



# COMUNE DI INVERUNO

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE 2016-2018**

### **Premessa**

La presente nota integrativa viene redatta ai sensi di quanto previsto dall'allegato n. 1/4 "Principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio" richiamato dall'art. 3 del Decreto Legislativo 23 giugno 2011 n. 118 così come modificato dal decreto Legislativo 10 agosto 2014 n. 126, relativo alla disciplina concernente i sistemi contabili e gli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro enti ed organismi, di cui all'articolo 36 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118.

Il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio (allegato 4/1 del d.lgs 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 d.lgs 118/2011 e dal D.P.C.M. 28/12/2011 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 di competenza della Giunta;

4. Nuovi principi contabili, tra i quali quello della competenza potenziata finanziaria che comporta, tra l'altro, la costituzione obbligatoria secondo specifiche regole del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE, ex 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 DUP in sostituzione della Relazione Previsionale e Programmatica,

tra i nuovi allegati da predisporre è stata inserita la "nota integrativa", un documento con il quale si completano e arricchiscono le informazioni del bilancio.

La nota integrativa ha la funzione di integrare i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso.

La nota integrativa del 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 delle spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità;
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, dai mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
3. L'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate ed accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dei principi contabili, dai trasferimenti, dai mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
4. L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
5. Nel caso in cui gli stanziamenti riguardante 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;
6. L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di 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 nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma 1, lettera a) del d.lgs 267/2000;
9. L'elenco delle partecipate possedute con l'indicazione della relativa percentuale;
10. Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

### **Criteri di formulazione delle previsioni**

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 la 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 dalla partecipazione alla nuova contabilità. Infine, le previsioni di bilancio sono state predisposte sulla base della situazione cognita al fine, nel pieno e imprescindibile rispetto delle previsioni di bilancio, di dare soddisfazione ai bisogni espressi dalla comunità amministrata.

### **Accantonamento al 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 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 2016 per tutti gli enti locali lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari almeno al 55 per cento, nel 2017 è pari almeno al 70 per cento, nel 2018 è pari almeno all'85 per cento e dal 2019 l'accantonamento al fondo è effettuato per l'intero importo"*

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.

Si è pertanto provveduto a:

1. Individuare le poste di entrata stanziare che possono dare luogo alla formazione di crediti di dubbia e difficile esazione;
2. Calcolare, per ciascun capitolo, la media semplice tra incassi ( in competenza e residui) e accertamenti degli ultimi cinque anni;

In relazione a quanto sopra l'analisi volta a determinare gli importi da accantonare è stata pertanto svolta con riferimento ai singoli capitoli di entrata, determinando i seguenti risultati:

