

UNIONE TRESINARO SECCHIA

NOTA INTEGRATIVA
AL BILANCIO DI PREVISIONE FINANZIARIO
2020 –2022

Art. 11 comma 5 D. Lgs. n. 118/2011
Principio contabile allegato 4/1 punto 9.11

BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022

NOTA INTEGRATIVA (Art. 11 comma 5 D. Lgs. 118/2011 e Principio contabile 4/1 9.11)

La Nota integrativa si propone di descrivere gli elementi più significativi dello schema di bilancio di Previsione 2020/2022.

Il bilancio di previsione 2020/2022, disciplinato dal D.Lgs. n. 118/2011 e dal D.P.C.M. 28/12/2011, è redatto in base alle nuove disposizioni contabili, nella veste assunta dopo le modifiche del D.Lgs. n. 126/2014 e secondo gli schemi e i principi contabili allegati.

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

Si rammentano le innovazioni più importanti:

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

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

L'elencazione di missioni e programmi non è a discrezione dell'Ente, bensì tassativamente definita dalla normativa.

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

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

Nel documento sono inseriti tutti quegli ulteriori strumenti di programmazione relativi all'attività istituzionale dell'ente.

La presente Nota integrativa al Bilancio di previsione 2020-2022 è redatta ai sensi dell'art. 11 comma 5 del D. Lgs. 118/2011 e del punto 9.11 del principio contabile applicato della programmazione (allegato 4/1 al D. Lgs. 118/2011).

In base al principio contabile della programmazione essa deve contenere:

- a) I criteri di valutazione adottati con 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;
- b) 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;
- c) 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;
 - d) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
 - e) 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 crono-programmi;
 - f) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
 - g) 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;
 - h) 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;
 - i) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
 - j) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

GLI EQUILIBRI DI BILANCIO :

I principali equilibri di bilancio relativi agli esercizi 2020-2022 da rispettare in sede di programmazione e di gestione 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;
- l'equilibrio di **parte corrente** in termini di competenza finanziaria tra le spese correnti incrementate dalle spese per trasferimenti in c/capitale e dalle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, con l'esclusione dei rimborsi anticipati, e le entrate correnti, costituite dai primi tre titoli dell'entrata, incrementate dai contributi destinati al rimborso dei prestiti, dal fondo pluriennale vincolato di parte corrente e dall'eventuale utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente.
- l'equilibrio **in conto capitale** in termini di competenza finanziaria, tra le spese di investimento e tutte le risorse acquisite per il loro finanziamento, costituite dalle entrate in conto capitale, dall'accensione di prestiti, dal fondo pluriennale vincolato in c/capitale, dall'eventuale utilizzo dell'avanzo di competenza in c/capitale, e da quelle risorse di parte corrente destinate agli investimenti dalla legge o dai principi contabili;

l'equilibrio di cassa, che è costituito da un saldo non negativo

BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022
EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA 2020	COMPETENZA 2021	COMPETENZA 2022
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.422.127,15			
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>	(+)		12.878.654,27 0,00	12.820.151,36 0,00	12.820.151,36 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>	(-)		12.850.654,27 0,00 575.400,00	12.806.501,36 0,00 605.100,00	12.806.501,36 0,00 605.100,00
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 (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)</i>	(-)		0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			28.000,00	13.650,00	13.650,00
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 ⁽²⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 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 <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	(-)		28.000,00	13.650,00	13.650,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE⁽³⁾ O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento (2)	(+)	0,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vinc. di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	176.159,75	176.159,75	176.159,75
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	(+)	28.000,00	13.650,00	13.650,00
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>	(-)	204.159,75 0,00	189.809,75 0,00	189.809,75 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 (4):				
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 pluriennali		0,00	0,00	0,00

1) Criteri di valutazione adottati per le entrate e spese correnti e determinazione del fondo crediti di dubbia esigibilità

Per l'analisi della previsione relativa alle entrate correnti si rinvia alla Sezione Operativa – Analisi delle Risorse del Documento Unico di programmazione 2020-2024

TITOLO I - SPESE CORRENTI

Le spese correnti riepilogate secondo i macro-aggregati degli esercizi 2020/2022:

TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni 2020	Previsioni 2021	Previsioni 2022
	TITOLO 1 - Spese correnti			
101	Redditi da lavoro dipendente	4.643.428,27	4.657.778,27	4.657.778,27
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	272.215,00	272.215,00	272.215,00
103	Acquisto di beni e servizi	5.177.898,17	5.160.698,17	5.160.698,17
104	Trasferimenti correnti	2.043.112,83	1.972.209,92	1.972.209,92
105	Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
106	Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
107	Interessi passivi	0,00	0,00	0,00
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	0,00	0,00	0,00
110	Altre spese correnti	714.000,00	743.600,00	743.600,00
100	Totale TITOLO 1	12.850.654,27	12.806.501,36	12.806.501,36

Redditi da lavoro dipendente

La spesa del personale prevista per gli esercizi 2020-2022 è riferita a n. 123 dipendenti di cui 106 a tempo indeterminato ed a n. 14 dipendenti a tempo determinato oltre 3 comandi da altri enti a tempo parziale, in considerazione della programmazione del fabbisogno del piano delle assunzioni ed in applicazione del contratto collettivo nazionale di lavoro.

