

Comune di Monte Cremasco
(Cremona)

BILANCIO DI PREVISIONE
2022 – 2024

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio (allegato 4/1 del DLGS 118/2011) prevede, per gli enti che adottano la contabilità finanziaria potenziata, la stesura della nota integrativa al bilancio di previsione, ovvero una relazione esplicativa dei contenuti del bilancio.

Il nuovo sistema contabile armonizzato disciplinato dal DLGS 118/2011, e successive modifiche ed integrazioni, ha comportato una serie di innovazioni dal punto di vista finanziario e contabile nonché programmatico- gestionale di cui le più importanti sono:

1. nuovi schemi di bilancio con una diversa struttura delle entrate e delle spese;
2. previsione delle entrate e delle spese in termini di cassa per il primo esercizio di riferimento;
3. diverse attribuzioni in termini di variazioni di bilancio; quelle relative alla cassa e alle spese di personale per modifica delle assegnazioni interne ai Servizi diventano competenze della Giunta;
4. nuovi principi contabili, tra i quali quello della competenza finanziaria potenziata che comporta, tra l'altro la costituzione obbligatoria secondo specifiche regole del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE x Fondo Svalutazione Crediti) e del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV);
5. previsione di nuovi piani dei conti integrati sia a livello finanziario che a livello economico-patrimoniale);
6. nuovo Documento Unico di Programmazione DUPS in sostituzione della Relazione Previsionale e Programmatica.

Tutte le predette innovazioni sono contenute nei nuovi principi contabili consultabili sul sito appositamente predisposto dalla Ragioneria Generale dello Stato:

<http://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/e-GOVERNME1/ARCONET/>

Tra i nuovi allegati da predisporre è stata inserita la “nota integrativa”, un documento con il quale si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio.

La nota integrativa al bilancio di previsione presenta almeno i seguenti contenuti:

- 1) 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;
- 2) l'elenco analitico delle quote vincolate ed 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 da altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- 3) l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate ed 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 da altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- 4) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziate col ricorso al debito e con risorse disponibili;
- 5) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendano 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;
- 6) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- 7) 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;
- 8) l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili sul sito internet degli enti medesimi, fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma 1, lettera a) del DLGS 267/00;
- 9) l'elenco in società partecipate con l'indicazione della relativa quota percentuale di partecipazione;
- 10) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

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

La formulazione delle previsioni è stata effettuata, per ciò che concerne la spesa, tenendo conto delle spese sostenute in passato, delle spese obbligatorie, di quelle consolidate e di quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti. Analogamente, per la parte entrata, l'osservazione delle risultanze degli esercizi precedenti è stata alla base delle previsioni ovviamente tenendo conto delle possibili variazioni e di quelle causate con la manovra di bilancio. In generale sono stati applicati tutti i principi derivanti dall'introduzione della nuova contabilità.

Tra le spese potenziali rientrano le spese derivanti da contenzioso ed in generale quelle derivanti da rischi di restituzione somme ottenute a seguito di procedimenti giudiziari per i quali non si è ancora concluso il giudizio e il fondo spese per indennità di fine mandato.

FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (FCDE)

Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità

L'allegato n. 2/4 "Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria" richiamato dall'art. 3 del DLGS 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 dall'art. 1 comma 509 della Legge 23 dicembre 2014 n.190 (Legge di Stabilità 2015) che prevede: "Con riferimento agli enti locali, nel 2015 è stanziata in bilancio una quota dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione pari almeno al 36 per cento, se l'ente non ha aderito alla sperimentazione di cui all'articolo 36, e al 55 per cento, se l'ente ha aderito alla predetta sperimentazione. Nel 2021 per tutti gli enti locali lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari almeno al 100 per cento.

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.

La determinazione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità è stata preceduta da una dettagliata e puntuale analisi delle partite creditorie dell'Ente, che ha fatto sì che venissero individuate ulteriori tipologie di entrate in relazione alle quali non si è ritenuto di provvedere all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità. Dai prospetti allegati si evincono le tipologie delle poste in entrata individuate ed utilizzate per la formazione del FCDE. (**Allegato A**)

ALTRI ACCANTONAMENTI/FONDI ISCRITTI A BILANCIO

1. Fondo rischi

Ai sensi del principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria di cui all'All. 4/2 al DLGS 118/2011 e smi - punto 5.2 lettera h) - in presenza di contenzioso con significativa probabilità di soccombenza è necessario che l'Ente costituisca un apposito "Fondo Rischi".

