

**NOTA INTEGRATIVA BILANCIO 2020-2022**

1. Fondo Pluriennale Vincolato (FPV)

Nel bilancio è stato stanziato FPV per la parte corrente. Per la parte capitale non è stato inserito perché il crono programma delle opere prevede la loro realizzazione, almeno previsionalmente, nel primo anno, il 2020 senza scavallare tra un esercizio e l'altro nel triennio.

L'FPV stanziato in Entrata, nei tre anni, per l'importo di € 38.208,50 finanzia le Uscite di parte corrente relative alla Missione "Servizi generali, istituzionali e di gestione" in particolare il Fondo Produttività del Personale per € 34.958,50, le indennità di risultato dei responsabili di area per € 3.250,00.

2. Risultato di Amministrazione Presunto – Anno 2019

Il risultato di amministrazione presunto per il 2019 ammonta ad € 262.514,76. Tale importo decurtato come sotto evidenziato da fondi accantonati e vincolati porterebbe ad un avanzo disponibile negativo di € 59.985,24

Fondo Cassa Iniziale	€	106.042,51
Riscossioni	€	5.305.247,10
Pagamenti	€	5.055.994,11
Fondo Cassa Finale	€	<b>249.252,99</b>
Residui Attivi	€	1.968.240,38
Residui Passivi	€	1.954.978,61
<b>Risultato di Amministrazione</b>	€	<b>262.514,76</b>
Di cui:		
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€	290.000,00
Fondi Vincolati	€	18.500,00
Fondo Indennità Fine Mandato	€	1.000,00
Fondo Estinzione Anticipata Mutui	€	<u>13.000,00</u>

**AVANZO DISPONIBILE** € - **59.985,24**

3. Disavanzo applicato al Bilancio

Nel bilancio di previsione 2020 prima delle spese è stato inserito l'importo di € 90.617,83 quale disavanzo di amministrazione così composto:

€ 30.617,83 Disavanzo da anni precedenti e nello specifico

- € 5.069,61 da riaccertamento straordinario residui del 2015 (trentennale)
- € 25.548,22 da disavanzo rendiconto anno 2018 (quinquennale)

Ed € 60.000,00 quale disavanzo presunto della gestione 2019.

In sintesi al Bilancio 2020/2022 è stato applicato disavanzo per:

Anno 2020	€ 90.617,83
Anno 2021	€ 30.617,83
Anno 2022	€ 30.617,83

#### 4. Previsioni di Cassa

Il risultato previsionale di cassa per l'Anno 2020 visti gli stanziamenti in Entrata e in Uscita ammonta ad € 123.266,82. Il saldo di cassa iniziale assomma ad € 249.252,99. La cassa, o meglio la situazione finanziaria generale è un punto critico nell'analisi del Bilancio. Storicamente l'incremento della non solvibilità degli utenti dei servizi ha comportato dei flussi in disavanzo con un ricorso costante all'anticipazione di tesoreria. Per far fronte a ciò già da metà 2019 è stato affidato ad una società esterna il lavoro di recupero dei crediti e la gestione operativa della riscossione coattiva in collaborazione con l'Agenzia delle Entrate – Riscossione e contemporaneamente la formazione del nuovo personale dell'ufficio ha puntato oltre che al disbrigo della gestione ordinaria all'ottimizzazione di tutte quelle procedure che possano permettere una migliore e puntuale riscossione delle morosità. Per il triennio è previsto l'ulteriore potenziamento dell'ufficio con l'inserimento di altro personale affinché si costruisca un team in grado di far fronte dinamicamente sia all'evolversi della normativa fiscale comunale sia a garantire un lavoro e un rapporto con i cittadini efficace ed efficiente in tutte le sue sfaccettature..

#### 5. Equilibri di Bilancio

Nel triennio 2020-2022 risultano in equilibrio sia il saldo di parte corrente composto da:

FPV in entrata – recupero disavanzo di amministrazione + Titoli I,II,III in Entrata – Spese Titolo I in conto corrente – Quote di capitale mutui e prestiti in ammortamento

che il saldo di parte capitale composto da:

Entrate Titoli IV, V, VI – Spese Titolo II in conto capitale

#### 6. Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE)

La legge di Bilancio prevede per l'anno 2020 un accantonamento sulla base dell'andamento del rapporto Riscossioni C+R/Accertamenti anni 2015-2019 del 95% delle risultanze e dal 2021 del 100%.

