



COMUNE DI CASARGO
Provincia di Lecco

BILANCIO DI PREVISIONE
2021 – 2023

NOTA INTEGRATIVA

Premessa

Il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio (allegato 4/1 del D. Lgs. n. 118/2011) prevede, per gli enti che adottano la contabilità finanziaria potenziata, la stesura della nota integrativa al bilancio di previsione, ovvero una relazione esplicativa dei contenuti del bilancio. Il nuovo sistema contabile armonizzato disciplinato dal D. Lgs. n. 118/2011 e dal D.P.C.M. 28/12/2011 ha comportato una serie di innovazioni dal punto di vista finanziario e contabile nonché programmatico gestionale di cui le più importanti sono:

1. nuovi schemi di bilancio con una diversa struttura delle entrate e delle spese;
2. previsione delle entrate e delle spese in termini di cassa per il primo esercizio di riferimento;
3. diverse attribuzioni in termini di variazioni di bilancio; quelle relative alla cassa e alle spese di personale per modifica delle assegnazione interne ai Servizi diventano di competenza della Giunta;
4. nuovi principi contabili, tra i quali quello della competenza finanziaria potenziata che comporta, tra l'altro, la costituzione obbligatoria secondo specifiche regole del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE, ex Fondo Svalutazione Crediti) e del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV);
5. previsione di nuovi piani dei conti integrati sia a livello finanziario che a livello economico-patrimoniale;
6. nuovo Documento Unico di Programmazione DUP in sostituzione della Relazione Previsionale e Programmatica.

Tutte le predette innovazioni sono contenute nei nuovi principi contabili consultabili sul sito appositamente predisposto dalla Ragioneria Generale dello Stato:

http://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-//e_government/amministrazioni_publiche/arconet/principi_contabili/

Tra i nuovi allegati da predisporre è stata inserita la “nota integrativa”, un documento con il quale si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio.

La nota integrativa ha la funzione di integrare i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso.

La nota integrativa al bilancio di previsione, di cui all'art. 9.11 dell'allegato 4/1 al D.Lgs. 118/2011 presenta almeno i seguenti contenuti:

1. i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
2. L'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
3. L'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
4. L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
5. Nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
6. L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
7. Gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;

8. L'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'articolo 172, comma 1, lettera a) del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
9. L'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
10. Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, gli accantonamenti per le spese potenziali e il fondo crediti di dubbia esigibilità

La determinazione degli stanziamenti di entrata e di spesa di ciascun esercizio finanziario considerato nel bilancio è avvenuta nel rispetto dei principi contabili previsti dalla normativa vigente, ponendo particolare attenzione al rispetto dei principi di attendibilità, di congruità e di coerenza. La formulazione delle previsioni è stata effettuata, per quanto riguarda la spesa, a seguito di analisi dei dati storici e programmatici in possesso, tenendo quindi conto delle spese sostenute in passato, delle spese obbligatorie, di quelle consolidate e di quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti. Analogamente, per la parte entrata, l'osservazione delle risultanze degli esercizi precedenti è stata alla base delle previsioni. La scelta dell'Amministrazione comunale di Casargo è stata quella di confermare le aliquote e le agevolazioni già previste per il bilancio di previsione dell'anno 2020 allo scopo di perseguire gli stessi obiettivi.

La congruità delle entrate e delle spese è stata valutata in relazione agli obiettivi programmati, agli andamenti storici ed al riflesso nel periodo degli impegni pluriennali.

Sono state iscritte a bilancio solo le componenti positive che ragionevolmente saranno disponibili nelle varie annualità, mentre le componenti negative sono limitate alle voci degli impegni sostenibili e direttamente collegate alle risorse previste.

Tra le spese potenziali previste nel bilancio 2021/2022/2023 rientrano il fondo spese per indennità di fine mandato del Sindaco, il fondo per rinnovi contrattuali e il fondo rischi contenzioso. Non sono previsti accantonamenti per rischi escussione garanzie concesse, per perdite organismi partecipati, a fondo garanzia crediti commerciali (art. 1, c. 862 L. 145/2018).

FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (FCDE)

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 esazione 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 contabile è stato integrato dall'art. 1 comma 509 della Legge 23 dicembre 2014 n. 190 (Legge di Stabilità 2015) che prevede: *"Con riferimento agli enti locali, nel 2015 è stanziata in bilancio una quota dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione pari almeno al 36 per cento, se l'ente non ha aderito alla sperimentazione di cui all'articolo 36, e al 55 per cento, se l'ente ha aderito alla predetta sperimentazione."*

Nel 2016 per tutti gli enti locali lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari almeno al 55 per cento, nel 2017 è pari almeno al 70 per cento, nel 2018 è pari almeno all'85 per cento e dal 2019 l'accantonamento al fondo è effettuato per l'intero importo".

La Legge di bilancio n. 205 del 27/12/2017 ha previsto un'ulteriore gradualità nell'accantonamento al fondo: per il 1° anno (2018) è prevista una quota pari al 75%; per il 2° anno (2019) è prevista una quota pari al 85%; per il 3° anno (2020) è prevista una quota pari al 95%.

La Legge di bilancio n. 145/2018 all'art. 1, c. da 1015 a 1018, consente per l'annualità 2019 la riduzione della percentuale di accantonamento al fondo all'80% al verificarsi di determinate condizioni.

La legge 27/12/2019 n. 160 (legge di bilancio 2020) interviene nuovamente sulla materia del fondo crediti di dubbia esigibilità da stanziare nel bilancio degli enti locali. Le nuove disposizioni prevedono che nel corso degli anni 2020 e 2021 gli enti locali possono variare il bilancio di previsione 2020-2022 e 2021-2023 per ridurre il fondo stanziato nei diversi esercizi a un valore pari al 90% se nell'esercizio precedente a quello di riferimento sono stati rispettati gli indicatori di cui all'articolo 1, comma 859, lettere a) e b), della legge 30/12/2018, n. 145.

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 relazione alle quali non si è ritenuto di provvedere all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità.

Si è pertanto provveduto a:

1. Individuare le poste di entrata stanziata che possono dare luogo alla formazione di crediti dubbia e difficile esazione.

Considerate le suddette esclusioni, sono state individuate le seguenti risorse, ritenute di dubbia e incerta riscossione:

TIPOLOGIA 101 – Imposte, tasse e proventi assimilati

- Riscossione coattiva IMU per evasione tributaria;
- Tassa per lo smaltimento dei rifiuti solidi urbani (TARSU);
- Tassa sui rifiuti (TARI);
- Riscossione coattiva TARSU/TARI per evasione tributaria;
- Tassa per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche (TOSAP);
- Tributo comunale sui rifiuti e sui servizi (TARES);

TIPOLOGIA 100 – Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni

- Canoni di locazione fabbricati di proprietà comunale;
- Canoni da concessioni su fabbricati;
- Canoni di locazione terreni di proprietà comunale;
- Canoni da concessioni su terreni;
- Canone unico patrimoniale;

TIPOLOGIA 200 – Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti

- Polizia municipale – risorse finalizzate codice della strada.

2. applicare, per ciascuna tipologia, la media semplice dei rapporti annui.

Le annualità prese in considerazione per il calcolo vanno dal 2015 al 2019. E' stato inoltre applicato quanto previsto dalla faq n. 25 del 26/10/2017 della Commissione Arconet. Per tutti gli anni del quinquennio è stato calcolato il rapporto tra riscossioni in c/competenza anno n + riscossioni in c/residui n realizzate nell'anno n+1 e gli accertamenti in c/competenza anno n. E' stata applicata la media semplice dei rapporti annui.

3. determinare l'importo dell'accantonamento annuale del Fondo da iscrivere in bilancio.

La tabella seguente evidenzia le modalità di calcolo applicate alle tipologie di entrata sopra elencate, al fine del calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità.

Per la tipologia 101 – imposte, tasse e proventi assimilati, è stata applicata la percentuale di accantonamento del 100% per tutto il triennio preso in considerazione, nel modo seguente:

- Anno 2021 €. 12.010,00;
- Anno 2022 €. 11.710,00;
- Anno 2023 €. 11.710,00.

