

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE 2018-2020**

### **Premessa**

La presente relazione viene redatta ai sensi di quanto previsto dall'allegato n. 1/4 "Principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio" richiamato dall'art. 3 del Decreto Legislativo 23 giugno 2011 n. 118 così come modificato dal decreto Legislativo 10 agosto 2014 n. 126, relativo alla disciplina concernente i sistemi contabili e gli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro enti ed organismi, di cui all'articolo 36 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118.

Il predetto principio contabile stabilisce alcuni contenuti della presente nota integrativa, la quale, nel nuovo sistema di bilancio completa la parte descrittiva del bilancio di previsione, affiancandosi al documento unico di programmazione (DUP) e alle altre note predisposte.

Stante gli ampi contenuti dei sopra ricordati documenti, la presente nota integrativa si limita a presentare i contenuti previsti dal principio contabile della programmazione, laddove ne ricorrano i presupposti descrittivi.

### **Criteri di formulazione delle previsioni**

Le previsioni di bilancio sono state predisposte sulla base della situazione cognita al fine, nel pieno e imprescindibile rispetto della norma, di dare soddisfazione ai bisogni espressi dalla comunità amministrata.

Per quanto riguarda, in particolare, le previsioni di entrata le stesse sono state illustrate, sia nei loro importi che nei criteri utilizzati, all'interno del DUP (Documento unico di programmazione 2018-2020) approvato con deliberazione di G.C. n. 128 del 25.07.2017 e all'interno della relativa nota di aggiornamento.

Indicazione dettagliata circa i criteri seguiti per le previsioni delle singole voci di entrata e spesa è formulata nel pare al bilancio di previsione 2018-2020 espresso dal Dirigente dell'Area Finanziaria e allegato alla deliberazione di Giunta Comunale n. 27 del 13 febbraio 2018.

## **Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità**

L'allegato n. 2/4 "Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria" richiamato dall'art. 3 del Decreto Legislativo 23 giugno 2011 n. 118 così come modificato dal decreto Legislativo 10 agosto 2014 n. 126, in particolare al punto 3.3 e all'esempio n. 5 in appendice, disciplina l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità a fronte di crediti di dubbia e difficile esazioni accertati nell'esercizio.

A tal fine è previsto che nel bilancio di previsione venga stanziata una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti. Tale accantonamento non risulterà oggetto di impegno e genererà pertanto un'economia di bilancio destinata a confluire nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

Il medesimo principio prevede: "Nel 2018 per tutti gli enti locali lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari almeno al 75 per cento, nel 2019 è pari almeno al 85 per cento, nel 2019 è pari almeno all'95 per cento".

In via generale non richiedono l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità i trasferimenti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie accertate per cassa.

La determinazione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità è stata preceduta da una dettagliata e puntuale analisi delle partite creditorie dell'Ente, che ha fatto sì che venissero individuate ulteriori tipologie di entrate in relazioni alle quali non si è ritenuto di provvedere all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità. Tra queste in particolare sono state considerate le entrate riscosse per cassa (imposte e tasse e proventi assimilati accertati per cassa ai sensi del principio contabile 3.7). Altre entrate, relativamente alle quali non si sono mai verificate tensioni di cassa, non sono state oggetto di accantonamento anche in considerazione dell'esiguità dell'importo: proventi diversi dai trasferimenti nei quali i soggetti debitori fossero pubbliche amministrazioni, i dividendi dalle società partecipate, altre entrate di minore rilevanza.

In relazione a quanto sopra l'analisi volta a determinare gli importi da accantonare è stata pertanto svolta con riferimento ai singoli capitoli di entrata, determinando i seguenti risultati:

E/S	TITOLO	TIPOLOGIA	CATEGORIA	CAPITOLO	COEF. FCDE MEDIA PONDERATA	PREVISIONE ANNO 1	PREVISIONE ANNO 2	PREVISIONE ANNO 3	ACC. MINIMO 2018 FCDE MEDIA PONDERATA ANNO 1	ACC. MINIMO 2019 FCDE MEDIA PONDERATA ANNO 2	ACC. MINIMO 2020 FCDE MEDIA PONDERATA ANNO 3
E	1	0101	08	10000040	0,17767	500.000,00	350.000,00	350.000,00	32.338,18	52.856,83	59.075,28
E	1	0101	41	10000120	0,04087	20.000,00	20.000,00	20.000,00	613,05	694,79	776,53
E	1	0101	52	10000090	0,08192	100.000,00	95.000,00	90.000,00	6.144,00	6.615,04	7.004,16
E	1	0101	66	10000050		2.600.000,00	2.600.000,00	2.600.000,00	200.000,00	265.291,87	250.953,15
E	1	0104	99	10000160	0,00014	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	2	0103	01	20000460	0,00000	500,00	500,00	500,00	-	-	-
E	2	0103	01	20000470	0,00000	40.000,00	40.000,00	40.000,00	-	-	-
E	3	01	0100	30000010	0,01270	918.500,00	1.100.000,00	1.100.000,00	8.748,71	11.874,50	13.271,50
E	3	01	0200	30000020	0,00000	10.000,00	7.000,00	7.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000030	0,00000	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000040	0,00475	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000050	0,00000	18.600,00	15.600,00	15.600,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000060	0,63592	12.000,00	12.000,00	12.000,00	5.723,28	6.486,38	7.249,49
E	3	01	0200	30000070	0,49384	100.000,00	90.000,00	90.000,00	37.038,00	37.778,76	42.223,32
E	3	01	0200	30000080	0,04986	1.000,00	1.000,00	1.000,00	37,40	42,38	47,37
E	3	01	0200	30000090	0,00000	155.000,00	155.000,00	155.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000110	0,00000	2.500,00	2.500,00	2.500,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000120	0,00000	25.000,00	25.000,00	25.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000130	0,00000	12.000,00	12.000,00	12.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000140	0,30256	85.000,00	85.000,00	85.000,00	19.288,20	21.859,96	24.431,72
E	3	01	0200	30000160	0,00000	85.000,00	85.000,00	85.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000170	0,00000	30.000,00	30.000,00	30.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000180	0,00000	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000190	0,00000	80.000,00	80.000,00	80.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000200	0,00000	12.000,00	12.000,00	12.000,00	-	-	-
E	3	01	0200	30000210	0,02465	90.000,00	90.000,00	90.000,00	1.663,88	1.885,73	2.107,58
E	3	01	0200	30000320	0,65115	250.000,00	250.000,00	250.000,00	122.090,63	138.369,38	154.648,13
E	3	01	0300	30000100	0,06663	230.000,00	230.000,00	230.000,00	11.493,68	13.026,17	14.558,66
E	3	01	0300	30000220	0,00000	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	3	01	0300	30000230	0,08237	40.000,00	40.000,00	40.000,00	2.471,10	2.800,58	3.130,06
E	3	01	0300	30000240	0,02254	300.000,00	300.000,00	300.000,00	5.071,50	5.747,70	6.423,90
E	3	01	0300	30000250	0,21922	43.000,00	43.000,00	43.000,00	7.069,85	8.012,49	8.955,14
E	3	02	0200	30000260	0,41547	1.000.000,00	800.000,00	800.000,00	311.602,50	282.519,60	315.757,20
E	3	02	0200	30000580	0,04211	250.000,00	250.000,00	250.000,00	7.895,63	8.948,38	10.001,13
E	3	04	0300	30000400	0,97052	200.000,00	0,00	0,00	145.578,00	-	-
E	3	05	0100	30000330	0,00000	1.500,00	1.500,00	1.500,00	-	-	-
E	3	05	0100	30000331	0,00001	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0,15	0,17	0,19
E	3	05	0200	30000332	1,00000	212.000,00	0,00	0,00	159.000,00	-	-
E	3	05	0200	30000350	0,00000	500,00	500,00	500,00	-	-	-
E	3	05	0200	30000460	0,61860	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	3	05	0200	30000470	0,00000	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	3	05	0200	30000480	0,00000	67.000,00	35.000,00	0,00	-	-	-
E	3	05	0200	30000481	1,00000	5.000,00	5.000,00	5.000,00	3.750,00	4.250,00	4.750,00
E	3	05	0200	30000490	0,00000	0,00	0,00	0,00	-	-	-
E	3	05	9900	30000410	0,06121	84.247,57	85.900,00	84.409,00	3.867,59	4.469,25	4.908,34
E	3	05	9900	30000420	0,90124	1.000,00	1.000,00	1.000,00	675,93	766,05	856,18
E	3	05	9900	30000430	1,00000	0,00	0,00	0,00	-	-	-
									<b>1.092.161,24</b>	<b>874.296,00</b>	<b>931.129,00</b>

