



**Elaborato dalla commissione di bilancio e finanza
04/12/2018**



IL PROSPETTO TIENE CONTO Degli stanziamenti esercizio 2018

LO STANZIAMENTO 2019 RIGUARDA BOZZA DI PREVISIONE DI PROSSIMA CONSEGNA PER EMENDAMENTI ED APPROVAZIONE

ENTRATE

				stanziamento assestato 2018		Stanziamiento previsione 2019	
		previsioni definitive anno precedente 2018	variazione	Post variazioni (previsione definitiva)	differenza		
Titolo 1	Entrate tributarie	1.573.116,00		0,00	1.573.116,00		-15.417,00
Titolo 1: Entrate tributarie. Comprende l'ici, l'imposta sulla pubblicità, la tassa smalt.rifiuti, le pubbliche affissioni,							
	Residui	231.834,14		0,00	231.834,14		757.287,32
		0,00		0,00	0,00		
		0,00		0,00	0,00		
		0,00		0,00	0,00		
		0,00		0,00	0,00		
		0,00		0,00	0,00		
	Residui	231.834,14		0,00	231.834,14		757.287,32
Totale Titolo 1 + residui = previsioni di cassa		1.804.950,14		0,00	1.804.950,14		2.314.986,32

			previsioni definitive anno precedente 2018		variazione		Stanziamiento assestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)		differenza		Stanziamiento previsione 2019	
Titolo 2	Entrate derivanti da contributi e trasf correnti dello Stato, reg ecc		0	181.398,00		0,00	181.398,00		-50.070,00		131.328,00	
Titolo 2: Entrate derivanti da contributi e trasferimenti correnti dello stato, della regione e di altri enti del settore pubblico anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla Regione. Comprende i trasferimenti di denaro, nonché i contributi di vario tipo effettuati al Comune prevalentemente da enti sovraordinati.												
	Residui		24.025,25		0,00	24.025,25		101.856,27				
			0,00		0,00	0,00						
	Residui		24.025,25		0,00	24.025,25		101.856,27				
Totale Titolo 2 + residui = previsioni di cassa			205.423,25		0,00	205.423,25		233.184,27				

ENTRATE 2018 alla data del 26 /11/2018

Accertamenti 2018	Disponibilita'	Reversali	Da riscuotere
1.577.421,92	-4.305,92	1.022.216,33	555.205,59
432.593,25	-200.759,11	241.106,03	191.487,22
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
432.593,25	-200.759,11	241.106,03	191.487,22
2.010.015,17	-205.065,03	1.263.322,36	746.692,81

Accertamenti 2018	Disponibilita'	Reversali	Da riscuotere
163.546,29	17.851,71	89.683,57	73.862,72
63.847,96	-39.822,71	35.854,41	27.993,55
0,00	0,00	0,00	0,00
63.847,96	-39.822,71	35.854,41	27.993,55
227.394,25	-21.971,00	125.537,98	101.856,27

		previsioni definitive anno precedente 2018		variazione	stanziamento assestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)	differenza	Stanziamento previsione 2019
Titolo 3	Entrate extratributarie	0	622.565,00	0,00	622.565,00	26.555,00	649.120,00
Titolo 3: Entrate extratributarie. Comprendono i diritti per il rilascio di documenti e atti, proventi da contravvenzioni, affitti di proprietà comunali, interessi attivi di tesoreria, proventi dai servizi a domanda individuale (mense, scuolabus, proventi centri sportivi , fitti, dividendi , sanzioni),							
	Residui		-17.687,94	0,00	-17.687,94		153.938,82
			0,00	0,00	0,00		
			0,00	0,00	0,00		
			0,00	0,00	0,00		
	Residui		-17.687,94	0,00	-17.687,94		153.938,82
Totale Titolo 3 + residui = previsioni di cassa			604.877,06	0,00	604.877,06		803.058,82

Accertamenti 2018	Disponibilita'	Reversali	Da riscuotere
556.014,36	66.550,64	402.237,56	153.776,80
108.665,66	-126.353,60	108.335,66	330,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
108.665,66	-126.353,60	108.335,66	330,00
664.680,02	-59.802,96	510.573,22	154.106,80

		previsioni definitive anno precedente 2018		variazione	stanziamento assestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)	differenza	Stanziamento previsione 2019
Titolo 4	Entrate derivanti da alienazioni da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	928.400,00	0,00	0,00	928.400,00	344.600,00	1.273.000,00
Titolo 4: Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimenti di capitale. Contributi in conto capitale . Proventi da concessioni edilizie, alienazioni di beni in senso stretto e di diritti patrimoniali (es. diritti di superficie),.....							
	Residui		79.600,00	0,00	79.600,00		50.729,92
			0,00	0,00	0,00		
			0,00	0,00	0,00		
	Residui		79.600,00	0,00	79.600,00		50.729,92
Totale Titolo 4 + residui = previsioni di cassa			1.008.000,00	0,00	1.008.000,00		1.323.729,92

