



Città di
TREZZO SULL'ADDA
Città Metropolitana di Milano

NOTA INTEGRATIVA

AL BILANCIO DI PREVISIONE

2020 – 2021 – 2022

INDICE

• PREMESSA	pag. 3
• CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI	pag. 5
• ELENCO ANALITICO DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE 2018	pag. 8
• UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	pag. 8
• PREVISIONI DI BILANCIO	pag. 9
• IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	pag. 16
• INVESTIMENTI PROGRAMMATI	pag. 16
• INDEBITAMENTO	pag. 18
• OBIETTIVO DI FINANZA PUBBLICA	pag. 19
• ELENCO DELLE GARANZIE PRINCIPALI O SUSSIDIARIE PRESTATE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI O ALTRI SOGGETTI	pag. 19
• ONERI E IMPEGNI FINANZIARI STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO DERIVANTI DA CONTRATTI RELATIVI A STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI	pag. 19
• ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI	pag. 20
• CONCLUSIONI	pag. 21

PREMESSA

L'Amministrazione comunale per pianificare e gestire al meglio le attività programmate nel prossimo triennio ha deciso di approvare il bilancio di previsione 2020/2022 entro la chiusura dell'esercizio 2019, come previsto dalla normativa vigente.

Le ragioni che hanno determinato la scelta di rispettare i termini di legge, anche in assenza di un quadro normativo definitivo sono quelle di non dover affrontare le difficoltà e i ritardi di una gestione in esercizio provvisorio.

L'Amministrazione ha definito le previsioni di bilancio attenendosi alla normativa vigente mantenendo immutate le aliquote dei tributi e le tariffe dei servizi e adottando un criterio storico di allocazione delle risorse, avendo come base le previsioni assestate del triennio 2019/2021.

Resta inteso che, non appena la legge di bilancio dello stato 2020 e le norme che determineranno le variazioni rispetto al 2019 diverranno esecutive, si provvederà alle variazioni del bilancio 2020/2022.

Le scelte politiche di programmazione e realizzazione degli interventi nel territorio e di erogazione dei servizi ai cittadini e alle imprese costituiscono prerogativa esclusiva della Giunta, in sede di proposta degli schemi di bilancio, e del Consiglio in sede di discussione e approvazione del bilancio definitivo.

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

La relazione è finalizzata a verificare il rispetto dei principi contabili e a motivarne eventuali scostamenti, con particolare riferimento all'impatto sugli equilibri finanziari del bilancio annuale e pluriennale.

Il bilancio di previsione 2020/2022, disciplinato dal decreto legislativo n. 118/2011 e successive modifiche intercorse, è redatto in base alle nuove disposizioni contabili, nella veste assunta dopo le modifiche del decreto legislativo n. 126/2014 e secondo gli schemi e i principi contabili ad esso allegati.

La struttura del bilancio è articolata in missioni, programmi e titoli per quanto riguarda le spese e in titoli, tipologie e categorie relativamente all'entrate.

Stante il livello di estrema sintesi del bilancio, la relazione è integrata con una serie di tabelle con l'obiettivo di ampliarne la capacità informativa.

Nella presente Nota integrativa sono contenuti, secondo quanto riportato al punto 9.11 del principio contabile applicato alla programmazione (allegato n. 4/1 al decreto legislativo n. 118/2011):

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

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI
--

Le previsioni triennali di entrata e spesa del bilancio di previsione 2020/2022 rispettano i principi dell'annualità, unità, universalità, integrità, veridicità, attendibilità, correttezza, comprensibilità, significatività, rilevanza, flessibilità, congruità, prudenza, coerenza, continuità, costanza, comparabilità, verificabilità, neutralità, pubblicità e dell'equilibrio di bilancio, nonché il principio contabile di competenza finanziaria potenziata.

Equilibri di bilancio

I principali equilibri di bilancio relativi agli esercizi 2020/2022 da rispettare in sede di programmazione e di gestione riportati nella tabella seguente sono:

- **Il principio dell'equilibrio generale**, secondo il quale il bilancio di previsione deve essere deliberato in pareggio finanziario, ovvero la previsione del totale delle entrate deve essere uguale al totale delle spese.

Quadro generale riassuntivo

Il progetto di bilancio rispetta i principi definiti dalla normativa, come delineata dalla modifica al TUEL approvata dal D.lgs. 126/2014, secondo la quale "il bilancio di previsione è deliberato in pareggio finanziario complessivo per la competenza, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e del recupero del disavanzo di amministrazione e garantendo un fondo di cassa finale non negativo.

