



UNIONE DEI COMUNI TERRE DEL RETRONE
Provincia di Vicenza

Nota integrativa
al Bilancio di Previsione
2018-2020
redatto ai sensi del D. Lgs. n. 118/2011.

INDICE

1. Premessa
2. Gli equilibri di bilancio: l'equilibrio generale e l'equilibrio di parte corrente
3. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni
 - 3.1.1 Le entrate correnti
 - 3.1.2 Contributi e trasferimenti correnti
 - 3.1.3 Le entrate extratributarie
- 3.2 Le spese correnti
4. L'accantonamento a fondo crediti di dubbia esigibilità
5. Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge o dai principi contabili, da trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente
6. Elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, da trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti;
7. Elenco degli interventi programmati per spese di investimento col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
8. Nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi crono programmi;
9. L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
10. Gli oneri e gli impegni stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
11. Articolazione entrate non ricorrenti
12. Analisi risorse vincolate
13. Elenco dei propri enti ed organismi strumentali e l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota di possesso.

1. Premessa.

La presente nota integrativa ha la finalità di descrivere gli elementi maggiormente significativi del bilancio di previsione 2018-2020. La relazione ha un contenuto ed esprime valutazioni tecniche. E' finalizzata a verificare il rispetto dei principi contabili o a motivarne eventuali scostamenti.

Il rispetto dei principi ha a sua volta la finalità di garantire l'equilibrio finanziario del bilancio annuale e pluriennale; pertanto saranno espresse considerazioni anche con riferimento agli equilibri previsionali del bilancio pluriennale. Premessa necessaria è che l'Unione dei Comuni Terre del Retrone costituita il 23 luglio 2015 adotta da subito la nuova contabilità prevista dal D. Lgs. 118/2011.

L'adesione alla nuova contabilità comporta l'adozione generale dei nuovi schemi di bilancio e di programmazione. In particolare, per la spesa la vecchia classificazione del bilancio del D. Lgs. 267/2000 in titoli, funzioni servizi ed interventi viene sostituita dal Missioni, Programmi, Titoli, Macroaggregati; per l'entrata la classificazione in titoli, risorse e categorie viene sostituita da Titoli, Tipologie e Categorie. Ciò ha comportato una generale revisione della classificazione delle entrate e delle spese sulla base dei nuovi principi contabili e del piano dei conti integrato. Il piano dei conti integrato, costituito dall'elenco delle voci del bilancio gestionale finanziario e dei conti economici e patrimoniali, definito in modo da consentire la rilevazione unitaria dei fatti gestionali è unico e obbligatorio per tutte le amministrazioni pubbliche (con i necessari adeguamenti in considerazione delle caratteristiche peculiari dei singoli comparti) e rappresenta la struttura di riferimento per la predisposizione dei documenti contabili e di finanza pubblica.

Si riporta di seguito una tabella illustrativa delle differenze tra vecchia e nuova contabilità:

Bilancio D. Lgs. n. 267/2000		Bilancio Armonizzato	
Entrate		Entrate	
Titolo 1°	Entrate tributarie	Titolo 1°	Entrate correnti, di natura tributaria, contributiva e perequativa
Titolo 2°	Entrate derivanti da contributi e trasferimenti correnti	Titolo 2°	Trasferimenti correnti
Titolo 3°	Entrate extratributarie	Titolo 3°	Entrate extratributarie
Titolo 4°	Alienazioni, trasferimenti	Titolo 4°	Entrate in conto capitale
Titolo 5°	Entrate accensione prestiti	Titolo 5°	Entrate da riduzioni di attività finanziarie
Titolo 6°	Servizi per conto terzi	Titolo 6°	Accensione prestiti
		Titolo 7°	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere
		Titolo 9°	Entrate per conto terzi e partite di giro