Accertamenti 2018	Disponibilita'	Reversali	Da riscuotere
911.854,48	16.545,52	859.388,90	52.465,58
0,00	79.600,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	79.600,00	0,00	0,00
911.854,48	96.145,52	859.388,90	52.465,58

	previsioni		asestato 2018		Stanziamiento
	definitive anno	variazione	Post variazioni	differenza	
	precedente 2018		(previsione definitiva)		previsione 2019
Entrate derivanti da riduzione di attivita' finanziarie / accensione di prestiti / anticipazioni					
Titolo 5 + 6 - di tesoreria	178.123,00	0,00	178.123,00	-152.300,00	25.823,00
Titolo 5: Entrate derivanti da accensioni di prestiti. Comprende tutte le fonti di finanziamento, a breve, o a lungo termine, cui un ente locale può ricorrere per integrare le entrate proprie e quelle derivanti da trasferimenti. Comprendono sia le anticipazioni del tesoriere accese per colmare il fabbisogno corrente sia i prestiti per accensione di mutui per opere pubbliche.					
Residui	50.700,00	0,00	50.700,00	101.587,25	152.287,25
Residui	50.700,00	0,00	50.700,00		152.287,25
Totale Titolo 5 /6 + residui = previsioni di cassa	228.823,00	0,00	228.823,00		178.110,25

	previsioni		stanziamento		Stanziamiento
	definitive anno	variazione	asestato 2018	differenza	
	precedente 2018		Post variazioni		previsione 2019
			(previsione definitiva)		
Titolo 9 conto di terzi	769.000,00	0,00	769.000,00	0,00	769.000,00
Titolo 6: Entrate da servizi per conto terzi. Si tratta di partite di giro: ritenute erariali es. irpef, ritenute effettuate su personale, collaboratori, professionisti, depositi cauzionali su locazioni, depositi e restituzioni di spese contrattuali, spese ed entrate per servizi conto terzi es. elezioni europee, provinciali, politiche,					
Residui	-65.479,77	0,00	-65.479,77		62.292,36
	0,00	0,00	0,00		
	0,00	0,00	0,00		
	0,00	0,00	0,00		
Residui	-65.479,77	0,00	-65.479,77		62.292,36
Totale Titolo 6 + residui = previsioni di cassa	703.520,23	0,00	703.520,23		831.292,36

	previsioni		asestato 2018		Stanziamiento
	definitive anno	variazione	Post variazioni	differenza	
	precedente 2018		(previsione definitiva)		previsione 2019
Totale generale	0	4.252.602,00	0,00	4.252.602,00	153.368,00
RESIDUI	302.991,68	0,00	302.991,68	0,00	1.278.391,94
Totale Titoli + residui = previsioni di cassa	4.555.593,68	0,00	4.555.593,68		5.684.361,94

Accertamenti	Disponibilita'	Reversali	Da riscuotere
2018			
152.287,25	25.835,75	0,00	152.287,25
0,00	50.700,00	0,00	0,00
0,00	50.700,00	0,00	0,00
152.287,25	76.535,75	0,00	152.287,25

Accertamenti	Disponibilita'	Reversali	Da riscuotere
2018			
440.837,52	328.162,48	389.128,63	51.708,89
20.462,62	-85.942,39	8.728,33	11.734,29
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
20.462,62	-85.942,39	8.728,33	11.734,29
461.300,14	242.220,09	397.856,96	63.443,18

Accertamenti	Disponibilita'	Reversali	Da riscuotere
2018			
3.801.961,82	450.640,18	2.762.654,99	1.039.306,83
625.569,49	-322.577,81	394.024,43	231.545,06
4.427.531,31	128.062,37	3.156.679,42	1.270.851,89

USCITE

		previsioni definitive anno precedente 2018		variazione		stanziamento assestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)	differenza	Stanziamiento previsione 2019
Titolo 1	Spese Correnti					2.458.665,17	0,00	2.458.665,17 -135.218,17 2.323.447,00
Titolo 1: Spese correnti. Comprendono spese per il personale, acquisto beni e servizi (materiale consumo, spese telefoniche, altre utenze, compensi professionali, affitti,...), contributi ad associazioni, borse di studio, ripiano di deficit di aziende speciali o partecipate, interessi passivi, rimborsi di tributi,								
	Residui		357.089,15		0,00	357.089,15		553.375,88
	fondi di riserva							
	stanziamento di cassa							
			0,00		0,00	0,00		205.711,25
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
	Residui + f.do riserva		357.089,15		0,00	357.089,15		759.087,13
Totale Titolo 1 + residui = previsioni di cassa			2.815.754,32		0,00	2.815.754,32		3.082.534,13

USCITE 2018 alla data del 26/11/2018

Impegni	Disponibilità	Mandati	Da pagare
2.134.257,38	324.407,79	1.540.542,93	593.714,45
442.186,71	-85.097,56	403.840,68	38.346,03
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
442.186,71	-85.097,56	403.840,68	38.346,03
2.576.444,09	239.310,23	1.944.383,61	632.060,48

		previsioni definitive anno precedente 2018		variazione		stanziamento assestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)	differenza	Stanziamiento previsione 2019
Titolo 2	Spese in conto capitale	0	2.035.818,94		0,00	2.035.818,94	-762.818,94	1.273.000,00
Titolo 2: Spese in conto capitale .Acquisto immobili, manutenzioni straordinarie, spese per reti stradali, opere pubbliche appaltate, partecipazioni e conferimenti nei confronti di società partecipate,								
	Residui		-311.781,53		0,00	-311.781,53		819.213,10
	f.do di riserva di cassa		0,00		0,00	0,00		0,00
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
			0,00		0,00	0,00		
	Residui		-311.781,53		0,00	-311.781,53		819.213,10
Totale Titolo 2 + residui = previsioni di cassa			1.724.037,41		0,00	1.724.037,41		2.092.213,10

