



UNIONE LOMBARDA DEI COMUNI DI BELLUSCO E MEZZAGO
Provincia di Monza e della Brianza

NOTA INTEGRATIVA

AL BILANCIO DI PREVISIONE

2019-2021

INDICE

PREMESSA	pag. 3
CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI	pag. 4
QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO	pag. 5
QUADRO DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO	pag. 6
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	pag. 8
ELENCO DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER SPESE DI INVESTIMENTO	pag. 10
ALTRE INFORMAZIONI RIGUARDANTI LE PREVISIONI, RICHIESTE DALLA LEGGE O NECESSARIE PER L'INTERPRETAZIONE DEL BILANCIO	pag. 12

PREMESSA

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 s.m.i. 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 assegnazione interne ai Servizi diventano di competenza 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 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.

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 gli 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 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.

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):

- a) 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;
- 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 cronoprogrammi;
- 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.

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

Le previsioni triennali di entrata e spesa del bilancio di previsione 2019/2021 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 2019/2021 da rispettare in sede di programmazione e di gestione riportati nella tabella seguente sono:

- 1) 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.
- 2) Il principio dell'equilibrio della situazione corrente e della situazione in conto capitale (art. 162 comma 6 TUEL).

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

ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	2020	2021	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	2020	2021
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	1.392.046,53								
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione - di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti) - solo per le Regioni		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	Disavanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		103.496,58	84.974,58	84.974,58					
TIT. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 1 - Spese correnti	3.905.179,80	3.737.710,00	3.767.860,00	3.766.860,00
TIT. 2 - Trasferimenti correnti	3.173.475,78	2.750.373,42	2.790.045,42	2.790.045,42	- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	84.974,58	84.974,58	84.974,58
TIT. 3 - Entrate extratributarie	1.313.666,13	883.840,00	892.840,00	891.840,00					
TIT. 4 - Entrate in conto capitale	4.456.000,00	4.446.000,00	4.750.000,00	574.000,00	TIT. 2 - Spese in conto capitale	5.686.271,86	4.446.000,00	4.750.000,00	574.000,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
TIT. 6 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali	8.943.141,91	8.080.213,42	8.432.885,42	4.255.885,42	Totale spese finali	9.591.451,66	8.183.710,00	8.517.860,00	4.340.860,00
TIT. 8 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 4 - Rimborso di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
					di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)	0,00	0,00	0,00	0,00
TIT. 7 - Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 6 - Chiusura Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00
TIT. 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	981.159,27	973.500,00	973.500,00	973.500,00	TIT. 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.049.372,93	973.500,00	973.500,00	973.500,00
Totale titoli	9.924.301,18	9.053.713,42	9.406.385,42	5.229.385,42	Totale titoli	10.640.824,59	9.157.210,00	9.491.360,00	5.314.360,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	11.318.347,71	9.157.210,00	9.491.360,00	5.314.360,00	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	10.640.824,59	9.157.210,00	9.491.360,00	5.314.360,00
Fondo di cassa finale presunto	675.523,12								

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			1.392.046,53		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		103.496,58	84.974,58	84.974,58
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>	(+)		3.634.213,42 0,00	3.682.885,42 0,00	3.681.885,42 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 di cui: - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)		3.737.710,00 84.974,58 208.000,00	3.767.860,00 84.974,58 245.000,00	3.766.860,00 84.974,58 245.000,00
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)			0,00	0,00	0,00
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		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
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (**)		O=G+H+I-L+M	0,00	0,00	0,00

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)		0,00	--	--
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		4.446.000,00	4.750.000,00	574.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
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	(+)		0,00	0,00	0,00
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 di cui fondo pluriennale vincolato	(-)		4.446.000,00 0,00	4.750.000,00 0,00	574.000,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - 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

**BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:				
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 plurienn.		0,00	0,00	0,00

**TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO
(ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2019)**

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2018:	
+ Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2018	167.764,71
+ Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2018	356.484,00
+ Entrate già accertate nell'esercizio 2018	5.484.330,96
- Uscite già impegnate nell'esercizio 2018	5.522.649,97
- Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2018	0,00
+ Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2018	0,00
+ Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2018	0,00
= Risultato di amministrazione dell'esercizio 2018 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2019	485.929,70
+ Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2018	0,00
- Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2018	0,00
- Riduzione dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2018	0,00
+ Incremento dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2018	0,00
+ Riduzione dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2018	0,00
- Fondo pluriennale vincolato	103.496,58
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2018
	382.433,12
2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2018:	
Parte accantonata	
Libri di testo Mezzago	6.879,00
Fondo crediti dubbia esigibilità al 31/12/2018	160.000,00
	B) Totale parte accantonata
	166.879,00

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		0,00
	C) Totale parte vincolata	0,00
Parte destinata agli investimenti		0,00
	D) Totale destinata agli investimenti	0,00
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	215.554,12
Se D è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione dell'esercizio 2019		
3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2018:		
Utilizzo quota vincolata		
Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		0,00
Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti		0,00
Utilizzo vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		0,00
Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'ente		0,00
Utilizzo altri vincoli		0,00
	Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	0,00

ELENCO ANALITICO DEGLI UTILIZZI DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

Nel bilancio esercizio 2019 non è previsto l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione vincolato e accantonato.

⇒ SPESA DI INVESTIMENTO

UNIONE DEI COMUNI DI BELLUSCO E MEZZAGO
VARIAZIONE TABELLA INVESTIMENTI 2019

INTERVENTI	COMUNE	ONERI URBANIZZAZIONE BELLUSCO	ONERI URBANIZZAZIONE MEZZAGO	ONERI URBANIZZAZIONE UNIONE	DIRITTI DI SUPERFICIE BELLUSCO	DIRITTI DI SUPERFICIE MEZZAGO	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE BELLUSCO	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE MEZZAGO	FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	CONTRIB. REGIONE	TOTALE
Riqualificazione parco Viale Rimembranze	BELLUSCO				€ 25.000,00						€ 25.000,00
Manutenzione straordinaria strade	BELLUSCO	€ 68.000,00			€ 2.000,00						€ 70.000,00
Manutenzione straordinaria sentieri e ciclopedonali	BELLUSCO	€ 20.000,00									€ 20.000,00
Manutenzione straordinaria verde pubblico	BELLUSCO	€ 20.000,00			€ 20.000,00						€ 40.000,00
Attrezzature Istituto comprensivo	BELLUSCO				€ 1.000,00						€ 1.000,00
Manutenzione straordinaria impianti sportivi	BELLUSCO	€ 57.240,00									€ 57.240,00
Estensione fibra ottica	BELLUSCO	€ 10.000,00			€ 24.000,00						€ 34.000,00
Interventi straordinari per esumazioni	BELLUSCO	€ 20.000,00									€ 20.000,00
Manutenzione straordinaria impianti termici edifici pubb	BELLUSCO	€ 40.000,00									€ 40.000,00
TOTALE INVESTIMENTI BELLUSCO											€ 287.240,00
Variante PGT	UNIONE			€ 45.000,00							€ 45.000,00
Attrezzature informatiche e software	UNIONE			€ 12.500,00						€ 12.500,00	€ 25.000,00
Adeguamento impianti elettrici/riscaldamento	UNIONE			€ 7.500,00						€ 7.500,00	€ 15.000,00
Manutenzione edifici del culto	UNIONE			€ 9.600,00							€ 9.600,00
TOTALE INVESTIMENTI UNIONE											€ 94.600,00
Arredo urbano	MEZZAGO		€ 10.000,00								€ 10.000,00
Manutenzione straordinaria aree verdi	MEZZAGO		€ 30.000,00								€ 30.000,00
Manutenzione straordinaria impianti termici edifici pubb	MEZZAGO										€ -
Manutenzione straordinaria scuole	MEZZAGO		€ 25.000,00								€ 25.000,00
Impianto antifurto plesso scolastico	MEZZAGO										€ -
Arredi e attrezzature scuole	MEZZAGO										€ -
Manutenzione straordinaria strade	MEZZAGO										€ -
Manutenzione straordinaria cimitero	MEZZAGO										€ -
Perizia stima campo da calcio	MEZZAGO										€ -
Adeguamento impianti sportivi	MEZZAGO										€ -
Impianti videosorveglianza	MEZZAGO										€ -
Interventi per la sicurezza stradale e degli utenti deboli	MEZZAGO		€ 15.160,00								€ 15.160,00
Finanziamento spesa corrente manutenzioni	MEZZAGO		€ 64.000,00								€ 64.000,00
TOTALE INVESTIMENTI MEZZAGO											€ 144.160,00
TOTALE		€ 236.240,00	€ 144.180,00	€ 74.800,00	€ 72.000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 20.000,00	€ 628.000,00

