



UNIONE LOMBARDA DEI COMUNI DI BELLUSCO E MEZZAGO

Provincia di Monza e della Brianza

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO
DI PREVISIONE**

2022-2024

INDICE

PREMESSA	pag. 3
STRUMENTI DELLA PROGRAMMAZIONE	pag. 3
CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI	pag. 3
QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO	pag. 5
QUADRO DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO	pag. 6
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	pag. 9
TABELLE DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER SPESE DI INVESTIMENTO	pag. 11
ALTRE INFORMAZIONI RIGUARDANTI LE PREVISIONI, RICHIESTE DALLA LEGGE O NECESSARIE PER L'INTERPRETAZIONE DEL BILANCIO	pag. 15

PREMESSA

Il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio (allegato 4/1 del d.lgs. 118/2011) prevede, la stesura della nota integrativa al bilancio di previsione, ovvero di una relazione esplicativa dei contenuti del bilancio.

La presente nota integrativa si propone di descrivere e spiegare gli elementi più significativi dello schema di bilancio 2022-2024.

Come detto, 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. Detto documento deve presentare un contenuto minimo previsto dal predetto principio. Nel caso dell'Unione dei comuni di Bellusco e Mezzago nella presente nota vengono trattati 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 criteri per i quali non è previsti l'accantonamento a tale fondo.
- 2) L'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione al 31 dicembre dell'esercizio precedente e relativo utilizzo
- 3) L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili.
- 4) L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di altri enti.
- 5) Gli oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti dai contratti relativi a strumenti di finanza derivata.
- 6) L'elenco della partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale e dei principali dati finanziari desunti dai bilanci consuntivi.
- 7) Il risultato di amministrazione 2021 presunto con le relative quote accantonate, vincolate e destinate. Il dettaglio delle quote vincolate applicate.
- 8) Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

STRUMENTI DELLA PROGRAMMAZIONE

Gli Strumenti della programmazione.

La Giunta dell'Unione predispose e presenta all'esame ed approvazione del Consiglio dell'Unione il bilancio di previsione per l'esercizio finanziario e annessi allegati. Lo schema di bilancio ed annessi allegati è stato redatto in collaborazione con i Responsabili dei Servizi sulla base delle indicazioni fornite da questa Amministrazione coordinate in particolare dall'attività dell'Assessore alle Finanze, in linea con gli impegni assunti con l'approvazione del Documento Unico di Programmazione (DUP).

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

Le previsioni triennali di entrata e spesa del bilancio di previsione 2022/2024 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.

Il Pareggio di bilancio.

Il Bilancio di Previsione per gli esercizi finanziari 2022-2024 è stato redatto a legislazione vigente.

Il pareggio di bilancio è stato quindi raggiunto adottando la seguente manovra finanziaria:

1. Politica relativa alle previsioni di spesa: il livello di spesa corrente rispecchia con qualche piccolo adeguamento quello assestato del 2020 integrato con le maggiori spese previste a seguito della programmazione dell'Ente;
2. La spesa del personale: è in linea con le limitazioni poste dalla normativa statate;
3. Le entrate in conto capitale: le principali entrate in conto capitale riguardano i trasferimenti dei contributi statali e regionali che i Comuni di Bellusco e Mezzago per la realizzazione di opere pubbliche meglio dettagliate in seguito;
4. Politica di indebitamento: nel triennio 2022-2024 non è prevista la contrazione di indebitamento per l'Unione.