Impegni	Disponibilità	Mandati	Da pagare
1.740.153,19	295.665,75	701.609,61	1.038.543,58
101.529,29	-413.310,82	92.290,31	9.238,98
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
101.529,29	-413.310,82	92.290,31	9.238,98
1.841.682,48	-117.645,07	793.899,92	1.047.782,56

			stanziamento asestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)		Stanziamento previsione 2019	
			previsioni definitive anno precedente 2018	variazione	differenza	
Spese per incremento attività finanziarie / rimborso di prestiti / chiusura anticipazioni						
Titolo 3 4 5	0	118.523,00	0,00	118.523,00	-78.000,00	40.523,00
Titolo 3: Spese rimborso di prestiti. Quote capitale che l'ente deve versare agli istituti finanziari secondo il piano di ammortamento del prestito						
	Residui	-5.700,00	0,00	-5.700,00		22.868,20
	Residui	-5.700,00	0,00	-5.700,00		22.868,20
Totale Titolo 3 + residui		112.823,00	0,00	112.823,00		63.391,20

Impegni	Disponibilità	Mandati	Da pagare
73.991,82	44.531,18	51.123,62	22.868,20
0,00	-5.700,00	0,00	0,00
0,00	-5.700,00	0,00	0,00
73.991,82	38.831,18	51.123,62	22.868,20

		previsioni definitive anno precedente 2018		stanziamento assestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)		Stanziamento previsione 2019
		variazione		differenza		
Titolo 7	Spese per servizi per conto di terzi	0	769.000,00	0,00	769.000,00	0,00
Titolo 7 :Spese per servizi per conto terzi (vedi parte entrate)						
	residui	-32.797,31	0,00	-32.797,31		122.160,30
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
		0,00	0,00	0,00		
	Residui	-32.797,31	0,00	-32.797,31		122.160,30
Totale Titolo 4 + residui		736.202,69	0,00	736.202,69		891.160,30

Impegni	Disponibilità	Mandati	Da pagare
430.474,13	338.525,87	338.710,74	91.763,39
67.139,38	-99.936,69	45.443,62	21.695,76
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
67.139,38	-99.936,69	45.443,62	21.695,76
497.613,51	238.589,18	384.154,36	113.459,15

				stanziamento asestato 2018			
previsioni definitive anno precedente 2018				Post variazioni (previsione definitiva)			
				Stanziamento previsione 2019			
Totale generale		0	5.382.007,11	0,00	5.382.007,11	-976.037,11	4.405.970,00
	RESIDUI		6.810,31	0,00	6.810,31	0,00	1.723.328,73
Totale Titoli + residui			5.388.817,42	0,00	5.388.817,42	-976.037,11	6.129.298,73

Impegni	Disponibilità	Mandati	Da pagare
4.378.876,52	1.003.130,59	2.631.986,90	1.746.889,62
610.855,38	-604.045,07	541.574,61	69.280,77
4.989.731,90	399.085,52	3.173.561,51	1.816.170,39

DIFFERENZE ENTRATE E USCITE	0	-1129405,11	0,00	-1129405,11	1129405,11	0,00
RESIDUI		296181,37	0,00	296181,37	0,00	-444936,79
Totali		-833223,74	0,00	-833223,74	976037,11	-444936,79

accertamenti / impegni	disponibilita'	flussi	flussi futuri
-576914,70	-552490,41	130668,09	-707582,79
14714,11	281467,26	-147550,18	162264,29
-562200,59	-271023,15	-16882,09	-545318,50

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

		stanziamento asestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)	Stanziamen to previsione 2019	residui	stanziamento di previsione + residui = PREVISIONE DI CASSA			stanziamento asestato 2018 Post variazioni (previsione definitiva)	Stanziamen to previsione 2019	residui	stanziamento di previsione + residui = PREVISIONE DI CASSA
ENTRATE						SPESA					
Titolo 1	Entrate tributarie	1.573.116,00	1.557.699,00	757.287,32	2.314.986,32	Titolo 1	Spese Correnti	2.458.665,17	2.323.447,00	553.375,88	2.876.822,88
Titolo 2	Entrate derivanti da contributi e trasf correnti dello Stato, reg ecc	181.398,00	131.328,00	101.856,27	233.184,27	<i>f.do riserva / crediti /rischi /indennità /rinnovi contr stanziamento per cassa</i>				205.711,25	205.711,25
Titolo 3	Entrate extratributarie	622.565,00	649.120,00	153.938,82	803.058,82						0
Totali Titoli 1, 2, 3		2.377.079,00	2.338.147,00	1.013.082,41	3.351.229,41	Totali Titolo 1		2.458.665,17	2.323.447,00	759.087,13	3.082.534,13
Titolo 4	Entrate derivanti da alienazioni da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	928.400,00	1.273.000,00	50.729,92	1.323.729,92	Titolo 2	Spese in conto capitale	2.035.818,94	1.273.000,00	819.213,10	2.092.213,10
						<i>f.do riserva stanziamento per cassa</i>				0,00	0,00
TOTALE ENTRATE FINALI		3.305.479,00	3.611.147,00	1.063.812,33	4.674.959,33	TOTALE SPESE FINALI		4.494.484,11	3.596.447,00	1.578.300,23	5.174.747,23
Titolo 5 + 6 +7 accensione di prestiti / anticipazioni di tesoreria		178.123,00	25.823,00	152.287,25	178.110,25	Titolo 3 4 5	Spese per incremento attività finanziarie / rimborso di prestiti / chiusura anticipazioni	118.523,00	40.523,00	22.868,20	63.391,20
Titolo 9	Entrate da servizi per conto di terzi	769.000,00	769.000,00	62.292,36	831.292,36	Titolo 7	Spese per servizi per conto di terzi	769.000,00	769.000,00	122.160,30	891.160,30
TOTALE ENTRATE 5 6 7 9		947.123,00	794.823,00	214.579,61	1.009.402,61	TOTALE		887.523,00	809.523,00	145.028,50	954.551,50
Avanzo di amministrazione applicato		168000,00	0	0							
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE		4.420.602,00	4.405.970,00	1.278.391,94	5.684.361,94	TOTALE COMPLESSIVO SPESE		5.382.007,11	4.405.970,00	1.723.328,73	6.129.298,73
differenze tra entrate e uscite		-961.405,11	0,00	-444.936,79	-444.936,79						

FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

Il fondo pluriennale vincolato 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 in cui è accertata l'entrata.

Trattasi di un saldo finanziario che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 1 del D.Lgs 118/2011, e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Il FPV in entrata iscritto nel bilancio 2018, a seguito del riaccertamento straordinario dei residui attivi e passivi approvato con deliberazione di giunta comunale n. 21 del 23.03.2016, è pari a euro 961.405,11 di cui €48.086,17 per la parte corrente ed €913.318,94 per la parte conto capitale.

Saldo di cassa		
F.do cassa al	01/01/2019	1.812.519,94
Totale entrate per cassa		5.684.361,94
Totale uscite per cassa		6.129.298,73
Previsione di cassa fine esercizio 2019		1.367.583,15
differenza cassa iniziale - finale		-444.936,79

Non si prevede utilizzo di avanzo di amministrazione presunto 2018 nel bilancio di previsione 2019 2021

f.do cassa presunto

Estratto nota integrativa - Comune di Lograto Nota integrativa al bilancio di previsione 2019 - 2021

Il criterio della competenza potenziata, prevede che la registrazione della spesa avvenga nell'esercizio in cui nasce l'obbligazione e la imputazione nell'esercizio in cui la stessa scade. Le previsioni delle spese sono quantificate sulla base degli importi che si prevede di impegnare nel corso dell'esercizio. La spesa corrente dell'anno 2019, non comprende ancora gli importi dell'anno 2018 finanziati, ma che verranno in scadenza nell'esercizio corrente. **L'importo da mandare a Fondo pluriennale vincolato**

nell'esercizio 2018 sarà quantificato entro la fine dell'anno. In contropartita, prima di tutte le entrate del 2019, sarà iscritto pari importo quale Fondo Pluriennale Vincolato per le spese correnti. Tra gli stanziamenti di spesa corrente sono indicati i seguenti fondi:

- Fondo di riserva per euro 10.391,25, previsto entro le misure percentuali stabilite per legge e destinato per fronteggiare eventuali squilibri derivanti da imprevedibili tagli di risorse e utilizzabile per spese non prevedibili ai sensi dell'art.166 del D.Lgs. n.267/2000;

- Il fondo di riserva di cassa per Euro 100.000,00; tale fondo è stato introdotto dal D.Lgs. n. 126/2014 (inserendo il comma 2-quater all'art. 166 del D.Lgs. n. 267/2000) ed è legato al fatto che per il primo anno del bilancio di previsione finanziario è necessario

prevedere anche i movimenti di cassa degli stanziamenti in entrata e in spesa (competenza + residui = previsione di cassa; dunque, la previsione di cassa può ben essere superiore alla previsione di competenza); questo fondo serve a dare un certo grado di elasticità al bilancio di cassa, non può essere inferiore allo 0,2% delle previsioni di cassa delle spese finali (vale a dire i primi tre titoli delle spese); l'ostanzamento va chiaramente inserito nelle previsioni di cassa.

- Fondi crediti di dubbia esigibilità: si rinvia al successivo paragrafo IMPORTO DI EURO 91,600,00;

- Fondo rischi spese legali per euro 1.500,00, introdotto dal nuovo ordinamento contabile e disciplinato dal punto 5.2, lettera h), del principio contabile applicato all'allegato n. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011; questo fondo ha lo scopo di garantire prudenzialmente l'ente locale dal rischio di dover pagare in futuro delle spese a seguito di soccombenza in contenziosi legali; l'importo da accantonare in questo fondo deve essere rapportato ai contenziosi in corso, sia in base al numero, che in base alle entità monetarie oggetto dei contenziosi stessi.;

- Fondo spese per indennità di fine mandato per euro 520,00, introdotto dal nuovo ordinamento contabile e disciplinato dal punto 5.2, lettera i), del principio contabile applicato all'allegato n. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011; esso rappresenta il tipico accantonamento in vista dell'erogazione di una indennità al Sindaco al momento della cessazione dalla carica; l'importo di questo fondo è facilmente quantificabile, in considerazione del fatto che è parimenti collegabile alla indennità di fine mandato di cui all'art. 82, comma 8, lettera f), del D.Lgs. n. 267/2000 maturata dal Sindaco.