Spese

Bilancio D. Lgs. n. 267/2000		Bilancio Armonizzato	
Spese		Spese	
Titolo 1°	Spese correnti	Titolo 1°	Spese correnti
Titolo 2°	Spese in conto capitale	Titolo 2°	Spese in conto capitale
Titolo 3°	Spese per rimborso prestiti	Titolo 3°	Spese per incremento attività finanziarie
Titolo 4°	Spese per servizi per conto terzi	Titolo 4°	Spese per rimborso prestiti
		Titolo 5°	Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere
		Titolo 6°	Uscite per conto terzi e partite di giro

2. Gli equilibri di bilancio: l'equilibrio generale e l'equilibrio di parte corrente.

Il principio base del bilancio, sia in sede previsionale che in quello gestionale, è quello del pareggio finanziario, che comporta che il totale delle entrate deve essere uguale al totale delle spese. Questo primo principio è detto anche l'equilibrio generale del bilancio.

In vigenza dei principi contabili previsti dal D. Lgs. 267/2000, è previsto che la previsione di entrata della somma dei primi tre titoli, che rappresentano le entrate correnti, deve essere uguale o superiore alla previsione di spesa della somma dei titoli primo e terzo, che rappresentano rispettivamente le spese correnti e le spese per il rimborso delle quote capitale dei mutui e dei prestiti. Questo principio definisce l'equilibrio corrente.

Questo equilibrio si basa sul principio che un ente ha un bilancio equilibrato e sostenibile nel tempo se le entrate strutturali coprono le spese ripetitive e le spese necessarie per onorare il rimborso del debito. Nella tabella seguente si riporta la tabella degli equilibri finanziari dell'esercizio 2016 così come rideterminata secondo i nuovi principi contabili, dove si può chiaramente evidenziare il permanere, anche nella nuova contabilità, degli equilibri generali e l'equilibrio corrente e l'equilibrio di parte capitale

1) Equilibrio di parte corrente:

BILANCIO DI PREVISIONE				
EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CORRENTE				
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)			
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)			
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	1.521.708,96	1.553.432,75	1.563.198,80
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>				
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)			
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	1.521.708,96	1.553.432,75	1.563.198,80
<i>di cui:</i>				
<i>- fondo pluriennale vincolato</i>				
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		269.082,00	363.614,10	379.568,70
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)			
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)			
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		-	-	-
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 (**)	(+)		-	-
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(+)	-	-	-
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (***) O=G+H+I-L+M		-	-	-
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.				

2) Equilibrio di parte capitale:

			2018	2019	2020
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)		-	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		-	-	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		43.000,00	24.000,00	24.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		-	-	-
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)		43.000,00	24.000,00	24.000,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>			-	-	-
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			0,00	0,00	0,00

3) Equilibrio finale:

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2017	COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(+)				
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(+)				
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)				
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni crediti di breve termine	(-)				
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni crediti di medio-lungo termine	(-)				
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)				
EQUILIBRIO FINALE					
W=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00

3. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni**3.1.1 Le entrate correnti.**

Le entrate correnti si riferiscono essenzialmente alle entrate da trasferimenti correnti ed extra tributarie.

3.1.2 Contributi e trasferimenti correnti.

Non è stata fatta alcuna previsione circa i trasferimenti statali considerato che i trasferimenti ai comuni ad oggi sono comunque finanziati mediante quote di gettito imu.

Non sono stati previsti trasferimenti regionali in considerazione del fatto che dal 2017 la Regione Veneto finanzia solo operazioni di relative al conferimento di ulteriori funzioni o di ulteriori particolari servizi (personale, ced, cuc).

Tale previsione comporta un aggravamento delle quote di compartecipazione dei Comuni (la previsione iniziale dell'anno 2017 per contributi Regionali era pari ad € 210.000,00)

Si ricorda per quanto riguarda inoltre i trasferimenti correnti dei comuni aderenti, che con deliberazione del Consiglio dell'Unione dei Comuni Terre del Retrone n. 4 del 09.03.2017 è stato

stabilito che le spese di funzionamento dell'unione siano ripartire tra gli enti aderenti "in proporzione alla dimensione demografica alla data 01/01/2016, per tutto il triennio 2017/2019.