CALCOLO FONDO DI DUBBIA E DIFFICILE ESAZIONE AL 01/01/2016														
		ANNO 4	ANNO 3	ANNO 2	ANNO 1	ANNO 1	%	% FONDO	previsione 2016	residui da riscuotere al 31/12/2015	competenza+r esidui a rischio	quota 55%		
		2011	2012	2013	2014	2015	MEDIA	(100 - % MEDIA)						
TARSU/TARI Compresa add. Erariale e provinciale - Cap. 130-131- 132-135-136- 137 - E/correnti di natura tributaria - tipologia 101	accertato competenza	€ 992.450,00	€ 1.035.000,00	€ 1.081.000,00	€ 997.500,00	€ 997.500,00			€ 500.000,00	€ 152.524,70	€ 652.524,70	54.292,00		
	incassato competenza													
	incassato residuo	€ 817.106,47	€ 888.415,32	€ 729.660,95	€ 594.411,18	€ 717.841,44				QUOTA 100%	98.712,73	33.000,00		fondo svalutazione previsto nel piano finanziario TARI
	% incassato/accertato 2011/2014	85,49%	98,81%	76,37%	91,73%							21.292,00		
	% incassi/accertamenti comp. 2015					71,96%								
	media rapporto incassi/accertamenti						84,87%	15,13%						
Proventi mensa e assistenza scolastica Ca. 325-326 - E/extratributarie - tipologia 100	accertato competenza	€ 210.500,00	€ 225.900,00	€ 225.925,58	€ 229.255,29	€ 245.747,00			260.500,00	1.210,37	261.710,37	8.841,49		
	incassato competenza	€ 182.923,82	€ 176.462,36	€ 191.313,95	€ 200.065,05	€ 185.713,22				QUOTA 100%	16.075,44			
	incassato residuo	€ 28.846,81	€ 25.232,33	€ 44.382,07	€ 28.052,31	€ -								
	% incassato/accertato 2011/2014	100,60%	89,28%	104,32%	99,50%									
	% incassi/accertamenti comp. 2015					75,57%								
	media rapporto incassi/accertamenti						93,86%	6,14%						
Proventi affitti alloggi canone sociale - cap. 371 - E/extratributarie - tipologia 100	accertato competenza	€ 62.000,00	€ 56.989,76	€ 53.202,93	€ 53.854,18	€ 51.157,80			52.000,00	23.591,30	75.591,30	5.190,42		
	incassato competenza	€ 39.228,75	€ 35.374,08	€ 32.271,02	€ 25.987,67	€ 27.898,57				QUOTA 100%	9.437,12			
	incassato residuo	€ 21.107,03	€ 20.129,58	€ 26.507,68	€ 15.940,68	€ -								
	% incassato/accertato 2011/2014	97,32%	97,39%	110,48%	77,86%									
	% incassi/accertamenti comp. 2015					54,53%								
	media rapporto incassi/accertamenti						87,52%	12,48%						
Proventi TOSAP cap.120 E/ correnti di natura tributaria - tipologia 101	accertato competenza	€ 90.944,89	€ 100.000,00	€ 91.000,00	€ 88.652,20	€ 83.184,47			100.000,00	7.900,20	107.900,20	2.720,81		
	incassato competenza	€ 85.283,89	€ 44.832,86	€ 66.844,26	€ 72.272,75	€ 72.317,24				QUOTA 100%	4.946,93			
	incassato residuo	€ 10.486,00	€ 100,00	€ 53.489,64	€ 23.176,45	€ -								
	% incassato/accertato 2011/2014	105,31%	44,93%	132,24%	107,67%									
	% incassi/accertamenti comp. 2015					86,94%								
	media rapporto incassi/accertamenti						95,42%	4,58%						

Proventi veicolazione gas metano cap. 399 E/extratributarie - tipologia 100	accertato competenza	€ 451.309,64	€ 409.419,27	€ 421.657,55	€ 436.656,99	€ 401.826,36			€ 250.000,00	€ 200.913,18	€ 450.913,18	24.800,22
	incassato competenza	€ 451.309,64	€ 409.419,27	€ 421.657,55	€ 436.656,99	€ 200.913,18				QUOTA 100%	45.091,32	
	incassato residuo	€ -	€ -	€ -	€ -							
	% incassato/accertato 2011/2014	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					50,00%						
	media rapporto incassi/accertamenti						90,00%	10,00%				
Proventi sanzioni codice della strada cap. 318 - E/extratributarie - tipologia 200	accertato competenza	€ 70.000,00	€ 60.000,00	€ 32.500,00	€ 40.000,00	€ 130.000,00			€ 150.000,00	€ 82.545,68	€ 232.545,68	14.280,75
	incassato competenza	€ 46.923,68	€ 34.188,23	€ 25.800,11	€ 20.872,42	€ 47.454,32				QUOTA 100%	25.965,00	
	incassato residuo	€ 12.323,66	€ 23.076,32	€ 25.811,77	€ 6.640,85	€ -						
	% incassato/accertato 2011/2014	84,64%	95,44%	158,81%	68,78%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					36,50%						
	media rapporto incassi/accertamenti						88,83%	11,17%				
Proventi rimborso spese alloggi erp - cap. 385 - entrate extra tributarie - tipologia 500	accertato competenza	€ 44.035,86	€ 42.953,28	€ 38.444,47	€ 29.066,18	€ 35.093,28			€ 10.000,00	€ 26.794,85	€ 36.794,85	10.473,21
	incassato competenza	€ 12.061,69	€ 5.956,95	€ 4.067,98	€ 3.884,38	€ 7.726,87				QUOTA 100%	19.042,19	
	incassato residuo	€ 19.835,65	€ 21.483,78	€ 14.875,41	€ 5.889,30	€ -						
	% incassato/accertato 2011/2014	72,43%	63,89%	49,27%	33,63%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					22,02%						
	media rapporto incassi/accertamenti						48,25%	51,75%		QUOTA 100%	219.270,73	87.598,90
€ 10.000,00	Lo stanziamento da € 40,000 a € 10,000 è stato abbattuto in quanto il rischio di inesigibilità potrebbe essere in percentuale 10% e non 51,75%											
€ 500.000,00	Lo stanziamento da € 950,000 a € 500,000 è stato abbattuto in quanto il rischio di inesigibilità potrebbe essere in percentuale 5% e non 15,13%											