Equilibri di bilancio

I principali equilibri di bilancio relativi agli esercizi 2022/2024 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 2022	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	2023	2024	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	2023	2024
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	1.556.744,58								
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione - di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	Disavanzo di amministrazione Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
Fondo pluriennale vincolato		108.227,63	110.873,72	110.873,72					
TIT. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 1 - Spese correnti	4.768.721,60	4.163.865,28	4.471.394,67	4.461.394,67
TIT. 2 - Trasferimenti correnti	3.912.354,39	2.975.885,65	3.000.498,95	3.000.498,95	- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	110.873,72	110.873,72	110.873,72
TIT. 3 - Entrate extratributarie	1.956.986,66	1.079.752,00	1.360.022,00	1.350.022,00					
TIT. 4 - Entrate in conto capitale	21.540.978,96	19.721.881,00	3.228.324,25	3.729.000,00	TIT. 2 - Spese in conto capitale - di cui fondo pluriennale vincolato	22.511.405,98 0,00	19.721.881,00 0,00	3.228.324,25 0,00	3.729.000,00 0,00
TIT. 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 3 - Spese per incremento di attività finanziarie - di cui fondo pluriennale vincolato	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
Totale entrate finali	27.410.320,01	23.777.518,65	7.588.845,20	8.079.520,95	Totale spese finali	27.280.127,58	23.885.746,28	7.699.718,92	8.190.394,67
TIT. 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 4 - Rimborso di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
TIT. 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 5 - 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	1.095.663,36	993.500,00	993.500,00	993.500,00	TIT. 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.078.720,51	993.500,00	993.500,00	993.500,00
Totale titoli	28.505.983,37	24.771.018,65	8.582.345,20	9.073.020,95	Totale titoli	28.358.848,09	24.879.246,28	8.693.218,92	9.183.894,67
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	30.062.727,95	24.879.246,28	8.693.218,92	9.183.894,67	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	28.358.848,09	24.879.246,28	8.693.218,92	9.183.894,67
Fondo di cassa finale presunto	1.703.879,86								

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			1.556.744,58		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		108.227,63	110.873,72	110.873,72
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		4.055.637,65	4.360.520,95	4.350.520,95
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			0,00	0,00	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	(-)		4.163.865,28	4.471.394,67	4.461.394,67
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			110.873,72	110.873,72	110.873,72
- fondo crediti di dubbia esigibilità			155.569,17	155.569,17	155.569,17
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	(-)		0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			0,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>			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 e per rimborso dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			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
<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 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
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	(+)		19.721.881,00	3.228.324,25	3.729.000,00
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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)		19.721.881,00 0,00	3.228.324,25 0,00	3.729.000,00 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 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
----------------------------------	--	--	-------------------------	-------------------------

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) al netto del fondo di anticipazione liquidità	(-)	0,00	---	---
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali		0,00	0,00	0,00

TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO (ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2022)

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2021:	
+ Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2021	1.522.924,85
+ Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2021	315.709,29
+ Entrate già accertate nell'esercizio 2021	6.609.780,16
- Uscite già impegnate nell'esercizio 2021	6.882.026,33
- Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2021	0,00
+ Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2021	0,00
+ Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2021	0,00
= Risultato di amministrazione dell'esercizio 2021 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2022	1.566.387,97
+ Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2021	0,00
- Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2021	0,00
- Riduzione dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2021	0,00
+ Incremento dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2021	0,00
+ Riduzione dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2021	0,00
- Fondo pluriennale vincolato	108.227,63
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2021
	1.458.160,34
2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2021:	
Parte accantonata	
Fondo crediti dubbia esigibilità	631.252,88
Altri accantonamenti	87.847,00
	B) Totale parte accantonata
	719.099,88

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		50.647,62
Altri vincoli		10.397,91
	C) Totale parte vincolata	61.045,53
Parte destinata agli investimenti		190.714,25
	D) Totale destinata agli investimenti	190.714,25
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	487.300,68
	F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare		
3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2021:		
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