Inoltre, le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative ai trasferimenti in c/capitale, al saldo negativo delle partite finanziarie e alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, con l'esclusione dei rimborsi anticipati, non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata, ai contributi destinati al rimborso dei prestiti e all'utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni tassativamente indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria necessarie a garantire elementi di flessibilità degli equilibri di bilancio ai fini del rispetto del principio dell'integrità".

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO			
Avanzo di amministrazione	0,00	Disavanzo di amministrazione	0,00
Fondo pluriennale vincolato	-		
1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e	5.691.000,00		
2 - Trasferimenti correnti	450.105,72	1 - Spese correnti	10.857.027,02
3 - Entrate extratributarie	5.260.759,00	- di cui FPV	-
4 - Entrate in conto capitale	4.882.000,00	2 - Spese in conto capitale	4.887.540,00
5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	- di cui FPV	-
6 - Accensione prestiti	-	4 - Rimborso prestiti	539.297,70
7 - Anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere	2.800.000,00	5 - Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere	2.800.000,00
9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	2.724.000,00	7 - Spese per conto terzi e partite di giro	2.724.000,00
Totale Entrate	21.807.864,72 €	Totale Spese	21.807.864,72 €

- Il principio dell'equilibrio della situazione corrente, secondo il quale la previsione di entrata dei primi tre titoli che rappresentano le entrate correnti, al netto delle partite vincolate alla spesa in conto capitale, deve essere pari o superiore alla previsione di spesa data dalla somma dei titoli 1° (spese correnti) e 4° (spese rimborso prestiti).

L'equilibrio della situazione corrente

La parte corrente del bilancio esercizio 2020/2022 presenta il seguente equilibrio:

EQUILIBRIO CORRENTE				
		2020	2021	2022
Fondo pluriennale vincolato	(+)	-	-	-
Entrate correnti - Titolo I - II - III	(+)	11.401.864,72	11.377.894,72	11.362.894,72
spese correnti - Titolo I	(-)	10.857.027,02	10.803.709,36	10.764.976,02
	di cui			
Fondo pluriennale vincolato		-	-	-

Fondo crediti di dubbia esigibilità		220.809,00	232.403,00	232.403,00
Rimborso prestiti - Titolo IV	(-)	539.297,70	568.645,36	592.378,70
Somma finale		5.540,00	5.540,00	5.540,00
Altre poste differenziali per eccezioni previste da norme di legge		0,00	0,00	0,00
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(+)	0,00	0,00	0,00
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)	5.540,00	5.540,00	5.540,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE		0,00	0,00	0,00

- Il principio dell'equilibrio della situazione in conto capitale, secondo il quale le entrate dei titoli 4° e 5°, sommate alle entrate correnti destinate per legge agli investimenti, devono essere pari alla spesa in conto capitale prevista al titolo 2°.

L'equilibrio della parte capitale

La parte in c/capitale del bilancio esercizio 2020/2022 presenta il seguente equilibrio:

EQUILIBRIO PARTE CAPITALE				
		2020	2021	2022
Fondo pluriennale vincolato/Avanzo di amministrazione	(+)	-	-	-
Entrate in c/capitale - Titolo IV - V - VI	(+)	4.882.000,00	8.212.000,00	4.022.000,00
Spese in c/capitale - Titolo II	(-)	4.887.540,00	8.217.540,00	4.027.540,00
di cui				
Fondo pluriennale vincolato		-	-	-
Fondo crediti di dubbia esigibilità		-	-	-
Somma finale		5.540,00	5.540,00	5.540,00
Altre poste differenziali per eccezioni previste da norme di legge		-	-	-
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(-)	-	-	-
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento	(+)	5.540,00	5.540,00	5.540,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE		-	-	-

ELENCO ANALITICO DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE 2019

Il Risultato di amministrazione libero presunto risulta essere stimato ad oggi in euro 633.140,08. A tal proposito va considerata la composizione dell'avanzo secondo i vincoli di destinazione previsti per legge e dettati da criteri di prudenza gestionale come evidenziato dalla seguente tabella:

COMPOSIZIONE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	
TOTALE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	€ 4.238.664,56
Parte accantonata	€ 1.912.807,72
di cui competenza 2018	€ 223.655,00
Parte vincolata	€ 529.745,08
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	€ 329.662,44
Vincoli derivanti da mutuo	€ 84.766,52
Vincoli derivanti da trasferimenti	€ 12.307,21
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	€ 26.564,85
Altri vincoli	€ 76.444,06
Parte destinata agli investimenti	€ 195.000,00
Parte disponibile	€ 1.601.111,76

UTILIZZO AVANZO PRESUNTO

Con deliberazione consiliare n. 11 del 29 aprile 2019 è stato approvato il Rendiconto di gestione esercizio 2018, evidenziando un avanzo di amministrazione di € 3.723.511,76 così composto:

- € 1.312.612,15 parte accantonata
- € 529.745,08 parte vincolata
- € 822.224,54 parte destinata agli investimenti
- € 1.058.929,99 parte disponibile (avanzo libero).

