

NOTA INTEGRATIVA
AL
BILANCIO DI PREVISIONE
2021 - 2023
COMUNE DI TERNO D'ISOLA

INDICE GENERALE

- 1) Premessa
- 2) Strumenti della programmazione e pareggio di bilancio
- 3) Criteri valutazione per formulazione previsioni entrate
 - 3.1) Le entrate tributarie
 - 3.2) Le entrate per trasferimenti correnti
 - 3.3) Le entrate extratributarie
 - 3.4) Le entrate conto capitale
 - 3.5) Le entrate per riduzione di attivita' finanziarie
 - 3.7) Le entrate per anticipazioni da istituto tesoriere
 - 3.8) Le entrate per conto terzi e partite di giro
 - 3.9) Fondo pluriennale vincolato iscritto nelle entrate
- 4) Criteri valutazione per formulazione previsioni delle spese
 - 4.1) Le spese correnti
 - 4.1.1) Fondo crediti dubbia esigibilita' corrente
 - 4.2) Le spese conto capitale
 - 4.2.1) Interventi programmati per spese di investimento
 - 4.2.2) Fonti di finanziamento per spese di investimento
 - 4.2.3) Contributi agli investimenti
 - 4.3) Le spese per incremento attivita' finanziarie
 - 4.4) Le spese per rimborso prestiti
 - 4.5) Le spese per chiusura anticipazioni istituto tesoriere/cassiere
 - 4.6) Le spese per conto terzi e partite di giro
- 5) Entrate e spese non ricorrenti
- 6) Garanzie prestate a favore di enti o altri soggetti
- 7) Oneri e impegni finanziari da strumenti finanziari derivati
- 8) Enti e organismi strumentali
- 9) Societa` Partecipate
- 10) Risultato amministrazione presunto ed elenco delle quote vincolate e accantonate
 - 10.1) Risultato di amministrazione presunto
 - Allegato a/1) Risultato di amministrazione presunto
 - Allegato a/2) Risultato di amministrazione presunto
 - Allegato a/3) Risultato di amministrazione presunto
- 11) Altre informazioni riguardanti le previsioni di bilancio
- 12) Conclusioni

1) PREMESSA

Dall'anno 2016 l'ente ha applicato sia i principi contabili, sia gli schemi di bilancio armonizzati, previsti dal Dlgs 118/2011.

Numerose sono state le modifiche apportate dal nuovo sistema contabile armonizzato, sia sotto il profilo finanziario - contabile, sia sotto per quanto attiene agli aspetti programmatori che gestionali.

Tra le innovazioni apportate, si richiamano quelle maggiormente significative:

- il Documento Unico di Programmazione DUP che ha sostituito la Relazione Previsionale e Programmatica, ampliandone inoltre le finalità;
- schemi di bilancio strutturati diversamente, in coerenza con gli schemi di bilancio previsti per le amministrazioni dello Stato, con una diversa struttura di entrate e spese;
- reintroduzione della previsione cassa per il primo esercizio del bilancio di previsione;
- diversa disciplina delle variazioni di bilancio: aumentano le casistiche e si modificano le competenze: ad esempio, vengono introdotte le variazioni compensative all'interno di categorie di entrata e macroaggregati di spesa, di competenza dei dirigenti, viene attribuita la competenza per le variazioni relative agli stanziamenti di cassa in capo alla giunta comunale;
- sono adottati nuovi principi contabili, tra cui quello di sicuro maggior impatto è quello della competenza finanziaria potenziata, è prevista la disciplina del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) e del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV), secondo regole precise;
- è introdotto il piano dei conti integrati sia a livello finanziario che a livello economico/patrimoniale;
- la struttura del bilancio armonizzato risulta più sintetica rispetto allo schema previgente, l'unità elementare di voto sale di un livello, le entrate sono classificate in titoli e tipologie, anziché in titoli, categorie e risorse, mentre le spese sono classificate in missioni, programmi e titoli, sostituendo la precedente struttura per titoli, funzioni, servizi e interventi.

Il bilancio di previsione finanziario è il documento nel quale vengono rappresentate contabilmente le previsioni di natura finanziaria riferite a ciascun esercizio compreso nell'arco temporale considerato nei Documenti di programmazione dell'ente (DUP), attraverso il quale gli organi di governo di un ente, nell'ambito dell'esercizio della propria funzione di indirizzo e di programmazione, definiscono la distribuzione delle risorse finanziarie tra i programmi e le attività che l'amministrazione deve realizzare, in coerenza con quanto previsto nel documento di programmazione.

Il bilancio di previsione finanziario è triennale. Le previsioni riguardanti il primo esercizio costituiscono il bilancio di previsione finanziario annuale.

Il bilancio di previsione finanziario svolge le seguenti finalità:

- politico-amministrative in quanto consente l'esercizio delle prerogative di indirizzo e di controllo che gli organi di "governo" esercitano sull'organo esecutivo ed è lo strumento fondamentale per la gestione amministrativa nel corso dell'esercizio;

- di programmazione finanziaria poiché descrive finanziariamente le informazioni necessarie a sostenere le amministrazioni pubbliche nel processo di decisione politica, sociale ed economica;
- di destinazione delle risorse a preventivo attraverso la funzione autorizzatoria, connessa alla natura finanziaria del bilancio;
- di verifica degli equilibri finanziari nel tempo e, in particolare, della copertura delle spese di funzionamento e di investimento programmate;
- informative in quanto fornisce informazioni agli utilizzatori interni (consiglieri ed amministratori, dirigenti, dipendenti, organi di revisione, ecc.) ed esterni (organi di controllo, altri organi pubblici, fornitori e creditori, finanziatori, cittadini, ecc.) in merito ai programmi in corso di realizzazione, nonché in merito all'andamento finanziario dell'amministrazione.

Stante il livello di estrema sintesi del bilancio armonizzato, come sopra indicato, la relazione è integrata con una serie di tabelle, con l'obiettivo di ampliarne la capacità informativa

Con la "nota integrativa", quindi, si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio.

La nota integrativa integra i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso e svolge le seguenti funzioni:

- descrittiva: illustra i dati che per la loro sinteticità non possono essere pienamente compresi;
- informativa, apporta ulteriori dati non inseriti nei documenti di bilancio, che hanno una struttura fissa e non integrabile;
- esplicativa, indica le motivazioni delle ipotesi assunte e dei criteri di valutazione adottati per la determinazione dei valori di bilancio.

2) GLI STRUMENTI DELLA PROGRAMMAZIONE ED IL PAREGGIO DI BILANCIO

Gli Strumenti della programmazione.

la Giunta Comunale predisporre e presenta all'esame ed approvazione del Consiglio Comunale 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 Dirigenti ed 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).

Il DUP costituisce, nel rispetto del principio del coordinamento e coerenza dei documenti di bilancio, il presupposto necessario di tutti gli altri documenti di programmazione.

Il DUP è lo strumento che permette l'attività di guida strategica ed operativa degli enti locali e consente di fronteggiare in modo permanente, sistemico e unitario le discontinuità ambientali e organizzative.

Il DUP costituisce, nel rispetto del principio del coordinamento e coerenza dei documenti di bilancio, il presupposto necessario di tutti gli altri documenti di programmazione.

Il DUP si compone di due sezioni: la Sezione Strategica (SeS) e la Sezione Operativa (SeO).

Il bilancio di previsione è stato predisposto nel pieno rispetto di tutti i principi contabili generali contenuti nel succitato D.lgs. 118/2011 che garantiscono il consolidamento e la trasparenza dei conti pubblici secondo le direttive dell'Unione Europea e l'adozione di sistemi informativi omogenei e interoperabili, qui di seguito elencati:

1. principio dell'annualità: i documenti del sistema di bilancio, sia di previsione sia di rendicontazione, sono predisposti con cadenza annuale e si riferiscono a distinti periodi di gestione coincidenti con l'anno solare. Nella predisposizione dei documenti di bilancio, le previsioni di ciascun esercizio sono elaborate sulla base di una programmazione di medio periodo, con un orizzonte temporale almeno triennale;
2. principio dell'unità: è il complesso unitario delle entrate che finanzia l'amministrazione pubblica e quindi sostiene così la totalità delle sue spese durante la gestione. Le entrate in conto capitale sono destinate esclusivamente al finanziamento di spese di investimento;
3. principio dell'universalità: il sistema di bilancio ricomprende tutte le finalità e gli obiettivi di gestione, nonché i relativi valori finanziari, economici e patrimoniali riconducibili alla singola amministrazione pubblica, al fine di fornire una rappresentazione veritiera e corretta della complessa attività amministrativa svolta;
4. principio dell'integrità: nel bilancio di previsione e nei documenti di rendicontazione le entrate devono essere iscritte al lordo delle spese sostenute per la riscossione e di altre eventuali spese a esse connesse e, parimenti, le spese devono essere iscritte al lordo delle correlate entrate, senza compensazioni di partite;
5. principio della veridicità, attendibilità, correttezza e comprensibilità:
 - a. veridicità significa rappresentazione delle reali condizioni delle operazioni di gestione di natura economica, patrimoniale e finanziaria di esercizio;
 - b. attendibilità significa che le previsioni di bilancio sono sostenute da accurate analisi di tipo storico e programmatico o, in mancanza, da altri idonei ed obiettivi parametri di riferimento: un'informazione contabile è attendibile se è scevra da errori e distorsioni rilevanti e se gli utilizzatori possono fare affidamento su di essa;
 - c. correttezza significa il rispetto formale e sostanziale delle norme che disciplinano la redazione dei documenti contabili di programmazione e previsione, di gestione e controllo e di rendicontazione;

- d. comprensibilità richiede che le registrazioni contabili ed i documenti di bilancio adottino il sistema di classificazione previsto dall'ordinamento contabile e finanziario, uniformandosi alle istruzioni dei relativi glossari;
6. principio della significatività e rilevanza: nella formazione delle previsioni gli errori, le semplificazioni e gli arrotondamenti, tecnicamente inevitabili, trovano il loro limite nel concetto di rilevanza: essi cioè non devono essere di portata tale da avere un effetto rilevante sui dati del sistema di bilancio e sul loro significato per i destinatari;
 7. principio della flessibilità: possibilità di fronteggiare gli effetti derivanti dalle circostanze imprevedibili e straordinarie che si possono manifestare durante la gestione, modificando i valori a suo tempo approvati dagli organi di governo;
 8. principio della congruità: verifica dell'adeguatezza dei mezzi disponibili rispetto ai fini stabiliti;
 9. principio della prudenza: devono essere iscritte solo le componenti positive che ragionevolmente saranno disponibili nel periodo amministrativo considerato, mentre le componenti negative saranno limitate alle sole voci degli impegni sostenibili e direttamente collegate alle risorse previste;
 10. principio della coerenza: occorre assicurare un nesso logico e conseguente fra la programmazione, la previsione, gli atti di gestione e la rendicontazione generale. La coerenza implica che queste stesse funzioni ed i documenti contabili e non, ad esse collegati, siano strumentali al perseguimento dei medesimi obiettivi. Il nesso logico infatti deve collegare tutti gli atti contabili preventivi, gestionali e consuntivi, siano essi di carattere strettamente finanziario, o anche economico e patrimoniale, siano essi descrittivi e quantitativi, di indirizzo politico ed amministrativo, di breve o di lungo termine;
 11. principio della continuità e costanza: continuità significa che le valutazioni contabili finanziarie, economiche e patrimoniali del sistema di bilancio devono rispondere al requisito di essere fondate su criteri tecnici e di stima che abbiano la possibilità' di continuare ad essere validi nel tempo, se le condizioni gestionali non saranno tali da evidenziare chiari e significativi cambiamenti; costanza significa il mantenimento dei medesimi criteri di valutazione nel tempo, in modo che l'eventuale cambiamento dei criteri particolari di valutazione adottati, rappresenti un'eccezione nel tempo che risulti opportunamente descritta e documentata in apposite relazioni nel contesto del sistema di bilancio.
 12. principio della comparabilità e della verificabilità: comparabilità significa possibilità di confrontare nel tempo le informazioni, analitiche e sintetiche di singole o complessive poste economiche, finanziarie e patrimoniali del sistema di bilancio, al fine di identificarne gli andamenti tendenziali; verificabilità significa che le informazioni patrimoniali, economiche e finanziarie, e tutte le altre fornite dal sistema di bilancio di ogni amministrazione pubblica, siano verificabili attraverso la ricostruzione del procedimento valutativo seguito. A tale scopo le amministrazioni pubbliche devono conservare la necessaria documentazione probatoria;
 13. principio della neutralità o imparzialità: neutralità significa che la redazione dei documenti contabili deve fondarsi su principi contabili indipendenti ed imparziali verso tutti i destinatari, senza servire o favorire gli interessi o le esigenze di particolari gruppi; imparzialità va intesa come l'applicazione competente e tecnicamente corretta del processo di formazione dei documenti contabili, del bilancio di previsione, del rendiconto e del bilancio d'esercizio, che richiede discernimento, oculatezza e giudizio per quanto concerne gli elementi soggettivi;
 14. principio della pubblicità: assicurare ai cittadini ed ai diversi organismi sociali e di partecipazione la conoscenza dei contenuti significativi e caratteristici del bilancio di previsione, del rendiconto e del bilancio d'esercizio, comprensivi dei rispettivi allegati, anche integrando le pubblicazioni obbligatorie;
 15. principio dell'equilibrio di bilancio: riguarda il pareggio complessivo di competenza e di cassa attraverso una rigorosa valutazione di tutti i flussi di entrata e di spesa: deve essere inteso in una versione complessiva ed analitica del pareggio economico, finanziario e patrimoniale che ogni amministrazione pubblica strategicamente deve realizzare nel suo continuo operare nella comunità amministrata;
 16. principio della competenza finanziaria: tutte le obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive, che danno luogo a entrate e spese per l'ente, devono essere registrate nelle scritture contabili quando l'obbligazione è perfezionata, con imputazione all'esercizio in cui l'obbligazione viene a scadenza.

