

Unione delle Terre d'Argine

Bilancio di previsione

2020 – 2022

Nota integrativa



**Nota integrativa al Bilancio di Previsione
(Allegato 4/1 al D.Lgs. 118/2011)**

Indice

Premessa	3
1 Gli equilibri di bilancio.....	4
1.1 Equilibrio generale	4
1.2 L'equilibrio della parte in corrente del bilancio.....	6
1.3 L'equilibrio della parte in conto capitale del bilancio.....	7
2. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni	8
2.1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	8
2.2 Entrate da trasferimenti correnti.....	8
2.3 Entrate extratributarie	15
2.4 Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità	18
2.5 Altri accantonamenti diversi dal Fondo Crediti di dubbia esigibilità	20
2.6 Fondo di riserva.....	20
2.7 Spese correnti	22
2.8 Entrate e spese non ricorrenti	24
3. Prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione presunto	25
3.1 Elenco analitico utilizzi delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto....	26
4. Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili	26
5. Elenco delle garanzie fidejussorie.....	28
6. Strumenti finanziari derivati	28
7. Partecipazioni.....	28

Premessa

Per il Bilancio di Previsione 2020-2022, l'Amministrazione ha definito le previsioni di bilancio attenendosi alla normativa vigente (in particolare Decreto Legislativo 118/2011 e Legge di bilancio 2020) mantenendo sostanzialmente invariate le tariffe dei servizi ed adottando un criterio storico di allocazione delle risorse, avendo come base le previsioni assestate delle annualità 2020-2022 relative al bilancio di previsione del triennio 2019-2021 e come riferimento le previsioni definitive delle entrate e delle spese del bilancio 2019.

La presente nota integrativa al bilancio di previsione è redatta in adempimento ai punti 9.3 (lettera m) e 9.11 del principio contabile applicato della programmazione.

La nota integrativa vuole arricchire il bilancio di previsione di informazioni, integrandolo con dati quantitativi o esplicativi al fine di rendere maggiormente chiara e comprensiva la lettura dello stesso.

La nota integrativa illustra:

1. le ipotesi assunte ed i criteri adottati nella determinazione dei valori del bilancio di previsione;
2. la determinazione dell'accantonamento del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità e gli altri accantonamenti;
3. l'elenco analitico delle quote vincolate e accertate del risultato di amministrazione presunto al 31.12 dell'esercizio precedente;
4. l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate ed accertate del risultato di amministrazione presunto distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili;
5. l'elenco degli interventi programmati per spese per investimento;
6. l'elenco delle garanzie principali e non presentate all'ente a favore di enti e altri soggetti ai sensi delle leggi in vigore;
7. gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti di finanziamento e l'andamento dell'indebitamento;
8. l'elenco dei propri enti e organismi strumentali indicando che i relativi bilanci consuntivi sono visionabili sul sito istituzionale;
9. l'elenco delle partecipazioni possedute indicando la relativa quota di partecipazione;
10. ogni altra informazione utile per poter interpretare il bilancio di previsione.

La colonna relativa a "Residui presunti al termine dell'esercizio precedente quello cui si riferisce il bilancio" riportati nel Bilancio di Previsione 2020-2022 è calcolata alla data del 12/02/2020.

Il termine per l'approvazione del bilancio di previsione, con D.M. 13/12/2019, è stato differito al 31/03/2020, e poi successivamente prorogato al 31 maggio 2020, stabilito dal Decreto del Ministero dell'Interno del 17.03.2020, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 70 del 17.03.2020.

Il differimento riguarda anche il termine per l'approvazione delle aliquote, tariffe e regolamenti con decorrenza, comunque, dal 1° gennaio 2020.

La nota recepisce l'emendamento al bilancio di previsione proposto dalla Giunta ed approvato in sede di approvazione del bilancio (Protocollo n. 13705/2020 del 14/03/2020). Le tabelle e i testi che seguono riportano gli importi e i dati di bilancio così come modificati a seguito dell'emendamento.

1 Gli equilibri di bilancio

Gli equilibri di bilancio da rispettare nella programmazione e gestione del bilancio armonizzato per le Unioni di Comuni sono:

- ❑ l'equilibrio generale
- ❑ l'equilibrio della parte corrente
- ❑ l'equilibrio della parte in conto capitale
- ❑ il fondo di cassa finale non negativo

Le Unioni di Comuni, in analogia con la loro precedente esclusione dal patto di stabilità, non sono soggette alle disposizioni che regolano il pareggio di bilancio introdotto dalla legge di stabilità 2016. Il pareggio di bilancio, tuttavia, non è più in vigore dal 2019. Ai sensi della normativa vigente l'ente è considerato in equilibrio in presenza di un risultato di competenza non negativo, desunto dal prospetto della verifica degli equilibri di bilancio.

Di seguito vengono evidenziati i dati aggregati che compongono il bilancio al fine di poter determinare la consistenza degli equilibri.

1.1 Equilibrio generale

Come previsto dall'art 162 c. 6 del D. Lgs. 267/2000, "Il bilancio di previsione è deliberato in pareggio finanziario complessivo per la competenza, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e del recupero del disavanzo di amministrazione e garantendo un fondo di cassa finale non negativo"; ovvero, la previsione del totale delle entrate deve essere uguale al totale delle spese.

La tabella riportata di seguito reca l'esposizione delle previsioni complessive del bilancio in termini di competenza e di cassa classificata per titoli, ed è costituito da un prospetto a sezioni divise nel quale sono indicate:

- a. per le entrate gli importi di ciascun titolo, il totale delle entrate finali (costituito dalla somma dei primi 5 titoli), il totale delle entrate (costituito dalla somma di tutti i titoli delle entrate) e il totale complessivo delle entrate (il totale complessivo delle entrate di cassa e' costituito dalla somma del totale delle entrate con il fondo di cassa, il totale complessivo delle entrate di competenza e' costituito dalla somma del totale delle entrate con il fondo pluriennale vincolato e l'utilizzo del risultato di amministrazione);
- b. per le spese gli importi di ciascun titolo di spesa, il totale delle spese finali (costituito dalla somma dei primi tre titoli delle spese), il totale delle spese (costituito dalla somma di tutti i titoli delle spese e il totale complessivo delle spese (il totale complessivo di cassa e' sempre uguale al totale delle spese, mentre il totale complessivo di competenza e' costituito dalla somma del totale di spesa con l'eventuale disavanzo di amministrazione riportato in bilancio per la copertura).

L'equilibrio generale di bilancio per l'annualità 2020 è garantito applicando una quota di avanzo di amministrazione vincolato presunto pari a euro 1.733.026,35.

Tabella 1 – Quadro riassuntivo Entrate e Spese

	Cassa 2020	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
ENTRATE				
Fondo di cassa presunto al 01/01/2020	13.482.928,25			
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		1.733.026,35		
Fondo pluriennale vincolato di entrata		2.473.306,34	219.783,26	8.413,50
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	46.299.548,64	43.454.000,26	43.906.554,55	43.795.642,74
Titolo 3 - Entrate extratributarie	14.785.407,99	8.173.488,57	10.423.847,16	10.423.847,16
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	1.232.650,79	693.206,83	892.000,00	1.212.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	-	-	-
Totale entrate finali	62.327.607,42	52.330.695,66	55.232.401,71	55.441.489,90
Titolo 6 - Accensione di prestiti	-	-	-	-
Titolo 7 - Anticipazione da istituto tesoriere / cassiere	-	-	-	-
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	7.727.537,32	7.080.000,00	7.080.000,00	7.080.000,00
Totale titoli	70.055.144,74	59.410.695,66	62.312.401,71	62.521.489,90
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	83.538.072,99	63.617.028,35	62.532.184,97	62.529.903,40
SPESE				
Titolo 1 - Spese correnti	61.117.226,07	52.277.559,02	53.646.106,64	53.500.461,22
- di cui fondo pluriennale vincolato		22.962,50	8.413,50	-
Titolo 2 - Spese in conto capitale	4.869.481,42	3.561.695,04	1.088.820,76	1.212.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		196.820,76	-	-
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	-	-	-	-
Totale spese finali	65.986.707,49	55.839.254,06	54.734.927,40	54.712.461,22
Titolo 4 - Rimborso prestiti	697.774,29	697.774,29	717.257,57	737.442,18
Titolo 5 - Chiusura anticipazione da istituto tesoriere / cassiere	-	-	-	-
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	8.697.827,46	7.080.000,00	7.080.000,00	7.080.000,00
Totale titoli	75.382.309,24	63.617.028,35	62.532.184,97	62.529.903,40
TOTALE COMPLESSIVO SPESE	75.382.309,24	63.617.028,35	62.532.184,97	62.529.903,40
FONDO DI CASSA FINALE PRESUNTO	8.155.763,75			