Le somme stanziare a tale Fondo non utilizzate, costituiscono a fine esercizio economie che confluiscono nella quota vincolata del risultato di amministrazione (risparmio forzoso).

Tale fondo non è stato costituito in quanto non vi sono allo stato attuale cause in corso da finanziare.

2. Fondo a copertura perdite Società Partecipate

Ai sensi della Legge 27/12/2013 n. 147 – Legge di Stabilità 2014, art. 1, commi 550 e seguenti, nel caso in cui le Società partecipate, ivi comprese le Aziende Speciali e le Istituzioni, presentino un risultato di esercizio o saldo finanziario negativo, le pubbliche amministrazioni locali partecipanti accantonano nell'anno successivo in apposito fondo vincolato un importo pari al risultato negativo non immediatamente ripianato, in misura proporzionale alla quota di partecipazione.

La suddetta norma prevede che tali accantonamenti si applichino a decorrere dall'esercizio finanziario 2015, a valere sui risultati 2014. In caso di risultato negativo l'ente partecipante accantona, in misura proporzionale alla quota di partecipazione, una somma pari: al 25% per il 2015, al 50% per il 2016, al 75% per il 2017 del risultato negativo conseguito nell'esercizio precedente.

Non avendo ancora disponibili di dati definitivi dalle Società per quanto riguarda gli Esercizi 2022, e comunque non risultando essere previsti risultati negativi, al momento questo fondo non è stato costituito.

3. Fondo per indennità di fine mandato del Sindaco

In applicazione del principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria di cui all'All.4/2 al DLGS 118/2011 e smi - punto 5.2 lettera i) sarà altresì costituito apposito "*Accantonamento trattamento di fine mandato del Sindaco*" per un importo di € 1.906,26= che, in quanto fondo, non sarà possibile impegnare ma che, determinando un'economia di bilancio, confluirà nel risultato di amministrazione.

A questo accantonamento si aggiungerà la quota di avanzo vincolato derivante dagli impegni assunti nell'esercizio precedente per l'indennità di fine mandato del Sindaco che, in base ai nuovi principi, dovranno essere eliminati in sede di riaccertamento ordinario e confluiranno nella quota accantonata dell'avanzo.

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.

In occasione della predisposizione del bilancio di previsione è necessario procedere alla determinazione del risultato di amministrazione presunto, che consiste in una previsione ragionevole del risultato di amministrazione dell'esercizio precedente, formulata in base alla situazione dei conti alla data di elaborazione del bilancio di previsione.

Costituiscono quota vincolata del risultato di amministrazione le entrate accertate e le corrispondenti economie di bilancio:

- a) nei casi in cui la legge o i principi contabili generali e applicati della contabilità finanziaria individuano un vincolo di specifica destinazione dell'entrata alla spesa;
- b) derivanti da mutui e finanziamenti contratti per il finanziamento di investimenti determinati;
- c) derivanti da trasferimenti erogati a favore dell'ente per una specifica destinazione;
- d) derivanti da entrate straordinarie, non aventi natura ricorrente, accertate e riscosse cui l'amministrazione ha formalmente attribuito una specifica destinazione.

La quota accantonata del risultato di amministrazione è costituita da:

- 1. l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (principio 3.3);
- 2. gli accantonamenti a fronte dei residui passivi perenti (solo per le regioni, fino al loro smaltimento)
- 3. gli accantonamenti per le passività potenziali (fondi spese e rischi)

**Il risultato di amministrazione 2021 è definitivo in quanto il Conto di Bilancio è presentato prima del Bilancio 2022/2024:
(Allegato B)**

L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con risorse disponibili (Allegato C – spese di investimento 2022/2024 e relative coperture finanziarie);

Gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato che comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, con le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi: (Non esiste la fattispecie);

L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti: (Non esiste la fattispecie);

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: (Non esiste la fattispecie);

L'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili sul sito internet degli enti medesimi, fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma1, lettera a) del DLGS 267/2000: (Non esiste la fattispecie);

**L'elenco in società partecipate con l'indicazione della relativa quota percentuale di partecipazione;
(Allegato D)**

Il fondo di garanzia per i debiti commerciali non è costituito stante il rispetto dei parametri previsti dalle vigenti disposizioni. /Allegato E)