E', in ogni caso, fatta salva la piena copertura finanziaria degli impegni di spesa giuridicamente assunti a prescindere dall'esercizio finanziario in cui gli stessi sono imputati;

17. principio della competenza economica: l'effetto delle operazioni e degli altri eventi deve essere rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari;
18. principio della prevalenza della sostanza sulla forma: la sostanza economica, finanziaria e patrimoniale delle operazioni pubbliche della gestione di ogni amministrazione rappresenta l'elemento prevalente per la contabilizzazione, valutazione ed esposizione nella rappresentazione dei fatti amministrativi nei documenti del sistema di bilancio.

Il Pareggio di bilancio.

Il Bilancio di Previsione per gli esercizi finanziari interessati chiude con il pareggio a legislazione vigente, è stato quindi raggiunto adottando la seguente manovra finanziaria, tributaria, tariffaria e regolamentare che prevede:

1. politica tariffaria: invariata rispetto gli anni precedenti
2. politica relativa alle previsioni di spesa: le previsioni sono state formulate sulla base dell'andamento storico della spesa corrente e ovviamente commisurate alla previsione delle entrate correnti con l'obiettivo della sempre maggiore efficacia, efficienza ed economicità dell'azione amm.va pubblica.
3. la spesa di personale: al netto degli aumenti contrattuali CCNL 21.05.2018, è garantito il rispetto del limite previsto dall'art. 1, comma 557 della L. 296/2006
4. l'entrata relativa ai proventi per permessi di costruire: € 60.000,00 per ciascun anno del triennio
5. politica di indebitamento: nel corso del triennio non è previsto il ricorso all'indebitamento.

Gli equilibri di bilancio.

I principali equilibri di bilancio da rispettare in sede di programmazione e di gestione sono i seguenti:

1. pareggio complessivo di bilancio, 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. equilibrio di parte corrente;
3. equilibrio di parte capitale;

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO* 2021 - 2022 - 2023

ENTRATE	CASSA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	SPESE	CASSA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	0,00								
Utilizzo avanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00	Disavanzo di amministrazione⁽¹⁾		0,00	0,00	0,00
<i>di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto⁽²⁾		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00					
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	4.325.388,48	3.345.000,00	3.324.000,00	3.333.000,00	<i>Titolo 1 - Spese correnti</i>	5.761.528,00	4.289.810,00	4.076.650,00	4.204.250,00
					<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	380.086,38	335.600,00	182.700,00	182.700,00					
Titolo 3 - Entrate extratributarie	950.352,30	748.510,00	750.050,00	752.050,00					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	4.747.410,00	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00	Titolo 2 - Spese in conto capitale	4.855.186,11	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00
					<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
					<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Totale entrate finali	10.403.237,16	8.784.110,00	6.261.750,00	4.822.750,00	Totale spese finali	10.616.714,11	8.644.810,00	6.081.650,00	4.759.250,00
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti	139.300,00	139.300,00	180.100,00	63.500,00
					<i>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	1.160.858,42	1.125.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.220.552,52	1.125.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00
Totale titoli	12.064.095,58	10.409.610,00	7.887.250,00	6.448.250,00	Totale titoli	12.476.566,63	10.409.610,00	7.887.250,00	6.448.250,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	12.064.095,58	10.409.610,00	7.887.250,00	6.448.250,00	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	12.476.566,63	10.409.610,00	7.887.250,00	6.448.250,00
Fondo di cassa finale presunto	-412.471,05								

(1) Corrisponde alla prima voce del conto del bilancio spese.

(2) Solo per le regioni e le province autonome di Trento e di Bolzano. Corrisponde alla seconda voce del conto del bilancio spese.

* Indicare gli anni di riferimento.

**BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾
2021 - 2022 - 2023**

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		0,00			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
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>	(+)		4.429.110,00 0,00	4.256.750,00 0,00	4.267.750,00 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 <i>di cui</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)		4.289.810,00 0,00 103.920,08	4.076.650,00 0,00 100.650,92	4.204.250,00 0,00 97.600,52
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari <i>- di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)		139.300,00 0,00 0,00	180.100,00 0,00 0,00	63.500,00 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, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti (2) <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 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 (3)					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00



**BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾
2021 - 2022 - 2023**

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00
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 Riscossioni crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni 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 di spesa</i>	(-)	4.355.000,00 0,00	2.005.000,00 0,00	555.000,00 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

**BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾
2021 - 2022 - 2023**

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni 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 Concessioni crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni 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

SALDO CORRENTE AI FINI DELLA COPERTURA DEGLI INVESTIMENTI PLURIENNALI (4)

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

C) Si tratta delle entrate in conto capitale relative ai soli contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.4.02.06.00.000.

E) Si tratta delle spese del titolo 2 per trasferimenti in conto capitale corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.2.04.00.00.000.

S1) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.02.00.00.000.

S2) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.03.00.00.000.

T) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle altre entrate per riduzione di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.04.00.00.000.

X1) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.02.00.00.000.

X2) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.03.00.00.000.

Y) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle altre spese per incremento di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.04.00.00.000.

(1) Indicare gli anni di riferimento.

(2) In sede di approvazione del bilancio di previsione è consentito l'utilizzo della sola quota vincolata del risultato di amministrazione presunto. Nel corso dell'esercizio è consentito l'utilizzo anche della quota accantonata se il bilancio è deliberato a seguito dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto dell'anno precedente aggiornato sulla base di un pre-consuntivo dell'esercizio precedente. È consentito l'utilizzo anche della quota destinata agli investimenti e della quota libera del risultato di amministrazione dell'anno precedente se il bilancio (o la variazione di bilancio) è deliberato a seguito dell'approvazione del rendiconto dell'anno precedente.

(3) La somma algebrica finale non può essere inferiore a zero per il rispetto della disposizione di cui all'articolo 162 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.

(4) Con riferimento a ciascun esercizio, il saldo positivo dell'equilibrio di parte corrente in termini di competenza finanziaria può costituire copertura agli investimenti imputati agli esercizi successivi per un importo non superiore al minore valore tra la media dei saldi di parte corrente in termini di competenza e la media dei saldi di parte corrente in termini di cassa registrati negli ultimi tre esercizi rendicontati, se sempre positivi, determinati al netto dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione, del fondo di cassa, e delle entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni, o pagamenti.

3) CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI DELLE ENTRATE

Di seguito sono analizzate le principali voci d'entrata, al fine di illustrare i dati di bilancio, riportare ulteriori dati che non possono essere inseriti nei documenti quantitativo-contabili ed evidenziare le motivazioni assunte ed i criteri di valutazione adottati dei singoli cespiti.

Trend storico delle entrate

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Utilizzo avanzo di amministrazione	222.737,00	308.049,94	232.810,00	0,00			-100,000 %
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	31.101,36	28.719,92	27.591,31	0,00	0,00	0,00	-100,000 %
Fondo pluriennale vincolato per spese conto capitale	244.707,21	69.079,35	179.627,17	0,00	0,00	0,00	-100,000 %
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	3.452.272,36	3.388.580,48	3.254.700,00	3.345.000,00	3.324.000,00	3.333.000,00	2,774 %
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	236.742,99	221.056,03	1.187.291,00	335.600,00	182.700,00	182.700,00	-71,733 %
Titolo 3 - Entrate extratributarie	731.106,92	661.673,22	852.135,00	748.510,00	750.050,00	752.050,00	-12,160 %
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	418.265,47	223.882,01	2.532.500,00	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00	71,964 %
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	24.956,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	0,000 %
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	587.339,23	640.540,45	1.115.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	0,896 %
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	5.949.228,54	5.541.581,40	9.882.154,48	10.409.610,00	7.887.250,00	6.448.250,00	5,337 %

3.1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa

IMU:

Le aliquote previste per il 2021, invariate rispetto all'anno precedente, sono le seguenti:

FATTISPECIE IMPONIBILE	ALIQUOTA	DETRAZIONE
Abitazioni principali e relative pertinenze aventi classificazione catastale A1, A8, A9	0,45%	€ 200,00
Fabbricati di tipo D non produttivi di reddito fondiario ai sensi dell'articolo 43 del TU di cui al DPR n. 917/1986	1,00 % (di cui 0,76% di competenza statale)	
Altri immobili:		
fabbricati od aree fabbricabili	1,00%	
Immobili cat. C01	0,81%	
Terreni agricoli	0,95%	
fabbricati costruiti e destinati dall'impresa costruttrice alla vendita	1,15%	

Rimangono confermate le fattispecie per le quali è prevista l'assimilazione all'abitazione principale quali, ad esempio:

- le abitazioni possedute da anziani o disabili che acquisiscono la residenza in istituti di ricovero o sanitari;
- le abitazioni possedute da italiani residenti all'estero;
- le abitazioni appartenenti alle cooperative edilizia a proprietà indivisa adibite ad abitazione principale dei soci assegnatari;
- l'abitazione principale assegnata al coniuge a seguito di provvedimento di separazione legale;
- le abitazioni possedute e non locale dal personale in servizio permanente appartenente alle Forze armate e di Polizia.

Previsione, tendo conto della contrazione del gettito registrata l'anno precedente e la crisi economica-sociale in atto:

anno 2021 € 1.040.000,00 - anno 2022 € 1.030.000,00 - anno 2023 € 1.070.000,00

RECUPERO EVASIONE IMU-TASI:

Prosegue l'attività di recupero dell'IMU e della TASI non versate. Le stime per il trinnio sono le seguenti:

2021 € 90.000,00

2022 € 64.000,00

2023 € 53.000,00

ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF:

La base imponibile è costituita dai redditi dei contribuenti aventi domicilio fiscale nel comune. Tali redditi possono essere altalenanti, poiché influenzati

dall'andamento generale dell'economia del paese. In considerazione della crisi economica in atto, conseguente all'emergenza sanitaria mondiale, e dell'inevitabile contrazione dei redditi dei cittadini, si è ritenuto congruo ridurre lo stanziamento iscritto in bilancio di previsione del 10% rispetto a quello iscritto inizialmente a in bilancio per l'esercizio 2020.