CALCOLO FONDO DI DUBBIA E DIFFICILE ESAZIONE AL 01/01/2017														
		ANNO 4	ANNO 3	ANNO 2	ANNO 1	ANNO 1	%	% FONDO		residui da	competenza+r	quota 70%		
		2012	2013	2014	2015	2016	MEDIA	(100 - % MEDIA)	previsione 2017	riscuotere al	esidui a rischio			
										31/12/2016				
TARSU/TARI Compresa add. Erariale e provinciale - Cap. 130-131- 132-135-136- 137 - tipologia 101	accertato competenza	€ 1.035.000,00	€ 1.081.000,00	€ 997.500,00	€ 997.500,00	€ 997.500,00			€ 500.000,00	€ 100.000,00	€ 600.000,00	63.768,29		
	incassato competenza													fondo svalutazione previsto nel piano finanziario TARI
	incassato residuo	€ 888.415,32	€ 729.660,95	€ 594.411,18	€ 717.841,44	€ 850.000,00				QUOTA 100%	91.097,55	35.000,00		
	% incassato/accertato 2011/2014	98,81%	76,37%	91,73%	71,96%								28.768,29	
	% incassi/accertamenti comp. 2015					85,21%								
	media rapporto incassi/accertamenti						84,82%	15,18%						
Proventi mensa e assistenza scolastica Ca. 325-326 - tipologia 100	accertato competenza	€ 225.900,00	€ 225.925,58	€ 229.255,29	€ 245.747,00	€ 260.500,00			270.000,00	1.000,00	271.000,00	20.692,65		
	incassato competenza	€ 176.462,36	€ 191.313,95	€ 200.065,05	€ 185.713,22	€ 200.000,00				QUOTA 100%	29.560,93			
	incassato residuo	€ 25.232,33	€ 44.382,07	€ 28.052,31	€ -	€ -								
	% incassato/accertato 2011/2014	89,28%	104,32%	99,50%	75,57%									
	% incassi/accertamenti comp. 2015					76,78%								
	media rapporto incassi/accertamenti						89,09%	10,91%						
Proventi affitti alloggi canone sociale - cap. 371 - tipologia 100	accertato competenza	€ 62.000,00	€ 56.989,76	€ 53.202,93	€ 53.854,18	€ 52.000,00			52.000,00	15.000,00	67.000,00	5.558,97		
	incassato competenza	€ 39.228,75	€ 35.374,08	€ 32.271,02	€ 25.987,67	€ 30.000,00				QUOTA 100%	7.941,38			
	incassato residuo	€ 21.107,03	€ 20.129,58	€ 26.507,68	€ 15.940,68	€ -								
	% incassato/accertato 2011/2014	97,32%	97,39%	110,48%	77,86%									
	% incassi/accertamenti comp. 2015					57,69%								
	media rapporto incassi/accertamenti						88,15%	11,85%						
Proventi TOSAP - cap.120 Tipologia 101	accertato competenza	€ 100.000,00	€ 91.000,00	€ 88.652,20	€ 83.184,47	€ 100.000,00			100.000,00	6.000,00	106.000,00	6.415,19		
	incassato competenza	€ 44.832,86	€ 66.844,26	€ 72.272,75	€ 72.317,24	€ 85.000,00				QUOTA 100%	9.164,56			
	incassato residuo	€ 100,00	€ 53.489,64	€ 23.176,45	€ -	€ -								
	% incassato/accertato 2011/2014	44,93%	132,24%	107,67%	86,94%									
	% incassi/accertamenti comp. 2015					85,00%								
	media rapporto incassi/accertamenti						91,35%	8,65%						