Sulla base del soprarichiamato criterio sono state definite nel bilancio 2018-2020 le seguenti quote di partecipazione alle spese dell'Unione dei Comuni Terre del Retrone:

Comuni	Quota spesa parte corrente	Quota spesa personale (convenzione servizi amministrativi)	Totale quota spesa parte corrente	Totale quota capitale
Altavilla Vicentina	€ 205.242,75	€ 23.418,00	€ 228.660,75	€ 16.782,90
Creazzo	€ 192.937,65	€ 22.014,00	€ 214.951,65	€ 15.776,70
Sovizzo	€ 127.678,56	€ 14.568,00	€ 142.246,56	€ 10.440,40
Totale	€ 525.858,96	€ 60.000,00	€ 585.858,96	€ 43.000,00

La deliberazione del Consiglio dell'Unione dei Comuni Terre del Retrone n. 4 del 09.03.2017 ha altresì stabilito le seguenti misure e termini di versamento delle suddette quote:

Anno 2017	
Scadenza	%
30 giugno	40%
30 settembre	30%
31 dicembre	30%

3.1.3 Le entrate extratributarie.

Per quanto riguarda le entrate extratributarie la previsione è stata elaborata sulla base dell'andamento degli anni 2016-2017 e dell'installazione di nuove apparecchiature per la rilevazione delle infrazioni semaforiche, della omessa assicurazione e della mancata revisione.

Per quanto riguarda le entrate da codice della strada si precisa che le relative sanzioni vengono riscosse interamente dall'Unione e in parte destinate alla previdenza integrativa del personale impiegato nel servizio di Polizia Locale ed in parte riversate ai Comuni aderenti (con rilevazione al Tit. 2 dell'entrata) nella misura del 50% al fine di rispettare il vincolo di destinazione previsto dall'art. 208 del D.Lgs. 285/1992 (Nuovo codice della strada).

Tale criterio è stato esteso anche alle sanzioni da violazioni dei regolamenti comunali.

3.2 Le spese correnti.

Per l'analisi delle spese correnti si rimanda agli altri allegati al bilancio di previsione.

Si evidenzia in particolare che all'interno del bilancio di previsione 2018-2020 è stato previsto il riversamento del 50% delle sanzioni incassate con la seguente suddivisione:

Comuni	Sanzioni da violazione C.D.S. (obbligo di destinazione di legge art. 208 CDS)	Sanzioni da violazioni regolamenti/leggi	Totale
Altavilla Vicentina	€ 88.413,38	€ 14.000,00	€ 102.413,38
Creazzo	€ 156.000,00	€ 7.000,00	€ 163.000,00
Sovizzo	€ 32.942,25	€ 6.000,00	€ 38.942,25
Totale	€ 277.355,63	€ 35.000,00	€ 304.355,63

Una voce di particolare importanza all'interno delle spese correnti è svolta dal fondo crediti di dubbia esigibilità; il fondo ha lo scopo di preservare gli equilibri di bilancio dal rischio derivante dall'inesigibilità delle entrate (crediti) previste ed accertate nel bilancio. Esistono specifiche regole che disciplinano la quantificazione del fondo sia in sede previsionale che in sede gestionale.

4. L'accantonamento a fondo crediti di dubbia esigibilità.

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel bilancio 2018-2020 è evidenziata nei prospetti che seguono per singola tipologia di entrata. Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale stimata sulla base dell'andamento della riscossione nel corso dell'anno 2016 e dell'anno 2017.