⇒ SPESA DI INVESTIMENTO

UNIONE DEI COMUNI DI BELLUSCO E MEZZAGO
TABELLA INVESTIMENTI 2022

INTERVENTI	COMUNE	TOTALE	ONERI URBANIZZAZIONE E BELLUSCO	ONERI URBANIZZAZIONE MEZZAGO	ONERI URBANIZZAZIONE UNIONE	DIRITTI DI SUPERFICIE BELLUSCO	DIRITTI DI SUPERFICIE MEZZAGO	CONTRIB. REGIONE	CONTRIBUTO STATO
Manutenzione straordinaria strade	BELLUSCO	€ 75.000,00	€ 50.000,00						€ 25.000,00
Messa in sicurezza e manutenzione straordinaria aree verdi e territorio	BELLUSCO	€ 100.000,00	€ 30.000,00						€ 70.000,00
Manutenzione straordinaria cimitero	BELLUSCO	€ 25.000,00	€ 25.000,00						
Manutenzione straordinaria impianti termici edifici pubb	BELLUSCO	€ 20.000,00	€ 20.000,00						
Messa in sicurezza scuole medie	BELLUSCO	€ 115.000,00	€ 15.000,00						€ 100.000,00
Manutenzione Impianti sportivi e bando sport Sky Fitness	BELLUSCO	€ 60.000,00	€ 20.000,00					€ 40.000,00	
Progetto piano eliminazione barriere architettoniche	BELLUSCO	€ 12.000,00				€ 12.000,00			
Luoghi della cultura - laboratori del fare	BELLUSCO	€ 50.000,00	€ 50.000,00						
TOTALE INVESTIMENTI BELLUSCO		€ 457.000,00	€ 210.000,00						
Attrezzature Informatiche e software	UNIONE	€ 20.000,00						€ 20.000,00	
Manutenzione edifici del culto	UNIONE	€ 2.400,00			€ 2.400,00				
Acquisto beni servizio Polizia Locale	UNIONE	€ -							
Realizzazione progetto defloratori	UNIONE	€ -							
Indagini e verifiche strutturali edifici scolastici Bellusco e Mezzago	UNIONE	€ -							
TOTALE INVESTIMENTI UNIONE		€ 22.400,00							
Manutenzione straordinaria aree verdi e territorio	MEZZAGO	€ 29.600,00		€ 29.600,00					
Manutenzione straordinaria strade, marciapiedi e arredo urbano	MEZZAGO	€ 18.000,00		€ 5.000,00			€ 3.000,00		€ 10.000,00
Manutenzione straordinaria cimitero	MEZZAGO	€ 20.000,00		€ 20.000,00					
Messa in sicurezza territorio efficientamento energetico	MEZZAGO	€ 50.000,00							€ 50.000,00
Realizzazione ciclopedonale c.na Orobona	MEZZAGO	€ 80.000,00						€ 80.000,00	
Riqualificazione spazi seminterrati biblioteca	MEZZAGO	€ 75.000,00						€ 75.000,00	
TOTALE INVESTIMENTI MEZZAGO		€ 272.600,00							
TOTALE		€ 752.000,00	€ 210.000,00	€ 54.600,00	€ 2.400,00	€ 12.000,00	€ 3.000,00	€ 215.000,00	€ 255.000,00

	Quota Comune	Quota Unione (*)	Totale
OOU Bellusco -	€ 212.000,00	€ 2.000,00	€ 210.000,00
OOU Mezzago -	€ 55.000,00	€ 400,00	€ 54.600,00

TABELLA DELLE OPERE PUBBLICHE con l'indicazione della modalità di finanziamento

Cod. Int. Amm.ne (2)	Annualità nella quale si prevede di dare avvio alla procedura di affidamento	Responsabile del procedimento (4)	Tipologia	Settore e sottosettore intervento	Descrizione dell'intervento	Livello di priorità (7) (Tabella D.3)	STIMA DEI COSTI DELL'INTERVENTO (8)					Finanziamento
							Primo anno	Secondo anno	Terzo anno	Costi su annualità successive	Importo complessivo (9)	
B	2022	BETTINI ALBERTO CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE DI TRASPORTO STRADALI	PROLUNGAMENTO VIA DEI PINI CON COLLEGAMENTO A VIA MANZONI	PRIORITA MASSIMA	0,00	801.466,25	0,00	0,00	801.466,25	contributo da privati
B	2022	BETTINI ALBERTO CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE DI TRASPORTO STRADALI	REALIZZAZIONE PARCHEGGIO E TRATTO STRADALE IN VIA SAN NAZZARO / VIA DELLE BETULLE	PRIORITA MASSIMA	190.714,25	0,00	0,00	0,00	190.714,25	vincolato in avanzo
M	2022	BETTINI ALBERTO CARLO	MANUTENZIONE STRAORDINARIA CON EFFICIENTAMENTO ENERGETICO	INFRASTRUTTURE SOCIALI SOCIALI E SCOLASTICHE	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MESSA IN SICUREZZA E EFF. ENERGETICO SCUOLA PRIMARIA E SCUOLA SECONDARIA	PRIORITA MASSIMA	330.000,00	0,00	0,00	0,00	330.000,00	contributo stato
M	2022	BETTINI ALBERTO CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE SOCIALI CULTO	AMPLIAMENTO CIMITERO	PRIORITA MASSIMA	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	mutuo da stipulare
M	2022	BETTINI ALBERTO CARLO	MANUTENZIONE STRAORDINARIA	INFRASTRUTTURE DI TRASPORTO STRADALI	MANUTENZIONE STRAORDINARIA VIABILITA' COMUNALE	PRIORITA MASSIMA	530.000,00	0,00	0,00	0,00	530.000,00	contributo stato
B	2022	BETTINI ALBERTO CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE SOCIALI SOCIALI E SCOLASTICHE	NUOVA SCUOLA PRIMARIA E SECONDARIA. COMPLETAMENTO CAMPUS SCOLASTICO	PRIORITA MASSIMA	13.600.000,00	0,00	0,00	0,00	13.600.000,00	contributo regionale