Proventi veicolazione gas metano cap. 399 - tipologia 100	accertato competenza	€ 409.419,27	€ 421.657,55	€ 436.656,99	€ 401.826,36	€ 400.000,00			€ 250.000,00	€ 375.913,18	€ 625.913,18	82.151,10
	incassato competenza	€ 409.419,27	€ 421.657,55	€ 436.656,99	€ 200.913,18	€ 225.000,00				QUOTA 100%	117.358,72	
	incassato residuo	€ -	€ -	€ -								
	% incassato/accertato 2011/2014	100,00%	100,00%	100,00%	50,00%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					56,25%						
	media rapporto incassi/accertamenti						81,25%	18,75%				
Proventi sanzioni codice della strada cap. 318 tipologia 200	accertato competenza	€ 60.000,00	€ 32.500,00	€ 40.000,00	€ 130.000,00	€ 150.000,00			€ 130.000,00	€ 150.000,00	€ 280.000,00	28.929,65
	incassato competenza	€ 34.188,23	€ 25.800,11	€ 20.872,42	€ 47.454,32	€ 100.000,00				QUOTA 100%	41.328,08	
	incassato residuo	€ 23.076,32	€ 25.811,77	€ 6.640,85	€ -	€ -						
	% incassato/accertato 2011/2014	95,44%	158,81%	68,78%	36,50%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					66,67%						
	media rapporto incassi/accertamenti						85,24%	14,76%				
Proventi rimborso spese alloggi erp - cap. 385 - tipologia 500	accertato competenza	€ 42.953,28	€ 38.444,47	€ 29.066,18	€ 35.093,28	€ 40.000,00			€ 10.000,00	€ 25.000,00	€ 35.000,00	14.391,13
	incassato competenza	€ 5.956,95	€ 4.067,98	€ 3.884,38	€ 7.726,87	€ 15.000,00				QUOTA 100%	20.558,76	
	incassato residuo	€ 21.483,78	€ 14.875,41	€ 5.889,30	€ -	€ -						
	% incassato/accertato 2011/2014	63,89%	49,27%	33,63%	22,02%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					37,50%						
	media rapporto incassi/accertamenti						41,26%	58,74%		QUOTA 100%	317.009,98	186.906,98



CALCOLO FONDO DI DUBBIA E DIFFICILE ESAZIONE AL 01/01/2018															
		ANNO 4	ANNO 3	ANNO 2	ANNO 1	ANNO 1	%	% FONDO	previsione 2018	residui da riscuotere al 31/12/2017	competenza+residui a rischio	quota 85%			
		2013	2014	2015	2016	2017	MEDIA	(100 - % MEDIA)							
TARSU/TARI Compresa add. Erariale e provinciale - Cap. 130-131-132-135-136-137 - tipologia 101	accertato competenza	€ 1.081.000,00	€ 997.500,00	€ 997.500,00	€ 997.500,00	€ 997.500,00			€ 500.000,00	€ 50.000,00	€ 550.000,00	83.690,18			
	incassato competenza	€ 729.660,95	€ 594.411,18	€ 717.841,44	€ 850.000,00	€ 850.000,00				QUOTA 100%	98.459,04	35.000,00	previsto nel piano finanziario TARI		
	incassato residuo	€ 95.940,37	€ 320.573,79	€ -	€ -	€ -						48.690,18			
	% incassato/accertato 2011/2014	76,37%	91,73%	71,96%	85,21%										
	% incassi/accertamenti comp. 2015					85,21%									
	media rapporto incassi/accertamenti						82,10%	17,90%							
Proventi mensa e assistenza scolastica Ca. 325-326 - tipologia 100	accertato competenza	€ 225.925,58	€ 229.255,29	€ 245.747,00	€ 260.500,00	€ 260.500,00			270.000,00	1.000,00	271.000,00	30.889,92			
	incassato competenza	€ 191.313,95	€ 200.065,05	€ 185.713,22	€ 200.000,00	€ 200.000,00				QUOTA 100%	36.341,08				
	incassato residuo	€ 44.382,07	€ 28.052,31	€ -	€ -	€ -									
	% incassato/accertato 2011/2014	104,32%	99,50%	75,57%	76,78%										
	% incassi/accertamenti comp. 2015					76,78%									
	media rapporto incassi/accertamenti						86,59%	13,41%							
Proventi affitti alloggi canone sociale - cap. 371 - tipologia 100	accertato competenza	€ 56.989,76	€ 53.202,93	€ 53.854,18	€ 52.000,00	€ 52.000,00			52.000,00	15.000,00	67.000,00	11.263,29			
	incassato competenza	€ 35.374,08	€ 32.271,02	€ 25.987,67	€ 30.000,00	€ 30.000,00				QUOTA 100%	13.250,93				
	incassato residuo	€ 20.129,58	€ 26.507,68	€ 15.940,68	€ -	€ -									
	% incassato/accertato 2011/2014	97,39%	110,48%	77,86%	57,69%										
	% incassi/accertamenti comp. 2015					57,69%									
	media rapporto incassi/accertamenti						80,22%	19,78%							
Proventi TOSAP - cap.120 - tipologia 101	accertato competenza	€ 91.000,00	€ 88.652,20	€ 83.184,47	€ 100.000,00	€ 100.000,00			100.000,00	6.000,00	106.000,00	569,78			
	incassato competenza	€ 66.844,26	€ 72.272,75	€ 72.317,24	€ 85.000,00	€ 85.000,00				QUOTA 100%	670,33				
	incassato residuo	€ 53.489,64	€ 23.176,45	€ -	€ -	€ -									
	% incassato/accertato 2011/2014	132,24%	107,67%	86,94%	85,00%										
	% incassi/accertamenti comp. 2015					85,00%									
	media rapporto incassi/accertamenti						99,37%	0,63%							