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto d'impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

L'Organo di revisione ha accertato la regolarità del calcolo del fondo ed il rispetto della percentuale minima di accantonamento.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2018-2020 risulta come dai seguenti prospetti:

ANNO 2018

TITOLI	BILANCIO 2018 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	-	-	-	-	0
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	-	-	-	-	0
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	880.000,00	269.082,00	269.082,00	-	30,5775
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	-	-	-	-	0
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	-	-	-	-	0
TOTALE GENERALE	880.000,00	269.082,00	269.082,00	-	30,5775
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	880.000,00	269.082,00	269.082,00	-	30,5775

ANNO 2019

TITOLI	BILANCIO 2019 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	-	-	-	-	-
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	-	-	-	-	-
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	980.000,00	339.614,10	339.614,10	-	34,65
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	-	-	-	-	-
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	-	-	-	-	-
TOTALE GENERALE	980.000,00	339.614,10	339.614,10	-	34,65
<i>DICUI FCDE DI PARTE CORRENTE</i>	980.000,00	339.614,10	339.614,10	-	34,65
<i>DICUI FCDE IN C/CAPITALE</i>	-	-	-	-	-

ANNO 2020

TITOLI	BILANCIO 2020 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	-	-	-	-	-
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	-	-	-	-	-
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	980.000,00	379.568,70	379.568,70	-	38,73
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	-	-	-	-	-
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	-	-	-	-	-
TOTALE GENERALE	980.000,00	379.568,70	379.568,70	-	38,73
<i>DICUI FCDE DI PARTE CORRENTE</i>	980.000,00	379.568,70	379.568,70	-	38,73
<i>DICUI FCDE IN C/CAPITALE</i>	-	-	-	-	-

Non sono oggetto di svalutazione i crediti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie che, sulla base dei principi contabili sono accertate per cassa. Per le entrate da tributi in autoliquidazione in ossequio al punto 3.7.5, stante le modalità di accertamento non è stato previsto il FCDE

Il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato a bilancio è stato calcolato in relazione alla diversa tipologia delle sanzioni elevate ed è così distinto:

Descrizione entrata	F.C.D.E. 2018	F.C.D.E. 2019	F.C.D.E. 2020
Sanzioni amministrative per la violazione delle norme di del Codice della Strada	€ 244.620,00	€ 311.890,50	€ 348.583,50
Sanzioni amministrative per la violazione di regolamenti ed ordinanze	€ 24.462,00	€ 27.723,60	€ 30.985,20
Totale fondo crediti dubbia esigibilità stanziato a bilancio	€ 269.082,00	€ 339.614,10	€ 379.568,70

5. Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge o dai principi contabili, da trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente.

In sede di rendicontazione dell'esercizio 2016 è stata accantonata a fondo crediti dubbia esigibilità la somma di € 105.958,40 portando tale fondo all'importo complessivo di € 251.200,00. E' stata altresì accantonata la somma di € 1.882,71 per la previsione del rinnovo contratto dei dipendenti.

6. Elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, da trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti.

Nel corso dell'esercizio 2017 con deliberazione di Giunta dell'Unione n. 30 del 02.11.2017 è stata applicata una quota di avanzo pari ad € 58.695,24 per finanziare la realizzazione di un impianto di videosorveglianza per il controllo del territorio dell'Unione. Tale impianto per l'importo di € 30.000,00 è finanziato dalla Regione Veneto.

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

Nel bilancio 2018-2020 non sono previsti investimenti finanziati da mutui.

8. Nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi.

Nel bilancio 2018-2020 il fondo pluriennale vincolato non comprende investimenti in corso di definizione.

9. L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.

Al momento non si configurano per l'Unione dei Comuni Terre del Retrone operazioni tali da richiedere il rilascio di fidejussioni.

10. Gli oneri e gli impegni stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

L'Unione dei Comuni Terre del Retrone non ha sottoscritto contratti relativi a strumenti derivati o altri contratti di finanziamento similari.

11. Articolazione entrate non ricorrenti.

Nel bilancio 2018-2020 non sono previste entrate non ricorrenti.

12. Analisi risorse vincolate.

Nel bilancio 2018-2020 non è stata prevista l'applicazione di avanzo presunto relativamente alle entrate vincolate.

13. L'elenco dei propri enti ed organismi strumentali e l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota di possesso.

L'Unione dei Comuni Terre del Retrone non detiene alcuna partecipazione societaria in altri soggetti.

Creazzo, 27 febbraio 2018.

F.to Il Responsabile del Servizio Finanziario

Dott. Marco Girotto