Situazione Fondo Crediti Dubbia Esigibilità esercizio 2022 in fase di previsione

Cap.	Art	Descrizione		Stanz. Assest.	Accertamenti	Reversali	Importo Fondo minimo*	Importo Fondo effettivo
1010	1	PROVENTI PER RECUPERO SANZIONI IMU/TARI (ENTRATA UNA TANTUM)DA RATEIZZAZIONI	PL2	40.000,00	0,00		2.638,22	2.638,22
			PL1	40.000,00	0,00		2.638,22	2.638,22
			CMP	30.000,00	6.026,52	0,00	2.638,22	2.638,22
			RES	2.509,97	2.509,97	501,12		
1010	2	PROVENTI PER RECUPERO SANZIONI IMU/TARI DA ACCERTAMENTI	PL2	30.000,00	0,00		10.724,98	10.724,98
			PL1	30.000,00	0,00		10.724,98	10.724,98
			CMP	30.000,00	0,00	0,00	10.724,98	10.724,98
			RES	0,00	0,00	0,00		
1029	1	T.A.R.I. (TASSA RIFIUTI)	PL2	290.000,00	0,00		52.691,26	52.691,26
			PL1	290.000,00	0,00		52.691,26	52.691,26
			CMP	290.000,00	0,00	0,00	52.691,26	52.691,26
			RES	100.247,30	100.247,30	27.705,49		
TOTALE TITOLO 1			PL2	360.000,00	0,00		66.054,46	66.054,46
Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa			PL1	360.000,00	0,00		66.054,46	66.054,46
			CMP	350.000,00	6.026,52	0,00	66.054,46	66.054,46
			RES	102.757,27	102.757,27	28.206,61		
				Stanz. Assest.	Accertamenti	Reversali	Importo Fondo minimo*	Importo Fondo effettivo
TOTALE			PL2	360.000,00	0,00		66.054,46	66.054,46
			PL1	360.000,00	0,00		66.054,46	66.054,46
			CMP	350.000,00	6.026,52	0,00	66.054,46	66.054,46
			RES	102.757,27	102.757,27	28.206,61		

* L'importo minimo è pari al 100% del fondo calcolato

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		Gestione		
		Residui	Competenza	Totale
Fondo cassa al 1° Gennaio				612.904,07
Riscossioni	(+)	214.352,45	1.831.917,35	2.046.269,80
Pagamenti	(-)	353.457,18	1.494.989,05	1.848.446,23
Saldo di cassa al 31 Dicembre	(=)			810.727,64
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 Dicembre	(-)			0,00
Fondo di cassa al 31 Dicembre	(=)			810.727,64
Residui attivi	(+)	63.807,05	269.705,47	333.512,52
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
Residui passivi	(-)	68.837,19	618.417,56	687.254,75
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese Correnti (1)	(-)			18.183,26
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese in Conto Capitale (1)	(-)			0,00
Risultato di Amministrazione al 31 Dicembre 2021 (A) (2)	(=)			438.802,15

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2021	
Parte accantonata (3)	
- Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31.12.2021 (4)	31.904,81
- Accantonamento residui perenti al 31.12.2021 (solo per le regioni) (5)	0,00
- Fondo anticipazioni liquidità	0,00
- Fondo perdite società partecipate	0,00
- Fondo contenzioso	0,00
- Altri accantonamenti	11.673,66
Totale parte accantonata (B)	43.578,47
Parte vincolata	
- Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
- Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
- Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
- Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
- Altri vincoli	191.751,46
Totale parte vincolata (C)	191.751,46
Parte destinata agli investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	203.472,22
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto (6)	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare (6)	

- Indicare l'importo del fondo pluriennale vincolato risultante dal conto del bilancio (in spesa).
- Se negativo, le regioni indicano in nota la quota del disavanzo corrispondente al debito autorizzato e non contratto, distintamente da quella derivante dalla gestione ordinaria.
- Non comprende il fondo pluriennale vincolato.
- Indicare l'importo del Fondo crediti di dubbia esigibilità risultante dall'allegato 8 c)
- Solo per le regioni indicare l'importo dell'accantonamento per residui perenti al 31 dicembre 2021.
- Solo per le Regioni e le Province autonome. In caso di risultato negativo, le regioni iscrivono nel passivo del bilancio distintamente il disavanzo di amministrazione da ripianare (lettera E al netto della lettera F) e il disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto (lettera F).