- Fondo accantonamento per rinnovi contrattuali per €. 1.700,00, definito nella percentuale del 0,45% del monte salari 2017.

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 esazioni 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 prevede: *"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"*

La legge di Bilancio 2018 ha introdotto delle novità relative alla percentuale di accantonamento rispetto all'importo determinato con la media quinquennale, prevedendo:

- 2018 una quota pari al 75%;
- 2019 una quota pari all'85%
- 2020 una quota pari al 95%.

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.

Sulla base degli enunciati principi, il fondo crediti di dubbia esigibilità è stata calcolata effettuando un accantonamento superiore a quello obbligatorio, in ossequio al principio di prudenza, in quanto nei primi anni di applicazione del principio risulta difficile adottare un mero criterio matematico.

In particolare la procedura è stata la seguente:

- 1) sono state innanzitutto individuate le categorie di entrata di dubbia esigibilità ed è stato effettuato il calcolo per ciascuna di esse della media tra gli incassi e gli accertamenti degli esercizi dal 2013 al 2017, secondo il principio della media semplice ritenuto il più congruo.
- 2) per gli anni 2013-2014 gli incassi sono stati considerati competenza + residuo. Per gli anni 2015, 2016 e 2017 gli incassi sono stati considerati in termini di competenza (per il 2015: incassi competenza anno 2015 + incassi anno 2016 a residuo 2015 – per il 2016: incassi competenza anno 2016 + incassi anno 2017 a residuo 2016 e così via).
- 3) per ciascuna entrata è stata quindi individuata la percentuale di accantonamento che ha consentito la determinazione del fondo crediti di dubbia esigibilità nell'importo più prudente;
- 4) per alcune entrate si è reso necessario costruire d'ufficio il dato di riferimento, anche con valutazioni extracontabili ed entrate similari, tenuto conto del criterio di contabilizzazione utilizzato nel periodo di riferimento per determinare la percentuale di morosità.

Il calcolo dell'accantonamento è stato effettuato solo con riferimento alle voci di entrata indicate nella tabella che segue, le quali risultano essere le più rilevanti e significative; per le altre entrate esaminate, stante l'andamento storico delle riscossioni, non si è ritenuto necessario prevedere accantonamenti; sulla base dell'esperienza acquisita lo stesso è risultato adeguato anche con riferimento al complesso delle entrate, come verificato in sede di rendiconto.

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'accantonamento a fondo crediti di dubbia esigibilità per gli esercizi 2019-2020 e 2021 è così dettagliato:

FCDE 2019

Entrata	Stanziamiento 2019	media % non riscossione	importo minimo 85%	100%	importo accantonato a fondo	% mancata riscossione ritenuta da mandare a fondo
Tari	360.000,00	10,78%	32.998,19	38.821,40	43.200,00	12%
Accertamenti tributari imu e tasi	80.000,00	17,47%	11.882,76	13.979,72	35.200,00	44%
Accertamenti tributari tari	30.000,00	-	-	-	13.200,00	44%
Totale	470.000,00		44.880,95	52.801,12	91.600,00	

FCDE 2020

Entrata	Stanziamiento 2020	media % non riscossione	importo minimo 95%	100%	importo accantonato a fondo	% mancata riscossione ritenuta da mandare a fondo
Tari	360.000,00	10,78%	36.880,33	38.821,40	43.200,00	12%
Accertamenti tributari imu e tasi	80.000,00	17,47%	13.280,73	13.979,72	35.200,00	44%
Accertamenti tributari tari	30.000,00	-	-	-	13.200,00	44%
Totale	470.000,00		50.161,06	52.801,12	91.600,00	

FCDE 2021

Entrata	Stanziamiento 2021	media % non riscossione	importo minimo 100%	100%	importo accantonato a fondo	% mancata riscossione ritenuta da mandare a fondo
Tari	360.000,00	10,78%	38.821,40	38.821,40	43.200,00	12%
Accertamenti tributari imu e tasi	80.000,00	17,47%	13.979,72	13.979,72	35.200,00	44%
Accertamenti tributari tari	30.000,00	-	-	-	13.200,00	44%
Totale	470.000,00		52.801,12	52.801,12	91.600,00	

Il fondo crediti di dubbia esigibilità è un principio cardine del nuovo sistema contabile, che serve a salvaguardare l'ente in caso di inesigibilità dei residui attivi.

Lo stanziamento in spesa del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità nella proposta di bilancio 2019-2021 è stato formulato partendo dalle percentuali di accantonamento previste (85% per il 2018, 95% per il 2020 e 100% per il 2020), e applicando ulteriori criteri prudenziali, quali per esempio per la Tari, il dato aggiornato relativo alla riscossione del ruolo 2018, che vede una % di mancata riscossione un po' più alta rispetto alla media dell'ultimo quinquennio, la tipologia degli accertamenti tributari Imu e Tasi, che presentano anche situazioni fallimentari di reale e concreta difficile esazione, ed infine per gli accertamenti tributari Tari, una stima data dalla fattispecie di accertamenti tributari appena citati, in mancanza di un dato storico, essendo quest'ultimo tipo di accertamento, in fase di costruzione.