Proventi veicolazione gas metano cap. 399 - tipologia 100	accertato competenza	€ 421.657,55	€ 436.656,99	€ 401.826,36	€ 400.000,00	€ 400.000,00			€ -	€ -	€ -	-
	incassato competenza	€ 421.657,55	€ 436.656,99	€ 200.913,18	€ 225.000,00	€ 400.000,00				QUOTA 100%	-	
	incassato residuo	€ -	€ -									
	% incassato/accertato 2011/2014	100,00%	100,00%	50,00%	56,25%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					100,00%						
	media rapporto incassi/accertamenti						81,25%	18,75%				
Proventi sanzioni codice della strada cap. 318 tipologia 200	accertato competenza	€ 32.500,00	€ 40.000,00	€ 130.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00			€ 120.000,00	€ 150.000,00	€ 270.000,00	47.081,64
	incassato competenza	€ 25.800,11	€ 20.872,42	€ 47.454,32	€ 100.000,00	€ 100.000,00				QUOTA 100%	55.390,17	
	incassato residuo	€ 25.811,77	€ 6.640,85	€ -	€ -	€ -						
	% incassato/accertato 2011/2014	158,81%	68,78%	36,50%	66,67%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					66,67%						
	media rapporto incassi/accertamenti						79,49%	20,51%				
Proventi rimborso spese alloggi erp - cap. 385 - tipologia 500	accertato competenza	€ 38.444,47	€ 29.066,18	€ 35.093,28	€ 40.000,00	€ 40.000,00			€ 40.000,00	€ 5.000,00	€ 45.000,00	19.704,99
	incassato competenza	€ 4.067,98	€ 3.884,38	€ 7.726,87	€ 15.000,00	€ 40.000,00				QUOTA 100%	23.182,35	
	incassato residuo	€ 14.875,41	€ 5.889,30	€ -	€ -	€ -						
	% incassato/accertato 2011/2014	49,27%	33,63%	22,02%	37,50%							
	% incassi/accertamenti comp. 2015					100,00%						
	media rapporto incassi/accertamenti						48,48%	51,52%		QUOTA 100%	227.293,89	158.199,80

Le medie relative agli esercizi 2016 e 2017 sono state convenzionalmente considerate pari a quelle rilevate nel 2015, e le percentuali di accantonamento rispecchiano quelle previste dalla L. di stabilità 2015, ossia il 55% per il 2016 e il 70% per il 2017.

Non si è ritenuto, in ragione della tipologia di entrate considerate e delle modalità di accertamento delle stesse, procedere ad accantonamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità per quanto riguarda le entrate di parte capitale.