Imposte e tasse a carico dell'ente

La spesa per imposte e tasse a carico dell'ente è riferita alle spese per IRAP su personale dipendente ed imposte di bollo.

Acquisto di beni e servizi

La spesa per acquisto di beni e servizi è riferita sia alle spese per l'acquisto di beni che alle spese derivanti da prestazioni di servizi e da utilizzo beni di terzi.

Trasferimenti correnti

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

Interessi passivi

La previsione di spesa per interessi passivi e oneri finanziari è relativa ai mutui e prestiti obbligazionari attualmente in ammortamento. L'unione non avendo contratto mutui non prevede tale spesa.

Altre spese correnti

Gli stanziamenti relativi alle altre spese correnti comprendono:

- 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 575.400 - 605.100 - 605.100 rispettivamente per le annualità 2020, 2021 e 2022.
- gli stanziamenti di competenza relativi al fondo di riserva ammontano ad euro 38.600,00 nel 2020 ed a 38.500 nel 2021 e 2022 pari allo 0,3 % del totale delle spese correnti e quindi nel rispetto dei limiti indicati dall'art. 166 del Tuel;
- gli stanziamenti di cassa relativi al fondo di riserva ammontano ad euro 38.600,00 pari all'0,2% delle spese finali e quindi nel rispetto dei limiti previsti dall'art. 166 del Tuel.

Il Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'allegato n. 2/4 "Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria" richiamato dall'art. 3 del Decreto Legislativo 23 giugno 2011 n. 118 così come modificato dal decreto Legislativo 10 agosto 2014 n. 126, in particolare al punto 3.3 e all'esempio n. 5 in appendice, disciplina l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità a fronte di crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio. A tal fine è previsto che nel bilancio di previsione venga stanziata una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti. Tale accantonamento non risulterà oggetto di impegno e genererà pertanto un'economia di bilancio destinata a confluire nel risultato di amministrazione come quota accantonata. Il medesimo principio contabile è stato integrato dalle leggi di stabilità che si sono succedute a partire dal 2015.

La Legge di Bilancio 2018 aveva poi consentito agli Enti di continuare ad accantonare, per le annualità 2018 e 2019, le seguenti percentuali di riduzione:

85% per l'anno 2019;

95% per l'anno 2020;

per arrivare al 100% per l'anno 2021.

In via generale non richiedono l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità i trasferimenti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie accertate per cassa.

Nella sostanza, si va a costituire uno specifico stanziamento di spesa assimilabile ad un fondo rischi con una tecnica che non consente di spendere la quota di avanzo corrispondente all'entità del fondo così costituito.

L'Unione ha pertanto provveduto ad individuare le poste di entrata previste che possono dare luogo alla formazione di crediti di dubbia e difficile esazione. A questo proposito, sono state individuate e analizzate le seguenti tipologie di entrate:

- sanzioni per violazioni al codice della strada di competenza
- proventi rette anziani e disabili;
- proventi rette anziani per frequenza centro diurno;
- proventi servizio mensa anziani;

Per tali risorse si è proceduto a calcolare, per ciascun capitolo di entrata, la media semplice (stante la sostanziale omogeneità dell'andamento delle riscossioni) del rapporto tra accertamenti degli ultimi cinque esercizi "chiusi" 2014-2018 e i relativi incassi, secondo la seguente formula:

$$\frac{(\text{in competenza e residui, incassi di competenza es } X + \text{incassi esercizio } X+1 \text{ in c/residui } X)}{\text{accertamenti esercizio } X}$$

in attuazione della faq Arconet n.25 del 26.10.2017).

Infine è stato calcolato il complemento a 100 di tali percentuali ed è stato applicato il dato così ottenuto alle previsioni di competenza esercizi finanziari 2020, 2021 e 2022 utilizzando la gradualità aggiornata con la legge di bilancio 2018 ovvero la quota minima dell'95% nel 2020, del 100% nel 2020 e nel 2021.