Per il bilancio 2018-2020 in relazione alle predette entrate, il Comune di Lonato del Garda ha calcolato i coefficienti illustrati in tabella secondo la formula della media ponderata cioè la media ponderata del rapporto tra incassi e accertamenti registrato in ciascun anno del quinquennio con questi pesi: 0,35 in ciascuno degli anni nel biennio precedente e lo 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio.

Il Comune di Lonato del Garda non si è avvalso della facoltà di applicare l'Avanzo di Amministrazione alla copertura del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, che quindi è stato interamente finanziato dalle entrate correnti dell'Ente.

### **Applicazione Avanzo Vincolato al Bilancio di Previsione**

Al bilancio di previsione 2018 è stato applicato l'avanzo di amministrazione presunto per di cui € 9.800,00 destinati a finanziare la spesa di personale.

Si veda la tabella allegata al bilancio per le verifiche sulla determinazione dell'avanzo presunto:

Tali determinazioni potranno essere variate in sede di predisposizione definitiva del rendiconto 2017.

### **Fondo Pluriennale Vincolato**

Al Bilancio di Previsione a 2018/2020 è stato iscritto in Entrata per l'annualità 2018 il Fondo Pluriennale Vincolato pari a € 223.245,53 derivante dalla Spesa del Bilancio 2017 per la parte relativa alle somme del trattamento accessorio e della premialità del personale non dirigente e dirigente non liquidate entro il 31/12/2017, in quanto il principio contabile applicato della Contabilità Finanziaria, allegato 2/4 richiamato dall'art. 3 del D.Lgs. 23 giugno 2011 n. 118, modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2014 n. 126 – al punto 5.4 prevede: “[...] *Tenuto conto che per effetto dei nuovi principi contabili, ai sensi del D.Lgs. 118/2011, la spesa riguardante il fondo per le politiche di sviluppo delle risorse umane e per la produttività è interamente stanziata nell'esercizio cui la costituzione del fondo stesso si riferisce, destinando la quota riguardante la premialità ed il trattamento accessorio da liquidare nell'esercizio successivo, alla costituzione del cosiddetto fondo pluriennale vincolato, a copertura degli impegni destinati ad essere imputati all'esercizio successivo [...]*”.

E' stato inoltre iscritto nell'entrata del bilancio 2018 ai sensi del punto 5.4 del principio contabile concernente la contabilità finanziaria il Fondo pluriennale vincolato di parte capitale pari a € 395.859,00 relativo a opere cimiteriali (€ 315.859,00) e adeguamenti sismici delle scuole (€ 80.000,00).

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

E' previsto ricorso al debito per finanziare le spese di investimento nell'annualità 2018 per € 950.000,00 relativi a opere per le scuole elementari. Nell'annualità 2019 è previsto ricorso al debito per € 400.000,00 (manutenzione via Gerardi) e € 120.000,00 (manutenzioni antisismiche scuole).

In relazione all'elenco degli interventi programmati per spese di parte capitale si rimanda per le specifiche all'apposito documento contenuto nel documento unico di programmazione (DUP) e alla sua nota di aggiornamento.