La previsione, che resta di difficile determinazione in quanto legata ai redditi effettivi dei contribuenti, è stata effettuata utilizzando come base di confronto i dati forniti dal Ministero delle Finanze attraverso il Portale del Federalismo Fiscale, dove i dati più recenti si riferiscono all'anno fiscale 2016:

Il gettito previsto è pari a: € 810.000,00 per il 2021, € 850.000,00 per il 2022 e € 860.000 per il 2023.

TASSA RIFIUTI – TARI:

E' ancora da definire il piano finanziario 2021 e la determinazione delle tariffe TARI (Tributo sui rifiuti) tale da garantire la copertura integrale dei costi. In bilancio è stata stanziata la somma di € 630.000,00 tenendo in considerazione il limite della crescita tariffario della Tari. Si rinvia al piano finanziario del servizio di igiene urbana ed alla conseguente determinazione della tari per quanto attiene l'analitica descrizione del carico tributario in capo alle diverse tipologie di utenze, secondo quanto stabilito dalle deliberazioni dell'ARERA n. 443 e 444 del 31.10.2019.

RECUPERO TARI:

Nel 2017 è stato dato avvio anche alla verifica delle superfici imponibili ai fini TARI delle utenze non domestiche. Dal 2020 è stato dato avvio anche alle verifiche delle omesse denunce e delle superfici imponibili ai fini TARI delle utenze domestiche. Il conseguente recupero del tributo stimato è stato iscritto nel bilancio di previsione come segue sulla base degli accertamenti in corso di emissione e/o di esecutività:

anno 2020	€	90.000,00
anno 2021	€	60.000,00
anno 2022	€	44.300,00

IMPOSTA PUBBLICITA' E DIRITTO PUBBLICHE AFFISSIONI e COSAP a partire dal 2021 sostituite dal CANONE PATRIMONIALE UNICO iscritto al titolo III dell'Entrate

FONDO DI SOLIDARIETA' COMUNALE:

Questo fondo è iscritto tra le entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa. Il suo importo, che ammonta ad € 680.000,00 e deve essere letto congiuntamente a quello in entrata dell'IMU.

Il Fondo di Solidarietà Comunale, istituito con la legge di stabilità per il 2013, ha la finalità di attuare la perequazione orizzontale tra i Comuni. In sostanza viene alimentato con una quota del gettito IMU di ciascun comune. I criteri di riparto sono formalizzati previo accordo in Conferenza Stato-Città ed Autonomie Locali a cui segue un DPCM, anche là dove non vi sia accordo. In sostanza dal 2013 i vecchi "trasferimenti statali" spariscono e le maggiori somme classificate come FSC sono alimentate interamente dall'IMU dei Comuni italiani. Tralasciando il metodo di calcolo che, in base a diversi criteri indicati da molteplici interventi normativi, il FSC a livello nazionale viene alimentato anche da una quota dell'IMU pagata dai cittadini ed imprese, soggetti passivi a Terno d'Isola. Pertanto lo sforzo richiesto al Comune di Terno d'Isola, e, in ultima analisi, ai suoi cittadini e contribuenti per alimentare il FSC nazionale per l'anno 2021, è pari, al momento, ad € 206.279,63

(risultante dall'anno 2018 e confermata dalla L. 145/2018) che lo Stato trattiene dall'IMU del Comune e che viene versata ai comuni con capacità impositiva inferiore a titolo di fondo di *solidarietà*.

L'evoluzione normativa degli ultimi anni ha comportato un sistematico taglio delle risorse a disposizione degli enti locali, in considerazione del fatto che i Comuni debbono concorrere alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica dello Stato, in particolare quelli derivanti dall'appartenenza all'Unione Europea. Il succedersi di queste severe manovre ha presunta un forte impatto negativo per gli ultimi esercizi.

Per l'anno 2021 la previsione è stata calcolata in via presuntiva con riferimento alle novità normative introdotte della legge 30 dicembre 2020 n. 178.

Il dato sarà soggetto a revisioni in base del dato reso noto dal Ministero dell'Interno, scontrerà gli effetti dell'applicazione delle nuove percentuali del criterio relativo ai fabbisogni standard; dovranno inoltre essere considerati i vari aggiustamenti previsti sempre al comma 17 dell'art. 1 della Legge 208/2015.

Le entrate tributarie

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamto	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Imposte, tasse e proventi assimilati	2.773.723,76	2.731.432,91	2.589.700,00	2.665.000,00	2.644.000,00	2.653.000,00	2,907 %
Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	678.548,60	657.147,57	665.000,00	680.000,00	680.000,00	680.000,00	2,255 %
TOTALE ENTRATE TRIBUTARIE	3.452.272,36	3.388.580,48	3.254.700,00	3.345.000,00	3.324.000,00	3.333.000,00	2,774 %

3.2) Entrate per trasferimenti correnti

TRASFERIMENTI DALLO STATO:

I trasferimenti erariali dallo Stato si sono stati iscritti sulla base del dato storico dello scorso anno. In tale voce sono iscritti € 60.000,00 come contributi diversi (rimborso spese per visite fiscali, trasferimenti compensativi riduzioni gettito IMU immobili comunali, segnalazioni qualificate per attività di recupero di tributi statati, ecc) per l'anno 2021 e € 50.000,00 per ciascuno degli esercizi successivi.

I trasferimenti per sviluppo investimenti sono cessati con l'esercizio 2014 essendo esaurito il plafond a disposizione dell'ente.

E' previsto un introito relativamente alla quota del 5 per mille dell'IRPEF, stimato prudenzialmente in € 4.000,00 per il 2021 e € 3.000,00 per i successivi due anni.

Trasferimenti compensativi per mensa insegnanti preposti al servizio di sorveglianza degli alunni € 12.000,00 per l'anno 2021 e per ciascuno degli anni 2021 e 2022.

Per le indagini ISTAT assegnate al personale dell'ente è previsto, a copertura integrale delle spese sostenute, la somma di € 2.400,00 per ciascun anno del triennio

TRASFERIMENTI DALLA REGIONE:

Si evidenziano i seguenti contributi Regionali:

triennio 2021 - 2023

Contributo regionale Nidi Gratis: € 60.000,00 per ciascuna annualità;

Contributo regionale per f.do di solidarietà: € 8.300,00 per ciascuno degli anni considerati

Trasferimento regionale per attuazione progetto contro la violenza di genere: € 95.600 anno 2021

TRASFERIMENTI DA ALTRI SOGGETTI:

TRASFERIMENTI DALLA PROVINCIA:

Si evidenziano i seguenti contributi Provincia:

Treennio 2021-2023

Contributo provinciale per attività culturali/ambientali: € 1.000,00

TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO:

Si evidenziano i seguenti contributi:

Anni 2021-2023:

Trasferimenti da Az. Consortile Isola Bergamasca Bassa Val San Martino per gestione L. 328/2000 e altro rispettivamente per € 54.500,00 – € 46.000,00 – € 46.000,00.

Le entrate per trasferimenti correnti

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	236.742,99	221.056,03	1.187.291,00	335.600,00	182.700,00	182.700,00	-71,733 %
TOTALE ENTRATE PER TRASFERIMENTI CORRENTI	236.742,99	221.056,03	1.187.291,00	335.600,00	182.700,00	182.700,00	-71,733 %

3.3) Entrate extratributarie

VENDITA DI SERVIZI: In questa voce sono classificate tutte le entrate relative ai servizi erogati a pagamento dal comune, tra cui i servizi a domanda individuale che attengono ai servizi della mensa scolastica, dell'assistenza domiciliare ed infermieristica, dei pasti a domicilio anziani.

I servizi a domanda individuale presentano una percentuale di copertura dei costi come individuata da seguente prospetto:

SERVIZI	ENTRATE	SPESE	COPERTURA
assistenza domiciliare	€ 6.000,00	€ 22.500,00	26,67 %
pasti a domicilio anziani	€ 25.000,00	€ 25.000,00	100 %
			%
Totale	€ 31.000,00	€ 47.500,00	65,26 %

Si rappresenta che per il servizio di refezione scolastica ed altri servizi ristorativi com.li la G.C. con deliberazione n. 94 del 14/07/2016 ha disposto di affidare in concessione detto servizio e che lo stesso è stato aggiudicato alla ditta Ser Car Ristorazione Colletiva S.p.A. con determinazione n. 386/RGD del 27.08.2019, idoneo soggetto selezionato con le modalità previste dalle vigenti disposizioni in materia che in particolare prevede che per ogni pasto fatturato e messo in riscossione la Concessionaria riconoscerà al Comune, a titolo di canone di concessione, una somma pari ad euro 0,492 (8%) per l'utilizzo locali ed attrezzature, concorso spese generali di servizio sostenute dal Comune. Per i dettagli dell'affidamento del servizio di ristorazione scolastica si rimanda al capitolato speciale di concessione del servizio.

PROVENTI DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI BENI:

Canone Unico Patrimoniale	55.000,00	56.000,00	56.000,00
Proventi concessioni cimiteriali	40.000,00	42.000,00	45.000,00
Fitti attivi fabbricati OPB	18.000,00	19.000,00	22.000,00
Canone affitto Bar Centro Sportivo	18.300,00	18.500,00	18.500,00
Fitti attivi terreni OPB	18.000,00	19.000,00	22.000,00

Canone illuminazione votiva	1.200,00	1.200,00	1.200,00
Canone concessione impianti sportivi	1.300,00	3.000,00	3.000,00
Canone concessione gestione Farmacia	65.000,00	65.000,00	65.000,00
Fitti reali di immobili	82.000,00	85.000,00	85.000,00
Fitti attivi terreni agricoli	16.000,00	16.000,00	16.000,00
proventi da taglio bosco di proprietà dell'ente	-	-	-
Canone radiopropagazione	35.000,00	35.000,00	30.000,00
proventi da impianti fotovoltaici (affitto tetti)	20.000,00	20.000,00	20.000,00
	-	-	
totale	371.800,00	380.700,00	384.700,00

PROVENTI DERIVANTI DALL'ATTIVITÀ DI CONTROLLO DEGLI ILLECITI:

Questa voce si riferisce sostanzialmente alle sanzioni per violazioni al codice della strada, quantificate in € 50.000,00 per le annualità 2020-2022, che sono state stimate sulla base dell'andamento degli accertamenti degli ultimi esercizi, anche in considerazione delle nuove modalità di contabilizzazione previste dai nuovi principi contabili. Una quota di tale risorsa è accantonata a fondo crediti di dubbia esigibilità a copertura del rischio di mancati incassi. Tali proventi, a norma del codice della strada, hanno destinazione vincolata per una quota almeno pari al 50%, che viene destinata con specifica deliberazione della G.C. (del. n. ____ del _____) e rendicontata in sede di consuntivo.

Si prevedono inoltre introiti per € 4.000,00 per ciascuno degli anni del triennio per attività di accertamento sulle violazioni del regolamento com.li.

RIMBORSI E ALTRE ENTRATE EXTRATRIBUTARIE:

ENTRATE PER INTERESSI ATTIVI

Nella voce sono previsti gli interessi attivi liquidati sul conto di tesoreria attivato presso la Banca d'Italia e dalla Cassa Depositi e Prestiti in merito a mutui passivi contratti di cui non si è avuta completa erogazione delle somme.

ENTRATE DA REDDITI DI CAPITALE

In questo esercizio e nei futuri non si prevedono, per il momento distribuzioni di utili e/o riserve da parte della Società partecipate.

