

## NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE 2017-2019

### PREMESSA

Ai sensi di quanto previsto dal principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio è previsto che debba essere allegata al bilancio di previsione 2017-2019 una nota integrativa contenente:

- I criteri di valutazione relativi alla formulazione delle previsioni riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e il fondo crediti di dubbia esigibilità
- L'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre 2016, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente,
- L'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente,
- L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili,
- L'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale.

#### *Imposte e tasse*

La Comunità Montana non ha entrate di questo tipo

#### *Le spese potenziali e il fondo crediti di dubbia esigibilità*

Tra le spese potenziali rientrano le spese derivanti da contenzioso e il fondo spese per indennità di fine mandato.

Nel caso in cui l'ente, a seguito di contenzioso, o di sentenza non definitiva e non esecutiva, sia condannato al pagamento di spese, in attesa degli esiti del giudizio, è tenuto ad accantonare le risorse necessarie per il pagamento degli oneri previsti dalla sentenza, stanziando nell'esercizio le relative spese che, a fine esercizio, incrementeranno il risultato di amministrazione che dovrà essere vincolato alla copertura delle eventuali spese derivanti dalla sentenza definitiva. A tal proposito l'ente è tenuto a costituire un apposito **fondo rischi**, il cui accantonamento riguarda solo il rischio di maggiori spese legate al contenzioso. A seguito della ricognizione del contenzioso esistente a carico dell'ente, non si rilevano spese potenziali e quindi, rispetto a tale voce, non è stato istituito il relativo fondo.

Le entrate, in linea generale, ad esclusione di quelle tributarie, vengono accertate per l'intero importo del credito, al lordo delle entrate di dubbia e difficile esazione, per le quali non è certa la riscossione integrale.

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

In relazione al nostro ente le categorie di entrate stanziare che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione sono le seguenti:

1. FITTI REALI DI FABBRICATI
2. CANONI CONCESSIONI

Per meglio comprendere la previsione degli stanziamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità si rimanda ai criteri di calcolo sotto specificati.

La media può essere calcolata secondo le seguenti modalità:

a. media semplice;

b. rapporto tra la sommatoria degli incassi di ciascun anno ponderati con i seguenti pesi:

0,35 in ciascuno degli anni nel biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio - rispetto alla sommatoria degli accertamenti di ciascuna anno ponderati con i medesimi pesi indicati per gli incassi;

c. media ponderata del rapporto tra incassi e accertamenti registrato in ciascun anno del quinquennio con i seguenti pesi: 0,35 in ciascuno degli anni nel biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio;

Per ciascuna formula è possibile determinare il rapporto tra incassi di competenza e i relativi accertamenti, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente:

**incassi di competenza es. X + incassi esercizio X+1 in c/residui X**  
**Accertamenti esercizio X**

In tale fattispecie è necessario slittare il quinquennio di riferimento per il calcolo della media, indietro di un anno.

Per le entrate di nuova istituzione (per le quali non esiste una evidenza storica), nel primo anno la quantificazione del fondo è rimessa alla prudente valutazione degli enti. A decorrere dall'anno successivo, la quantificazione è effettuata con il criterio generale riferito agli anni precedenti.

Fatta questa premessa l'ente ha ritenuto di dover applicare come modalità di calcolo la media semplice, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo (anno X + 1).

Il calcolo per la determinazione del fondo crediti di dubbia esigibilità è esplicitato nel seguente prospetto

*METODO DI CALCOLO A) - MEDIA ARITMETICA Fitti reali di fabbricati Canoni concessioni*

Descrizione	Anno 2012	Anno 2013	Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016	MEDIA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2017	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2018	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2019
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 35.669,48	€ 47.436,08	€ 32.917,00	€ 24.018,00	€ 21.018,00			€ -	€ -	€ -
INCASSI C/COMPETENZA	€ 29.431,06	€ 44.074,87	€ 2.600,00	€ 1.437,50	€ 3.018,00			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
INCASSI C/RESIDUI (1)			€ 28.489,00	€ 1.437,50				€ -	€ -	€ -
INCASSI TOTALI	€ 29.431,06	€ 44.074,87	€ 31.089,00	€ 1.437,50	€ 3.018,00			STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
% INCASSATO/ACCERTATO	82,51%	92,91%	94,45%	5,99%	14,36%	58,04%	41,96%	€ -	€ -	€ -

Descrizione	Anno 2012	Anno 2013	Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016	MEDIA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2017	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2018	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2019
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA				€ 14.600,00	€ 14.600,00			€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
INCASSI C/COMPETENZA				€ 5.325,00	€ 12.825,00			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
INCASSI C/RESIDUI (1)				€ 9.275,00				€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
INCASSI TOTALI	€ -	€ -	€ -	€ 14.600,00	€ 12.825,00			STANZIAMENTO FONDO Anno 2017	STANZIAMENTO FONDO Anno 2018	STANZIAMENTO FONDO Anno 2019
% INCASSATO/ACCERTATO				100,00%	87,84%	93,92%	6,08%	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00

Si è ritenuto opportuno stanziare l'importo di € 10.000,00 per i tre anni.

***Il Risultato di amministrazione presunto e il suo utilizzo***

Il risultato di amministrazione presunto approvato con delibera di Giunta esecutiva n. 6 del 18.01.2017 e dopo il riaccertamento ordinario parziale dei residui approvato con delibera di Giunta esecutiva n. 15 del 9.02.2017, risulta essere di € 1.932.453,70, con un FPV di € 288.018,76, di cui € 96.102,36 per parte corrente e € 191,916,40 per parte capitale, così suddiviso:

Fondi vincolati	€ 1,940.985,70
di cui Fondo crediti dubbia esigibilità € 8.532,00	
Fondi per finanziamento spese in conto capitale	€ 110.983,12
Fondi di ammortamento	€ 0,00
Fondi non vincolati	€ 60.692,17

Nel bilancio 2017 è stato applicato avanzo vincolato per un importo complessivo di € 637.852,99, di cui € 540,742,77 a copertura di spese correnti, finalizzato ai sottoelencati servizi.