L'equilibrio della parte in corrente del bilancio

L'art. 162, comma 6, del Tuel impone che: "le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative ai trasferimenti in c/capitale, al saldo negativo delle partite finanziaria ed alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, con l'esclusione dei rimborsi anticipati, non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli di entrata, ai contributi destinati al rimborso dei prestiti ed all'utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni tassativamente indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria necessarie a garantire elementi di flessibilità degli equilibri di bilancio ai fini del rispetto del principio dell'integrità".

In sostanza, il totale delle entrate correnti (i primi 3 titoli delle entrate, ovvero: tributarie, da trasferimenti correnti ed entrate extratributarie) e del fondo pluriennale vincolato di parte corrente stanziato in entrata siano almeno sufficienti a garantire la copertura delle spese correnti (titolo 1) e delle spese di rimborso della quota capitale dei mutui e dei prestiti contratti dall'ente (titolo 4).

Tale equilibrio è definito equilibrio di parte corrente. A consuntivo l'eventuale saldo positivo di parte corrente costituisce l'avanzo di gestione corrente che sommato al risultato della gestione in conto capitale determinano il risultato della gestione di competenza.

Il rispetto degli equilibri di parte corrente è dimostrato nella seguente tabella.

Tabella 2 – Equilibri di parte corrente

		Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
ENTRATE					
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente		1.935.703,22	1.457.844,48	22.962,50	8.413,50
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	(+)	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	(+)	42.814.924,86	43.454.000,26	43.906.554,55	43.795.642,74
Titolo 3 - Entrate extratributarie	(+)	8.314.616,79	8.173.488,57	10.423.847,16	10.423.847,16
Entrate correnti destinate agli investimenti	(-)	150.000,00	120.000,00	-	-
Avanzo di amministrazione	(+)	1.344.306,64	-	-	-
TOTALE ENTRATE		54.269.551,51	52.975.333,31	54.363.364,21	54.237.903,40
SPESE					
Titolo 1 - Spese correnti*	(-)	53.643.872,80	52.277.559,02	53.646.106,64	53.500.461,22
- di cui fondo pluriennale vincolato		1.457.844,48	22.962,50	8.413,50	-
- di cui fondo crediti dubbia esigibilità		1.230.000,00	1.618.000,00	1.996.000,00	1.996.000,00
Titolo 4 - Rimborso prestiti	(-)	625.678,71	697.774,29	717.257,57	737.442,18
TOTALE SPESE		54.269.551,51	52.975.333,31	54.363.364,21	54.237.903,40
EQUILIBRIO CORRENTE		-	-	-	-

1.2 L'equilibrio della parte in conto capitale del bilancio

L'equilibrio in conto capitale in termini di competenza finanziaria prevede che le spese di investimento previste al titolo 2 e 3 devono essere pari alle risorse acquisite per il loro finanziamento, costituite dalle entrate in conto capitale, dall'accensione di prestiti, dal fondo pluriennale vincolato in c/capitale, dall'utilizzo dell'avanzo di competenza in c/capitale, e da quelle risorse di parte corrente destinate agli investimenti dalla legge o dai principi contabili.

Per la parte capitale gli equilibri sono i seguenti:

Tabella 3 – Equilibri di parte capitale

		Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
ENTRATE					
Fondo pluriennale vincolato di parte capitale	(+)	778.611,65	1.015.461,86	196.820,76	-
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	(+)	1.276.644,19	693.206,83	892.000,00	1.212.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	(+)	-	-	-	-
Titolo 6 - Accensione di prestiti	(+)	1.200.000,00	-	-	-
Entrate correnti destinate agli investimenti	(+)	150.000,00	120.000,00		
Avanzo di amministrazione	(+)	3.004.494,99	1.733.026,35		
TOTALE ENTRATE		6.409.750,83	3.561.695,04	1.088.820,76	1.212.000,00
SPESE					
Titolo 2 - Spese in conto capitale	(-)	6.409.750,83	3.561.695,04	1.088.820,76	1.212.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		1.015.461,86	-	-	-
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	(-)	-	-	-	-
TOTALE SPESE		6.409.750,83	3.561.695,04	1.088.820,76	1.212.000,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE		-	-	-	-

2. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

2.1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa

La sola entrata di natura tributaria prevista per il 2020-2022 è costituita dalla tassa di ammissione a concorsi; il valore previsto è pari ad euro 10.000 su tutto il triennio.

2.2 Entrate da trasferimenti correnti

Il titolo 2 dell'entrata contiene gli stanziamenti relativi ai trasferimenti e riporta per l'esercizio 2020 una previsione complessiva di circa 43,4 milioni di euro. Di seguito si analizza il dettaglio delle diverse tipologie di trasferimento.

Tabella 4 – Entrata: Trasferimenti correnti

Tipologia		Categoria		Descrizione		Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Differenza Prev. 2020 - Ass. 2019		
1	Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	1	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	0	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	2.041.500,00	1.992.108,00	2.011.584,00	1.943.000,00	-49.392,00		
				1	Trasferimenti correnti da Ministeri	0,00	0,00	3.440,00	3.440,00	0,00		
				2	Trasferimenti correnti da Ministero dell'Istruzione - Istituzioni Scolastiche	323.000,00	324.000,00	324.000,00	324.000,00	1.000,00		
		2	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	0	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	867.350,00	870.590,00	867.350,00	867.350,00	3.240,00		
				1	Trasferimenti correnti da Regioni e province autonome	3.610.586,41	3.788.798,00	3.313.300,00	3.309.550,00	178.211,59		
				2	Trasferimenti correnti da Province	355.835,40	440.000,00	440.000,00	440.000,00	84.164,60		
				3	Trasferimenti correnti da Comuni	34.302.653,05	34.742.964,26	35.651.340,55	35.624.762,74	440.311,21		
				11	Trasferimenti correnti da Aziende sanitarie locali	661.000,00	683.580,00	683.580,00	683.580,00	22.580,00		
		Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche Totale						42.161.924,86	42.842.040,26	43.294.594,55	43.195.682,74	680.115,40

Segue Tabella 4 – Entrata: Trasferimenti correnti

Tipologia		Categoria		Descrizione	Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Differenza Prev. 2020 - Ass. 2019	
2	Trasferimenti correnti da Famiglie	1	Trasferimenti correnti da famiglie	1	Trasferimenti correnti da famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti da Famiglie Totale					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Trasferimenti correnti da Imprese	1	Sponsorizzazioni da imprese	999	Sponsorizzazioni da altre imprese	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0,00
		2	Altri trasferimenti correnti da imprese	0	Altri trasferimenti correnti da imprese	3.000,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	-500,00
Trasferimenti correnti da Imprese Totale					23.000,00	22.500,00	22.500,00	22.500,00	-500,00	-500,00
4	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	1	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	1	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	621.000,00	589.460,00	589.460,00	577.460,00	-31.540,00
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private Totale					621.000,00	589.460,00	589.460,00	577.460,00	-31.540,00	-31.540,00
5	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	1	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	999	Altri trasferimenti correnti dall'Unione Europea	9.000,00	0,00	0,00	0,00	-9.000,00
		Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo Totale				9.000,00	0,00	0,00	0,00	-9.000,00
Totale complessivo					42.814.924,86	43.454.000,26	43.906.554,55	43.795.642,74	639.075,40	