Rientrano inoltre nella tipologia delle entrate extratributarie anche gli introiti derivanti dalle fattispecie di seguito elencate:

carta d'identità elettr. - somme riversate al comune	1.050,00	1.000,00	1.000,00
Recupero spese legali da contenziosi	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Introiti e rimborsi diversi	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Rimb. danni al patrimonio da sinistri stradali	10.000,00	10.000,00	10.000,00
contr. Fdo aree verdi di comp. Com.le	2.000,00	2.000,00	2.000,00
IVA da split payment commerciale	25.000,00	25.000,00	25.000,00
Restituz. somme indebitamente riscosse da altri	500,00	500,00	500,00
Contributi e rimborsi da privati	500,00	500,00	500,00
Compart. E rimborsi da altri enti/ass. per progetti finalizzati	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Rimborso da altre amm.ni per personale comandato	6.200,00		
Rimborso dalla Provincia per assistenza educat. alunni sc. sec. di II grado	31.500,00	25.000,00	25.000,00
Rimborso quota mutui serv. Idrico integrato (Hidrogest)	16.700,00	16.700,00	16.700,00
Incentivi per funzioni tecniche - art. 113 D.Lgs. 50/2016 - Girofondi	12.000,00	12.000,00	12.000,00
	-	-	
totale	155.450,00	142.700,00	142.700,00

Le entrate extratributarie

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	562.564,48	531.232,93	663.985,00	538.460,00	552.750,00	554.750,00	-18,904 %
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	59.855,42	23.366,83	38.500,00	54.000,00	54.000,00	54.000,00	40,259 %
Interessi attivi	11,49	6,11	600,00	600,00	600,00	600,00	0,000 %
Rimborsi e altre entrate correnti	108.675,53	107.067,35	149.050,00	155.450,00	142.700,00	142.700,00	4,293 %
TOTALE ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	731.106,92	661.673,22	852.135,00	748.510,00	750.050,00	752.050,00	-12,160 %

3.4) Entrate in conto capitale

	2021	2022	2023
ALIENAZIONI IMMOBILI (terreni e fabbr.)	1.400.000,00 €	1.800.000,00 €	350.000,00 €
CONCESSIONE AREE CIMITERIALI	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €
CONTRIBUTI DA IMPRESE PRIVATE	350.000,00 €		
CONTRIBUTI DA PUBBUBICHE AMM.NI	2.500.000,00 €	100.000,00 €	100.000,00 €
PROVENTI DA PERMESSI DI COSTRUIRE	60.000,00 €	60.000,00 €	60.000,00 €
CONTR. PER ESTUMULAZ. ORDINARIE *	15.000,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €
	4.355.000,00 €	2.005.000,00 €	555.000,00 €

Le entrate conto capitale

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Contributi agli investimenti	360.881,58	175.608,21	960.000,00	2.850.000,00	100.000,00	100.000,00	196,875 %
Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	24.817,53	22.648,57	1.495.000,00	1.430.000,00	1.830.000,00	380.000,00	-4,347 %
Altre entrate in conto capitale	32.566,36	25.625,23	77.500,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	-3,225 %
TOTALE ENTRATE CONTO CAPITALE	418.265,47	223.882,01	2.532.500,00	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00	71,964 %

3.5) Entrate per riduzione attività finanziarie

Non è prevista alcuna entrata di questa natura nell'arco del triennio considerato

Le entrate per riduzione di attività finanziarie

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Alienazione di attività finanziarie	24.956,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
TOTALE ENTRATE PER RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	24.956,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %

3.7) Entrate per anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere

Le anticipazioni di cassa erogate dal tesoriere dell'ente ai sensi dell'articolo all'art. 3, comma 17, della legge 350/2003, non costituiscono debito dell'ente, in quanto destinate a fronteggiare temporanee esigenze di liquidità dell'ente e destinate ad essere chiuse entro l'esercizio.

Pertanto, alla data del 31 dicembre di ciascun esercizio, l'ammontare delle entrate accertate e riscosse derivanti da anticipazioni deve corrispondere all'ammontare delle spese impegnate e pagate per la chiusura delle stesse.

Solo in via prudenziale, sulla base dell'attuale fondo di cassa e dell'osservazione storica sull'andamento della liquidità, è stato previsto un apposito stanziamento, sia in Entrata che al corrispondente titolo dell'Uscita.

I nuovi principi contabili prevedono che le entrate derivanti dalle anticipazioni di tesoreria e le corrispondenti spese riguardanti la chiusura delle anticipazioni di tesoreria sono contabilizzate nel rispetto del principio contabile generale n. 4, dell'integrità, per il quale le entrate e le spese devono essere registrate per il loro intero importo, al lordo delle correlate spese e entrate.

Le entrate per anticipazioni da istituto tesoriere

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanzamento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	0,000 %
TOTALE ENTRATE PER ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE	0,00	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	0,000 %

3.8) Entrate per conto terzi e partite di giro

I servizi per conto di terzi e le partite di giro comprendono le transazioni poste in essere per conto di altri soggetti in assenza di qualsiasi discrezionalità ed autonomia decisionale da parte dell'ente, quali quelle effettuate come sostituto di imposta.

Non comportando discrezionalità ed autonomia decisionale, le operazioni per conto di terzi non hanno natura autorizzatoria.

In deroga alla definizione di "Servizi per conto terzi", sono classificate tra tali operazioni le transazioni riguardanti i depositi dell'ente presso terzi, i depositi di terzi presso l'ente, la cassa economale, le anticipazioni erogate dalla tesoreria statale alle regioni per il finanziamento della sanità ed i relativi rimborsi.

Ai fini dell'individuazione delle "operazioni per conto di terzi", l'autonomia decisionale sussiste quando l'ente concorre alla definizione di almeno uno dei seguenti elementi della transazione: ammontare, tempi e destinatari della spesa.

Le entrate per conto di terzi e partite di giro sono state previste a pareggio con le relative spese, stimando gli importi sulla base dell'osservazione storica degli aggregati corrispondenti.

Le entrate per conto terzi e partite di giro

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Entrate per partite di giro	507.365,84	576.407,98	714.000,00	724.000,00	724.000,00	724.000,00	1,400 %
Entrate per conto terzi	79.973,39	64.132,47	401.500,00	401.500,00	401.500,00	401.500,00	0,000 %
TOTALE ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	587.339,23	640.540,45	1.115.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	0,896 %

3.9) Fondo pluriennale vincolato iscritto nelle entrate

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, e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Il fondo pluriennale vincolato è formato solo da entrate correnti vincolate e da entrate destinate al finanziamento di investimenti, accertate e imputate agli esercizi precedenti a quelli di imputazione delle relative spese.

Prescinde dalla natura vincolata o destinata delle entrate che lo alimentano, il fondo pluriennale vincolato costituito:

- in occasione del riaccertamento ordinario dei residui al fine di consentire la reimputazione di un impegno che, a seguito di eventi verificatisi successivamente alla registrazione, risulta non più esigibile nell'esercizio cui il rendiconto si riferisce
- in occasione del riaccertamento straordinario dei residui, effettuata per adeguare lo stock dei residui attivi e passivi degli esercizi precedenti alla nuova configurazione del principio contabile generale della competenza finanziaria.

Il fondo riguarda prevalentemente le spese in conto capitale ma può essere destinato a garantire la copertura di spese correnti, ad esempio per quelle impegnate a fronte di entrate derivanti da trasferimenti correnti vincolati, esigibili in esercizi precedenti a quelli in cui è esigibile la corrispondente spesa, ovvero alle spese per il compenso accessorio del personale.

L'ammontare complessivo del fondo iscritto in entrata, distinto in parte corrente e in c/capitale, è pari alla sommatoria degli accantonamenti riguardanti il fondo stanziati nella spesa del bilancio dell'esercizio precedente, nei singoli programmi di bilancio cui si riferiscono le spese, dell'esercizio precedente.

Solo con riferimento al primo esercizio, l'importo complessivo del fondo pluriennale, iscritto tra le entrate, può risultare inferiore all'importo dei fondi pluriennali di spesa dell'esercizio precedente, nel caso in cui sia possibile stimare o far riferimento, sulla base di dati di preconsuntivo all'importo, riferito al 31 dicembre dell'anno precedente al periodo di riferimento del bilancio di previsione, degli impegni imputati agli esercizi precedenti finanziati dal fondo pluriennale vincolato.

Fondo Pluriennale Vincolato iscritto nelle entrate

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PARTE CORRENTE	31.101,36	28.719,92	27.591,31	0,00	0,00	0,00	-100,000 %
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO C/CAPITALE	244.707,21	69.079,35	179.627,17	0,00	0,00	0,00	-100,000 %
TOTALE FONDO PLURIENNALE VINCOLATO ISCRITTO NELLE ENTRATE	275.808,57	97.799,27	207.218,48	0,00	0,00	0,00	-100,000 %

4) 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

Di seguito sono analizzate le principali voci di spesa, riepilogate per macroaggregato, al fine di illustrare i dati di bilancio, riportare ulteriori dati che non possono essere inseriti nei documenti quantitativo-contabili ed evidenziare le motivazioni assunte ed i criteri di valutazione adottati delle stesse.

Trend storico delle spese

SPESE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Disavanzo di amministrazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Titolo 1 - Spese correnti	3.891.935,76	3.871.529,29	5.281.667,31	4.289.810,00	4.076.650,00	4.204.250,00	-18,779 %
Titolo 2 - Spese in conto capitale	830.256,56	267.580,52	2.929.137,17	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00	48,678 %
Titolo 3 - Spese per aumento di attività finanziarie	0,00	520,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	227.665,03	239.579,93	55.850,00	139.300,00	180.100,00	63.500,00	149,418 %
Titolo 5 - Chiusura di anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	0,000 %
Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro	587.339,23	640.540,45	1.115.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	0,896 %
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	5.537.196,58	5.019.750,19	9.882.154,48	10.409.610,00	7.887.250,00	6.448.250,00	5,337 %

4.1) Spese correnti

REDDITI DA LAVORO DIPENDENTE

La Giunta Comunale ha approvato il programma del fabbisogno triennale del personale per il periodo 2021/2023, dando atto che la spesa è improntata al rispetto delle norme vigenti inerenti le spese di personale e il rispetto dei relativi limiti. Le previsioni di bilancio tengono conto del personale in servizio e del fabbisogno previsto per il triennio.

IMPOSTE E TASSE A CARICO DELL'ENTE – In questa voce sono classificate, come poste principali le spese per l'Irap e le imposte sul patrimonio. Analizzando nel dettaglio la determinazione della base imponibile del metodo retributivo, applicato dal Comune di Terno d'Isola, relativamente all'IRAP è così composta:

- Retribuzioni erogate al personale dipendente (criterio di cassa);
- Redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente di cui all'art.50 del Tuir;
- Compensi erogati per le collaborazioni coordinate e continuative di cui all'articolo 50, comma 1, lettera c-bis) del Tuir;
- Compensi erogati per le attività di lavoro autonomo non esercitato abitualmente di cui all'articolo 67, comma 1, lettera l), del Tuir.

ACQUISTO DI BENI E SERVIZI – Sono classificate in questa voce le spese per gli acquisti di beni e di servizi necessari per garantire il regolare funzionamento e la buona gestione dei servizi: a titolo di esempio, i carburanti per i mezzi, la cancelleria, l'equipaggiamento ed il vestiario, la spesa per le utenze (acqua, luce, gas, telefonia, manutenzione applicativi informatici). Fanno parte di questo macroaggregato anche le spese per incarichi professionali e quelle relative ai contratti di appalto per l'erogazione dei servizi pubblici, non svolti quindi direttamente dal personale dell'ente (mensa e servizio trasporto, manutenzione del patrimonio comunale, servizi per il settore sociale, organizzazione di manifestazioni culturali, manutenzioni dei giardini aree verdi, manutenzione delle strade, spese per la pubblica illuminazione ecc.). Le previsioni sono state calcolate sulla base dei contratti di appalto in essere attuali e sul fabbisogno storico delle spese. E' risultato necessario calibrare le previsioni in maniera sempre più precisa e contenuta, vista la perdurante riduzione delle risorse disponibili, a fronte dei numerosi tagli imposti dalla finanza centrale.

