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| H) ENTRATE FINALI VALIDE AI FINI DEI SALDI DI FINANZA PUBBLICA (H=C+D+E+F+G) | (+) | 2.097.913,68 | 980.559,58 | 727.993,16 |
| I1) Titolo 1 - Spese correnti al netto del fondo pluriennale vincolato | (+) | 545.077,53 | 529.875,29 | 529.038,06 |
| I2) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente | (+) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I3) Fondo crediti di dubbia esigibilità di parte corrente ⁽¹⁾ | (-) | 736,40 | 937,23 | 1.138,07 |
| I4) Fondo contenzioso (destinato a confluire nel risultato di amministrazione) | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I5) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) ⁽²⁾ | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I6) Spese correnti per interventi di bonifica ambientale di cui all'art. 1, comma 716, Legge di stabilità 2016 (solo 2016 per gli enti locali) | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I7) Spese correnti per sisma maggio 2012, finanziate secondo le modalità di cui all'art. 1, comma 441, Legge di stabilità 2016 (solo 2016 per gli enti locali dell'Emilia Romagna, Lombardia e Veneto) | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I) Titolo 1 - Spese correnti valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (I=I1+I2-I3-I4-I5-I6-I7) | (+) | 544.341,13 | 528.938,06 | 527.899,99 |
| L1) Titolo 2 - Spese in c/ capitale al netto del fondo pluriennale vincolato | (+) | 1.553.636,15 | 451.484,29 | 199.755,10 |

| | | | | |
|---|-----|---------------------|-------------------|-------------------|
| L2) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale al netto delle quote finanziate da debito | (+) | 1.600,00 | 800,00 | 0,00 |
| L3) Fondo crediti di dubbia esigibilità in c/capitale ⁽¹⁾ | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L4) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) ⁽²⁾ | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L5) Spese per edilizia scolastica di cui all'art. 1, comma 713, Legge di stabilità 2016 (solo 2016 per gli enti locali) | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L6) Spese in c/capitale per interventi di bonifica ambientale di cui all'art. 1, comma 716, Legge di stabilità 2016 (solo 2016 per gli enti locali) | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L7) Spese in c/capitale per sisma maggio 2012, finanziate secondo le modalità di cui all'art. 1, comma 441, Legge di stabilità 2016 (solo 2016 per gli enti locali dell'Emilia Romagna, Lombardia e Veneto) | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L8) Spese per la realizzazione del Museo Nazionale della Shoah di cui all'art. 1, comma 750, Legge di stabilità 2016 (solo 2016 per Roma Capitale) | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L) Titolo 2 - Spese in c/capitale valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (L=L1+L2-L3-L4-L5-L6-L7-L8) | (+) | 1.555.236,15 | 452.284,29 | 199.755,10 |
| M) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria | (+) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N) SPESE FINALI VALIDE AI FINI DEI SALDI DI FINANZA PUBBLICA (N=I+L+M) | | 2.099.577,28 | 981.222,35 | 727.693,16 |
| O) SALDO TRA ENTRATE E SPESE FINALI VALIDE AI FINI DEI SALDI DI FINANZA PUBBLICA (O=A+B+H-N) | | 736,40 | 937,23 | 1.138,07 |
| EQUILIBRIO FINALE (compresi gli effetti dei patti regionali e nazionali) ⁽⁶⁾ | | 736,40 | 937,23 | 1.138,07 |

1.5 COMPOSIZIONE DEL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

Il fondo pluriennale vincolato è un saldo finanziario originato da risorse accertate in anni precedenti destinate a finanziare obbligazioni passive che diventeranno esigibili solo in esercizi successivi a quello in cui è sorto l'originario finanziamento. I criteri adottati per individuare tali voci che alimentano il fondo sono quelli stabiliti dai principi applicati alla contabilità finanziaria potenziata; in particolare la quota di spesa che si ritiene non sarà imputata nell'anno di perfezionamento del finanziamento viene riportata nelle uscite di quell'esercizio alla voce fpv di uscita e nel fpv di entrata dell'esercizio successivo.

Il prospetto evidenzia sinteticamente la composizione del fondo pluriennale vincolato:

| Composizione del Fondo pluriennale vincolato | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Precedenti impegni coperti da fpv | | | |
| fpv iniziale | 2.400,00 | 1.600,00 | 800,00 |
| Spese imputate in competenza coperte da FPV di entrata | 800,00 | 800,00 | 800,00 |
| Componente pregressa fpv | 1.600,00 | 800,00 | 0,00 |
| Nuovi impegni imputati in esercizi futuri da fpv | | | |
| Impegni da imputare all'esercizio n+1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nuova componente di fpv di ciascun anno | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

fpv al 31.12 di ogni anno

| | | | |
|--|-----------------|---------------|-------------|
| Componente pregressa fpv | 1.600,00 | 800,00 | 0,00 |
| Componente nuova fpv | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nuova componente di fpv di ciascun anno | 1.600,00 | 800,00 | 0,00 |

Il fondo pluriennale vincolato è sottoposto alla medesima suddivisione adottata per il bilancio con la riclassificazione in parte corrente e in conto capitale:

| Composizione del Fondo pluriennale vincolato | Stanziamenti 2017 | Stanziamenti 2018 | Stanziamenti 2019 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| fpv applicato alla parte corrente del bilancio | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| fpv applicato alla parte in conto capitale del bilancio | 2.400,00 | 1.600,00 | 800,00 |
| Totale | 2.400,00 | 1.600,00 | 800,00 |

Il fondo in conto capitale si riferisce alla quota manutenzioni straordinarie Parco Adamello Brenta quota parte 2017, 2018 e 2019.

2. ELENCO DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE DELL'ANNO PRECEDENTE

Al progetto di bilancio 2017 2018 2019 non viene applicato avanzo di amministrazione presunto 2016

3. ELENCO DEGLI UTILIZZI DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO DISTINGUENDO I VINCOLI

Al progetto di bilancio 2017 2018 2019 non viene applicato avanzo di amministrazione presunto 2016

4. ELENCO DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER LE SPESE DI INVESTIMENTO FINANZIATO CON RICORSO ALL'INDEBITAMENTO

Al progetto di bilancio 2017 2018 2019 non si ricorre all'indebitamento per finanziare spese di investimento

5. NEL CASO DI STANZIAMENTI RIGUARDANTI IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INVESTIMENTI DEFINIRE LE CAUSE CHE NON HANNO RESO POSSIBILE LA PROGRAMMAZIONE ORDINARIA

Non vi sono investimenti nuovi da finanziare con fondo pluriennale vincolato.

6. ELENCO DELLE GARANZIE PRESTARE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI

L'ente non ha prestato ne presterà garanzie principali e sussidiarie nei confronti di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.

7. ONERI E IMPEGNI FINANZIARI STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO DERIVANTI DA CONTRATTI DERIVATI

L'ente non ha contratto strumenti finanziari derivati o contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

8. ELENCO DEGLI ORGANISMI STRUMENTALI

Si rimanda in toto l'elenco presente nel DUP

9. ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI

Si rimanda in toto l'elenco presente nel DUP