Vengono successivamente indicate le spese di investimento 2018-2020 :

N.	INTERVENTO	2018	2019	2020
1	Eventi calamitosi	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
2	Adeguamento edifici scolastici alle norme di sicurezza di cui al D.Lgs. 81/2008 ed alle norme sismiche			
3	Completamento Centro Polifunzionale in frazione Sedena nell'ambito del P.L. denominato "La Sorgiva"			
4	Asfaltature strade comunali anni 2018-2020		€ 200.000,00	€ 200.000,00
5	Realizzazione nuovo parcheggio in via San Marco Frazione Esenta			
6	Cimiteri (Ampliamento Esenta - Cella mortuaria capoluogo e manutenzioni varie - Chiesetta Maguzzano)			
7	Realizzazione del nuovo impianto di trattamento delle acque reflue della frazione di Centenaro			
8	Materna Maguzzano - Adeguamento sismico			€ 410.000,00
9	Torre Civica			€ 150.000,00
10	Marciapiede Castel Venzago e parcheggio ingresso cimitero	€ 200.000,00		
11	Percorsi ciclabili		€ 200.000,00	
12	Riqualificazione Piazza Esenta		€ 300.000,00	
13	Riqualificazione Centro Storico (Corso Garibaldi - Piazza Corlo - Piazza Porro Savoldi - Ingresso Zona Bar Sport)			€ 450.000,00
14	Ampliamento scuola primaria Don Milani	€ 950.000,00		
15	Ristrutturazione fognatura ubicata sulla scarpata di Viale Roma			€ 150.000,00
16	Ristrutturazione fognatura Borgo Clio - Via C.Battisti			€ 150.000,00
17	Riqualificazione Viale Roma III Lotto			€ 300.000,00
18	Museo		€ 400.000,00	
19	Riqualificazione Via Gerardi		€ 400.000,00	
20	Adeguamento sismico edifici scolastici Inf. "Papa"		€ 240.000,00	
21	Adeguamento sismico edifici scolastici Pr. "Paolo VI"	€ 527.000,00		
22	Estendimento rete fognaria	€ 150.000,00		
24	Riqualificazione parchi e arredo urbano		€ 100.000,00	€ 100.000,00
		<b>€ 1.877.000,00</b>	<b>€ 1.890.000,00</b>	<b>€ 1.960.000,00</b>

A tali stanziamenti del titolo 2 della spesa che riguardano specificatamente le opere previste dalla programmazione triennale dei lavori pubblici 2018-2020 si aggiungono le spese finanziate da Fpv di entrata (€ 395.859,00 relativo a opere cimiteriali e adeguamenti sismici delle scuole) e le altre spese di investimento legate alla gestione straordinaria dell'ente (spese per hardware, per arredi scolastici, per restituzione di contributi di concessione, per contributi in conto capitale, ecc).

# Rispetto dei vincoli sulla Finanza Pubblica

COMUNE DI LONATO DEL GARDA

**BILANCIO DI PREVISIONE 2018 - 2019 - 2020**  
**PROSPETTO VERIFICA RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA**  
 (da allegare al bilancio di previsione)

EQUILIBRIO DI BILANCIO DI CUI ALL'ART. 9 DELLA LEGGE N. 243/2012		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
A1 ) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	223.245,53	0,00	0,00
A2 ) Fondo pluriennale vincolato di entrata in conto capitale al netto delle quote finanziate da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	395.859,00	200.000,00	0,00
A3 ) Fondo pluriennale vincolato di entrata per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>A) Fondo pluriennale vincolato di entrata (A1 + A2 + A3)</b>	<b>(+)</b>	<b>619.104,53</b>	<b>200.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>	<b>(+)</b>	<b>7.346.974,00</b>	<b>8.234.261,00</b>	<b>8.252.762,00</b>
<b>C) Titolo 2 - Trasferimenti correnti validi ai fini dei saldi finanza pubblica</b>	<b>(+)</b>	<b>859.392,00</b>	<b>838.657,00</b>	<b>837.657,00</b>
<b>D) Titolo 3 - Entrate extratributarie</b>	<b>(+)</b>	<b>4.660.847,57</b>	<b>4.207.214,00</b>	<b>4.225.998,00</b>
<b>E) Titolo 4 - Entrate in c/capitale</b>	<b>(+)</b>	<b>2.367.026,00</b>	<b>1.687.050,00</b>	<b>2.190.000,00</b>
<b>F) Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>	<b>(+)</b>	<b>950.000,00</b>	<b>520.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>G) SPAZI FINANZIARI ACQUISITI (1)</b>	<b>(+)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
H1 ) Titolo 1 - Spese correnti al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	13.786.511,10	12.927.716,00	12.917.275,00
H2 ) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
H3 ) Fondo crediti di dubbia esigibilità di parte corrente	(-)	1.092.161,24	874.296,00	931.129,00
H4 ) Fondo contenzioso (destinato a confluire nel risultato di amministrazione)	(-)	0,00	0,00	0,00
H5 ) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) (2)	(-)	0,00	0,00	0,00
<b>H) Titolo 1 - Spese correnti valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (H=H1+H2-H3-H4-H5)</b>	<b>(-)</b>	<b>12.694.349,86</b>	<b>12.053.420,00</b>	<b>11.986.146,00</b>
I1 ) Titolo 2 - Spese in c/ capitale al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	2.512.885,00	2.407.050,00	2.190.000,00