L'unica entrata in conto capitale considerabile di dubbia esazione potrebbe considerarsi la riscossione dei contributi per costo di costruzione, ma, poiché la stessa viene garantita dal rilascio di polizza fidejussoria all'atto della prestazione della pratica edilizia, non si è proceduto al relativo accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità.

**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:

1. Nei casi in cui la legge o i principi contabili generali e applicati della contabilità finanziaria individuano un vincolo di specifica destinazione dell'entrata e della spesa;
2. Derivanti da mutui e finanziamenti contratti per il finanziamento di investimenti determinati;
3. Derivanti da trasferimenti erogati a favore dell'ente per una specifica destinazione;
4. 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).

La proposta di bilancio 2016-2018 viene presentata prima dell'approvazione del Rendiconto di gestione 2015 e con gestione ancora in corso; al momento non si dispone del dato dell'avanzo di amministrazione del 2015 accertato ai sensi di legge.

Si riporta la tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto allegato al bilancio di previsione:

### **Fondo pluriennale vincolato**

Il FPV è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello di cui è stata accertata l'entrata.

Secondo il nuovo principio contabile della competenza finanziaria potenziata gli impegni finanziati da entrate a specifica destinazione, di parte corrente o investimenti, sono imputati negli esercizi in cui l'obbligazione diventerà esigibile. Questo comporta che lo stanziamento di spesa riconducibile all'originario finanziamento può essere ripartito pro-quota in più esercizi, attraverso l'impiego del cosiddetto "Fondo Pluriennale Vincolato". Il FVP ha proprio lo scopo di fare convivere l'imputazione della spesa secondo questo principio (competenza potenziata) con l'esigenza di evitare la formazione di componenti di avanzo o disavanzo artificiose, e questo a partire dalla nascita del finanziamento e fino all'esercizio in cui la prestazione connessa con l'obbligazione passiva avrà termine.

In fase di predisposizione del bilancio il FPV alla data del 31/12/2015 non è stato quantificato in quanto avverrà con il riaccertamento ordinario dei residui in concomitanza con l'approvazione del rendiconto 2015. Nel bilancio trova la collocazione il FPV proveniente dal riaccertamento straordinario dei residui al 31/12/2014.

### **Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati con il ricorso al debito e con le risorse disponibili.**

Nell'ambito del nuovo documento di programmazione finanziaria non sono previsti interventi finanziati con ricorso all'indebitamento.

## BILANCIO PLURIENNALE 2016 - 2018

### PROGRAMMA OPERE PUBBLICHE ANNO 2016

Capitolo	Descrizione		FINANZIAMENTO CON CONTRIBUTI DI COSTRUZIONE	FINANZIAMENTO CON PROVENTI DIRITTI EDIFICATORI	FINANZIAMENTO CON ALIENAZIONE AREE	FINANZIAMENTO CON TRAFERIMENTI REGIONALI	F.P.V. _ Fondo Pluriennale Vincolato	FINANZIAMENTO CON ENTRATE DA PRIVATI	TOTALI
9672	Interventi per manutenzione straordinaria beni patrimoniali	20.000,00			20.000,00				20.000,00
13063	Eliminazione barriere archit.	25.000,00	25.000,00						25.000,00
9703	Acquisizione quote di partecipazione								-
9800	Acquisizione attrezzature informatiche per uffici comunali	6.674,18	6.674,18						6.674,18
9932	Riqualificazione scuola 1° ciclo di	370.000,00	70.000,00	250.000,00			50.000,00		370.000,00
9936	Acquisizione arredi ed attrezzature per la scuola dell'obbligo	8.000,00	8.000,00						8.000,00
9946	Incarichi professionale per costruzione nuova scuola di 1° grado	80.000,00	80.000,00						80.000,00
12083	Acquisizione impianti ed attrezzature relative alla circolazione stradale	10.000,00						10.000,00	10.000,00
12084	Acquisizione attrezzature per la sicurezza e la circolazione stradale	46.629,10	9.325,82			37.303,28			46.629,10
12100	Ampliamento impianti illuminazione pubblica	3.000,00	3.000,00						3.000,00
11899	Trasferimenti a privati per l'abbattimento delle barriere architettoniche	10.000,00				10.000,00			10.000,00
11900	Trasferimento quota contributi di costruzione al Comune di Ossona a seguito Convenzione	30.000,00	30.000,00						30.000,00
12078	Realizzazione piste ciclopedonali Furato (completamento)	10.000,00	10.000,00						10.000,00
12092	Manutenzione straordinaria strade								-
13070	Trasferim. realizzazione opere di culto -	70.950,00	8.000,00				62.950,00		70.950,00
	<b>TOTALE</b>	<b>690.253,28</b>	<b>250.000,00</b>	<b>250.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>47.303,28</b>	<b>112.950,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>690.253,28</b>