Spese in conto capitale 2022

Intervento	Oggetto	Oneri	Contr. Reg.le	Avanzo x investimenti	Mutuo	Contr. Stato PNRR	TOTALE
20120101/1	Manut straord immobili com.li	30.000,00					30.000,00
20150504/1	Hard. E software	6.000,00					6.000,00
20180701/1	Culto	1.500,00					1.500,00
20410106/2	Costr. Nuovo Asilo Nido (PNRR)			38.000,00		702.000,00	740.000,00
20620109/1	Ristrutturazione area feste				100.000,00	500.000,00	600.000,00
20630501/3	Sistemazione parchi com.li		100.000,00				100.000,00
20630501/4	Manut. straord. Verde pubblico	4.000,00					4.000,00
20710103/1	Realizz. Accumulat. Corrente		99.800,00	10.000,00			109.800,00
20810102/1	Messa in sicur. vie pubbliche					60.000,00	60.000,00
20810102/2	M. in sicur. tratti viab. strad. di comp. Com.le					130.000,00	130.000,00
20810102/3	M. in sicur. Inters. Stradale ad alta pericol.					190.000,00	190.000,00
20810102/4	M. in sicur. tratti spondali e banch. stradali					680.000,00	680.000,00
20160103/1	Inc. x partecip. Bandi PNRR scuole			53.895,00			53.895,00
		41.500,00	199.800,00	101.895,00	100.000,00	2.262.000,00	2.705.195,00

Comune di Monte Cremasco
(Cremona)

Spese in conto capitale 2023

46135,2

Intervento	Oggetto	Oneri	Contr. Reg.	Avanzo x investimenti	Mutuo	Contr. Stato	TOTALE
20120101/1	Manut straord immobili com.li	10.000,00					10.000,00
20150504/1	Hard. E software	10.000,00					10.000,00
20450501/1	Acquisto scuolabus					100.000,00	100.000,00
20180701/1	Culto	1.500,00					1.500,00
	TOTALE	21.500,00	-			100.000,00	121.500,00

Comune di Monte Cremasco
(Cremona)

Spese in conto capitale 2024

Intervento	Oggetto	Oneri	Contr. Reg.	Avanzo x investimenti	Mutuo	Contr. Stato	TOTALE
20120101/1	Manut straord immobili com.	10.000,00					10.000,00
20150504/1	Hard. E software	10.000,00					10.000,00
20180701/1	Culto	1.500,00					1.500,00
	TOTALE	21.500,00	-			-	21.500,00

Società Partecipate

Ragione sociale	Sito web della società	%	Attività svolta	Risultati di bilancio 2017	Risultati di bilancio 2018	Risultati di bilancio 2019
PADANIA ACQUE S.P.A.	www.padania-acque.it	0,601	Servizio Idrico integrato	4.560.850,00	4.743.463,00	3.869.465,00
S.C.R.P. in LIQUIDAZIONE	WWW.SCRP.IT	1,16	Servizi reti e patrimoni	441.767,00	241.594,00	1.523,00

Prospetto per il calcolo della consistenza del Fondo di Garanzia per i Debiti Commerciali

Esercizio di riferimento del bilancio	2022	Data di elaborazione	14.04.2022	Stanzamenti del bilancio preventivo	
Debito commerciale scaduto al 31.12.2020		2.434,51	% di variazione debito	-20,15	
Debito commerciale scaduto al 31.12.2021		1.943,77	% debito residuo		
Fatture ricevute nel 2021		814.447,33	su fatture ricevute	0,23	
Indicatore di ritardo annuale dei pagamenti	-12				
<input checked="" type="checkbox"/> Debito Commerciale Residuo al 31.12.2021 ridotto del 10% rispetto al quello del 31.12.2020 <input checked="" type="checkbox"/> Debito Commerciale Residuo al 31.12.2021 inferiore al 5% delle fatture ricevute nel 2021 <input checked="" type="checkbox"/> Rispetto indicatore annuale pagamenti <input checked="" type="checkbox"/> Pubblicazione del debito residuo sul sito dell'ente <input checked="" type="checkbox"/> Comunicazione a PCC dello stock del debito <input checked="" type="checkbox"/> Comunicazione a PCC dei pagamenti delle fatture					
Percentuale da applicare	0%				
Totale dei capitoli relativi al Macroaggregato 103				1.047.188,28	
Totale dei capitoli esclusi dal calcolo				40.183,00	
Base di calcolo per il Fondo di Garanzia per i Debiti Commerciali				1.007.005,28	
Consistenza cui portare il Fondo di Garanzia per i Debiti Commerciali				0,00	