Nel corso dell'anno 2019, ad oggi è stata applicata una quota di avanzo pari ad euro 601.708,20.

Nel bilancio esercizio 2020 non è stato previsto l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione presunto.

PREVISIONI DI BILANCIO

ENTRATA

Con riferimento agli stanziamenti di entrata le previsioni sono state effettuate secondo i seguenti criteri:

- *Imposte e tasse e proventi assimilati:*

Il gettito IMU, previsto in euro 1.860.000,00, è stato determinato sulla base:

- dell'art. 13 del decreto legge 6 dicembre 2011, n. 201, convertito, con modificazioni, dalla legge 22 dicembre 2011, n. 214 e successive modifiche intercorse;
- dell'art. 1, comma 380 della legge 24 dicembre 2012, n. 228;
- dell'art. 1, commi 13 e seguenti della legge 28 dicembre 2015, n. 208;
- delle aliquote IMU nella misura del 4 per mille per le abitazioni principali cd di lusso (categorie catastali A1, A8 e A9) e del 9 per mille per le altre fattispecie impositive.

Il gettito derivante dall'attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti dell'Imposta municipale propria (IMU) è previsto per l'anno 2020 in euro 300.000,00 sulla base degli avvisi di accertamento emessi dall'Ufficio Tributi.

Il gettito dell'ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF, previsto in euro 850.000,00, è stato determinato sulla base delle stime effettuate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, sul portale del federalismo fiscale, calcolati sulle dichiarazioni anno d'imposta 2015, con le aliquote in vigore nel 2018, confermate per l'anno 2019 e 2020, e la soglia di esenzione di € 12.000,00, come di seguito esposto:

SCAGLIONI DI REDDITO	ALiquota
DA € 0,00 A € 15.000,00	0,40 %
DA € 15.000,01 A € 28.000,00	0,50 %
DA € 28.000,01 A € 55.000,00	0,60 %
DA € 55.000,01 A € 75.000,00	0,70 %
DA € 75.000,01 OLTRE	0,80 %
SOGLIA DI ESENZIONE € 12.000,00	

Il gettito TASI, stimato in euro 704.000,00 è stato determinato sulla base:

- dell'art. 1, commi da 669 a 681 della legge 147/2013 e successive modifiche intercorse, tra cui quelle disposte dall'art. 1, comma 14 della legge 28 dicembre 2015, n. 208 (legge di Stabilità 2016), che prevede l'esenzione della TASI per le abitazioni principali e relative pertinenze, escluse quelle classificate nelle categorie catastali A/1, A/8 e A/9;
- delle aliquote TASI nella misura dell'1,5 per mille per tutte le fattispecie impositive.

- della detrazione per l'abitazione principale (Cat. A/1, A/8 e A/9) e pertinenze della stessa nella misura di € 70,00.

Il gettito della TARI, stimato in euro 1.160.000,00, è stato previsto sulla base dei costi sostenuti per il servizio, rimasti immutati rispetto al 2019. Il gettito assicura la copertura al 100% dei costi come previsto dall'attuale normativa.

Il gettito derivante dall'Imposta Comunale sulla Pubblicità (ICP) e Diritti sulle Pubbliche Affissioni (DPA) è stimato in euro 210.000,00. Si evidenzia che la gestione del tributo minore è stata affidata in concessione alla Società Tre esse Italia srl,.

Lo stanziamento relativo al Fondo di Solidarietà Comunale (F.S.C. 2020), stimato in euro 525.000,00 è stato determinato tenendo conto che viene confermato il progressivo abbandono del criterio storico per l'attribuzione del fondo di solidarietà comunale, a favore di parametri legati alle capacità fiscali dei territori e fabbisogni standard. L'articolo 57 del DL 124/2019 (Decreto fiscale), ha stabilito infatti che, dal 2020, la quota del 60 per cento (costi standard), applicata nel biennio precedente, è annualmente incrementata del 5 per cento sino a raggiungere il 100 per cento nel 2030.

Trasferimenti correnti. All'interno di tale titolo di entrate sono ricompresi:

Trasferimenti dallo Stato: sono comprese le quote di trasferimento per i minori introiti da addizionale comunale, per il minor gettito IMU per esenzione fabbricati rurali, beni merce ed immobili ad uso produttivo per euro 68.500,00, i trasferimenti per servizio mensa insegnati per euro 18.000,00 e i trasferimenti relativi alla partecipazione del contrasto all'evasione erariale per euro 50.000,00.