TRASFERIMENTI CORRENTI - in questa voce risultano classificati i contributi annualmente riconosciuti dall'ente a terzi, ed i più rilevanti sono:

- trasferimenti missione Istruzione e diritto allo studio (infanzia, primaria e secondaria, servizi ausiliari all'istruzione) per € 81.700,00;
- trasferimenti missione inerente le attività culturali per € 14.000,00;
- trasferimenti missione politiche giovani sport e tempo libero per € 15.000,00;
- trasferimenti missione soccorso civile, Protezione Civile e tutela ambientale, per € 12.000,00;
- trasferimenti missione inerente i diritti sociali, le politich sociali e famiglia per complessivi € 258.645,00 di cui i più rilevanti sono : agevolazione frequenza asili

Nido per € 34.000,00, iniziativa regionale Nidi gratis per € 60.000,00, trasporto assistito per € 10.000,00, quota spese per servizi sociali affidati ad Azienda Isola per € 53.000,00, progetto contro la violenza di genere € 60.945,00, f.sociale AST (rette CDD) per € 13.000,00, progetti inerenti leve civiche e servizio civile per € 18.500,00

- Compartecipazione alle famiglie per la refezione scolastica per € 37.500,00

INTERESSI PASSIVI - La spesa per interessi passivi è prevista in € 26.500,00 per il 2021, in € 17.500,00 per il 2022 ed in € 9.610,00 per il 2023 e si riferisce alle quote interessi degli ammortamenti dei mutui passivi. L'evoluzione nel triennio è dovuta allo sviluppo negli anni dei piani di rimborso dei prestiti.

RIMBORSI E POSTE CORRETTIVE DELLE ENTRATE

In base alla nuova classificazione di bilancio di cui al D. Lgs. 118/2011, in questo macroaggregato sono classificati gli sgravi, i rimborsi e i trasferimenti di quote indebite ed inesigibili di imposte ed entrate e proventi diversi. La previsione viene fatta prudenzialmente sulla base del trend storico.

ALTRE SPESE CORRENTI

In questa voce sono classificate tutte le spese che non trovano collocazione nei precedenti macroaggregati.

Fondo di riserva – il fondo di riserva è iscritto per € 15.479,92 nel 2021, per € 14.779,08 nel 2022 e per € 20.169,48 nel 2023 – in particolare, lo stanziamento rispetta i limiti previsti dall'art. 166 TUEL, in base al quale lo stanziamento non deve essere inferiore allo 0,30 e non può superare il 2 per cento del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste in bilancio. Per il 2021 tale valore ammonta allo 0,36%. Ai sensi del comma 2bis del citato art. 166, la metà della quota minima prevista dai commi 1 e 2-ter è riservata alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione.

Fondo di riserva di cassa: con la nuova contabilità armonizzata, a seguito della reintroduzione della previsione di cassa, è stato previsto l'obbligo di stanziare nel primo esercizio del bilancio di previsione finanziario un fondo di riserva di cassa, non inferiore allo 0,2 per cento delle previsioni di cassa delle spese finali, utilizzato con deliberazioni dell'organo esecutivo (art. 166 comma 2quater TUEL): lo stanziamento iscritto in bilancio, rispettoso di tale limite, ammonta ad € 15.479,92.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Per i crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio è effettuato un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, vincolando una quota dell'avanzo di amministrazione.

A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione 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 (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

La determinazione dello stanziamento del fondo crediti di dubbia esigibilità è stata effettuata a cura della responsabile del settore finanziario seguendo la

metodologia prevista dal principio contabile applicato della contabilità finanziaria per il 2015 (primo anno di applicazione).

In particolare la procedura è stata la seguente:

1. sono state individuate le entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione;
2. sono state calcolate, per ciascuna entrata di cui al punto 1), le medie seguendo la metodologia prevista dal principio contabile applicato della contabilità finanziaria: la media può essere calcolata secondo la modalità della media semplice.
3. per ciascuna entrata è stata quindi individuata la percentuale che ha consentito la determinazione del fondo crediti di dubbia esigibilità nell'importo ritenuto adeguato.
4. Il legislatore ha concesso la facoltà di applicare gradualmente la norma per quanto concerne l'accantonamento da effettuare nel FCDE.

Per gli enti non sperimentatori, tra i quali rientra il Comune di Terno d'Isola, la previsione di stanziamento deve essere la seguente:

2021	100%
2022	100%
2023	100%

In applicazione della regola suggerita dall'es. n. 5 dell'All. 4/2 al D.lgs. 118/2011, in seguito parere favorevole dell'organo di revisione economico-finanziaria, l'importo dell'accantonamento al FCDE è stato determinato come segue:

- percentuale di incasso = $\text{Incassato c/competenza} / \text{accertamenti competenza}$, dove per incassato c/competenza si intende l'incassato c/competenza anno x + incassato anno x+1 in conto residui anno x
- media semplice
- % media di incasso calcolata per ciascuna tipologia di entrata

Il completamento a 100 della % media di incasso rappresenta la % di accantonamento al FCDE da applicare al totale dello stanziamento in entrata.

A fronte di tale indicazione gli stanziamenti di bilancio sono così calcolati:

Anno	Quota minima (a)	Importo del FCDE calcolato (b)	Importo minimo da stanziare (c=a*b)	Importo effettivamente stanziato
2021	100%	€ 103.920,08	€ 103.920,08	€ 103.920,08
2022	100%	€ 100.650,92	€ 100.650,92	€ 100.650,92
2023	100%	€ 97.600,52	€ 97.600,52	€ 97.600,52

Per ulteriori dettagli si rimanda alla determinazione della responsabile del settore finanziario RGD n. 65 del 08/02/2021 con la quale è stato definito l'ammontare dello stanziamento nel bilancio di previsione del FCDE.

Accantonamento del fondo rischi spese legali:

Sulla base del nuovo principio contabile applicato alla contabilità finanziaria, in occasione della prima applicazione dei principi applicati della contabilità finanziaria si è provveduto ad una ricognizione del contenzioso esistente a carico dell'ente formatosi negli esercizi precedenti. Da tale ricognizione è emersa solo una situazione che impone l'accantonamenti al fondo di cui trattasi che però sarà accantonata in sede di determinazione del risultato di amministrazione. Prudenzialmente nel bilancio di previsione è stata stanziata la somma di € 5.000,00 per ciascuno dei tre anni.

Le spese correnti

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Redditi da lavoro dipendente	969.129,57	931.757,79	1.049.136,31	1.110.150,00	1.134.150,00	1.156.550,00	5,815 %
Imposte e tasse a carico dell'ente	96.000,64	98.614,07	106.245,00	109.460,00	112.260,00	113.660,00	3,026 %
Acquisto di beni e servizi	2.334.081,69	2.325.190,21	2.734.531,00	2.385.820,00	2.221.560,00	2.312.710,00	-12,752 %
Trasferimenti correnti	359.501,82	390.399,91	1.060.666,66	441.280,00	381.150,00	389.450,00	-58,395 %
Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Interessi passivi	51.877,85	39.962,95	29.600,00	26.500,00	17.500,00	9.610,00	-10,472 %
Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
Rimborsi e poste correttive delle entrate	6.753,65	18.007,02	35.700,00	12.700,00	10.100,00	20.000,00	-64,425 %
Altre spese correnti	74.590,54	67.597,34	265.788,34	203.900,00	199.930,00	202.270,00	-23,284 %
TOTALE SPESE CORRENTI	3.891.935,76	3.871.529,29	5.281.667,31	4.289.810,00	4.076.650,00	4.204.250,00	-18,779 %

4.1.1) Fondo crediti dubbia esigibilita' corrente

ACCANTONAMENTI AL FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESAZIONE PARTE CORRENTE

Codice Bilancio	Descrizione	Anno	Stanziamiento	Accantonamento minimo dell'ente	Accantonamento effettivo dell'ente	Metodo
		2021				
1.01.01.08.002	ICI - ACCERTAMENTI	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
1.01.01.06.002	RECUPERO EVASIONE IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA (IMU)	2021	90.000,00	7.101,00	7.101,00	A
		2022	60.000,00	4.734,00	4.734,00	
		2023	50.000,00	3.945,00	3.945,00	
1.01.01.51.002	TIA1 RESIDUI ANNI PRECEDENTI (EX TARSU)	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
1.01.01.51.001	TARIFFA SERVIZI DI IGIENE AMBIENTALE - TIA -	2021	630.000,00	49.707,00	49.707,00	A
		2022	630.000,00	49.707,00	49.707,00	
		2023	630.000,00	49.707,00	49.707,00	
1.01.01.51.002	RECUPERO EVASIONE E ARRETRATI TARSU - TIA - TARI	2021	90.000,00	7.101,00	7.101,00	A
		2022	70.000,00	5.523,00	5.523,00	
		2023	40.000,00	3.156,00	3.156,00	
3.02.02.01.004	SANZIONI AMMINISTRATIVE PER VIOLAZIONI REGOLAMENTI COMUNALI E CODICE DELLA STRADA	2021	50.000,00	3.125,00	3.125,00	A
		2022	50.000,00	3.125,00	3.125,00	
		2023	50.000,00	3.125,00	3.125,00	
3.01.02.01.008	PROVENTI SERVIZIO MENSA	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
3.01.02.01.008	PROVENTI SERVIZI SCOLASTICI	2021	45.000,00	4.752,00	4.752,00	A
		2022	45.000,00	4.752,00	4.752,00	
		2023	45.000,00	4.752,00	4.752,00	
3.01.02.01.016	TRASPORTO ALUNNI	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
3.01.02.01.999	PROVENTI ASSISTENZA DOMICILIARE	2021	3.000,00	316,80	316,80	A
		2022	3.000,00	316,80	316,80	
		2023	3.000,00	316,80	316,80	
3.01.02.01.999	PROVENTI SERVIZIO PASTI A DOMICILIO ANZIANI E DISABILI	2021	24.500,00	2.587,20	2.587,20	A
		2022	25.000,00	2.640,00	2.640,00	