Trasferimenti da amministrazioni pubbliche

I trasferimenti da amministrazioni pubbliche ricomprendono le seguenti entrate:

- trasferimenti statali e regionali per le funzioni svolte dall'Unione
- trasferimenti dai comuni dell'Unione per le funzioni conferite (il prospetto di dettaglio è riportato nella pagina seguente) e per altre funzioni svolte in convenzione.
- trasferimenti statali, regionali, da AUSL, provinciali per interventi in campo socio-assistenziale. I trasferimenti statali e regionali riguardano prevalentemente il Fondo Sociale; i trasferimenti dall'azienda USL riguardano progetti di inserimento lavorativo, per il finanziamento parziale della spesa per minori in comunità e per progetti scolastici.
- trasferimenti statali, regionali, da AUSL, provinciali e di altri soggetti per interventi per la pubblica istruzione. I trasferimenti dallo Stato sono rivolti alle scuole d'infanzia comunali; i trasferimenti regionali comprendono un contributo regionale derivante da trasferimento dello Stato, a copertura di quota parte delle spese di gestione dei servizi educativi per l'infanzia e delle scuole dell'infanzia (attivo dal 2018); i trasferimenti provinciali riguardano interventi nell'ambito del diritto allo studio (buoni libro, sostegno disabili, ect.) e interventi per l'organizzazione di attività educative diverse.
- trasferimenti regionali, provinciali e di altri soggetti per interventi in campo ambientale, culturale (politiche giovanili e sistema interbibliotecario), per la spesa di personale a tempo determinato per emergenza terremoto e per altri interventi diversi.

Trasferimenti da imprese

I trasferimenti da imprese di natura corrente riguardano i contributi a sostegno del Parco eco tecnologico Peter Mar (22.500,00 euro).

Trasferimenti da istituzioni private

I trasferimenti si riferiscono principalmente alla Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi (FCR) per il finanziamento delle spese di realizzazione di progetti sociali, scolastici e ambientali; nel dettaglio, per il 2020 sono relativi a:

- Servizio Civile (COPRESC): 960,00 euro
- Centro di Educazione Ambientale e Sostenibilità (FCR) 2.500,00 euro
- Coordinamento pedagogico (Progetto "Focus 0/6") (Associazione Casse Risparmio): 45.000,00 euro
- Patto per la scuola (FCR e altri): 260.000,00 euro
- Sostegno delle politiche sociali (FCR): 250.000,00 euro
- Progetti sociali territorio di Novi (FCR): 31.000,00 euro

Trasferimenti dall'Unione Europea

Non sono presenti trasferimenti dall'Unione Europea; fino al 2019 si registravano i contributi Europei sul consumo di prodotti lattiero caseari nelle scuole, ora non più attivi.

Trasferimenti dai Comuni aderenti all'Unione

Nella tabella seguente sono indicati per ciascun comune dell'Unione:

- le spese sostenute dall'Unione negli ultimi 5 esercizi con riferimento agli ambiti afferenti le funzioni trasferite per ciascun territorio
- l'importo trasferito da ciascun comune nelle predette annualità

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

Tabella 5 - Spese sostenute e trasferimenti dai Comuni aderenti all'Unione: riparti.

CAMPOGALLIANO	CONS. 2015	CONS. 2016	CONS. 2017	CONS. 2018	PREV. 2019	PREV. 2020
AREA SCUOLA	1.388.547,16	1.526.386,96	1.549.429,48	1.537.885,97	1.660.428,66	1.668.857,40
AREA POLIZIA LOCALE	171.124,42	187.395,64	176.762,82	163.545,12	219.564,16	213.185,40
AREA SOCIALE	411.217,99	475.844,18	467.197,68	485.689,98	616.493,76	636.135,62
AREA AMBIENTE	5.210,02	8.378,29	7.743,98	8.111,60	10.728,00	14.928,00
AREA CULTURA	12.701,80	11.810,01	11.815,78	12.446,10	12.579,92	13.166,82
SUAP	4.981,72	9.624,23	7.205,89	6.699,39	7.961,00	7.057,14
SIA/STATISTICA	75.025,83	82.973,94	94.222,37	101.269,39	119.254,32	107.816,82
AMMINISTR. RISORSE UMANE	109.670,51	115.355,61	114.234,66	118.166,27	126.034,21	125.857,56
AREA FINANZIARIA*	-	147.711,35	216.113,20	211.758,65	231.298,30	244.374,15
AREA SERVIZI GENERALI**	101.795,93	51.398,65	64.713,12	126.544,99	141.649,91	196.542,34
SPESE PER I SERVIZI TRASFERITI	2.280.275,38	2.616.878,86	2.709.438,98	2.772.117,46	3.145.992,24	3.227.921,25
QUOTA CAPITALE PRESTITI	33.154,43	34.819,13	36.710,53	38.629,17	40.647,05	50.921,84
<i>sbilancio per Investimenti</i>					12.566,70	9.950,63
TOTALE SALDO DA FINANZIARE (A)	2.313.429,81	2.651.697,99	2.746.149,51	2.810.746,63	3.199.205,99	3.288.793,72
Riduzione a seguito di emendamento						-112.258,87
Trasferimento all'Unione (B)	2.559.310,00	2.704.603,67	2.914.583,54	2.813.822,59	3.199.205,99	3.176.534,85
Differenza (C=B-A)	245.880,19	52.905,68	168.434,03	3.075,96		

* area conferita in Unione ad aprile 2016

** l'area comprende gli ambiti: affari generali e organi istituzionali, CUC, direzione generale, lavori pubblici, progetti speciali, servizi comuni e diversi

CARPI	CONS. 2015	CONS. 2016	CONS. 2017	CONS. 2018	PREV. 2019	PREV. 2020
AREA SCUOLA	9.418.223,87	9.804.636,77	10.230.564,79	10.150.400,37	10.908.698,45	11.399.062,95
AREA POLIZIA LOCALE	1.642.692,40	1.772.166,16	1.673.402,77	1.549.604,13	2.070.183,05	2.011.276,73
AREA SOCIALE	4.850.580,05	5.332.102,67	5.388.923,78	5.104.552,27	5.371.520,57	5.626.021,00
AREA AMBIENTE	87.812,22	118.739,37	122.215,52	116.488,65	143.752,47	179.306,21
AREA CULTURA	93.906,46	135.473,28	91.468,63	128.041,00	128.079,70	132.066,90
SUAP	40.711,26	72.758,06	56.064,51	52.563,82	62.462,50	51.170,47
SIA/STATISTICA	773.757,37	847.117,06	954.125,60	1.022.849,87	1.184.495,40	1.022.492,34
AMMINISTR. RISORSE UMANE	798.547,02	803.078,69	790.140,02	808.605,06	861.899,79	834.608,92
AREA FINANZIARIA*	-	846.350,25	1.214.454,15	1.205.340,26	1.312.882,42	1.385.837,06
AREA SERVIZI GENERALI**	1.065.978,51	407.168,22	473.118,04	1.019.711,60	1.140.711,97	1.689.046,26
SPESE PER I SERVIZI TRASFERITI	18.772.209,16	20.139.590,53	20.994.477,81	21.158.157,03	23.184.686,32	24.330.888,84
QUOTA CAPITALE PRESTITI	411.706,70	423.108,90	434.863,70	446.993,40	459.557,00	548.164,04
<i>sbilancio per Investimenti</i>					101.200,08	81.210,39
TOTALE SALDO DA FINANZIARE (A)	19.183.915,86	20.562.699,43	21.429.341,51	21.605.150,43	23.745.443,40	24.960.263,27
Riduzione a seguito di emendamento						-905.005,60
Trasferimento all'Unione (B)	20.405.276,96	21.548.242,80	22.164.309,99	22.602.093,08	23.745.443,40	24.055.257,67
Differenza (C=B-A)	1.221.361,10	985.543,37	734.968,48	996.942,65		