Contributi da Regione e da amministrazioni locali: Fra i contributi regionali e da altre amministrazioni locali, stimate in euro 283.115,72, sono previste le somme connesse alla gestione di determinati servizi, quali affidi minori soggetti all'autorità giudiziaria, gestione asili nido, trasporto e assistenza educativa specialistica, assistenza domiciliare anziani e disabili, inserimento lavorativo fasce deboli, gestione biblioteca, sostegno mantenimento abitazione in locazione, ecc....

Entrate Extra Tributarie. Le entrate da vendita di beni e servizi, stimate in euro 5.260.759,00, sono state previste sulla base dell'andamento storico, del numero degli utenti e modalità di erogazione dei servizi. Le entrate derivanti dalla gestione dei beni sono previste in base a contratti e convenzioni in essere per quanto attiene le locazioni, gli affitti e all'andamento storico consolidato per le concessioni cimiteriali. Le sanzioni per violazione del codice della strada sono state stimate in base alle attività sanzionatorie previste dal servizio di Polizia Locale.

Accensione di Mutui e prestiti. Per il triennio 2020/2022 non sono previste nuove assunzioni di mutui o prestiti per il finanziamento delle spese in conto capitale.

SPESA

Con riferimento agli stanziamenti di spesa le previsioni sono state effettuate secondo i seguenti criteri:

- *Spesa corrente*. È stata calcolata tenendo conto in particolare di:
 1. Personale in servizio e previsto;
 2. Contratti e convenzioni in essere;
 3. Spese per utenze e servizi di rete;
 4. Dei trasferimenti previsti in relazione alle convenzioni in essere;
 5. Del livello quantitativo e qualitativo dei servizi alla persona, in particolare nei servizi sociali.

Ai fini del rispetto dell'incidenza della spesa di personale sulla spesa corrente, si precisa che il limite è rispettato, così come è stabilito il limite di spesa per gli incarichi nonché il programma per l'affidamento degli stessi ai sensi dell'articolo 3, comma 54, della legge 24 dicembre 2007, n. 244, come sostituito dall'articolo 46, comma 2, del decreto legge 25 giugno 2008, n. 112, convertito con modificazioni dalla legge 6 agosto 2008, n. 133 e successive modifiche intercorse.

Le spese correnti riepilogate secondo i macroaggregati degli esercizi 2020-2021-2022:

TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA	PREVISIONI BILANCIO 2020	PREVISIONI BILANCIO 2021	PREVISIONI BILANCIO 2022
Titolo 1 - Spese correnti	(Valori in euro)		
101 Redditi da lavoro dipendente	2.700.400,00	2.700.400,00	2.700.400,00
102 Imposte e tasse a carico dell'ente	201.920,00	201.920,00	201.920,00
103 Acquisto di beni e servizi	5.825.760,93	5.800.066,41	5.785.066,41
104 Trasferimenti correnti	1.233.200,00	1.219.700,00	1.219.700,00
107 Interessi passivi	240.917,09	215.199,95	191.466,61
109 Rimborsi e poste correttive delle entrate	122.420,00	122.420,00	122.420,00
110 Altre spese correnti	532.409,00	544.003,00	544.003,00
TOTALE TITOLO I	10.857.027,02	10.803.709,36	10.764.976,02

Redditi da lavoro dipendente

La spesa del personale prevista per l'esercizio 2020 è riferita a n. 61 dipendenti ed è stata calcolata:

- tenendo conto della programmazione del fabbisogno del personale;
- applicando il contratto collettivo nazionale di lavoro.

Gli stanziamenti consentono il rispetto dei limiti di cui all'art. 14 del d.l. 78/2010, dell'art. 3 del d.l. 90/2014, dell'art. 4 e seguenti del d.l. 78/2015 e dell'art. 1 comma 557 della legge 296/2006 e successive modifiche intercorse.

Imposte e tasse a carico dell'ente

La spesa per imposte e tasse a carico dell'Ente ammonta ad euro 201.920,00 ed è riferita alle spese per IRAP, imposte di registro e di bollo, alle spese per le tasse automobilistiche e ai canoni demaniali.

Acquisto di beni e servizi

La spesa per acquisto di beni e servizi è prevista per l'esercizio 2019 in €. 5.825.760,93 in ragione delle spese necessarie ed indispensabili per garantire il funzionamento e la buona gestione di tutti i servizi.

Complessivamente questo aggregato di spesa rappresenta la parte più consistente della spesa corrente, pari al 53,66%.