Programma Triennale delle Opere Pubbliche 2019/2021
 Dell'amministrazione: UNIONE LOMBARDA DEI COMUNI DI BELLUSCO E MEZZAGO
 articolazione copertura finanziaria
 Scheda 1

N.Prog.	ENTE	Tipologia	Categoria	Descrizione dell'intervento	Stima dei costi del programma			
					Primo Anno 2019	Secondo Anno 2020	Terzo Anno 2021	Totale
1	B	RISTRUTTURAZIONE	EDILIZIA SOCIALE E SCOLASTICA (comprese scuole, biblioteche, centri sociali e case di riposo)	RIQUALIFICAZIONE EDIFICIO ISTITUTO COMPRENSIVO - 1° LOTTO	€ 3.900.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3.900.000,00
2	B	NUOVA COSTRUZIONE	EDILIZIA SOCIALE E SCOLASTICA (comprese scuole, biblioteche, centri sociali e case di riposo)	RIQUALIFICAZIONE EDIFICIO ISTITUTO COMPRENSIVO - 2° LOTTO	€ 0,00	€ 4.500.000,00	€ 0,00	€ 4.500.000,00
3	B	NUOVA COSTRUZIONE	ALTRE INFRASTRUTTURE PER AMBIENTE E TERRITORIO	REALIZZAZIONE COLLEGAMENTO VIA DEI PINI/VIA MANZONI	€ 0,00	€ 0,00	€ 400.000,00	€ 400.000,00
4	M	NUOVA COSTRUZIONE	CULTO (compreso cimiteri)	AMPLIAMENTO LOCULI CIMITERIALI	€ 0,00	€ 250.000,00	€ 0,00	€ 250.000,00
					€ 3.900.000,00	€ 4.750.000,00	€ 400.000,00	€ 9.050.000,00

STANZIAMENTI RIGUARDANTI IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

Non sono previsti stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato che comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione.

ELENCO DELLE GARANZIE PRINCIPALI O SUSSIDIARIE PRESTATE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI E DI ALTRI SOGGETTI AI SENSI DELLE LEGGI VIGENTI

L'ente Unione 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 O DA CONTRATTI DI FINANZIAMENTO CHE INCLUDONO UNA COMPONENTE DERIVATA

L'ente Unione non ha in essere contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

ALTRE INFORMAZIONI RIGUARDANTI LE PREVISIONI, RICHIESTE DALLA LEGGE O NECESSARIE PER L'INTERPRETAZIONE DEL BILANCIO.

Con riferimento agli **STANZIAMENTI DI ENTRATA** le previsioni sono state effettuate secondo i criteri di seguito indicati.

- ⇒ Lo stanziamento stimato relativo al contributo dello Statale regionalizzato ammonta a euro 75.000,00
- ⇒ Lo stanziamento relativo al contributo regionale per funzioni trasferite ammonta a euro 125.000,00
- ⇒ Gli ALTRI TRASFERIMENTI sono stati previsti sulla base dei trasferimenti dei singoli comuni di Bellusco e Mezzago
- ⇒ Le ENTRATE EXTRATRIBUTARIE sono state previste come di seguito riportato:
 - le entrate da vendita di beni e servizi, sono state previste sulla base dell'andamento storico dei singoli comuni, del numero degli utenti e modalità di erogazione dei servizi.

Non sono previsti ACCENSIONI DI MUTUI E PRESTITI per il triennio 2019/2021.

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:
 - Convenzioni in essere;
 - Dei trasferimenti previsti in relazione alle convenzioni in essere;
 - Del livello quantitativo e qualitativo dei servizi alla persona.