* area conferita in Unione ad aprile 2016

** l'area comprende gli ambiti: affari generali e organi istituzionali, CUC, direzione generale, lavori pubblici, progetti speciali, servizi comuni e diversi

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

NOVI	CONS. 2015	CONS. 2016	CONS. 2017	CONS. 2018	PREV. 2019	PREV. 2020
AREA SCUOLA	795.061,90	849.735,54	835.943,42	854.942,36	906.131,39	911.081,01
AREA POLIZIA LOCALE	218.457,11	239.737,25	226.426,49	209.252,29	281.296,78	273.095,52
AREA SOCIALE	663.652,55	774.080,64	704.215,86	752.640,34	810.795,30	942.360,79
AREA AMBIENTE	14.098,28	19.241,86	19.801,35	18.866,86	23.397,86	29.321,42
AREA CULTURA	11.517,82	10.169,93	10.175,26	10.757,82	11.042,67	11.585,11
SUAP	7.451,35	12.531,54	9.885,21	9.329,58	11.086,50	8.118,96
SIA/STATISTICA	78.685,63	87.021,45	98.818,59	106.209,36	125.071,60	113.076,18
AMMINISTR. RISORSE UMANE	93.063,53	96.314,96	107.965,39	100.208,77	144.962,61	106.731,24
AREA FINANZIARIA*	-	163.187,25	218.369,45	152.382,45	187.181,22	196.886,30
AREA SERVIZI GENERALI**	120.873,79	56.907,10	75.043,82	145.661,56	163.048,29	225.146,14
SPESE PER I SERVIZI TRASFERITI	2.002.861,96	2.308.927,52	2.306.644,84	2.360.251,39	2.664.014,22	2.817.402,67
QUOTA CAPITALE PRESTITI		-	-	0,00		10.488,44
<i>sbilancio per Investimenti</i>					14.465,09	11.398,80
TOTALE SALDO DA FINANZIARE (A)	2.002.861,96	2.308.927,52	2.306.644,84	2.360.251,39	2.678.479,31	2.839.289,91
Riduzione a seguito di emendamento						-72.699,87
Trasferimento all'Unione (B)	2.129.280,35	2.334.380,09	2.501.924,39	2.552.187,51	2.678.479,31	2.766.590,04
Differenza (C=B-A)	126.418,39	25.452,57	195.279,55	191.936,12		

* area conferita in Unione ad aprile 2016

** l'area comprende gli ambiti: affari generali e organi istituzionali, CUC, direzione generale, lavori pubblici, progetti speciali, servizi comuni e diversi

SOLIERA	CONS. 2015	CONS. 2016	CONS. 2017	CONS. 2018	PREV. 2019	PREV. 2020
AREA SCUOLA	1.758.789,48	1.857.068,02	1.958.159,26	1.888.045,71	2.039.358,35	2.100.499,89
AREA POLIZIA LOCALE	317.802,49	348.020,47	328.273,81	303.726,65	407.762,01	395.915,64
AREA SOCIALE	768.236,50	860.827,84	921.016,16	802.921,29	959.443,37	1.101.545,90
AREA AMBIENTE	18.829,99	25.754,52	26.354,75	25.244,10	31.316,66	39.377,36
AREA CULTURA	13.811,76	11.586,44	11.592,86	12.294,67	12.610,71	13.264,18
SUAP	8.810,58	15.682,69	12.102,93	11.352,19	13.490,00	10.856,44
SIA/STATISTICA	127.177,94	140.650,94	159.718,41	171.663,96	202.150,62	182.762,66
AMMINISTR. RISORSE UMANE	133.693,56	140.432,53	141.230,91	144.698,08	158.958,39	154.116,29
AREA FINANZIARIA*	-	169.659,69	248.367,37	244.895,90	267.629,06	282.805,50
AREA SERVIZI GENERALI**	218.048,01	87.428,41	113.118,10	219.202,21	245.367,05	344.473,82
SPESE PER I SERVIZI TRASFERITI	3.365.200,31	3.657.111,55	3.919.934,56	3.824.044,76	4.338.086,22	4.625.617,68
QUOTA CAPITALE PRESTITI	66.120,00	67.455,00	68.805,00	70.185,00	71.610,00	88.199,97
<i>sbilancio per Investimenti</i>					21.768,13	17.440,18
TOTALE SALDO DA FINANZIARE (A)	3.431.320,31	3.724.566,55	3.988.739,56	3.894.229,76	4.431.464,35	4.731.257,83
Riduzione a seguito di emendamento						-206.836,10
Trasferimento all'Unione (B)	3.339.504,07	3.901.055,00	4.026.964,86	4.113.819,00	4.431.464,35	4.524.421,73
Differenza (C=B-A)	-91.816,24	176.488,45	38.225,30	219.589,24		

* area conferita in Unione ad aprile 2016

** l'area comprende gli ambiti: affari generali e organi istituzionali, CUC, direzione generale, lavori pubblici, progetti speciali, servizi comuni e diversi

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

TOTALE	CONS. 2015	CONS. 2016	CONS. 2017	CONS. 2018	PREV. 2019	PREV. 2020
AREA SCUOLA	13.360.622,41	14.037.827,29	14.574.096,95	14.431.274,41	15.514.616,85	16.079.501,25
AREA POLIZIA LOCALE	2.350.076,42	2.547.319,52	2.404.865,89	2.226.128,19	2.978.806,00	2.893.473,29
AREA SOCIALE	6.693.687,09	7.442.855,33	7.481.353,48	7.145.803,88	7.758.253,00	8.306.063,31
AREA AMBIENTE	125.950,51	172.114,04	176.115,60	168.711,21	209.194,99	262.932,99
AREA CULTURA	131.937,84	169.039,66	125.052,53	163.539,59	164.313,00	170.083,01
SUAP	61.954,91	110.596,52	85.258,54	79.944,98	95.000,00	77.203,01
SIA/STATISTICA	1.054.646,77	1.157.763,39	1.306.884,97	1.401.992,58	1.630.971,94	1.426.148,00
AMMINISTR. RISORSE UMANE	1.134.974,62	1.155.181,79	1.153.570,98	1.171.678,18	1.291.855,00	1.221.314,01
AREA FINANZIARIA*	-	1.326.908,54	1.897.304,17	1.814.377,26	1.998.991,00	2.109.903,01
AREA SERVIZI GENERALI**	1.506.696,24	602.902,38	725.993,08	1.511.120,36	1.690.777,22	2.455.208,56
SPESE PER I SERVIZI TRASFERITI	26.420.546,81	28.722.508,46	29.930.496,19	30.114.570,64	33.332.779,00	35.001.830,44
QUOTA CAPITALE PRESTITI	510.981,13	525.383,03	540.379,23	555.807,57	571.814,05	697.774,29
<i>sbilancio per Investimenti</i>					150.000,00	120.000,00
TOTALE SALDO DA FINANZIARE (A)	26.931.527,94	29.247.891,49	30.470.875,42	30.670.378,21	34.054.593,05	35.819.604,73
Riduzione a seguito di emendamento						-1.296.800,44
Trasferimento all'Unione (B)***	28.433.371,79	30.488.281,56	31.607.782,78	32.081.922,18	34.054.593,05	34.522.804,29
Differenza (C=B-A)	1.501.843,85	1.240.390,07	1.136.907,36	1.411.543,97		

* area conferita in Unione ad aprile 2016

** l'area comprende gli ambiti: affari generali e organi istituzionali, CUC, direzione generale, lavori pubblici, progetti speciali, servizi comuni e diversi

La differenza tra importo del trasferimento (B) e saldo totale da finanziare (A), se positiva, è indicatore dell'avanzo reale prodotto dalla gestione di competenza.