La componente "prestazione di servizi", come lo scorso anno, risulta la più rilevante in quanto al suo interno contiene l'aggregato della TARI riferito alla spesa per la raccolta e smaltimento rifiuti per un importo pari a € 1.501.000,00.

All'interno di questo aggregato di spesa, l'altra parte significativa, è rappresentata dalla voce consumi e manutenzioni che ammonta per il 2020 ad € 1.499.832,00.

Trasferimenti correnti

La spesa per trasferimenti correnti è riferita alle spese per trasferimenti verso amministrazioni pubbliche e private, associazioni, gruppi di volontariato e famiglie.

La spesa ricompresa sotto questa voce ammonta ad € 1.233.200,00 e rappresenta il 11,36 % della spesa.

Interessi passivi

La previsione di spesa per interessi passivi e oneri finanziari diversi è congrua sulla base del riepilogo dei mutui e degli altri prestiti contratti a tutt'oggi.

La spesa per interessi passivi, prevista nel 2020 in € 240.917,09

Rimborsi e poste correttive delle entrate

Gli stanziamenti relative ai rimborsi e poste correttive delle entrate comprendono:

- le spese per il rimborso per il servizio di segreteria;
- i rimborsi/sgravi tributari;
- le spese e i rimborsi delle concessioni cimiteriali.

Altre spese correnti

Gli stanziamenti relativi alle altre spese correnti comprendono:

- il fondo spese per indennità di fine mandato del Sindaco;
- le spese per i premi assicurativi stanziati sulla base dei contratti in essere;
- gli stanziamenti relativi al fondo crediti di dubbia esigibilità ammontante ad euro 220.809,00, come di seguito meglio dettagliato;
- gli stanziamenti di competenza relativi al fondo di riserva ammontano ad euro 33.500,00 pari allo 0,30% del totale delle spese correnti e quindi nel rispetto dei limiti minimi e massimi indicati dall'art. 166 del Tuel;
- gli stanziamenti di cassa relativi al fondo di riserva ammontano ad euro 43.230,00 pari allo 0,25% delle spese finali e quindi nel rispetto dei limiti previsti dall'art. 166 del Tuel.

Rimborso Prestiti

Il rimborso prestiti per l'esercizio 2020 ammonta ad euro 539.297,70, per l'esercizio 2021 ammonta ad euro 568.645,36 e per l'esercizio 2022 ammonta ad euro 592.378,70.

Spesa di investimento

Gli stanziamenti sono iscritti in bilancio in relazione al programma delle opere pubbliche, (adottato con deliberazione di Giunta comunale n. 108 del 16.10.2019).

Spese potenziali ed il fondo di dubbia esigibilità

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.

Nell'esercizio 2020 è stata stanziata una quota pari al 95% dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione.

Negli esercizi 2021 e 2022 lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari al 100% dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione.

Nella previsione del bilancio 2020/2022 sono state seguite le regole previste dalla nuova disciplina circa l'individuazione e la determinazione quali - quantitativa del fondo crediti di dubbia esigibilità secondo il percorso stabilito dalla COPAFF (Commissione tecnica paritetica per l'attuazione del federalismo fiscale)

individuando nel Comune di Trezzo Sull'Adda le seguenti categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione:

1. IUC - componente TARI
2. IUC - IMU solo attività di verifica e controllo
3. Canone occupazione spazi ed aree pubbliche - COSAP
4. Proventi Servizio pasti anziani
5. Proventi illuminazione votiva
6. Fitti reali di fabbricati ERP
7. Rimborso spese di fabbricati ERP
8. Concessioni di immobili ad associazioni sociali
9. Concessioni di immobili ad associazioni sportive
10. Concessioni di immobili ad associazioni culturali
11. Rimborsi spese per interventi a favore di minori
12. Indennità di frequenza disabili (CDD).

La scelta è ricaduta sulle suddette entrate, in quanto, le altre entrate correnti non danno luogo a crediti di dubbia e difficile esazione e/o vengono accertate per cassa o comunque già secondo quanto previsto dal principio contabile della competenza finanziaria potenziata, così come i proventi derivanti dal rilascio delle concessioni edilizie.