B	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	RECUPERO	INFRASTRUTTURE SOCIALI ALTRE INFRASTRUTTURE SOCIALI	RIGENERAZIONE URBANA - RIQUALIFICAZIONE CON AMPLIAMENTO DELL'EX PORTINERIA FILATURA CAROZZI. NUOVA BIBLIOTECA CIVICA	PRIORITA MASSIMA	500.000,00	500.000,00	0,00	0,00	1.000.000,00	contributo regionale
B	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	RESTAURO	INFRASTRUTTURE AMBIENTALI E RISORSE IDRICHE PROTEZIONE, VALORIZZAZIONE E FRUIZIONE DELL'AMBIENTE	BORGHİ STORICI - RECUPERO CORTILE CASTELLO E FRONTI ESTERNI	PRIORITA MASSIMA	224.000,00	0,00	0,00	0,00	224.000,00	contributo regionale
M	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	MANUTENZIONE STRAORDINARIA CON EFFICIENTAMENT O ENERGETICO	INFRASTRUTTURE SOCIALI ALTRE INFRASTRUTTURE SOCIALI	RISTRUTTURAZIONE EDIFICIO PUBBLICO	PRIORITA MASSIMA	650.000,00	0,00	0,00	0,00	650.000,00	500.000,00 contributo regionale 150.000,00 contributo stato
B	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	RISTRUTTURAZIONE	INFRASTRUTTURE SOCIALI BENI CULTURALI	LUOGHI DELLA CULTURA - RIQUALIFICAZIONE AMBIENTI INTERNI ALA NORD CASTELLO. NUOVI "LABORATORI DEL FARE"	PRIORITA MEDIA	806.000,00	0,00	0,00	0,00	806.000,00	756.000,00 contributo stato 50.000,00 oneri urbanizzazione e Bellusco
B	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	RISTRUTTURAZIONE CON EFFICIENTAMENT O ENERGETICO	INFRASTRUTTURE SOCIALI SOCIALI E SCOLASTICHE	SCUOLA DELL'INFANZIA "MUNARI" - MESSA IN SICUREZZA CON EFFICIENTAMENTO ENERGETICO	PRIORITA MASSIMA	0,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	contributo stato
B	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE DEL SETTORE ENERGETICO DISTRIBUZIONE DI ENERGIA	REALIZZAZIONE INFRASTRUTTURE DI RICARICA ELETTRICA AUTO SUL TERRITORIO DI BELLUSCO	PRIORITA MEDIA	199.508,00	0,00	0,00	0,00	199.508,00	contributo regionale
M	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE DEL SETTORE ENERGETICO DISTRIBUZIONE DI ENERGIA	REALIZZAZIONE INFRASTRUTTURE DI RICARICA ELETTRICA AUTO SUL TERRITORIO DI MEZZAGO	PRIORITA MEDIA	172.373,00	0,00	0,00	0,00	172.373,00	contributo regionale