I principali scostamenti tra previsione 2020 e previsione 2019 sono determinati da:

- Area Scuola: incremento di 647 mila euro della spesa (prestazioni e contributi) per assistenza a bambini ed alunni portatori di handicap
- Area Sociale: incremento di 611 mila euro della spesa per inserimento in istituto di minori, a seguito di provvedimenti dell'autorità giudiziaria
- Area SIA/Statistica: diminuzione di 144 mila euro della spesa per servizi informatici forniti da Lepida Scpa
- Area Servizi Generali: determinato da:
 - fondo per oneri rinnovo contrattuale personale (274 mila euro);
 - fondo risorse decentrate, in applicazione, a regime, degli incrementi di salario accessorio disposti dal nuovo CCNL 21.05.2018 (232 mila euro)
 - incremento spesa di personale di 200 mila euro per direttore generale, dirigente settore affari generali, personale area tecnica per PSC

2.3 Entrate extratributarie

Il titolo 3 dell'entrata contiene gli stanziamenti relativi ai servizi forniti dall'ente e riporta per l'esercizio 2020 una previsione complessiva di circa 8,2 milioni di euro.

Tabella 6 – Entrate extratributarie

Tipologia		Categoria		Descrizione		Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Differenza Prev. 2020 - Ass. 2019		
1	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	1	Vendita di beni	1	Vendita di beni	4	Proventi da energia, acqua, gas e riscaldamento	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	0,00
			Vendita di beni Totale					17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	0,00
	2	Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi	1	Entrate dalla vendita di servizi	0	Entrate dalla vendita di servizi	2.567.080,21	2.106.666,95	2.412.851,00	2.412.851,00	-460.413,26	
					2	Proventi da asili nido	1.317.800,00	1.141.912,16	1.457.100,00	1.457.100,00	-175.887,84	
					8	Proventi da mense	1.397.400,00	1.146.320,95	1.485.508,30	1.485.508,30	-251.079,05	
					16	Proventi da trasporto scolastico	108.990,00	86.905,66	106.050,00	106.050,00	-22.084,34	
					17	Proventi da strutture residenziali per anziani	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00	
					36	Proventi da attività di monitoraggio e controllo ambientale	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	0,00	
					32	Proventi da diritti di segreteria e rogito	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	0,00	
					35	Proventi da autorizzazioni	64.000,00	64.000,00	64.000,00	64.000,00	0,00	
	Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi Totale					5.475.270,21	4.565.805,71	5.545.509,30	5.545.509,30	-909.464,50		
	3	Proventi derivanti dalla gestione dei beni	2	Fitti, noleggi e locazioni	2	Locazioni di altri beni immobili	36.000,00	0,00	0,00	0,00	-36.000,00	
						Proventi derivanti dalla gestione dei beni Totale					36.000,00	0,00
	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni Totale						5.528.770,21	4.583.305,71	5.563.009,30	5.563.009,30	945.464,50	

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

Tipologia		Categoria		Descrizione			Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Differenza Prev. 2020 - Ass. 2019	
2	Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	2	Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	1	Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle famiglie	0	Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle famiglie	318.094,80	220.000,00	220.000,00	220.000,00	-98.094,80
						4	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme del codice della strada a carico delle famiglie	1.895.000,00	2.829.033,45	4.025.770,43	4.025.770,43	934.033,45
				Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti Totale						2.213.094,80	3.049.033,45	4.245.770,43
		3	Entrate da Imprese derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	1	Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle imprese	0	Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle imprese	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	0,00
						4	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme del codice della strada a carico delle imprese	105.000,00	174.766,55	251.029,57	251.029,57	69.766,55
				Entrate da Imprese derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti Totale						115.000,00	184.766,55	261.029,57
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti Totale							2.328.094,80	3.233.800,00	4.506.800,00	4.506.800,00	905.705,20	
3	Interessi attivi	3	Altri interessi attivi	2	Interessi attivi di mora	999	Interessi attivi di mora da altri soggetti	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	0,00
						Altri interessi attivi Totale						4.000,00
		Interessi attivi Totale							4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
5	Rimborsi e altre entrate correnti	2	Rimborsi in entrata	1	Rimborsi ricevuti per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc...)	1	Rimborsi ricevuti per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc...)	42.220,00	2.345,00	0,00	0,00	-39.875,00
						2	Entrate per rimborsi di imposte	28.857,00	0,00	0,00	0,00	-28.857,00
				3	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso	75.000,00	78.500,00	78.500,00	78.500,00	3.500,00		

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

Tipologia		Categoria		Descrizione		Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Differenza Prev. 2020 - Ass. 2019		
5	Rimborsi e altre entrate correnti	2	Rimborsi in entrata	3	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso	1	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Centrali	116.500,00	116.500,00	116.500,00	116.500,00	0,00
						2	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Locali	2.174,78	11.037,86	11.037,86	11.037,86	8.863,08
						4	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Famiglie	87.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	-45.000,00
						5	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Imprese	102.000,00	102.000,00	102.000,00	102.000,00	0,00
						Rimborsi in entrata Totale						453.751,78
Rimborsi e altre entrate correnti Totale						453.751,78	352.382,86	350.037,86	350.037,86	-101.368,92		
Totale complessivo						8.314.616,79	8.173.488,57	10.423.847,16	10.423.847,16	-141.128,22		

I proventi derivanti dalla vendita ed erogazione di servizi sono sostanzialmente in linea con l'anno precedente (al netto della riduzione di 804.716,24 euro ai proventi dei servizi scolastici apportata a seguito dell'emendamento) mentre aumentano di 905.705,20 euro i proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione degli illeciti, relative soprattutto all'attività di Polizia Municipale, ulteriormente potenziata dal 2020 con il progetto "Unione Strade Sicure".

Parte principale dei servizi erogati all'utenza è costituita dai servizi a domanda individuale.

Per il 2020 il costo dei servizi a domanda individuale risulta coperto dalla contribuzione degli utenti e delle entrate a specifica destinazione nella misura del 47,02%; se si considerassero i costi del servizio "Nidi e Centri gioco" al 50% dell'ammontare, ai sensi della L. 498/92, si avrebbe una copertura dei costi del servizio relativo del 61,75%, ed una copertura complessiva del 64,90% dei costi.

Il dettaglio dei servizi a domanda individuale e le relative percentuali di copertura sono indicate nella sezione 2.1.4 del DUP.

Le altre entrate extratributarie comprendono le entrate derivanti da sanzioni al codice della strada, la cui composizione è la seguente:

Tabella 7 – Sanzioni al Codice della Strada

	Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Sanzioni da accertamenti di violazioni al CdS	2.000.000,00	3.003.800,00	4.276.800,00	4.276.800,00
Entrate da riscossione di sanzioni anni precedenti	148.094,80	120.000,00	120.000,00	120.000,00
Totale	2.148.094,80	3.123.800,00	4.396.800,00	4.396.800,00
<i>Accantonamento al FCDE</i>	<i>735.000,00</i>	<i>1.087.000,00</i>	<i>1.413.000,00</i>	<i>1.413.000,00</i>

L'incremento nella previsione di entrate da sanzioni del codice della strada per l'anno 2020 e nel triennio tiene conto:

- del potenziamento dei sistemi di rilevazione strumentale delle infrazioni già in parte attuato a partire dal 2018-2019 e programmato nel 2020 e 2021;
- del potenziamento dei controlli con pattuglie su strada, previsti in incremento nel 2020.

2.4 Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità

Il principio contabile applicato n. 3.3 prevede che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito, anche se non è certa la loro riscossione integrale. Per tali crediti è obbligatorio effettuare un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità nel bilancio di previsione e vincolare una quota del risultato di amministrazione in sede di rendiconto.

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

Con riferimento all'accantonamento nel bilancio di previsione, viene stanziata tra le spese un'apposita posta contabile, denominata "accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità", il cui ammontare è determinato in relazione:

- alla dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti di dubbia e difficile esazione che si prevede si formeranno nell'esercizio;
- alla loro natura;
- alla capacità di riscossione dei crediti di dubbia e difficile esazione nei precedenti cinque esercizi.