COMUNE DI LONATO DEL GARDA

**BILANCIO DI PREVISIONE 2018 - 2019 - 2020**  
**PROSPETTO VERIFICA RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA**  
 (da allegare al bilancio di previsione)

EQUILIBRIO DI BILANCIO DI CUI ALL'ART. 9 DELLA LEGGE N. 243/2012		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
I2 ) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale al netto delle quote finanziate da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	200.000,00	0,00	0,00
I3 ) Fondo crediti di dubbia esigibilità in c/capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
I4 ) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) (2)	(-)	0,00	0,00	0,00
<b>I) Titolo 2 - Spese in c/capitale valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (I=I1+I2-I3-I4)</b>	<b>(-)</b>	<b>2.712.885,00</b>	<b>2.407.050,00</b>	<b>2.190.000,00</b>
L1 ) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	950.000,00	520.000,00	0,00
L2 ) Fondo pluriennale vincolato per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>L) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria (L=L1 + L2)</b>	<b>(-)</b>	<b>950.000,00</b>	<b>520.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>M) SPAZI FINANZIARI CEDUTI (1)</b>	<b>(-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>N) EQUILIBRIO DI BILANCIO AI SENSI DELL'ARTICOLO 9 DELLA LEGGE N. 243/2012 (3) (N=A+B+C+D+E+F+G+H-I-L-M)</b>		<b>446.109,24</b>	<b>706.712,00</b>	<b>1.330.271,00</b>

1) Gli spazi finanziari acquisiti o ceduti attraverso i patti regionalizzati e nazionali sono disponibili all'indirizzo <http://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/> - Sezione "Pareggio bilancio e Patto stabilità" e all'interno dell'applicativo del pareggio al modello VARPATTI. Nelle more della formalizzazione dei patti regionali e nazionali, non è possibile indicare gli spazi che si prevede di acquisire. Indicare solo gli spazi che si intende cedere.

2) I fondi di riserva e i fondi speciali non sono destinati a confluire nel risultato di amministrazione.

3) L'ente è in equilibrio di bilancio ai sensi dell'articolo 9 della legge n. 243 del 2012 se la somma algebrica degli addendi del prospetto, da (A) a (M) è pari a 0 o positivo, salvo gli enti cui è richiesto di conseguire un saldo positivo, che sono in equilibrio se presentano un risultato pari o superiore al saldo positivo richiesto.

## **Organismi partecipati**

Per gli anni dal 2018 al 2020 l'ente non prevede di esternalizzare servizi aggiuntivi agli organismi partecipati.

Gli organismi partecipati al 31.12.2017 da parte del Comune di Lonato del Garda sono i seguenti (fra parentesi la quota di partecipazione):

- Lonato Servizi Srl (100%)
- Farmacia di Lonato Srl (100%)
- Garda Uno Spa (10,83%)
- Fondazione Servizi Integrati Gardesani (9,55%)
- Idroelettrica MC Srl (0,59%)
- Gal Garda e colli mantovani societa' consortile a responsabilita' limitata (5,08%)

I relativi bilanci per l'anno 2016 sono pubblicati sul sito istituzionale dell'ente al link <http://www.comune.lonato.bs.it/amministrazione-trasparente/società-partecipate>