Per l'anno 2020 come da foglio allegato sono stati stanziati in Bilancio a titolo precauzionale sulla base del calcolo previsto dalla contabilità armonizzata € 80.150. Tale stanziamento sterilizza la spesa e definisce un margine per l'eventuale inesigibilità dei crediti considerati. Nello specifico sono stati considerati potenzialmente poco esigibili, gli accertamenti IMU/TASI – la TARI – l'Imposta Pubblicità – il servizio Acquedotto – Proventi mense –

Proventi dei servizi sociali e dell'illuminazione votiva – Fitti vari (soprattutto quelli legati all'edilizia residenziale pubblica che hanno un basso tasso di riscossione del pregresso)

## 7. Fondo Rischi

Non è stato stanziato alcunché per spese legali perché non vi sono cause in essere. E' stata inserita la somma di € 2.000 al fine di accantonare la parte di indennità di fine mandato del Sindaco.

## 8. Livello di indebitamento ed esposizione per interessi passivi

L'andamento del piano mutui nel triennio è il seguente:

<b>Quota capitale Mutui residui al 31 dicembre 2019</b>	<b>€ 741.873,05</b>
(Chiusi mutui nel 2019 per € 21.272,39)	
Nuovi Mutui 2020 (contratto del 2018):	€ 135.910,75
- Strada del Vino (€ 78.611,11)	
- Piazzale stazione di Cogno (€ 57.299,64)	
Mutui che si chiudono nel 2020	€ 19.000,00
<u>Mutui rimborsati da piano ammortamento nel 2020</u>	<u>€ 116.000,00</u>
<b>Quota capitale Mutui residui al 31 dicembre 2020</b>	<b>€ 742.783,80</b>
Nuovi Mutui 2021 (contratti nel 2019):	€ 225.065,20
-Riqualificazione Pala.VI.BI (€ 50.000)	
-Val Sorda (€ 51.116)	
-Val Burnega (€ 70.583)	
-Autocarro Leomar (€ 53.366,20)	
Mutui che chiudono nel 2021	€ 14.000,00
<u>Mutui rimborsati da piano ammortamento nel 2021</u>	<u>€ 118.060,67</u>
<b>Quota capitale Mutui residui al 31 dicembre 2021</b>	<b>€ 835.788,33</b>
Nuovi mutui 2022 (contratti nel 2020)	€ 149.544,00
-Salone municipio (€ 38.494)	
-Sistemazione fognature (50.000 €)	
-Pian d'Aprile (€ 61.050)	
Mutui che chiudono nel 2022	0,00
<u>Mutui rimborsati da piano ammortamento nel 2022</u>	<u>€ 130.000,00</u>
<b>Quota capitale Mutui residui al 31 dicembre 2022</b>	<b>€ 855.332,33</b>

I mutui attivati nell'anno 2020 e 2021 avranno un piano di ammortamento posticipato di un anno perciò si pagheranno solo gli interessi preammortamento nel 2020 sulle quote erogate.

Visto l'andamento dello specchietto riassuntivo precedente occorre sottolineare come l'impegno finanziario nonostante l'accensione di nuovi mutui non viene appesantito perché in parte pareggiati dalla chiusura di mutui pregressi.

Per quanto riguarda la capacità di indebitamento nel triennio viene rispettato il limite del 10% considerando gli interessi da pagare (comprensivi delle garanzie prestate ex art. 207 Tuel 267/2000) al netto dei contributi in conto interesse.

## 9. Investimenti programmati

Il piano delle opere redatto sulla base delle indicazioni dell'ufficio tecnico e inizialmente inserito nel DUPS approvato nel Consiglio del 30 settembre, viene modificato con la proposta di Nota di Aggiornamento deliberata dalla Giunta in data odierna, nello specifico l'ammontare complessivo degli investimenti previsti ammonta a € 1.310.650,00 (si veda schema allegato) così finanziati:

-Oneri di urbanizzazione	€ 160.000,00
-Contributi Statali	€ 50.000,00
-Contributi Regione Lombardia	€ 314.600,00
-Contributi Provincia	€ 100.000,00
-Contributi Com. Montana	€ 250.000,00
-Mutui	€ 111.050,00
-Alienazioni e cessioni diritti sup	€ 325.000,00

## 10. Vincoli di finanza pubblica

Per l'anno 2020 si deve rispettare il Pareggio di Bilancio. Non esistono vincoli però normativi, poiché tolti dall'art. 1 c. 819 della L. Bilancio 2019 (145/2018) ha tolto il vincolo del pareggio di bilancio.