Riepilogando le entrate per le quali è stato calcolato l'accantonamento al FCDE sono le seguenti:

<i>Descrizione entrata</i>	<i>Livello di analisi</i>	<i>Calcolo FCDE</i>
Trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche	Tipologia 10.301	NO, non previsto dai principi contabili
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	Tipologia 30.100 Diversi capitoli di rette servizi anziani e disabili	Sì poiché si usa un criterio di competenza
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	Tipologia 30.200 Capitolo 6015 sanzioni amm.ve per violazioni al codice della strada	Sì poiché si usa un criterio di competenza
Rimborsi di altre entrate correnti	Tipologia 30.500	NO, in quanto si usa un criterio di cassa
Contributi agli investimenti	Tipologia 40.200	NO, in quanto comprende contributi da altre PA
Altre entrate in c/capitale	Tipologia 40.400	NO, in quanto comprende contributi da altre amministrazioni pubbliche.

Con riguardo alle sanzioni per violazioni al codice della strada che rappresenta per l'Unione Tresinaro Secchia l'entrata che genera la parte preponderante dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità si descrive a titolo esemplificativo il relativo conteggio come da tabella:

Anno	Accertato	Incassato	rapporto incassato/accertato	media semplice % riscosso	% Non riscosso media semplice a 1
	A	B	C=B/A	D=C/5	
2014	1.782.029,86	1.259.091,73	70,65%	70,41	29,59
2015	1.734.625,16	1.172.560,79	67,59%		
2016	1.680.132,39	1.215.090,13	72,32%		
2017	1.699.995,81	1.126.788,63	66,28%		
2018	2.000.000,00	1.490.839,36	74,54%		

Stanziamiento bilancio di previsione 2020/2022 : € 2.024.400

Fondo: € 599.000 (% non riscossa applicata allo stanziamento)

Accantonamento minimo per legge

2020	95,00%	569.600,00
2021	100,00%	599.030,00
2022	100,00%	599.030,00

2) Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto per l'anno 2019 e dei relativi utilizzi

AVANZO PRESUNTO DI AMMINISTRAZIONE 2019	2.908.888,30
PARTE VINCOLATA	0,00
PARTE ACCANTONATA	2.250.000,00
PARTE DISPONIBILE	654.390,52
PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI	4.497,78

Si riporta di seguito il dettaglio della parte accantonata dell'avanzo di amministrazione presunto al 31/12/2019:

	descrizione	Risorse accantonate al 31/12/ 2018	Utilizzo accantonament i nell'esercizio 2018	Accantonamenti stanziati nell'esercizio 2018	Risorse presunte accantonate al 31/12/2019
		(a)	(b)	(c)	(d)=(a)-(b)+(c)
	Fondo crediti dubbia esigibilità	2.284.200,00		405.000,00	2.200.000,00
	Fondo passività potenziali (contenziosi)	0,00		0,00	0,00
	Altri accantonamenti	25.000,00			50.000,00
Totale		2.309.240,00		290.000,00	2.250.000,00

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

Non sono state applicate al bilancio di previsione 2020-2022 quote di avanzo di amministrazione presunto.

3) Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati con le risorse disponibili

Le spese di investimento dell'Unione sono relative all'acquisto di attrezzature informatiche, di arredi per il servizio sociale e di attrezzature e/o automezzi per la polizia municipale. Le uniche spese per opere pubbliche sono quelle finanziate dal PAO e l'Ater Sir attraverso la regione Emilia Romagna ed eseguite dai Comuni di Viano e Baiso.

INTERVENTO	2020	2021	2022
Trasferimenti di capitale in attuazione del PAO	59.659,75	59.659,75	59.659,75
Trasferimenti di capitale da Atersir per risorsa idrica comuni montani	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Acquisto armi e attrezzature corpo polizia municipale	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Investimenti per il SIA	66.500,00	52.150,00	52.150,00
Acquisto arredi sociale	8.000,00	8.000,00	8.000,00
TOTALE EURO	204.159,75	189.809,75	189.809,75

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

Non risultano attivate garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente in favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.

5) Oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati

Non sono stati attivati contratti relativi a strumenti di finanza derivata.

6) Elenco dei propri enti ed organismi strumentali

L'Unione Tresinaro Secchia ha le seguenti partecipazioni:

Lepida spa	E' una società strumentale alla Regione e alle autonomie locali ed ha per oggetto la fornitura di servizi di connettività della rete regionale a banda larga delle pubbliche amministrazioni ai sensi dell'art. 9 comma 1 della legge regionale n. 11/2004. <i>Indirizzo Internet: www.lepida.it</i>	CAPITALE SOCIALE 60.713.000	PARTECIP. 0,0016
G.A.L. ANTICO FRIGNANO E APPENNINO REGGIANO S.C.R.L.	Fornire servizi in campo dell'agricoltura, artigianato e terziario in attuazione del programma "LEADER" dell'Unione Europea. <i>Indirizzo Internet: www.galmodenareggio.it</i>	CAPITALE SOCIALE 103.820	PARTECIP. 4,91