FON

-14.700,00

		Stanziamiento previsione 2019	
Risultati differenziali VERIFICA EQUILIBRIO PARTE CAPITALE			
B) Equilibrio economico finanziario			
Titolo 4	Entrate derivanti da alienazioni da trasferimenti di capitale e da riscossione di crediti	1.273.000,00	
Titolo 5 + 6 +7	Entrate derivanti da riduzione di attivita' finanziarie / accensione di prestiti / anticipazioni di tesoreria	0,00	importo senza anticipazione di tesoreria
		0,00	
Totale TITOLI		1.273.000,00	
Titolo 2	Spese in conto capitale	-1.273.000,00	
DIFFERENZA saldo di parte corrente		0,00	
Utilizzo f.do pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale		0,00	
DIFFERENZA FINANZIATA O IMPIEGATA :			
Entrate di capitale destinate alla spesa corrente	destin.al titolo I Spesa corrente (da concessioni da edificare)	0,00	
Entrate correnti destinate a spese di investimento		0,00	
Avanzo Economico di spesa corrente	destin.al titolo II Spesa in conto capitale	0,00	
Utilizzo avanzo di amministrazione applicato alla spesa in conto capitale		0,00	
Totale differenza finanziata		0,00	0,00

Nel prospetto di seguito esposto si evidenzia l'evoluzione negli ultimi anni dello stock di debito dell'ente:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Residuo debito	396.295,78	348.594,30	307.198,58	270.636,85	188.854,99	148.542,35	133.936,18	115.326,48
Nuovi prestiti	-	-	-	-	33.679,14	-	-	-
Prestiti rimborsati	- 47.701,48 -	- 41.395,72 -	- 36.561,73 -	- 27.581,90 -	- 18.996,71 -	- 14.606,21 -	- 18.609,74 -	- 22.640,98
Estinzioni anticipate	-	-	-	- 54.200,00 -	- 54.995,11	-	-	-
Altre variazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale fine anno	348594,3	307198,58	270636,85	188854,95	148542,31	133936,14	115326,44	92685,5

La tabella evidenzia l'operazione di estinzione totale anticipata conclusa alla fine del 2018, per effetto della normativa che obbliga i Comuni a destinare una quota pari al 10% delle risorse nette ricavabili dall'avendita del patrimonio immobiliare disponibile prioritariamente all'estinzione anticipata dei mutui. L'importo di €. 33.679,14 quale quota di "nuovi prestiti", prevista nel 2018 e in ammortamento a partire dal 2020, deriva dall'intervento di adeguamento degli impianti teatro, per il quale siamo risultati assegnatari di un finanziamento da parte della Regione Lombardia, a restituzione senza interessi, e di un contributo di pari importo a fondo perduto.

La spesa in conto capitale, per il triennio 2019/2021 ammonta nel complesso ad €. 2.159.000,00 ed è così suddivisa: Anno **2019 € 1.273.000,00** Anno 2020 €.503.000,00 Anno 2021 €.383.000,00 . **La spesa dell'anno 2019 non comprende gli importi dell'anno 2018 finanziati ma che verranno in scadenza nell'esercizio corrente**. L'importo da mandare a Fondo pluriennale vincolato nell'esercizio 2018 sarà quantificato entro la fine dell'anno. In contropartita, prima di tutte le entrate del 2019, sarà iscritto pari importo quale Fondo Pluriennale Vincolato per le spese in conto capitale. Gli interventi potranno essere attivati previo accertamento delle risorse destinate al loro finanziamento.

**Programmazione triennale opere pubbliche
ANNO 2019**

SPESE D'INVESTIMENTO												FONTI DI FINANZIAMENTO							
CAP.	DENOMINAZIONE	MISSIONE	PROGRAMMA	TITOLO	MACROAG.	LEVELLO 3	LEVELLO 4	IMPEGNI REIMPUTATI DA RIACCERTAMENTO RESIDUI 2018	STANZIAMENTO PURA COMPETENZA 2019	PREVISIONE DI SPESA 2019	PFV	AVANZO ECONOMICO	AVANZO AMM.NE	ENTRT.TIT.IV risorsa	IMPORTO	OO.UUE MONETIZZAZ.	MUTUI risorsa	IMPORTO	
20180107	Manutenzione straordinaria patrimonio comunale anno 2018	1	11	2	2	1	9		-	-									
20180107	Manutenzione straordinaria patrimonio comunale anno 2019	1	11	2	2	1	9		100.000,00	100.000,00				4005 alienazioni	40.000,00	60.000,00			
20180507	Acquisto attrezzature servizi comunali 2018	1	11	2	2	1	5		-	-									
20180507	Acquisto attrezzature servizi comunali 2019	1	11	2	2	1	5		10.000,00	10.000,00				4005 alienazioni	10.000,00				
20180604	Incarichi professionali esterni anno 2018	1	11	2	2	3	5		-	-									
20180604	Incarichi professionali esterni anno 2019	1	11	2	2	3	5		20.000,00	20.000,00						20.000,00			
20430103	Riqualificazione energetica palestra comunale (impianto fotovoltaico)	4	2	2	2	1	9		150.000,00	150.000,00				4005 alienazioni	150.000,00				
20520106	Fondo finanziamento opere religiose anno 2019	5	2	2	3	4	1		3.000,00	3.000,00						3.000,00			
20910704	Restituzione e rimborsi OO.UU. Anno 2019	8	1	2	5	99	99		5.000,00	5.000,00						5.000,00			
20960104	Interventi ambientali	9	2	2	2	1	9		20.000,00	20.000,00						20.000,00			
20810122	Arredo urbano	10	2	2	2	1	5		10.000,00	10.000,00						10.000,00			
20810118	Manutenzione straordinaria viabilità anno 2018	10	5	2	2	1	9		-	-									
20810118	Manutenzione straordinaria viabilità anno 2019	10	5	2	2	1	9		10.000,00	10.000,00						10.000,00			
20810119	Opere compensative TAV	10	5	2	2	1	1		870.000,00	870.000,00				4145 privati	870.000,00				
20810114	Manutenzioni straordinarie impianto pubblica illuminazione	10	5	2	2	1	9		20.000,00	20.000,00						20.000,00			
20810120	Trasferimento Unione BBO oer progetto sicurezza	10	5	2	3	1	2		5.000,00	5.000,00						5.000,00			
21050106	Manutenzione cimitero	12	9	2	2	1	9		50.000,00	50.000,00				4135 contributi partenariato	50.000,00				
	TOTALI GENERALI							0,00	1.273.000,00	1.273.000,00	0,00	0,00	0,00		1.120.000,00	153.000,00		0,00	