## 11. Personale

Nel DUPS viene evidenziata sia la dotazione organica che il fabbisogno del personale per il triennio del Bilancio 2020-2022. Per l'annualità 2020 è presumibile iniziare le procedure per poter assumere una persona all'ufficio tributi. La spesa attuale del personale prevista per il 2020 è abbondantemente entro i limiti previsti dalla normativa rapportandola alle spese correnti ovvero: € 491.515 complessivi rispetto ad € 2.737.040,67 ovvero il 17,96%.

## 12. Partecipazioni

Dopo la ricognizione straordinaria del 2017 e la ricognizione ordinaria effettuata e deliberata il 30 novembre 2019, prevista dalla normativa vengono confermate tutte le partecipazioni in essere. Partecipazioni non di controllo soprattutto in società in house che garantiscono servizi essenziali alla comunità

(gestione rifiuti e servizio depurazione) e di rilevanza istituzionale. Nel dettaglio:

Valle Camonica Servizi srl	Diretta	0,4997%
Società Funivia Boario Terme	Diretta	0,02%
Servizi Idrici ValleCamonica	Diretta	2,05%
Valle Camonica Servizi Vendite	Indiretta	1,72%
Blu reti gas	Indiretta	1,72%

### 13. Garanzie prestate

E' in essere la garanzia ex art. 207 TUEL 267/2000 a beneficio dell'Unione Sportiva Piamborno per il leasing sottoscritto per la costruzione di spogliatoi del Centro Comunale da loro gestito. L'ammontare complessivo della garanzia è di € 496.000. Il Calcolo delle rate (due) del leasing di € 27.400 è considerato nel limite della capacità di indebitamento.

### 14. Servizi offerti al cittadino

Stanziamenti a Bilancio:

- Tassa occupazione suolo pubblico	€	15.000,00
- Diritti segreteria ufficio anagrafe e C.I.	€	6.500,00
- Diritti cessione cartografie	€	8.000,00
- Tariffe mensa scolastica	€	100.000,00
- Tariffe permessi scuolabus	€	3.200,00
- Tariffe sostituzioni e allacciamento acquedotto	€	6.500,00
- Tariffe sostituzioni e allacciamento votive	€	1.500,00
- Tariffe cimiteriali	€	70.000,00
- Tariffe diritti pubbliche affissioni	€	4.000,00

### 15. Politica Fiscale

Come indicato nel DUPS non c'è stata alcuna manovra di incremento, né di tariffe ne di imposte. La Legge di Bilancio 2020 ha eliminato la TASI la cui aliquota (data la stessa base imponibile e metodo di calcolo) è stata accorpata nell'IMU. Perciò per quest'ultima l'aliquota Base è aumentata da 0,76% allo 0,86%. Come deliberato in data odierna dalla Giunta per mantenere il gettito IMU/TASI pregresso sono state innalzate le aliquote IMU dello 0,10% (aliquota applicata nel 2019 alla TASI) perciò:

- Abitazione Principale (A1-A8-A9)	0,60%
- Fabbricati produttivi (D)	0,91%
- Altri immobili	1,01%
- Aree Fabbricabili	1,01%

## 16. Gestione della spesa

Per quanto riguarda la Spesa in particolare quella Corrente, l'andamento è storicamente consolidato. Questo per poter garantire un livello di servizio costante nel tempo; ad oggi la Giunta ha la presunzione di affermare che il buon livello raggiunto per quanto riguarda le manutenzioni e i servizi offerti al cittadino è dovuto all'attenzione che sia la precedente che l'attuale amministrazione hanno dedicato e dedicano al territorio e alle persone.

Sinteticamente l'andamento della spesa corrente negli ultimi 5 anni è così riassumibile:

Anno	Spesa Corrente
2015	2.647.247,15
2016	2.775.270,00
2017	2.649.838,50
2018	2.738.081,89
2019	2.805.359,61*
2020 (previsionale)	2.737.040,67

\*in concomitanza dell'Aumento delle entrate dell'Addiz. Irpef e della Tasi