Il FCDE viene determinato per ciascuna tipologia di bilancio di entrata considerata di dubbia e difficile esazione applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento (ovvero alla differenza) a 100 delle medie tra incassi e accertamenti degli ultimi 5 esercizi.

Il metodo scelto ai fini del calcolo è quello della media semplice. Per omogeneità di applicazione tale metodo è stato adottato per tutte le tipologie di entrata considerate ai fini del conteggio del fondo.

Il principio contabile prevede che nel 2020 tutti gli enti locali accantonino uno stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità pari almeno al 95% dell'importo risultante dai calcoli sopra descritti; tale importo sale al 100% nel 2021 e nel 2022.

Nella tabella è riportato il Quadro riepilogativo del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, per area di origine del credito.

Tabella 8 - Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, prima parte: previsioni e percentuali di copertura

Descrizione	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	% Riscosso	% Insoluto	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2020	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2021	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2022
Servizi sociali	246.600,00	246.600,00	246.600,00	85,43%	14,57%	95,00%	100,00%	100,00%
Servizi scolastici	4.133.905,71	5.105.909,30	5.105.909,30	89,42%	10,58%	95,00%	100,00%	100,00%
Polizia locale*	2.885.800,00	3.528.800,00	3.528.800,00	60,18%	39,82%	95,00%	100,00%	100,00%
TOTALE	7.266.305,71	8.881.309,30	8.881.309,30			95,00%	100,00%	100,00%

* ai fini del Fondo, le entrate della Polizia Locale sono espresse al netto delle quote da riversare a Enti terzi

Segue Tabella - Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, seconda parte: stanziamenti minimi ed effettivi

Descrizione	Importo teorico Fondo a Bilancio 2020	Importo teorico Fondo a Bilancio 2021	Importo teorico Fondo a Bilancio 2022	Importo effettivo Fondo a Bilancio 2020	Importo effettivo Fondo a Bilancio 2021	Importo effettivo Fondo a Bilancio 2022
Servizi sociali	34.136,52	35.933,18	35.933,18	35.000,00	36.000,00	36.000,00
Servizi scolastici	415.591,17	540.325,21	540.325,21	491.000,00	541.000,00	541.000,00
Polizia locale	1.091.623,54	1.405.109,28	1.405.109,28	1.092.000,00	1.419.000,00	1.419.000,00
TOTALE	1.091.623,54	1.981.367,67	1.981.367,67	1.618.000,00	1.996.000,00	1.996.000,00

A seguito dell'emendamento approvato, i proventi relativi ai servizi scolastici soggetti a FCDE sono stati ridotti da 4.881.921,95 a 4.133.905,71 euro sull'annualità 2020. Tuttavia, l'importo del fondo crediti stanziato in bilancio è stato mantenuto invariato nonostante l'importo minimo del fondo a seguito di tale variazione risulti inferiore (passa da 490.790,98 a 415.591,17 euro).

La legge di bilancio 2020 all'articolo 1, comma 79 prevede che nel corso del 2020 gli enti locali possono variare il bilancio di previsione 2020-2022 per ridurre il fondo crediti di dubbia esigibilità stanziato per l'esercizio 2020 riducendo l'accantonamento dall'95% al 90% al verificarsi di determinati presupposti previsti dalla norma (riduzione dello stock di debito e rispetto dei tempi di pagamento).

2.5 Altri accantonamenti diversi dal Fondo Crediti di dubbia esigibilità

Ai sensi del principio contabile di cui al d.lgs. 118/2011 l'ente, nel Rendiconto 2018, ha provveduto ad accantonare:

- ✓ **Fondo contenzioso** per euro 50.000,00 posto a copertura del rischio collegato agli oneri derivanti da sentenze non definitive e non esecutive, in attesa di giudizio, per le quali non esistono i presupposti per impegnare alcuna spesa;
- ✓ **Altri accantonamenti** per euro 150.000,00 per passività potenziali per poste straordinarie non prevedibili;

Nel corso del 2019 non è stato necessario utilizzare le risorse accantonate al 31/12/2018 che pertanto sono tuttora sussistenti.

Nella "Tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto all'inizio dell'esercizio 2020" allegata al bilancio e riportata di seguito al paragrafo 3 sono riportati, oltre agli accantonamenti derivanti dal rendiconto 2018, anche le somme presunte che al momento si prevede verranno vincolate con il rendiconto 2019; si tratta prevalentemente di risorse vincolate derivanti dal Fondo Sociale e di risorse in parte capitale.

2.6 Fondo di riserva

Si riporta la dimostrazione del rispetto dei limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL.

Tabella 9 – Fondo di riserva, rispetto dei limiti previsti all'art 166 del TUEL, prima parte: competenza

Fondo di riserva		Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Spese correnti		52.277.559,02	53.646.106,64	53.500.461,22
Fondo di riserva		200.000,00	200.000,00	200.000,00
Importo minimo fondo di riserva	0,30%	156.832,68	160.938,32	160.501,38
Importo massimo fondo di riserva	2,00%	1.045.551,18	1.072.922,13	1.070.009,22

Segue Tabella – Fondo di riserva, rispetto dei limiti previsti all'art 166 del TUEL, seconda parte: cassa

Fondo di riserva di cassa		Previsione di cassa 2020
Spese finali di cassa		55.839.254,06
Fondo di riserva di cassa		200.000,00
Importo minimo fondo di riserva di cassa	0,20%	111.678,51

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

Il fondo di riserva stanziato è pari allo 0,38% del totale delle spese correnti di competenza e quindi rispetta i limiti minimi (0,3%) e massimi (2%) indicati dall'art. 166 del Tuel.

Lo stanziamento di cassa relativo al fondo di riserva ammontante ad euro 200.000 è pari allo 0,36% delle previsioni di cassa delle spese finali (primi tre titoli della spesa) e quindi rispetta i limiti previsti dall'art. 166 del Tuel (minimo 0,2%).

2.7 Spese correnti

Analisi della spesa per macroaggregati

Si propone un'analisi della spesa per Macroaggregati di bilancio.

Tabella 10 – Spesa per macroaggregati

Spese correnti per Macroaggregati	Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Differenza Prev. 2020 - Ass. 2019
Redditi da lavoro dipendente	18.120.133,36	18.550.611,00	17.690.182,00	17.621.484,00	430.477,64
Imposte e tasse a carico dell'ente	1.035.043,00	1.043.838,00	995.128,00	990.606,00	8.795,00
Acquisto di beni e servizi	26.522.961,06	24.599.491,38	26.014.566,67	25.957.269,76	-1.923.469,68
Trasferimenti correnti	6.327.915,75	5.695.872,80	6.003.292,86	5.989.292,86	-632.042,95
Interessi passivi	75.287,63	81.795,84	72.977,11	67.212,60	6.508,21
Rimborsi e poste correttive delle entrate	82.650,00	72.150,00	45.000,00	45.000,00	-10.500,00
Altre spese correnti	1.479.882,00	2.233.800,00	2.824.960,00	2.829.596,00	753.918,00
Totale Titolo 1 – Spese correnti	53.643.872,80	52.277.559,02	53.646.106,64	53.500.461,22	-1.366.313,78

Si precisa che il valore della previsione 2020 comprende le quote di fondo pluriennale vincolato provenienti dall'esercizio 2019: euro 906.647,00 per redditi da lavoro dipendente, euro 61.848,00 per le imposte e tasse a carico dell'ente (irap), euro 304.006,39 per l'acquisto di beni e servizi ed euro 162.380,59 per i trasferimenti correnti.

Redditi da lavoro dipendente

La spesa del personale (macroaggregato 1) prevista per l'esercizio 2020 in euro 18.550.611,00 è stata calcolata:

- tenendo conto della programmazione del fabbisogno del personale (piano occupazionale);
- applicando il contratto collettivo nazionale di lavoro (CCNL) e il contratto collettivo integrativo decentrato dell'ente (CCDI);
- considerando le dinamiche relative alla gestione del personale (decorrenze previste delle assunzioni, scadenze dei dipendenti a tempo determinato, part-time, aspettative, etc.).