M	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	MANUTENZIONE STRAORDINARIA CON EFFICIENTAMENT O ENERGETICO	INFRASTRUTTURE DI TRASPORTO STRADALI	RIQUALIFICAZIONE IMPIANTO DI ILLUMINAZIONE PUBBLICA	PRIORITA MASSIMA	0,00	1.232.858,00	0,00	0,00	1.232.858,00	1.000.000,00 contributo regionale 232.858,00 mutuo da stipulare
M	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	AMPLIAMENTO O POTENZIAMENTO	INFRASTRUTTURE SOCIALI SOCIALI E SCOLASTICHE	AMPLIAMENTO PALESTRA SCOLASTICA E SPAZI ACCESSORI DI MIGLIORAMENTO DELL'ACCESSO IN SICUREZZA	PRIORITA MASSIMA	990.000,00	0,00	0,00	0,00	990.000,00	contributo statale
M	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	MANUTENZIONE STRAORDINARIA	INFRASTRUTTURE SOCIALI SPORT, SPETTACOLO E TEMPO LIBERO	RIQUALIFICAZIONE PIAZZA SAINT PIERRE DE CHANDIEU	PRIORITA MASSIMA	160.000,00	0,00	0,00	0,00	160.000,00	contributo regionale
U	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE DI TRASPORTO STRADALI	RIQUALIFICAZIONE E MESSA IN SICUREZZA INCROCIO SP177/SP156 CON FORMAZIONE DI ROTATORIA E REALIZZAZIONE PISTE CICLOPEDONALI	PRIORITA MASSIMA	0,00	0,00	3.600.000,00	0,00	3.600.000,00	contributo stato
B	2022	BETTINI ALBERT O CARLO	NUOVA REALIZZAZIONE	INFRASTRUTTURE DI TRASPORTO STRADALI	MESSA IN SICUREZZA TRATTO URBANO SP177 (LATO OVEST) COMPRESO TRA GLI INCORCI VIA BERGAMO E VIA CARDUCCI - REALIZZAZIONE NUOVA PISTA CICLOPEDONALE E URBANIZZAZIONI	PRIORITA MASSIMA	658.000,00	0,00	0,00	0,00	658.000,00	contributo stato

I contributi statali e regionali che saranno incassati direttamente dal Comune di Bellusco e dal Comune di Mezzago, saranno poi trasferiti all'Ente Unione che sostiene le spese dell'opera pubblica. Anche le somme a disposizione mediante sottoscrizione di mutuo saranno oggetto di trasferimento all'Ente Unione.

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.

ELENCO DEI PROPRIE ENTI ED ORGANISMI STRUMENTALI

L'ente Unione non ha partecipazioni in Enti ed Organismi strumentali.

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 95.000,00
- ⇒ Lo stanziamento relativo al contributo regionale per funzioni trasferite ammonta a euro 45.939,00
Definiti in base agli incassi relativi all'anno 2021
- ⇒ 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 2022/2024.

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 2022-2023-2024:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI
PREVISIONI DI COMPETENZA

TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni dell'anno cui si riferisce il bilancio		Previsioni dell'anno 2023		Previsioni dell'anno 2024	
		Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti
	SPESE CORRENTI						
101	Redditi da lavoro dipendente	1.734.287,39	31.904,00	1.719.417,78	31.904,00	1.719.417,78	31.904,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	109.876,62	880,00	110.046,62	880,00	110.046,62	880,00
103	Acquisto di beni e servizi	1.356.839,22	61.114,00	1.682.889,22	60.114,00	1.672.889,22	60.114,00
104	Trasferimenti correnti	603.588,03	0,00	600.367,03	0,00	600.367,03	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	4.000,00	2.000,00	4.000,00	2.000,00	4.000,00	2.000,00
110	Altre spese correnti	355.274,02	5.000,00	354.674,02	5.000,00	354.674,02	5.000,00
100	Totale TITOLO 1	4.163.865,28	100.898,00	4.471.394,67	99.898,00	4.461.394,67	99.898,00
	SPESE IN CONTO CAPITALE						
202	Investimenti fissi lordi	19.719.481,00	19.327.600,00	3.228.324,25	3.208.324,25	3.727.400,00	3.707.400,00
203	Contributi agli investimenti	2.400,00	2.400,00	2.000,00	2.000,00	1.600,00	1.600,00
204	Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
205	Altre spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	Totale TITOLO 2	19.721.881,00	19.330.000,00	3.228.324,25	3.208.324,25	3.729.000,00	3.709.000,00
	SPESE 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	440.000,00	0,00	440.000,00	0,00	440.000,00	0,00
700	Totale TITOLO 7	993.500,00	0,00	993.500,00	0,00	993.500,00	0,00
TOTALE		24.879.246,28	19.430.898,00	8.693.218,92	3.308.222,25	9.183.894,67	3.808.898,00