Programmazione triennale opere pubbliche ANNO 2020																		
SPESE D'INVESTIMENTO												FONTI DI FINANZIAMENTO						
CAP.	DENOMINAZIONE	MISSIONE	PROGRAMMA	TITOLO	MACROAG.	LEVELLO 3	LEVELLO 4	IMPEGNI REIMPUTATI DA RIACCERTAMENTO RESIDUI 2019	STANZIAMENTO PURA COMPETENZA 2020	PREVISIONE DI SPESA 2020	PFV	AVANZO ECONOMICO	AVANZO AMM.NE	ENTRT.TIT.IV risorsa	IMPORTO	OO.UU E MONETIZZAZ.	MUTUI risorse	IMPORTO
20180107	Manutenzione straordinaria patrimonio comunale anno 2019	1	11	2	2	1	9		-	-								
20180107	Manutenzione straordinaria patrimonio comunale anno 2020	1	11	2	2	1	9		60.000,00	60.000,00				4005 alienazioni		60.000,00		
20180507	Acquisto attrezzature servizi comunali 2019	1	11	2	2	1	5		-	-								
20180507	Acquisto attrezzature servizi comunali 2020	1	11	2	2	1	5		10.000,00	10.000,00				4005 alienazioni	10.000,00			
20180604	Incarichi professionali esterni anno 2019	1	11	2	2	3	5		-	-								
20180604	Incarichi professionali esterni anno 2020	1	11	2	2	3	5		20.000,00	20.000,00						20.000,00		
20430104	Riqualificazione serramenti palestra comunale	4	2	2	2	1	9		190.000,00	190.000,00				4005 alienazioni	190.000,00			
20520106	Fondo finanziamento opere religiose anno 2020	5	2	2	3	4	1		3.000,00	3.000,00						3.000,00		
20520106	Restituzione e rimborsi OO.UU. Anno 2020	8	1	2	5	99	99		5.000,00	5.000,00						5.000,00		
20620101	Adeguamento centro sportivo	2	1	2	2	1	9		150.000,00	150.000,00				4005 alienazioni	150.000,00	0,00		
20960104	Interventi ambientali	9	2	2	2	1	9		20.000,00	20.000,00						20.000,00		
20810122	Arredo urbano	10	2	2	2	1	5		10.000,00	10.000,00						10.000,00		
20810118	Manutenzione straordinaria viabilità anno 2019	10	5	2	2	1	9		-	-								
20810118	Manutenzione straordinaria viabilità anno 2020	10	5	2	2	1	9		10.000,00	10.000,00						10.000,00		
20810114	Manutenzioni straordinarie impianto pubblica illuminazione	10	5	2	2	1	9		20.000,00	20.000,00						20.000,00		
20810120	Trasferimento Unione BBO oer progetto sicurezza	10	5	2	3	1	2		5.000,00	5.000,00						5.000,00		
	TOTALI GENERALI							0,00	503.000,00	503.000,00	0,00	0,00	0,00		350.000,00	153.000,00		0,00