## BILANCIO PLURIENNALE 2016 - 2018

### PROGRAMMA OPERE PUBBLICHE ANNO 2017

Capitolo	Descrizione		FINANZIAMENTO CON CONTRIBUTI DI COSTRUZIONE	FINANZIAMENTO CON PROVENTI DIRITTI EDIFICATORI	FINANZIAMENTO CON ALIENAZIONE AREE	FINANZIAMENTO CON TRAFERIMENTI REGIONALI	FINANZIAMENTO CON ENTRATE DA PRIVATI	TOTALI
9672	Interventi per manutenzione straordinaria beni patrimoniali							-
13063	Eliminazione barriere archit.	30.000,00	30.000,00					30.000,00
9936	Acquisizione arredi ed attrezzature per la scuola dell'obbligo	8.000,00	8.000,00					8.000,00
12083	Acquisizione impianti ed attrezzature relative alla circolazione stradale	10.000,00					10.000,00	10.000,00
12100	Ampliamento impianti illuminazione pubblica	4.000,00	4.000,00					4.000,00
11899	Trasferimenti a privati per l'abbattimento delle barriere architettoniche	10.000,00				10.000,00		10.000,00
12091	Realizzazione piste ciclabili V.le Lombardia/C.so Italia	150.000,00	150.000,00					150.000,00
12092	Manutenzione straordinaria strade	100.000,00	100.000,00					100.000,00
13070	Trasferim. realizzazione opere di culto -	8.000,00	8.000,00					8.000,00
	<b>TOTALE</b>	<b>320.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	-	-	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>320.000,00</b>

<b>BILANCIO PLURIENNALE 2016 - 2018</b>								
<b>PROGRAMMA OPERE PUBBLICHE ANNO 2018</b>								
<b>Capitolo</b>	<b>Descrizione</b>		<b>FINANZIAMENTO CON CONTRIBUTI DI COSTRUZIONE</b>	<b>FINANZIAMENTO CON PROVENTI DIRITTI EDIFICATORI</b>	<b>FINANZIAMENTO CON ALIENAZIONE AREE</b>	<b>FINANZIAMENTO CON TRAFERIMENTI REGIONALI</b>	<b>FINANZIAMENTO CON ENTRATE DA PRIVATI</b>	<b>TOTALI</b>
9662	Efficientamento energetico	150.000,00	150.000,00					150.000,00
9672	Interventi per manutenzione straordinaria beni patrimoniali	40.000,00	40.000,00					40.000,00
13063	Eliminazione barriere archit.	35.000,00	35.000,00					35.000,00
9800	Acquisizione attrezzature informatiche per uffici comunali	9.000,00	9.000,00					9.000,00
9936	Acquisizione arredi ed attrezzature per la scuola dell'obbligo	8.000,00	8.000,00					8.000,00
12083	Acquisizione impianti ed attrezzature relative alla circolazione stradale	10.000,00					10.000,00	10.000,00
11899	Trasferimenti a privati per l'abbattimento delle barriere architettoniche	10.000,00				10.000,00		10.000,00
12081	Realizzazione pista ciclopedonale Inveruno/Arconate	150.000,00		150.000,00				150.000,00
12092	Manutenzione straordinaria strade	100.000,00	100.000,00					100.000,00
13070	Trasferim. realizzazione opere di culto -	8.000,00	8.000,00					8.000,00
	<b>TOTALE</b>	<b>520.000,00</b>	<b>350.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>-</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>520.000,00</b>

**Elenco delle garanzie principali o sussidiarie presentate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.**

Il Comune di Inveruno non ha rilasciato alcuna garanzia.

**Oneri e impegni finanziari stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata.**

L'ente non ha stipulato contratti relativi a strumenti finanziari derivati o comunque contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

Inveruno, 03/03/2016

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO  
Carmela Ucciardo