La SPESA DI PERSONALE è prevista nelle annualità 2022/2024 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 2022 in € 1.356.839,22 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 € 16.039,13. L'importo minimo del fondo di riserva è pari a € 12.491,60 (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 € 155.569,17 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 2022 è stata stanziata una quota pari al 100 % dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione.
Nell'esercizio 2023 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 2024 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 2022-2024 sono state seguite le regole previste dalla nuova disciplina circa l'individuazione e la determinazione qualitativa e 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 riporta la relativa risultanza di calcolo:

	ACCANTONAMENTO FCDE 2022	ACCANTONAMENTO FCDE 2023	ACCANTONAMENTO FCDE 2024
Proventi C.D.S.	155.569,17	155.569,17	155.569,17
	155.569,17	155.569,17	155.569,17

- FONDO RISCHI POTENZIALI previsto per l'importo di € 5.000,00.
- FONDO DI GARANZIA DEBITI COMMERCIALI Dal 1/01/2021 è obbligatorio accantonare in bilancio un Fondo di garanzia di debiti commerciali previsto dall'art. 1, c.857-866, della legge n.145/2018, se si verificano almeno una di queste condizioni:
 - 1) lo stock di debito commerciale scaduto al 31/12/2021 e non pagato non si è ridotto di almeno il 10% rispetto allo stock di debito commerciale scaduto e non pagato al 31.12.2020. L'accantonamento non scatta se lo stock di debito scaduto al 31/12/2021 è uguale o minore al 5% del totale delle fatture ricevute nell'anno;
 - 2) non sono stati rispettati i termini di pagamento: in questi casi l'accantonamento è calcolato in % diverse a seconda dei tempi di ritardo;
 - 3) non sono stati effettuati alcuni adempimenti normativi previsti dal comma 848 della legge n. 145/2018 (mancata pubblicazione sul sito internet dell'ente dell'ammontare complessivo del debito commerciale residuo; mancata trasmissione alla PCC dell'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scadute e non pagati alla fine dell'esercizio precedente, mancata trasmissione alla PCC delle informazioni relative all'avvenuto pagamento delle fatture).

Come si vede dai dati desunti dalla PCC (Piattaforma dei crediti commerciali) in data 27/01/2022 sotto riportati, per l'Unione Lombarda dei Comuni di Bellusco e Mezzago, anche se quest'anno risulta un debito scaduto superiore all'anno precedente, non essendo superiore al 5% del totale delle fatture ricevute, non vi è l'obbligo all'accantonamento in questione.

SEZIONE A		SEZIONE B	
Verifica indicatore di riduzione del debito commerciale residuo		Verifica indicatore ritardo annuale pagamenti	
Totale documenti ricevuti esercizio 2021	1.509.158,80	Tempo medio ponderato di ritardo	-4
Stock debito al 31.12.2021	12.137,62	percentuale accantonamento	0%
Stock debito al 31.12.2020	0,00		
NO ACCANTONAMENTO:		Spese macroaggregato 103 previsione 2021	1.356.839,22
debito <5% totale fatture esercizio 2021		ACCANTONAMENTO:	0,00

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 € 59.599,00. L'importo minimo del fondo di riserva è pari a € 49.758,49 (importo minimo dello 0,20% del totale degli stanziamenti di cassa delle spese finali come indicato all'art. 162 comma 6 del TUEL).

CONCLUSIONI

I documenti contabili sono stati predisposti attenendosi alle nuove regole stabilite dal D.lgs. 118/2001 ed ai corrispondenti principi contabili (allegato n.4/2). Il bilancio complessivo è in equilibrio e la scomposizione dello stesso nelle singole componenti rispetta le regole previste dalla legge.

I dati finanziari analizzati in questa relazione, infine, sono stati descritti con un approccio che li rendesse il più possibile comprensibili agli interlocutori, pubblici o privati, in possesso di una conoscenza, anche solo generica, sulla complessa realtà economica e finanziaria dell'ente locale.