L'ente dopo aver individuato le categorie di dubbia esigibilità ha calcolato per ciascuna di esse la media semplice dei ruoli ordinari e delle liste di carico emesse negli ultimi cinque anni con gli incassi complessivi registrati nei medesimi. Di seguito si riportano per ogni singola tipologia di entrata la relativa risultanza di calcolo per l'F.C.D.E.:

F.C.D.E.				
Descrizione Entrate	2020	2021	2022	Codice Bilancio
IMPOSTA UNICA COMUNALE (IUC) - COMPONENTE IMU (IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA) - ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	5.276	5.553	5.553	1.01.01.06.002
IMPOSTA UNICA COMUNALE (IUC) - COMPONENTE TARI (TASSA SUI RIFIUTI)	160.090	168.515	168.515	1.01.01.51.001
PROVENTI DEL SERVIZIO DI ILLUMINAZIONE VOTIVA (SERVIZIO RILEVANTE AI FINI IVA)	2.305	2.426	2.426	3.01.02.01.014
PROVENTI DA SERVIZIO PASTI ANZIANI (SERVIZIO RILEVANTE AI FINI IVA)	1.653	1.740	1.740	3.01.02.01.999
CANONE PER L'OCCUPAZIONE SPAZI ED AREE PUBBLICHE (COSAP)	1.330	1.400	1.400	3.01.03.01.002
PROVENTI DA CONCESSIONI DI IMMOBILI AD ASSOCIAZIONI SOCIALI (SERVIZIO RILEVANTE AI FINI IVA)	566	596	596	3.01.03.01.003

PROVENTI DA CONCESSIONI DI IMMOBILI AD ASSOCIAZIONI SPORTIVE (SERVIZIO RILEVANTE AI FINI IVA)	1.308	1.377	1.377	3.01.03.01.003
PROVENTI DA CONCESSIONI DI IMMOBILI AD ASSOCIAZIONI CULTURALI (SERVIZIO RILEVANTE AI FINI IVA)	1.024	1.078	1.078	3.01.03.01.003
FITTI REALI DI FABBRICATI E.R.P.	23.082	24.297	24.297	3.01.03.02.002
FITTI REALI DI ALTRI FABBRICATI	1.743	1.834	1.834	3.01.03.02.002
RIMBORSO SPESE DA ENTI ED ASSOCIAZIONI VARIE PER LOCALI CEDUTI IN AFFITTO (SERVIZIO RILEVANTE AI FINI IVA)	5.159	5.431	5.431	3.05.02.03.000
RIMBORSO SPESE PER INTERVENTI A FAVORE DI MINORI (DA FAMIGLIE/DA COMUNI)	1.557	1.639	1.639	3.05.02.03.000
RIMBORSO SPESE IMMOBILI COMUNALI: FABBRICATI E.R.P. (DA FAMIGLIE)	14.622	15.391	15.391	3.05.02.03.004
INDENNITA' DI FREQUENZA DISABILI (CDD) (DA FAMIGLIE)	584	615	615	3.05.02.03.004
TOTALE FCDE	220.299	231.893	231.893	

Con riferimento alle previsioni di cassa ed i relativi stanziamenti, tenuto conto del principio della competenza finanziaria potenziata ai sensi del decreto legislativo n. 118/2011, sono stati stimati per quanto riguarda l'entrata:

- Effettiva esigibilità dei crediti iscritti in bilancio;
- Previsioni di incasso di tributi, fondi perequativi, contributi e trasferimenti di parte corrente e di parte capitale.

IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO (FPV)

Il fondo pluriennale vincolato (FPV) è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate e destinate al finanziamento di obbligazioni passive già impegnate ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Nel bilancio di previsione, il Fondo Pluriennale Vincolato stanziato tra le spese è composto da due quote distinte:

- a) La quota di risorse accertate negli esercizi precedenti che costituiscono la copertura di spese già impegnate negli esercizi precedenti a quello cui si riferisce il bilancio, ma che devono essere imputate agli esercizi successivi in base al criterio della esigibilità; tale quota sarà iscritta a bilancio nella parte spesa, contestualmente e per il medesimo valore del Fondo Pluriennale Vincolato in entrata, tramite variazione adottata dalla Giunta comunale, a seguito della conclusione dell'attività di riaccertamento ordinario dei residui, condotta ai sensi dell'art. 3 comma 4 del decreto legislativo n. 118/2011, previo parere dell'Organo di Revisione;
- b) Le risorse che si prevede di accertare nel corso di un esercizio, destinate a costituire la copertura di spese che si prevede di impegnare nel corso dello stesso con imputazione agli esercizi successivi.