Gli stanziamenti iscritti a bilancio consentono il rispetto di tutti i limiti e vincoli previsti dalla legge in materia di spesa di personale, in particolare quelli stabiliti dalle seguenti norme:

- art. 1, comma 562 della legge 296/2006, relativo alla spesa totale di personale;
- art. 9, comma 28 del d.l. 78/2010 e s.m.i. relativo alla spesa per personale a tempo determinato e lavoro flessibile;
- art. 23, comma 2, del d.lgs. 75/2017, relativo all'ammontare complessivo del trattamento accessorio del personale, anche di livello dirigenziale.

Imposte e tasse a carico dell'ente

La spesa per imposte e tasse a carico dell'ente prevista per l'esercizio 2020 in euro 1.043.838,00

è riferita alle spese per: IRAP, imposte di registro e di bollo, TARI di competenza dell'ente, spese per tasse automobilistiche.

Acquisto di beni e servizi

La spesa per acquisto di beni e servizi è prevista per l'esercizio 2020 in euro 24.599.491,38 è riferita alle spese per l'acquisto di beni e servizi necessari per l'esercizio delle funzioni dell'ente e per l'erogazione dei servizi.

Trasferimenti correnti

La spesa per trasferimenti correnti è prevista per l'esercizio 2020 in euro 5.695.872,80.

Tali trasferimenti sono riferiti per la quasi totalità a contributi del servizio Istruzione erogati a sostegno dei Servizi Scolastici e a contributi erogati dai Servizi Sociali (rispettivamente euro 2.293.333,35 per i servizi d'istruzione ed euro 2.613.799,59 per i servizi sociali).

Interessi passivi

La previsione di spesa per interessi passivi e oneri finanziari diversi, pari a euro 81.795,84 nel 2020, è congrua sulla base del riepilogo dei mutui e degli altri prestiti contratti a tutt'oggi predisposto dal Servizio Finanziario.

Per il triennio 2020-2022 non è prevista l'assunzione di nuovi mutui.

Il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento evidenzia per il 2020 che gli interessi passivi rappresentano lo 0,18% delle entrate correnti, ben al di sotto del livello massimo di indebitamento consentito.

Rimborsi e poste correttive delle entrate

Le spese per rimborsi e poste correttive delle entrate sono previste per l'esercizio 2020 in euro 72.150,00 e sono riferite ai rimborsi per somme non dovute o incassate in eccesso.

Altre spese correnti

Gli stanziamenti relativi alle altre spese correnti sono pari ad euro 2.233.800,00. Le principali voci comprendono:

- le spese per i premi assicurativi stanziati sulla base dei contratti in essere pari ad euro 106.800,00;
- gli stanziamenti relativi al fondo crediti di dubbia esigibilità ammontante ad euro 1.618.000,00 di cui si rinvia al paragrafo 2.4 della presente nota integrativa;
- lo stanziamento di competenza relativo al fondo di riserva ammontante ad euro 200.000,00 di cui si rinvia al paragrafo 2.6 della presente nota integrativa;

L'aumento di 754 mila euro deriva:

- per 388 mila euro dall'adeguamento del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità, soprattutto in conseguenza dell'aumento della percentuale obbligatoria di accantonamento dall'85% al 95%;
- per 86 mila euro al fondo di riserva (che sulla previsione non aumenta rispetto al preventivo 2019, ma che sull'asestato risente degli utilizzi effettuati nel corso del 2019);
- per 274 mila euro dalle risorse relative al rinnovo contrattuale del personale
- per 6 mila euro dal fondo spese legali 2020, rispetto al suo valore asestato sul 2019.

Limiti di spesa

La legge 27 dicembre 2019, n. 160 (legge di bilancio 2020) ha eliminato i vincoli di spesa corrente per:

- i limiti di spesa per studi ed incarichi di consulenza pari al 20% della spesa sostenuta nell'anno 2009 (art. 6, comma 7 del decreto-legge 78/2010);
- i limiti di spesa per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza pari al 20% della spesa dell'anno 2009 (art. 6, comma 8 del decreto-legge 78/2010);
- il divieto di effettuare sponsorizzazioni (art. 6, comma 9 del DI 78/2010);
- i limiti delle spese per missioni per un ammontare superiore al 50% della spesa sostenuta nell'anno 2009 (art. 6, comma 12 del decreto-legge 78/2010);
- i limiti di spesa per la formazione del personale in precedenza fissato al 50 per cento della relativa spesa dell'anno 2009 (art.6, co. 13 del decreto-legge n. 78/2010);
- i limiti di spesa per acquisto, manutenzione, noleggio ed esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi per un ammontare superiore al 30 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2011 (art. 5, comma 2 del decreto-legge 95/2012)

Programma degli incarichi di collaborazione autonoma

Con riferimento al Programma degli incarichi di collaborazione autonoma 2020 ai sensi dell'articolo 3, commi 55 e 56, della legge 24 dicembre 2007, n. 244, come modificato dall'art. 46 del DL 112/2008 convertito nella Legge n. 133/2008 si da atto che l'elenco è inserito nella parte seconda della nota di aggiornamento al DUP 2020-2022.

2.8 Entrate e spese non ricorrenti

Si riporta l'articolazione e la relazione tra le entrate correnti e le spese correnti non ricorrenti per l'esercizio 2020.

Tabella 11 – Entrate e Spese correnti non ricorrenti (prima annualità)

	Entrate	Spese	Differenza
Contributi e sponsorizzazioni	776.960,00	776.960,00	-
Risorse per nuove azioni di contrasto all'emergenza coronavirus*	0,00	110.000,00	-110.000,00
Totale*	776.960,00	886.960,00	-110.000,00

* importo variato in sede di emendamento

Si tratta di trasferimenti da privati per 23.460,00 (principalmente progetto Petermar), da istituzioni sociali private per 588.500,00 (Fondazione Cassa Risparmio Carpi e Fondazione Cassa Risparmio Modena, per progetti sociali, d'istruzione e ambientali) e da pubbliche amministrazioni per 165.000,00 (contributo straordinario regionale per frequenza centri estivi).

Si segnala inoltre l'introduzione di risorse per nuove azioni di contrasto all'emergenza coronavirus attivate a seguito dell'approvazione del relativo emendamento, che riguardano spese economali per materiali di pulizia, presidi e altri beni per la gestione dell'emergenza.

3. Prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione presunto

Il principio contabile concernente la programmazione di bilancio al paragrafo 9.11.4 prevede che 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 seguente tabella:

Tabella 12 – Risultato di amministrazione presunto – prima parte: calcolo

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019:		
(+)	Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2019	10.696.287,01
(+)	Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2019	2.714.314,87
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2019	57.562.415,96
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2019	58.356.809,31
(-)	Riduzioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019	27.855,60
(+)	Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019	144.134,25
(+)	Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2019	502,13
=	Risultato di amministrazione dell'esercizio 2019 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2020	12.732.989,31
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2019	
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2019	
-	Riduzione dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2019	
+	Incremento dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2019	
+	Riduzione dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2019	
-	Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2019	2.473.306,34
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019	10.259.682,97

Segue Tabella - Risultato di amministrazione presunto – seconda parte: composizione

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019:		
Parte accantonata ⁽³⁾		
	Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2019	6.141.778,93
	Fondo anticipazione liquidità DL 35 del 2013	-
	Fondo perdite società partecipate al 31/12/2019	-
	Fondo contenzioso	50.000,00
	Altri accantonamenti:	
	- Fondo rischi per passività potenziali al 31/12/2019	150.000,00
	B) Totale parte accantonata	6.341.778,93
Parte vincolata		
	Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	
	Vincoli derivanti da trasferimenti	934.269,07
	Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
	Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	1.373.026,35
	Altri vincoli:	
	C) Totale parte vincolata	2.307.295,42
Parte destinata agli investimenti		
	D) Totale destinata agli investimenti	571.047,29
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	1.039.561,33
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare ⁽⁶⁾		

Segue Tabella - Risultato di amministrazione presunto – terza parte: utilizzi

3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019:	
Utilizzo quota vincolata	
Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	
Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti	360.000,00
Utilizzo vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	
Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'ente: <i>Spese di investimento</i>	1.373.026,35
Utilizzo altri vincoli da specificare:	
-	
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	1.733.026,35

3.1 Elenco analitico utilizzi delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto

Si prevede l'utilizzo di euro 1.733.026,35 di avanzo vincolato presunto al 31/12/2019, costituito da vincoli da trasferimenti e da vincoli formalmente attribuiti dall'ente, a finanziamento delle spese di investimento, composto come da seguente elenco:

- avanzo per completamento scuola A. Pio , euro 276.233,18;
- avanzo per interventi nel territorio di Novi, euro 95.793,17;
- avanzo per nuovo Gattile Intercomunale, euro 411.000,00.
- avanzo destinato a investimenti con DC n. 29 del 30/10/2019, euro 950.000,00.