		2023	25.000,00	2.640,00	2.640,00	
3.01.02.01.999	DIRITTI E CANONI PER FOGNATURA ACQUE INSEDIAMENTO PRODUTTIVO	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
3.01.03.01.000	CANONE UNICO PATROMONIALE	2021	55.000,00	0,00	0,00	Manuale
		2022	56.000,00	0,00	0,00	
		2023	56.000,00	0,00	0,00	
3.01.03.02.002	FITTI ATTIVI FABBRICATI OPB	2021	20.000,00	2.112,00	2.112,00	A
		2022	20.000,00	2.112,00	2.112,00	
		2023	23.000,00	2.428,80	2.428,80	
3.01.03.02.002	CANONE AFFITTO BAR CAMPO DA CALCIO	2021	18.300,00	1.932,48	1.932,48	A
		2022	18.500,00	1.953,60	1.953,60	
		2023	18.500,00	1.953,60	1.953,60	
3.01.03.02.001	FITTI ATTIVI TERRENI OPB	2021	18.000,00	1.900,80	1.900,80	A
		2022	19.000,00	2.006,40	2.006,40	
		2023	22.000,00	2.323,20	2.323,20	
3.01.03.01.003	CANONE ILLUMINAZIONE VOTIVA	2021	1.200,00	126,72	126,72	A
		2022	1.200,00	126,72	126,72	
		2023	1.200,00	126,72	126,72	
3.01.03.01.003	CANONE CONCESSIONE IMPIANTI SPORTIVI	2021	1.300,00	137,28	137,28	A
		2022	3.000,00	316,80	316,80	
		2023	3.000,00	316,80	316,80	
3.01.03.01.003	CANONE CONCESSIONE GESTIONE FARMACIA COM.LE	2021	65.000,00	6.864,00	6.864,00	A
		2022	65.000,00	6.864,00	6.864,00	
		2023	65.000,00	6.864,00	6.864,00	
3.01.03.02.002	FITTI REALI DI FABBRICATI	2021	82.000,00	8.659,20	8.659,20	A
		2022	85.000,00	8.976,00	8.976,00	
		2023	85.000,00	8.976,00	8.976,00	
3.01.03.02.001	FITTI ATTIVI TERRENI AGRICOLI	2021	16.000,00	1.689,60	1.689,60	A
		2022	16.000,00	1.689,60	1.689,60	
		2023	16.000,00	1.689,60	1.689,60	
3.01.01.01.003	PROVENTI DA TAGLIO BOSCHI DI PROPRIETA' DEL COMUNE	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
3.01.03.02.003	CANONE PER RADIOPROPAGAZIONE	2021	35.000,00	3.696,00	3.696,00	A
		2022	35.000,00	3.696,00	3.696,00	
		2023	30.000,00	3.168,00	3.168,00	
3.01.03.02.002	PROVENTI DA IMPIANTI FOTOVOLTAICI (FITTO TETTI ED. COMUNALI)	2021	20.000,00	2.112,00	2.112,00	A
		2022	20.000,00	2.112,00	2.112,00	
		2023	20.000,00	2.112,00	2.112,00	

3.03.03.04.001	INTERESSI ATTIVI SU GIACENZE DI CASSA	2021	100,00	0,00	0,00	A
		2022	100,00	0,00	0,00	
		2023	100,00	0,00	0,00	
3.05.99.99.999	INTROITI DERIVANTI DA SPONSOR REDAZIONE INFORMATERNO	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
3.05.02.03.004	RIMBORSO UTENZE IMPIANTI SPORTIVI (polisportiva e ADTPS)	2021	0,00	0,00	0,00	A
		2022	0,00	0,00	0,00	
		2023	0,00	0,00	0,00	
TOTALE GENERALE FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESAGIONE PARTE CORRENTE		2021	1.264.400,00	103.920,08	103.920,08	
		2022	1.221.800,00	100.650,92	100.650,92	
		2023	1.182.800,00	97.600,52	97.600,52	

4.2) Spese in conto capitale

Si riporta di seguito la distribuzione delle spese in conto capitale suddivisa per macroaggregati:

Le spese conto capitale

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	793.437,13	260.658,83	2.329.279,17	3.811.000,00	1.988.000,00	538.000,00	63,612 %
Contributi agli investimenti	351,26	343,16	506.500,00	509.000,00	2.000,00	2.000,00	0,493 %
Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	2.878,44	6.500,00	0,00	0,00	0,00	-100,000 %
Altre spese in conto capitale	36.468,17	3.700,09	86.858,00	35.000,00	15.000,00	15.000,00	-59,704 %
TOTALE SPESE CONTO CAPITALE	830.256,56	267.580,52	2.929.137,17	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00	48,678 %

4.2.1) Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili

Di seguito si riportano l'elenco degli interventi di manutenzione straordinaria, degli acquisti in conto capitale nonché l'elenco dei lavori pubblici stanziati nel triennio:

Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili

Descrizione intervento	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
AUTOMAZIONE SERIVIZI COMUNALI	15.000,00	7.000,00	10.000,00
ACQUISTO ATTREZZATURE E ARREDI PER UFFICI COM.LI	20.000,00	5.000,00	10.000,00
MANUTENZIONE STRAORDINARIA PATRIMONIO	80.000,00	40.000,00	60.000,00
INCARICHI PROFESSIONI ESTERNI	20.000,00	10.000,00	30.000,00
INCARICHI PROFESSIONALI ESTERNI - PIANIFICAZIONE URBANISTICA	10.000,00	0,00	0,00
ACQUISTO ATTREZZATURE E AUTOMEZZI P.L.	20.000,00	0,00	0,00
CAMPUS SCOLASTICO - INFRASTRUTTURE	1.050.000,00	0,00	0,00
MANUTENZIONE STRAORDINARIA E AMPLIAMENTO SCUOLA SECONDARIA DI PRIMO GRADO	200.000,00	0,00	0,00
ACQ. ATTREZZATURE ED ARREDI PER CAMPUS SCOLASTICO	5.000,00	5.000,00	10.000,00
RINNOVO IMPIANTI SPORTIVI	1.420.000,00	0,00	0,00
INTERVENTI PER VIABILITA' E ASFALTATURE	350.000,00	200.000,00	100.000,00
ELIMINAZIONE BARRIERE ARCHITETONICHE - INFRASTRUTTURE	6.000,00	6.000,00	6.000,00
CONTR. PER ELIMINAZIONE BARRIERE ARCH. NEGLI EDIFICI DI CULTO	2.000,00	2.000,00	2.000,00
MANUTENZIONE STRAORDINARIA PARCHI E GIARDINI	15.000,00	5.000,00	10.000,00
CONTRIBUTO PER SISTEMAZIONE ORATORIO	500.000,00	0,00	0,00
MANUTENZIONE STRAORDINARIA E AMPLIAMENTO CIMITERO	25.000,00	200.000,00	22.000,00
ESTUMULAZIONI CIMITERIALI	15.000,00	15.000,00	15.000,00
REALIZZAZIONE CIRCONVALLAZIONE	0,00	300.000,00	150.000,00
SISTEMAZIONE PARCHEGGI, AREE DI SOSTA, MARCIAPIEDI E CAMMINAMENTI	100.000,00	0,00	0,00
ACQ. ARREDI PER BIBLIOTECA	0,00	0,00	0,00
SPESE PER PERFEZIONAMENTO ATTI DI COMPRAVENDITA	10.000,00	0,00	10.000,00
MANUTENZIONE STRAORDINARIA PATRIMONIO - ACQ. BENI E ATTREZZATURE	15.000,00	10.000,00	20.000,00
RINNOVO LOCALI BIBLIOTECA E STRUTTURE IN AMBITO CULTURALE	5.000,00	0,00	0,00
SISTEMAZIONE ARGINE TORRENTE BULIGA - VIA MEDOLAGO E VIA DELLE CASTAGNE	450.000,00	0,00	0,00
ACQ. ATTREZZATURE PER PROTEZIONE CIVILE	5.000,00	0,00	0,00

COMPARTECIPAZIONE SPESE ALTRI ENTI PER PROGETTI SOVRACCOMNALI	7.000,00	0,00	0,00
MANUTENZIONE STRAORDINARIA RETE FOGNARIA	10.000,00	0,00	0,00
MANUTENZIONE STRAORDINARIA MUNICIPIO	0,00	0,00	100.000,00
REALIZZAZIONE NUOVO CENTRO POLIFUNZIONALE SOCIO-CULTURALE	0,00	1.200.000,00	0,00
TOTALE INTERVENTI	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00

4.2.2 Quadro di riepilogo delle fonti di finanziamento

Si riporta infine il quadro di riepilogo delle fonti di finanziamento delle spese in conto capitale previste nel bilancio di previsione, piano triennale delle opere pubbliche ed investimenti provenienti da esercizi precedenti e traslati di competenza, nonché spese per incremento di attività finanziarie:

Quadro di riepilogo delle fonti di finanziamento

Descrizione fonte di finanziamento	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
ALIENAZIONI IMMOBILI (terreni e fabbricati)	1.400.000,00	1.800.000,00	350.000,00
CONCESSIONI AREE PER TOMBE	30.000,00	30.000,00	30.000,00
CONTRIBUTI DA IMPRESE PRIVATE PER INVESTIMENTI	350.000,00	0,00	0,00
CONTRIBUTI PER INVESTIMENTI DA P.A.	2.500.000,00	100.000,00	100.000,00
PROVENTI DA PERMESSI DI COSTRUIRE	60.000,00	60.000,00	60.000,00
CONTRIBUTI PER ESTUMULAZIONI ORDINARIE	15.000,00	15.000,00	15.000,00
TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	4.355.000,00	2.005.000,00	555.000,00

4.2.3) Contributi agli investimenti

I contributi agli investimenti sono erogazioni effettuate da un soggetto a favore di terzi, destinate al finanziamento di spese di investimento, in assenza di controprestazione, cioè in assenza di un corrispettivo reso dal beneficiario, a favore di chi ha erogato il contributo.

L'assenza del corrispettivo comporta che, a seguito dell'erogazione del contributo, il patrimonio del soggetto erogante si riduce mentre il patrimonio del beneficiario, o degli ulteriori successivi beneficiari, si incrementa.

Il rispetto del vincolo di destinazione del contributo (o del trasferimento) non costituisce "controprestazione".

In assenza di uno specifico vincolo di destinazione del contributo ad uno specifico investimento, i contributi agli investimenti sono genericamente destinati al finanziamento degli investimenti.

Nell'allegato al bilancio e al rendiconto riguardante il risultato di amministrazione è data evidenza della quota costituita da entrate genericamente "destinate" al finanziamento degli investimenti e della quota vincolata al finanziamento di specifici investimenti.

Contributi agli investimenti

Descrizione contributo	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
contributi da privati per investimenti - sentenza n. 382/2019 reg. prov.coll. - n. 605/2017 Reg.Ric.	350.000,00	0,00	0,00
art. 1, comma 139, legge di bilancio 2019	2.300.000,00	0,00	0,00
Bando impianti sportivi Regione Lombardia - del. GR 3143/2020	200.000,00	100.000,00	0,00
contributi da PA per investimenti	0,00	0,00	100.000,00
TOTALE CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	2.850.000,00	100.000,00	100.000,00

4.3) Spese per incremento delle attività finanziarie

Tipologia di spesa non prevista nell'arco del triennio considerato

Le spese per incremento attività finanziarie

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Acquisizioni di attività finanziarie	0,00	520,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %
TOTALE SPESE PER INCREMENTO ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	520,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000 %

4.4) Spese per rimborso di prestiti

Il residuo debito dei mutui risulta essere pari a € 547.466,55 al 01.01.2021

Gli oneri di ammortamento relativi alla quota capitale dei mutui in essere ammontano a € 382.900,00 nel triennio e sono compresi in questi importi le somme vincolate di cui all'art. 56 bis, comma 11 del DL69/2013 (pari al 10% del valore delle alienazioni).

Le spese per rimborso prestiti

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	227.665,03	239.579,93	55.850,00	139.300,00	180.100,00	63.500,00	149,418 %
TOTALE SPESE PER RIMBORSO PRESTITI	227.665,03	239.579,93	55.850,00	139.300,00	180.100,00	63.500,00	149,418 %

4.5) Le spese per chiusura anticipazioni istituto tesoriere/cassiere

Nel corso del triennio è stata iscritta, in via del tutto prudenziale, la somma di € 500.000,00 per ogni singolo esercizio finanziario al titolo V della spesa "**spese per chiusura anticipazioni istituto tesoriere/cassiere**". Tuttavia il f.do cassa rilevato ad inizio esercizio e l'andamento storico dei flussi di cassa risultano tali da non far presumere il ricorso ad anticipazioni di cassa.

Le spese per chiusura anticipazioni istituto tesoriere/cassiere

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	0,000 %
TOTALE SPESE PER CHIUSURA ANTICIPAZIONI ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	0,00	0,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	0,000 %

4.6) Spese per conto di terzi e partite di giro

Le spese per conto di terzi e partite di giro, come già indicato nella parte entrata, sono state previste a pareggio con le relative entrate.