INVESTIMENTI PROGRAMMATI

Gli investimenti previsti ammontano complessivamente per l'anno 2020 ad euro 4.887.540,00, per l'anno 2021 ad euro 8.217.540,00, per l'anno 2022 ad euro 4.027.540,00. Nel Piano Triennale delle Opere Pubbliche sono state inserite, così come previsto dalla vigente normativa, le opere di ammontare superiore euro 100.000,00. Tuttavia, di seguito, vengono riportate tutti gli interventi previsti nel bilancio triennale, distinti per forma di finanziamento:

Codice capitolo	Denominazione	2020	2021	2022	Forma di finanziamento
01052.02.725400	RESTAURO E RISTRUTTURAZIONE DEL PATRIMONIO EDILIZIO COMUNALE - O.U.	100.000,00	100.000,00	100.000,00	Oneri
09022.02.780900	MANUTENZIONE STRAORDINARIA PARCHI E GIARDINI - O.U.	200.000,00	100.000,00	100.000,00	Oneri
01052.02.869400	ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE - BENI DEMANIALI E PATRIMONIALI - O.U.	99.000,00	99.000,00	45.000,00	Oneri
01112.03.873000	INTERVENTI SU EDIFICI DESTINATI AL CULTO - TRASFERIMENTI DI CAPITALE - O.U.	48.000,00	48.000,00	12.000,00	Oneri

06012.02.794000	COMPLETAMENTO IMPIANTO SPORTIVO CONCESA - PRIMO LOTTO - O.U.	200.000,00	400.000,00	0,00	Oneri
06012.02.794800	REALIZZAZIONE NUOVA PALESTRA - V. X. D.	0,00	1.000.000,00	0,00	Oneri
08012.02.803400	INCARICHI DI PIANIFICAZIONE E PROGETTAZIONE URBANISTICA - O.U.	20.000,00	0,00	0,00	Oneri
10052.02.810800	ESTENSIONE E RINNOVO PUBBLICA ILLUMINAZIONE - O.U.	50.000,00	50.000,00	50.000,00	Oneri
10052.02.812300	MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE, OPERE CONNESSE E SEGNALETICA - O.U.	200.000,00	200.000,00	200.000,00	Oneri
05012.02.713610	CONSOLIDAMENTO MURA CASTELLO VISCONTEO - O.U.	300.000,00	0,00	0,00	Oneri
09062.02.811411	CONSOLIDAMENTO CAVO MARCIONI - O.U.	150.000,00	0,00	0,00	Oneri
10052.02.814210	RIQUALIFICAZIONE CENTRO STORICO (STRADE E PIAZZE) - O.U.	500.000,00	0,00	0,00	Oneri
04012.02.691800	RIQUALIFICAZIONE SCUOLA MATERNA - PRIMO LOTTO - V.X.D	0,00	700.000,00	1.000.000,00	Capitale da privati
04022.02.693100	SISTEMAZIONE AREE ESTERNE SCUOLA MEDIA - CAPITALI PRIVATI V.X.D.	350.000,00	0,00	0,00	Capitale da privati
04022.02.694100	COSTRUZIONE NUOVO CENTRO DI COTTURA - V.X.D.	500.000,00	0,00	0,00	Capitale da privati
05022.02.712500	REALIZZAZIONE NUOVO CINETEATRO - V.X.D.	0,00	2.500.000,00	2.500.000,00	Capitale da privati
06012.02.793700	MANUTENZIONE STRAORDINARIA ED INTERVENTI DIVERSI SULLA PISCINA COMUNALE - V.X.D.	350.000,00	0,00	0,00	Capitale da privati
12032.02.799400	RIQUALIFICAZIONE STRUTTURALE R.S.A. ANNA SIRONI - CAPITALI PRIVATI - V.X.D	500.000,00	3.000.000,00	0,00	Capitale da privati
12092.02.739000	RIQUALIFICAZIONE E ADEGUAMENTO CIMITERO DI TREZZO SULL'ADDA - V.X.D.	600.000,00	0,00	0,00	Capitale da privati
09062.02.811410	CONSOLIDAMENTO CAVO MARCIONI - V.X. D.	700.000,00	0,00	0,00	Capitale da privati

01082.02.666100	ACQUISTO STRUMENTAZIONE E TECNOLOGIE FUNZIONALI ALL'AMMODERNAMENTO ED ALL'ACCRESIMENTO DELL'EFFICIENZA DEGLI UFFICI TECNICI: HARDWARE - V.X.D.	5.540,00	5.540,00	5.540,00	Risorse correnti
12092.02.739100	INTERVENTI STRAORDINARI SU CIMITERI COMUNALI - V.X.D.	15.000,00	15.000,00	15.000,00	Proventi concessioni cimiteriali
		4.887.540,00	8.217.540,00	4.027.540,00	

INDEBITAMENTO

Per gli anni 2020, 2021 e 2022 non sono previste nuove assunzioni di mutui o prestiti per il finanziamento delle spese in conto capitale.

Sulla base di quanto stabilito dall'art. 204 del decreto legislativo n. 267/2000 non viene superato il limite previsto per assumere nuovi mutui e accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato, come evidenziato nei prospetti di seguito esposti.