Il dettaglio delle spese di investimento finanziate da avanzo è riportato all'interno del prospetto degli interventi programmati (paragrafo 4 della presente nota integrativa).

Non si prevede l'utilizzo di avanzo vincolato a finanziamento delle spese correnti.

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

Le fonti di finanziamento degli investimenti previsti sul triennio 2020-2022 sono le seguenti:

Tabella 13 – Fonti di finanziamento degli investimenti

Risorse	2020	2021	2022
Risorse proprie			
Avanzo vincolato alla parte investimenti	1.733.026		
Entrate di parte corrente destinate a investimenti	120.000		
TOTALE RISORSE PROPRIE	1.853.026	0	0
Incidenza %	72,78%	0%	0%
Risorse di terzi			
Mutui passivi a carico Ente			
Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	693.207	892.000	1.212.000
Contributi da enti pubblici e privati			
TOTALE RISORSE DI TERZI	693.207	892.000	1.212.000
Incidenza %	27,22%	100,00%	100,00%
TOTALE RISORSE	2.546.233	892.000	1.212.000
TOTALE IMPIEGHI	2.546.233	892.000	1.212.000

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2020-2022

Si riporta l'elenco degli interventi previsti nella parte investimenti con le relative fonti di finanziamento. Nel corso della gestione tali fonti potranno subire variazioni alla luce dei tempi del loro perfezionamento.

Tabella 14 – Investimenti con relative fonti di finanziamento

ID	DESCRIZIONE	RISORSA	2020	2021	2022
20	Città dei bambini e delle bambine (area territoriale di Carpi)	AVANZO	33.837,00		
		TRASFERIMENTI COMUNI	100.000,00	100.000,00	100.000,00
30	Acquisto e sostituzione di arredi scolastici per le scuole dell'Unione	AVANZO	50.000,00		
		TRASFERIMENTI COMUNI	0,00	50.000,00	50.000,00
	Acquisto e sostituzione di arredi scolastici per le scuole dell'Unione Carpi	AVANZO	50.000,00		
		TRASFERIMENTI COMUNI	0,00	50.000,00	50.000,00
50	Manutenzione straordinaria scuole diverse area territoriale di Carpi	TRASFERIMENTI COMUNI	500.000,00	100.000,00	500.000,00
60	Restauro facciata corte interna scuola media A,Pio e manutenzione straordinaria copertura II° stralcio	AVANZO	276.233,18		
80	Acquisto e sostituzione di automezzi per il corpo di P.M.	AVANZO	100.000,00		
		TRASFERIMENTI COMUNI	0,00	112.000,00	112.000,00
81	Acquisto di attrezzature per rilievo infrazioni Polizia Locale	ENTRATE DI PARTE CORRENTE	120.000,00		
82	Acquisto e sostituzione di arredi e attrezzature e accordo di programma per la riqualificazione del corpo di P.M.	AVANZO	70.000,00		
		TRASFERIMENTI COMUNI	0,00	70.000,00	70.000,00
90	Revisione del sistema informatico	AVANZO	472.330,80		
		TRASFERIMENTI COMUNI	12.669,20	375.000,00	295.000,00
310	Acquisto e sostituzione di arredi, mezzi e attrezzature per servizi diversi e generali	TRASFERIMENTI COMUNI	0,00	15.000,00	15.000,00
		AVANZO	16.163,00		
370	Piano Urbanistico generale intercomunale	TRASFERIMENTI COMUNI	0,00		
410	Acquisti diversi per il servizio di Protezione civile	AVANZO	20.000,00		
		TRASFERIMENTI COMUNI	0,00	20.000,00	20.000,00
460	Sostituzione autovetture per i servizi sociali	AVANZO	30.000,00		
470	Nuovo Gattile Intercomunale	AVANZO	529.462,37		
		TRASFERIMENTI COMUNI	80.537,63		
540	Acquisto autovetture per i servizi sociosanitari del territorio di Campogalliano.	AVANZO	20.000,00		
		TRASFERIMENTI COMUNI	0,00		
550	Acquisto autovettura per Associazione Protezione Animali Carpigiana	AVANZO	30.000,00		
560	Scuolabus: manutenzione straordinaria	AVANZO	35.000,00		
Totale complessivo			2.546.233,18	892.000,00	1.212.000,00

5. Elenco delle garanzie fidejussorie

L'Unione delle Terre d'Argine non ha rilasciato garanzie fideiussorie.

6. Strumenti finanziari derivati

L'ente non ha in corso contratti relativi a strumenti finanziari anche derivati o contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

7. Partecipazioni

Si riporta di seguito l'elenco delle partecipazioni direttamente detenute dall'Unione delle Terre d'Argine alla data del 31/12/2019 in società e altri enti.

Tabella 15 - Partecipazioni

TIPOLOGIA	RAGIONE SOCIALE	ATTIVITA' SVOLTE	MISURA DELLA PARTECIPAZIONE DELL'UNIONE TDA	N. AZIONI	VALORE NOMINALE PARTECIPAZIONE	CAPITALE SOCIALE o FONDO DI DOTAZIONE (al 31/12/2018)	RISULTATO DI BILANCIO ULTIMO ESERCIZIO (2018)	PATRIMONIO NETTO ULTIMO ESERCIZIO (2018)	DURATA	Sito web società/ente
Società	LEPIDA SCPA*	Realizzazione e gestione della rete regionale a banda larga delle pubbliche amministrazioni e fornitura dei relativi servizi di connettività.	0,0014%	1	1.000,00	65.526.000,00	538.915,00	68.351.765,00	31/12/2050	http://www.lepida.it/
Azienda servizi alla persona	ASP DELLE TERRE D'ARGINE	Gestione di servizi residenziali e semiresidenziali rivolti agli anziani	100%	-----	-----	5.148.891,00	0,00	15.510.805,00	Indeterminata	http://www.aspterredargine.it
Fondazione onlus	Fondazione Progetto per la Vita Onlus	Scopo della Fondazione è prendersi cura delle persone portatrici di disabilità fisiche e/o psichiche che vedono limitate o ristrette le proprie capacità funzionali e di partecipazione sociale, attivando tutte le risorse e le dinamiche funzionali della comunità	14,28%	-----	-----	25.000,00	15.108,00	184.683,00	Indeterminata	http://www.fondazioneprogettoperlavita.it

* nuova ragione sociale dall'01/01/2019; prima Lepida SPA, con partecipazione allo 0,0015%

Per quanto riguarda la determinazione del Gruppo Amministrazione Pubblica si rimanda al Documento Unico di Programmazione e alla relativa Nota di Aggiornamento.

Informazioni di dettaglio sono presenti sui siti web del singolo ente (indicati in ultima colonna) e nella sezione "Amministrazione trasparente" dell'Unione Terre d'Argine:

<https://www.terredargine.it/amministrazione/amministrazione-trasparente/11445-enti-controllati>

<https://www.terredargine.it/amministrazione/amministrazione-trasparente/12641-altri-contenuti/bilanci-degli-enti-partecipati>