Le spese per conto terzi e partite di giro

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento colonna 4 da colonna 3
	2018 Rendiconto	2019 Rendiconto	2020 Stanziamiento	2021 Previsioni	2022 Previsioni	2023 Previsioni	
	1	2	3	4	5	6	
Uscite per partite di giro	507.365,84	576.407,98	714.000,00	724.000,00	724.000,00	724.000,00	1,400 %
Uscite per conto terzi	79.973,39	64.132,47	401.500,00	401.500,00	401.500,00	401.500,00	0,000 %
TOTALE SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	587.339,23	640.540,45	1.115.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	1.125.500,00	0,896 %

5) ENTRATE E SPESE NON RICORRENTI

Si analizza altresì l'articolazione e la relazione tra le entrate e le spese ricorrenti e quelle non ricorrenti.

Al riguardo si ricorda che le entrate sono distinte in ricorrenti e non ricorrenti a seconda se l'acquisizione dell'entrata sia prevista a regime, ovvero limitata ad uno o più esercizi, e le spese sono distinte in ricorrente e non ricorrente, a seconda se la spesa sia prevista a regime o limitata ad uno o più esercizi.

Sono, in ogni caso, da considerarsi non ricorrenti le entrate riguardanti:

- donazioni, sanatorie, abusi edilizi e sanzioni condoni;
- gettiti derivanti dalla lotta all'evasione tributaria;
- entrate per eventi calamitosi;
- alienazione di immobilizzazioni;
- le accensioni di prestiti;
- i contributi agli investimenti, a meno che non siano espressamente definitivi "continuativi" dal provvedimento o dalla norma che ne autorizza l'erogazione, sono totalmente destinati al finanziamento della spesa d'investimento.

Tra le spese non ricorrenti occorre inoltre segnalare: le spese per il recupero dell'evasione tributaria e molte altre spese che, per loro natura, sono non indispensabili e/o comunque rinunciabili

ENTRATE non ricorrenti

Codice di bilancio	Descrizione	PREVISIONI DI BILANCIO		
		Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
1.01.01.06.002	RECUPERO EVASIONE IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA (IMU)	90.000,00	60.000,00	50.000,00
1.01.01.51.002	RECUPERO EVASIONE E ARRETRATI TARSU - TIA - TARI	90.000,00	70.000,00	40.000,00
2.01.01.02.001	TRASFERIMENTI DALLA REGIONE PER PROGETTO CONTRO LA VIOLENZA DI GENERE	95.600,00	0,00	0,00
2.01.01.04.001	COMP.SPESA DA ALTRI ENTI PER PROGETTO CONTRO LA VIOLENZA DI GENERE	5.800,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE NON RICORRENTI	281.400,00	130.000,00	90.000,00

SPESE non ricorrenti

Codice di bilancio	Descrizione	PREVISIONI DI BILANCIO		
		Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
01.04-1.03.02.99.999	SPESE PER ACCERTAMENTO TRIBUTI COMUNALI	39.000,00	25.000,00	25.000,00
01.04-1.09.02.01.001	RIMBORSI I.C.I. / IMU	5.000,00	5.000,00	8.000,00
04.07-1.04.01.01.002	SPESE PER ATTIVITA' PARASCOLASTICHE DIVERSE	50.000,00	50.000,00	51.800,00
04.07-1.04.04.01.001	CONTRIBUTO PROGETTI SCOLASTICI VARI - trasferimenti ad associazioni	5.000,00	5.000,00	5.000,00
04.07-1.04.04.01.001	PROGETTI PEDAGOGICI trasferimenti ad associazioni	2.000,00	2.000,00	2.000,00
12.01-1.04.04.01.001	CONTRIBUTO PER PROGETTO LUDOTECA	32.000,00	30.000,00	30.000,00
12.04-1.04.04.01.001	SPESE PER PROGETTI LEVA CIVICA	18.500,00	12.000,00	12.000,00
12.05-1.03.02.99.999	SPESE PER RETTE INSERIMENTI IN CENTRI ANTIVIOLENZA	40.450,00	0,00	0,00
12.05-1.03.02.99.999	SPESE PER EMERGENZE COMUNITA' O MINORI SFRATTATI	113.000,00	50.000,00	50.000,00
12.05-1.04.01.04.001	TRASFERIMENTI AD ENTI PER PROGETTO ANTIVIOLENZA DI GENERE	14.195,00	0,00	0,00
12.05-1.04.01.04.001	TRASFERIMENTI AD ASSOCIAZIONI PER PROGETTO ANTIVIOLENZA DI GENERE	46.750,00	0,00	0,00
	TOTALE SPESE NON RICORRENTI	365.895,00	179.000,00	183.800,00

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

I comuni, le province e le città metropolitane possono rilasciare a mezzo di deliberazione consiliare garanzia fideiussoria per l'assunzione di mutui destinati ad investimenti e per altre operazioni di indebitamento da parte di aziende da essi dipendenti, da consorzi cui partecipano nonché dalle comunità montane di cui fanno parte che possono essere destinatari di contributi agli investimenti finanziati da debito, come definiti dall'art. 3, comma 18, lettere g) ed h), della legge 24 dicembre 2003, n. 350.

La garanzia fideiussoria può essere inoltre rilasciata a favore della società di capitali, costituite ai sensi dell'articolo 113, comma 1, lettera e), per l'assunzione di mutui destinati alla realizzazione delle opere di cui all'articolo 116, comma 1. In tali casi i comuni, le province e le città metropolitane rilasciano la fideiussione limitatamente alle rate di ammortamento da corrispondersi da parte della società sino al secondo esercizio finanziario successivo a quello dell'entrata in funzione dell'opera ed in misura non superiore alla propria quota percentuale di partecipazione alla società.

La garanzia fideiussoria può essere rilasciata anche a favore di terzi che possono essere destinatari di contributi agli investimenti finanziati da debito, come definiti dall'art. 3, comma 18, lettere g) ed h), della legge 24 dicembre 2003, n. 350, per l'assunzione di mutui destinati alla realizzazione o alla ristrutturazione di opere a fini culturali, sociali o sportivi, su terreni di proprietà dell'ente locale, purché siano sussistenti le seguenti condizioni:

- il progetto sia stato approvato dall'ente locale e sia stata stipulata una convenzione con il soggetto mutuatario che regoli la possibilità di utilizzo delle strutture in funzione delle esigenze della collettività locale;
- la struttura realizzata sia acquisita al patrimonio dell'ente al termine della concessione;
- la convenzione regoli i rapporti tra ente locale e mutuatario nel caso di rinuncia di questi alla realizzazione o ristrutturazione dell'opera.

Allo stato attuale risulta rilasciata dal Comune di Terno d'Isola esclusivamente la garanzia rilasciata a favore della BCC Cassa Rurale di Treviglio, nell'interesse della Polisportiva Dilettantistica Terno d'Isola, per la realizzazione di n. 2 campi da tennis coperti presso il centro sportivo di v.le dello sport – cfr del di C.C. n. 15 del 21/05/2008. La garanzia prestata resterà in essere fino al 2023.

7) 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.

La nota integrativa, con riferimento ai contratti relativi a strumenti finanziari, derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata, deve indicare gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio per ciascuna operazione in derivati.

L'ente non ha mai fatto ricorso agli strumenti della finanza derivata, ne prevede di farlo nell'arco del triennio considerato.

8) ELENCO DEI PROPRI ENTI ED ORGANISMI STRUMENTALI

Enti e organismi strumentali

Denominazione	ESERCIZIO IN CORSO	PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE		
	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
AZIENDA ISOLA - AZIENDA SPECIALE CONSORTILE	1	1	1	1

9) ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI POSSEDUTE CON L'INDICAZIONE DELLA RELATIVA QUOTA PERCENTUALE

Società partecipate

Denominazione	Indirizzo sito WEB	% Partec.	Funzioni attribuite e attività svolte	Scadenza impegno	Oneri per l'ente	RISULTATI DI BILANCIO		
						Anno 2019	Anno 2018	Anno 2017
UNICA SERVIZI SPA	https://www.hidrogest.it	4,86000		31-12-2050	0,00	50.605.419,00	51.168.465,00	51.990.152,00
UNIACQUE SPA	http://www.uniacque.bg.it	0,49000	GESTIONE DEL SERVIZIO IDRICO INTEGRATO - gestore d'ambito individuato dall'ATO della Provincia di Bergamo	31-12-2050	0,00	198.735.787,00	165.461.428,00	145.875.790,00
Hservizi SPA - PARTECIPATA DI SECONDO LIVELLO	https://www.hidrogest.it	3,43000	VEDI UNICA SERVIZI SPA		0,00	0,00	0,00	0,00
LINEA SERVIZI SRL - PARTECIPATA DI SECONDO LIVELLO	www.lineaservizi.bg.it	4,00000			0,00	0,00	0,00	0,00
INGEGNERIE TOSCANE SRL - PARTECIPATA DI SECONDO LIVELLO	www.ingegnerietoscane.net	0,01000			0,00	0,00	0,00	0,00
G.ECO SRL - PARTECIPATA DI TERZO LIVELLO	www.gecoservizi.eu	0,58000			0,00	0,00	0,00	0,00
SABB SPA - PARTECIPATA DI TERZO LIVELLO	www.sabb-spa.it	0,36000			0,00	0,00	0,00	0,00
VALCAVALLINA SERVIZI SRL	http://www.vcsonline.it	0,43000	SERVIZIO INTEGRATO RIFIUTI	31-12-2025	511.500,00	7.464.786,00	7.351.164,00	0,00

10) RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ED 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.

Nel caso in cui il bilancio di previsione preveda l'utilizzo delle quote vincolate del risultato di amministrazione, l'elenco analitico riguardante le quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente e i relativi utilizzi è costituito dalla tabella più sotto riportata.

Al riguardo si ricorda che l'utilizzo delle quote vincolate del risultato di amministrazione è sempre consentito, secondo le modalità di cui al principio applicato 9.2, anche nelle more dell'approvazione del rendiconto della gestione, mentre l'utilizzo delle quote accantonate è ammesso solo a seguito dell'approvazione del rendiconto o sulla base dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto aggiornato sulla base dei dati di preconsuntivo.

Per vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili si intendono i vincoli previsti dalle legge statali e regionali nei confronti degli enti locali e quelli previsti dalla legge statale nei confronti delle regioni, esclusi i casi in cui la legge dispone un vincolo di destinazione su propri trasferimenti di risorse a favore di terzi, che si configurano come vincoli derivanti da trasferimenti.

Esemplificazioni di vincoli derivanti dai principi contabili sono indicati nel principio applicato della contabilità finanziaria 9.2.

Con riferimento ai vincoli di destinazione delle entrate derivanti dalle sanzioni per violazioni del codice della strada, nella colonna b) è indicato il totale degli accertamenti delle entrate da sanzioni, dedotto lo stanziamento definitivo al fondo crediti di dubbia esigibilità/fondo svalutazione crediti riguardante tale entrate e gli impegni assunti per il compenso al concessionario.

Per vincoli derivanti dai trasferimenti si intendono gli specifici vincoli di utilizzo di risorse trasferite per la realizzazione di una determinata spesa.

E' necessario distinguere le entrate vincolate alla realizzazione di una specifica spesa, dalle entrate destinate al finanziamento di una generale categoria di spese, quali la spesa sanitaria o la spesa UE. La natura vincolata dei trasferimenti UE si estende alle risorse destinate al cofinanziamento nazionale.

Pertanto, tali risorse devono essere considerate come "vincolate da trasferimenti" ancorché derivanti da entrate proprie dell'ente.

Per gli enti locali, la natura vincolata di tali risorse non rileva ai fini della disciplina dei vincoli cassa.";

Fermo restando l'obbligo di rispettare sia i vincoli specifici che la destinazione generica delle risorse acquisite, si sottolinea che la disciplina prevista per l'utilizzo delle quote vincolate del risultato di amministrazione non riguarda le cd. risorse destinate.