Esposizione massima per interessi passivi

	2020	2021	2022
Tit.1 – Tributarie	5.691.000,00	5.678.000,00	5.663.000,00
Tit.2 - Trasferimenti correnti	450.105,72	450.105,72	450.105,72
Tit.3 – Extratributarie	5.260.759,00	5.249.789,00	5.249.789,00
Somma	11.401.864,72	11.377.894,72	11.362.894,72
Percentuale massima di impegnabilità delle entrate	10 %	10%	10%
Limite teorico interessi (10% entrate) (+)	1.140.186,47	1.137.789,47	1.136.289,47

Esposizione effettiva per interessi passivi

	2020	2021	2022
Interessi su mutui	306.610,00	240.917,09	215.199,95
Interessi su prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00
Interessi per debiti garantiti da fideiussione prestata dall'ente	0,00	0,00	0,00
Tot. Interessi passivi	306.610,00	240.917,09	215.199,95
Contributi in C/interessi su mutui	48.020,00	47.050,00	47.050,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi	881.596,47	943.922,38	968.139,52

Verifica prescrizione di legge

	2020	2021	2022
Limite teorico interessi	1.140.186,47	1.137.789,47	1.136.289,47
Esposizione effettiva	258.590,00	193.867,09	168.149,95
Disponibilità residua per ulteriori interessi passivi	881.596,47	943.922,38	968.139,52

Sulla base dei mutui in essere al 01/01/2020 il cui debito residuo ammonta ad euro 6.466.290,04, il relativo ammortamento grava sul bilancio comunale come segue:

	ANNO 2020	ANNO 2021	ANNO 2022
Quota interessi	306.610,00	240.917,09	215.199,95
Quota capitale	539.297,70	568.645,36	592.378,70
TOTALE	845.907,70	809.562,45	807.578,65

L'andamento dell'indebitamento nel periodo 2020-2022 è il seguente:

	ANNO 2020	ANNO 2021	ANNO 2022
Residuo debito all'1/1	6.466.290,04	5.926.992,34	5.358.346,98
Nuovi prestiti	0	0	0
Debito rimborsato	539.297,70	568.645,36	592.378,70
Debito residui al 31/12	5.926.992,34	5.358.346,98	4.765.968,28

OBIETTIVO DI FINANZA PUBBLICA

Dal 2020 gli obiettivi di finanza pubblica sono inseriti e considerati negli equilibri di bilancio, inoltre dal consuntivo 2019 sono previsti da arconet tre nuovi schemi da inserire come sancito con le modifiche ai principi contabili del DM 01 agosto 2019 .

ELENCO DELLE GARANZIE PRINCIPALI O SUSSIDIARIE PRESTATE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI O ALTRI SOGGETTI

Il Comune di Trezzo sull'Adda non ha prestato garanzie principali o sussidiarie ad enti o ad altri soggetti.

ONERI E IMPEGNI FINANZIARI STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO DERIVANTI DA CONTRATTI RELATIVI A STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

Il Comune di Trezzo sull'Adda non ha in essere contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI

Si riporta di seguito l'elenco delle partecipazioni societarie e di altra natura del Comune di Trezzo sull'Adda al 31/12/2018, (come da deliberazione di G.C. n. 10 del 29/04/2019) con l'indicazione della relativa quota percentuale:

Denominazione società partecipata	% Quota di possesso
A.E.B. SPA	3,66
ASAM SPA IN LIQUIDAZIONE	0,01
ATES SRL	27,84
CAP HOLDING SPA	0,64
CEM AMBIENTE SPA	2,38
PRIMA SRL	2,00
NAVIGLI LOMBARDI SCARL IN LIQUIDAZIONE	0,20
OFFERTA SOCIALEASC	6,17

Si precisa che i bilanci degli organismi partecipati dell'ente sono consultabili sui loro siti internet, come da elenco seguente:

<https://www.aebonline.it/>

<http://www.asamspa.it/>

<https://www.atesenergia.it/>

<https://www.gruppocap.it/>

<https://www.cemambiente.it/>

<http://www.termotrezzo.it/>

<http://www.naviglilombardi.it/>

<http://www.offertasociale.it/>

CONCLUSIONI

Le previsioni di bilancio sono state formulate nel rispetto della normativa vigente e dei principi contabili, tuttavia per le ragioni espresse in premessa sulle modalità e i tempi di approvazione del bilancio di previsione triennio 2020/2022, con molta probabilità si renderà necessaria una variazione di bilancio che terrà conto delle nuove disposizioni introdotte dalla normativa prevista dalla la legge di bilancio dello stato 2020 e dalle leggi ad essa collegate.