Le spese correnti riepilogate secondo i macroaggregati degli esercizi 2019-2020-2021:

**SPESA PER TITOLI E MACROAGGREGATI
PREVISIONI DI COMPETENZA**

TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni dell'anno cui si riferisce il bilancio		Previsioni dell'anno 2020		Previsioni dell'anno 2021	
		Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti
	SPESA CORRENTI						
101	Redditi da lavoro dipendente	1.697.019,00	19.808,00	1.701.034,00	41.156,00	1.704.973,00	45.094,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	113.997,00	1.560,00	112.807,00	1.560,00	112.807,00	1.560,00
103	Acquisto di beni e servizi	939.352,00	60.740,00	939.352,00	60.740,00	939.352,00	60.740,00
104	Trasferimenti correnti	603.571,00	0,00	600.571,00	0,00	600.571,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	1.000,00	500,00	1.000,00	500,00	1.000,00	500,00
110	Altre spese correnti	382.771,00	5.000,00	413.098,00	0,00	413.157,00	0,00
100	Totale TITOLO 1	3.737.710,00	87.608,00	3.767.860,00	103.955,00	3.766.860,00	107.894,00
	SPESA IN CONTO CAPITALE						
202	Investimenti fissi lordi	4.306.400,00	4.266.400,00	4.750.000,00	4.750.000,00	574.000,00	574.000,00
203	Contributi agli investimenti	10.600,00	10.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
205	Altre spese in conto capitale	129.000,00	65.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	Totale TITOLO 2	4.446.000,00	4.342.000,00	4.750.000,00	4.750.000,00	574.000,00	574.000,00
	SPESA PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO						
701	Uscite per partite di giro	553.500,00	0,00	553.500,00	0,00	553.500,00	0,00
702	Uscite per conto terzi	420.000,00	0,00	420.000,00	0,00	420.000,00	0,00
700	Totale TITOLO 7	973.500,00	0,00	973.500,00	0,00	973.500,00	0,00
TOTALE		9.157.210,00	4.429.608,00	9.491.360,00	4.853.955,00	5.314.360,00	681.894,00

La SPESA DI PERSONALE è prevista nelle annualità 2019/2021 in conseguenza del trasferimento di tutto il personale dei Comuni di Bellusco e Mezzago all'ente Unione dal 01.01.2018.

La SPESA PER IMPOSTE E TASSE a carico dell'Unione è riferita alle spese per IRAP.

La SPESA PER ACQUISTO DI BENI E SERVIZI è prevista per l'esercizio 2019 in € 939.352,00 in ragione delle spese necessarie ed indispensabili per garantire il funzionamento e la buona gestione di tutti i servizi relativi alle funzioni già trasferite.

La SPESA PER TRASFERIMENTI CORRENTI è riferita alle spese per trasferimenti verso amministrazioni pubbliche e private, associazioni, gruppi di volontariato e famiglie.

Gli stanziamenti relativi alle ALTRE SPESE CORRENTI comprendono:

- FONDO DI RISERVA ORDINARIO per l'importo di € 13.896,42. L'importo minimo del fondo di riserva è pari a € 11.213,13 (importo minimo dello 0,30% del totale delle spese correnti come indicato all'art. 166 del TUEL);
- FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESAZIONE per l'importo di € 208.000,00 come di seguito meglio dettagliato.

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 2019 è stata stanziata una quota pari al 85% dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione.

Nell'esercizio 2020 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.

Nell'esercizio 2021 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 2019-2021 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 nell'Unione le seguenti categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione:

- Proventi CONTRAVVENZIONI AL CODICE DELLA STRADA

La scelta è ricaduta sulle suddette entrate, in quanto, le altre entrate correnti non danno luogo a crediti di dubbia e difficile esazione e 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:

	ACCANTONAMENTO FCDDE 2019	ACCANTONAMENTO FCDDE 2020	ACCANTONAMENTO FCDDE 2021
Proventi C.D.S.	208.000,00	245.000,00	245.000,00
	208.000,00	245.000,00	245.000,00

⇒ 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 contributi e trasferimenti di parte corrente e di parte capitale.

FONDO DI RISERVA DI CASSA previsto per l'importo di € 20.000,00. L'importo minimo del fondo di riserva è pari a € 19.170,70 (importo minimo dello 0,20% del totale degli stanziamenti di cassa delle spese finali come indicato all'art. 162 comma 6 del TUEL).

IL RESPONSABILE DEL SETTORE FINANZIARIO
Giovanna Biella