Programmazione triennale opere pubbliche ANNO 2021																		
SPESE D'INVESTIMENTO											FONTI DI FINANZIAMENTO							
CAP.	DENOMINAZIONE	MISSIONE	PROGRAMMA	TITOLO	MACROAG.	LEVELLO 3	LEVELLO 4	IMPEGNI REIMPUTATI DA RIACCERTAMENTO RESIDUI 2020	STANZIAMENTO PURA COMPETENZA 2021	PREVISIONE DI SPESA 2021	PFV	AVANZO ECONOMICO	AVANZO AMM.NE	ENTRT.TIT.IV risorsa	IMPORTO	OO.UUE MONETIZZAZ.	MUTUI risorsa	IMPORTO
20180107	Manutenzione straordinaria patrimonio comunale anno 2020	1	11	2	2	1	9		-	-								
20180107	Manutenzione straordinaria patrimonio comunale anno 2021	1	11	2	2	1	9		60.000,00	60.000,00				4005 alienazioni		60.000,00		
20180507	Acquisto attrezzature servizi comunali 2020	1	11	2	2	1	5		-	-								
20180507	Acquisto attrezzature servizi comunali 2021	1	11	2	2	1	5		5.000,00	5.000,00				4005 alienazioni		5.000,00		
20180604	Incarichi professionali esterni anno 2020	1	11	2	2	3	5		-	-								
20180604	Incarichi professionali esterni anno 2021	1	11	2	2	3	5		20.000,00	20.000,00						20.000,00		
20520106	Fondo finanziamento opere religiose anno 2021	5	2	2	3	4	1		3.000,00	3.000,00						3.000,00		
20520106	Restituzione e rimborsi OO.UU. Anno 2021	8	1	2	5	99	99		5.000,00	5.000,00						5.000,00		
20960104	Interventi ambientali	9	2	2	2	1	9		15.000,00	15.000,00						15.000,00		
20810122	Arredo urbano	10	2	2	2	1	5		10.000,00	10.000,00						10.000,00		
20810118	Manutenzione straordinaria viabilità anno 2020	10	5	2	2	1	9		-	-								
20810118	Manutenzione straordinaria viabilità anno 2021	10	5	2	2	1	9		10.000,00	10.000,00						10.000,00		
20810114	Manutenzioni straordinarie impianto pubblica illuminazione	10	5	2	2	1	9		20.000,00	20.000,00						20.000,00		
20810120	Trasferimento Unione BBO oer progetto sicurezza	10	5	2	3	1	2		5.000,00	5.000,00						5.000,00		
20960102	Piste ciclabili	10	4	2	2	1	9		230.000,00	230.000,00				4075 contributo regionale	230.000,00			
	TOTALI GENERALI							0,00	383.000,00	383.000,00	0,00	0,00	0,00		230.000,00	153.000,00		0,00

ELABORAZIONE EFFETTUATA SULLA BASE DELLA SITUAZIONE DI BILANCIO 2018 ALLA DATA DEL 26/11/2018

GESTIONE FINANZIARIA			
	Residui	Competenza	
Fondo cassa al 01/01/2017			1.716.807,14
Riscossioni	394.024,43	2.762.654,99	3.156.679,42
Pagamenti	-541.574,61	-2.631.986,90	-3.173.561,51
Fondo cassa al 26/11/2018	-147.550,18	130.668,09	1.699.925,05
Residui in corso			
Entrate accertate da incassare anni precedenti			231.545,06
Entrate accertate da incassare del 2018			1.039.306,83
Uscite impegnate da pagare residui anni precedenti			-69.280,77
Uscite impegnate da pagare residui anno 2018			-1.746.889,62
			<u>-545.318,50</u>
differenza rispetto a tabella dimostrativa in nota integrativa dell'ente per per movimenti di cassa e entrate e spese che si prevede di accertare /impegnare nel restante periodo 2018			-221.338,65
Margine di tesoreria (risultato di amministrazione 2018 alla data del 26/11/2018)			933.267,90 ok
Residui attivi in sofferenza / avanzo in sofferenza applicato al f.do sval crediti			-342.975,68
altri accantonamenti			-43.932,45
parte vincolata DI LEGGE			-17.732,09
parte vincolata dall'ente			-445.797,62
parte destinata agli investimenti			-18.000,00
Fondo pluriennale vincolato per finanziamento alle spese correnti			0,00
F.pluriennale vincolato per finanziamento alle spese in conto capitale			0,00
			<u>0,00</u>
risultato di amministrazione al netto del f.do pluriennale		parte disponibile	64.830,06

Estratto da nota integrativa - Dettaglio presunto risultato di amministrazione al 31/12/2018

Al bilancio viene allegato la tabella dimostrativa del presunto risultato di amministrazione, previsto dall'art. 11 del d.lgs. 118/2011, consentendo l'elaborazione di previsioni coerenti con tali risultati. L'obiettivo fondamentale della tabella è la verifica dell'esistenza di un eventuale disavanzo, e quindi, l'esigenza di provvedere alla relativa copertura. Per quanto riguarda la gestione 2018 si rileva che la stessa risulta al momento in equilibrio e genera avanzo di amministrazione. Le entrate accertate e le spese impegnate sono quelle rilevate al momento della redazione del presente bilancio di previsione, con la sola esclusione, nell'ambito delle previsioni di spesa, dei fondi che non possono essere impegnati, ma devono obbligatoriamente costituire avanzo ed essere successivamente accantonati, e per la precisione:

- Fondo crediti dubbia esigibilità stimato in: €. 342.975,68
- Altri accantonamenti, tra cui il Fondo spese indennità fine mandato Sindaco (€. 2.348,73).

Non vien ancora sottratto il fondo pluriennale vincolato, che sarà quantificato entro fine anno.

FONDO PLURIENNALE VINCOLATO iniziale del 2018

Il fondo pluriennale vincolato 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 in cui è accertata l'entrata. Trattasi di un saldo finanziario che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 1 del D.Lgs 118/2011, e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Il FPV in entrata iscritto nel bilancio 2018, a seguito del riaccertamento straordinario dei residui attivi e passivi approvato con deliberazione di giunta comunale n. 21 del 23.03.2016, è pari a euro 961.405,11 di cui €.48,086,17 per la parte corrente ed €.913.318,94 per la parte conto capitale.