Descrizione	Importo Bilancio
Trasferimenti Istituzioni per interventi turismo	450,00
Spese gestione GEV	5.000,00
Lavori interventi compensativi	154.713,26
Servizio AIB	14.201,77
Spese gestione Area Tutela Ambientale e territorio	63.000,00
Progetto Anfibi	11.300,00
Servizi Ambito Alto Sebino	243.673,23
Servizi Ambito Basso Sebino	29.864,52
Progetto connessione ecologica	9999,99
Progetto connessione ecologica	8.540,00
<b>Totale spese correnti</b>	<b>540.742,77</b>
Manutenzioni sedi	20.000,00
INFORMATIZZAZIONE SEDI	25.000,00
Manutenzioni varie sul territorio	20.000,00
Progetto "Connessione ecologica "	6.710,00
Progetto "Connessione ecologica "	22.400,22
Progetto connessione ecologica	3.000,00
<b>Totale spese investimenti</b>	<b>97.110,22</b>
<b>TOTALE</b>	<b>637.852,99</b>

## L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento

L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati con le risorse disponibili è il seguente:

### PIANO INVESTIMENTI ANNO 2017-2019

QUADRO DIMOSTRATIVO FINANZIAMENTO INVESTIMENTI ANNO 2017						
SPESA		ENTRATA				
		AVANZO	FPV	TRASFERIMENTI REGIONE	TRASFERIMENTI ENTI PUBBLICI	TOTALE
Descrizione	Importo	Importo		Importo	Importo	Importo
Manutenzioni sedi	20.000,00	20.000,00				20.000,00
Studio idrogeologico Uria e Guerna	60.000,00		60.000,00			60.000,00
Manutenzioni servizi cimiteriali	60.000,00				60.000,00	60.000,00
Manutenzioni varie sul territorio	20.000,00	20.000,00				20.000,00
Informatizzazione sedi	25.000,00	25.000,00				25.000,00
incarichi funzione urbanistica	60.000,00				60.000,00	60.000,00
Incarico progettazione interventi funzionali Fiume Oglio	30.000,00		30.000,00			30.000,00
Acquisto attrezzature squadre Antincendio	16.000,00			16.000,00		16.000,00
Progetto "Connessione ecologica "	6.710,00	6.710,00				6.710,00
Progetto "Connessione ecologica "	22.400,22	22.400,22				22.400,22
Progetto "Connessione ecologica "	3.000,00	3.000,00				3.000,00
Trasferimenti agricoltori L.R.31/08 art.24	150.000,00			150.000,00		150.000,00
Trasferimenti L.R.31/08 artt.25/26	351.916,40		101.916,40	250.000,00		351.916,40
<b>TOTALE</b>	<b>825.026,62</b>	<b>97.110,22</b>	<b>191.916,40</b>	<b>416.000,00</b>	<b>120.000,00</b>	<b>825.026,62</b>

QUADRO DIMOSTRATIVO FINANZIAMENTO INVESTIMENTI ANNO 2018						
SPESA		ENTRATA				
		AVANZO	FPV	TRASFERIMENTI REGIONE	TRASFERIMENTI ENTI PUBBLICI	TOTALE
Descrizione	Importo	Importo		Importo	Importo	Importo
Manutenzioni servizi cimiteriali	60.000,00				60.000,00	60.000,00
incarichi funzione urbanistica	60.000,00				60.000,00	60.000,00
Acquisto attrezzature squadre Antincendio	16.000,00			16.000,00		16.000,00
Trasferimenti agricoltori L.R.31/08 art.24	150.000,00			150.000,00		150.000,00
Trasferimenti L.R.31/08 artt.25/26	250.000,00			250.000,00		250.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>536.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>416.000,00</b>	<b>120.000,00</b>	<b>536.000,00</b>

QUADRO DIMOSTRATIVO FINANZIAMENTO INVESTIMENTI ANNO 2019						
SPESA		ENTRATA				
		AVANZO	FPV	TRASFERIMENTI REGIONE	TRASFERIMENTI ENTI PUBBLICI	TOTALE
Descrizione	Importo	Importo		Importo	Importo	Importo
Manutenzioni servizi cimiteriali	60.000,00				60.000,00	60.000,00
incarichi funzione urbanistica	60.000,00				60.000,00	60.000,00
Acquisto attrezzature squadre Antincendio	16.000,00			16.000,00		16.000,00
Trasferimenti agricoltori L.R.31/08 art.24	150.000,00			150.000,00		150.000,00
Trasferimenti L.R.31/08 artt.25/26	250.000,00			250.000,00		250.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>536.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>416.000,00</b>	<b>120.000,00</b>	<b>536.000,00</b>

## *L'elenco delle partecipazioni possedute*

---

Le società partecipate al 31.12.2016 dalla Comunità Montana sono le seguenti:

Società partecipate	%	bilancio 2015
Cmas srl	100	utile
L'Ora srl	32,88	perdita
GAL 4 Comunità delle valli e dei laghi Soc. Coop.	3,85	perdita
Servizi Comunali spa	1,087	utile
Valcavallina servizi srl	1,00	utile
G.A.L. Valle Seriana e dei Laghi Bergamaschi, Soc. Coop. a r.l	9,00	(*)

(\*) società costituita alla fine del 2016

---