Per vincoli derivanti da mutui e altri finanziamenti si intendono tutti i debiti contratti dall'ente, vincolati alla realizzazione di specifici investimenti, salvo i mutui contratti dalle regioni a fronte di disavanzo da indebitamento autorizzato con legge non ancora accertato;

Per vincoli formalmente attribuiti dall'ente si intendono quelli previsti dal principio applicato 9.2, derivanti da "entrate straordinarie, non aventi natura ricorrente, accertate e riscosse cui l'amministrazione ha formalmente attribuito una specifica destinazione.

E' possibile attribuire un vincolo di destinazione alle entrate straordinarie non aventi natura ricorrente solo se l'ente non ha rinviato la copertura del disavanzo di amministrazione negli esercizi successivi, ha provveduto nel corso dell'esercizio alla copertura di tutti gli eventuali debiti fuori bilancio (per gli enti locali compresi quelli ai sensi dell'articolo 193 del TUEL, nel caso in cui sia stata accertata, nell'anno in corso e nei due anni precedenti l'assenza dell'equilibrio generale di bilancio)".

10.1) Risultato di amministrazione presunto

**TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO
(ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2021 DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO DI PREVISIONE)***

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020		
(+)	Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2020	1.014.832,55
(+)	Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2020	207.218,48
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2020	6.150.418,00
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2020	6.096.058,58
(-)	Riduzione dei residui attivi già verificatasi nell'esercizio 2020	129,84
(+)	Incremento dei residui attivi già verificatasi nell'esercizio 2020	83.797,09
(+)	Riduzione dei residui passivi già verificatasi nell'esercizio 2020	129,84
=	Risultato di amministrazione dell'esercizio 2020 e alla data di redazione del bilancio dell'anno 2021	1.360.207,54
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2020	0,00
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2020	0,00
-	Riduzione dei residui attivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2020	0,00
+	Incremento dei residui attivi presunto per il restante periodo dell'esercizio 2020	0,00
+	Riduzione dei residui passivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2020	0,00
-	Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2020 ⁽¹⁾	0,00
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020 ⁽²⁾	1.360.207,54

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020		
Parte accantonata ⁽³⁾		
	Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2020 ⁽⁴⁾	386.000,00
	Accantonamento residui perenti al 31/12/2020 (solo per le regioni) ⁽⁵⁾	0,00
	Fondo anticipazioni liquidità DL 35 del 2013 e successive modifiche e rifinanziamenti ⁽⁵⁾	0,00
	Fondo perdite società partecipate ⁽⁵⁾	0,00
	Fondo contenzioso ⁽⁵⁾	60.000,00
	Altri accantonamenti ⁽⁵⁾	24.034,74
	B) Totale parte accantonata	470.034,74
Parte vincolata		
	Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	43.698,56
	Vincoli derivanti da trasferimenti	42.156,42
	Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
	Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	996,54
	Altri vincoli	0,00
	C) Totale parte vincolata	86.851,52

Parte destinata agli investimenti		
	D) Totale destinata a investimenti	118.780,73
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	684.540,55

Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare ⁽⁶⁾

3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	
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

(*) Indicare gli anni di riferimento.

(1) Indicare l'importo del fondo pluriennale vincolato totale stanziato in entrata del bilancio di previsione per l'esercizio 2021.

(2) Se negativo, le regioni indicano in nota la quota del disavanzo corrispondente al debito autorizzato e non contratto, distintamente da quella derivante dalla gestione ordinaria.

(3) Non comprende il fondo pluriennale vincolato.

(4) Indicare l'importo del fondo crediti di dubbia esigibilità risultante nel prospetto del risultato di amministrazione allegato al consuntivo dell'esercizio 2019, incrementato dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità stanziato nel bilancio di previsione 2020 (importo aggiornato), al netto degli eventuali utilizzi del fondo successivi all'approvazione del consuntivo 2019. Se il bilancio di previsione dell'esercizio 2020 è approvato nel corso dell'esercizio 2021, indicare, sulla base dei dati di preconsuntivo o di consuntivo, l'importo del fondo crediti di dubbia esigibilità del prospetto del risultato di amministrazione del rendiconto dell'esercizio 2020.

(5) Indicare l'importo del fondo 2020 risultante nel prospetto del risultato di amministrazione allegato al consuntivo dell'esercizio 2019, incrementato dell'importo relativo al fondo 2020 stanziato nel bilancio di previsione 2020 (importo aggiornato), al netto degli eventuali utilizzi del fondo successivi all'approvazione del consuntivo 2019. Se il bilancio di previsione dell'esercizio 2021 è approvato nel corso dell'esercizio 2021, indicare, sulla base dei dati di preconsuntivo o di consuntivo, l'importo del fondo 2020 indicato nel prospetto del risultato di amministrazione del rendiconto dell'esercizio 2021.

(6) In caso di risultato negativo, le regioni indicano in nota la quota del disavanzo corrispondente al debito autorizzato e non contratto, distintamente da quella derivante dalla gestione ordinaria e iscrivono nel passivo del bilancio di previsione 2021 l'importo di cui alla lettera E, distinguendo le due componenti del disavanzo. A decorrere dal 2016 si fa riferimento all'ammontare del debito autorizzato alla data del 31 dicembre 2015.

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO (*)
2021 - 2022 - 2023

Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse accantonate al 1/1/2020	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'esercizio 2020 (con segno - ¹)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio dell'esercizio 2020	Variazione degli accantonamenti che si prevede di effettuare in sede di rendiconto 2020 (con segno +/-) ⁽²⁾	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	Risorse accantonate presunte al 31/12/2020 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)	(f)
Fondo anticipazioni liquidità							
Totale Fondo anticipazioni liquidità		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo perdite società partecipate							
Totale Fondo perdite società partecipate		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo contenzioso							
Totale Fondo contenzioso		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo crediti di dubbia esigibilità							
Totale Fondo crediti di dubbia esigibilità		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)							
Totale Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri accantonamenti(4)							
Totale Altri accantonamenti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(*) Allegato obbligatorio nel caso in cui il bilancio di previsione approvato nel corso dell'esercizio 2021 preveda l'utilizzo delle quote accantonate del risultato di amministrazione presunto.

(1) Indicare, con il segno (-), l'utilizzo dei fondi accantonati attraverso l'applicazione in bilancio della corrispondente quota del risultato di amministrazione.

(2) Indicare con il segno (+) i maggiori accantonamenti nel risultato di amministrazione effettuati in sede di predisposizione del rendiconto, e con il segno (-), le riduzioni degli accantonamenti effettuati in sede di predisposizione del rendiconto.

(4) I fondi di riserva e i fondi speciali non confluiscono nella quota accantonata del risultato di amministrazione.

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO (*)
2021 - 2022 - 2023

Capitolo di entrata	Descrizione	Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse vincolate al 1/1/2020	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2020 (dati presunti)	Impegni presunti esercizio 2020 finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Fondo pluriennale vincolato al 31/12/2020 finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2020 di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione nell'esercizio 2020 di residui passivi finanziati da risorse vincolate (-) (gestione dei residui) ÷ (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2020 di impegni finanziati dal fondo pluriennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2019 se non reimpegnati nell'esercizio 2020 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	Risorse vincolate presunte al 31/12/2020 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a)+(b) -(c)-(d)-(e)-(f)	(i)
Vincoli derivanti dalla legge											
Totale vincoli derivanti dalla legge (h/1)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vincoli derivanti da Trasferimenti											
Totale vincoli derivanti da trasferimenti (h/2)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vincoli derivanti da finanziamenti											
Totale vincoli derivanti da finanziamenti (h/3)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente											
Totale vincoli formalmente attribuiti dall'ente (h/4)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri vincoli											
Totale altri vincoli (h/5)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RISORSE VINCOLATE (h+(h/1)+(h/2)+(h/3)+(h/4)+(h/5))				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da legge (i/1)										0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da trasferimenti (i/2)										0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da finanziamenti (i/3)										0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate dall'ente (i/4)										0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da altro (i/5)										0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate (i=i/1+i/2+i/3+i/4+i/5)										0,00	
Totale risorse vincolate da legge al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/1=h/1-i/1)										0,00	
Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/2=h/2-i/2)										0,00	

Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/3=h/3-i/3)	0,00
Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/4=h/4-i/4)	0,00
Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/5=h/5-i/5)	0,00
Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l=h-i) ⁽¹⁾	0,00

(*) Allegato obbligatorio nel caso in cui il bilancio di previsione preveda l'utilizzo delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto.

(1) Importo immediatamente utilizzabile nelle more dell'approvazione del rendiconto. Nel corso dell'esercizio provvisorio è utilizzabile nei limiti di quanto previsto nel principio applicato della contabilità finanziaria.

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE DESTINATE AGLI INVESTIMENTI NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO (*)
2021 - 2022 - 2023

Capitolo di entrata	Descrizione	Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse destinate agli investimenti al 1/1/2020	Entrate destinate agli investimenti accertate nell'esercizio 2020 (dato presunto)	Impegni esercizio 2020 finanziati da entrate destinate accertate nell'esercizio o da quote destinate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Fondo pluriennale vincolato al 31/12/2020 finanziato da entrate destinate accertate nell'esercizio o da quote destinate del risultato di amministrazione	Cancellazione di residui attivi costituiti da risorse destinate agli investimenti o eliminazione della destinazione su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione di residui passivi finanziati da risorse destinate agli investimenti (-) (gestione dei residui)	Risorse destinate agli investimenti nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	Risorse destinate agli investimenti nel risultato presunte al 31/12/2020 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)	(g)
TOTALE				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale quote accantonate nel risultato di amministrazione presunto riguardanti le risorse destinate agli investimenti									0,00	
Totale risorse destinate nel risultato di amministrazione presunto al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti ⁽¹⁾									0,00	

(*) Allegato obbligatorio nel caso in cui il bilancio di previsione approvato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2020 preveda l'utilizzo delle quote del risultato di amministrazione destinate agli investimenti.

(1) Le risorse destinate agli investimenti costituiscono una componente del risultato di amministrazione utilizzabile solo a seguito dell'approvazione del rendiconto dell'esercizio precedente.

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

12) CONCLUSIONI

I principi costituzionali che derivano dalle sentenze 247/2017 e 101/2018 segnano il tracciato delle nuove regole di bilancio. La sentenza della Corte costituzionale n. 247/2017, nell'interpretare l'art. 9 della legge n. 243 del 2013, attuativo del principio costituzionale del pareggio di bilancio, afferma che l'avanzo di amministrazione rimane nella disponibilità dell'ente che lo realizza e non può essere oggetto di prelievo forzoso attraverso i vincoli del pareggio di bilancio. La Corte costituzionale ha chiaramente dato forza ai principi contabili e gli equilibri di bilancio disciplinati dal d.lgs. 118 del 2011, rispetto alla legge 243 del 2012. Il d.lgs. 118 del 2011 per la Corte assicura, per gli enti territoriali, la piena attuazione degli articoli 81 e 97 della Costituzione.

Rimane pertanto solo l'obbligo di dimostrare di aver conseguito un risultato di competenza non negativo e a tal fine potranno utilizzare tutte le entrate, ivi compreso l'avanzo di amministrazione, l'FPV e i proventi derivanti dalla contrazione di mutui e prestiti.

Gli enti locali, nel pieno rispetto della Costituzione, "hanno riconquistano" la piena autonomia nell'utilizzo delle proprie entrate.

La difficoltà principale per la costruzione del bilancio di previsione 2021 - 2023 è rappresentata dal crollo delle entrate tributarie conseguente alla contrazione dei redditi delle persone fisiche derivata dalla crisi economico/sanitaria che si è abbattuta sull'Europa e il mondo intero.

I trasferimenti statali previsti nella legge di bilancio 2021, destinati agli enti locali, risultano esigui e non certo sufficienti a garantire il livello di spesa adeguato per la funzionalità in efficienza dei servizi fondamentali del Comune e della comunità amministrata.