Per la tipologia 100 – vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni, è stata applicata la percentuale di accantonamento del 100% per tutto il triennio preso in considerazione, pari ad €. 4.450,00 per ciascuna annualità.

Per i proventi derivanti da violazione del codice della strada, non sono stati effettuati accantonamenti.

CALCOLO DEL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' – BILANCIO 2021/2022/2023

METODO DI CALCOLO A) – MEDIA SEMPLICE

1.101 – Imposte, tasse proventi assimilati		Anno 2015 (appl. Principi 118)	Anno 2016 (appl. Principi 118)	Anno 2017 (appl. Principi 118)	Anno 2018 (appl. Principi 118)	Anno 2019 (appl. Principi 118)	Media	Fondo (100- media)	Previsioni di entrata ANNO 2021	Previsioni di entrata ANNO 2022	Previsioni di entrata ANNO 2023
Capitolo 10.2 IMU a seguito di accertamento e liquidazione	Accertamenti in competenza	0,00	0,00	35.000,00	68.116,75	44.809,74					
	Reversali competenza e residuo	0,00	0,00	35.000,00	68.116,75	44.809,75			5.000,00	5.000,00	5.000,00
Capitolo 10.3 Accertamenti IMU su aree fabbricabili	Accertamenti in competenza	0,00	0,00	0,00	69.186,31	1.816,07					
	Reversali competenza e residuo	0,00	0,00	0,00	69.096,12	1.816,07			15.000,00	10.000,00	10.000,00
Capitolo 70 Tassa per lo smaltimento dei rifiuti solidi urbani	Accertamenti in competenza	201,29	18,00	0,00	0,00	9.845,03					
	Reversali competenza e residuo	201,29	18,00	0,00	0,00	9.845,03			0,00	0,00	0,00
Capitolo 120 Tassa rifiuti (TARI)	Accertamenti in competenza	185.400,00	176.448,06	176.680,50	170.021,60	166.384,25					
	Reversali competenza e residuo	174.799,41	164.869,50	161.220,94	157.913,07	155.729,18			170.000,00	170.000,00	170.000,00
Capitolo 60 Tassa per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche	Accertamenti in competenza	14.821,35	12.095,83	11.628,17	10.795,82	9.806,94					
	Reversali competenza e residuo	12.772,30	10.249,37	9.606,28	8.203,75	7.206,94			0,00	0,00	0,00
Capitolo 125 Tributo comunale sui rifiuti e sui servizi (TARES)	Accertamenti in competenza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	Reversali competenza e residuo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Tipologia 101 – Imposte, tasse e proventi assimilati	ACCERTAMENTI IN COMPETENZA	200.422,64	188.561,89	223.308,67	318.120,48	232.662,03			190.000,00	185.000,00	185.000,00
	REVERSALI COMPETENZA E RESIDUO	187.773,00	175.136,87	205.827,22	303.329,69	219.406,96			100,00%	100,00%	100,00%
	% REVERSALI/ACCERTAMENTI	93,69%	92,88%	92,17%	95,35%	94,30%	93,68%	6,32%	12.008,00	11.962,00	11.692,00
IMPORTO ACCANTONAMENTO									12.010,00	11.710,00	11.710,00

3.100 – Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni		Anno 2015 (appl. Principi 118)	Anno 2016 (appl. Principi 118)	Anno 2017 (appl. Principi 118)	Anno 2018 (appl. Principi 118)	Anno 2018 (appl. Principi 118)	Media	Fondo (100- media)	Previsioni di entrata ANNO 2021	Previsioni di entrata ANNO 2022	Previsioni di entrata ANNO 2023
Capitolo 860.1 Canone di locazione fabbricati di proprietà comunale	Accertamenti in competenza	26.492,07	24.764,58	25.372,54	25.420,18	24.966,07					
	Reversali competenza e residuo	26.492,07	24.764,58	25.372,54	25.420,18	24.966,07			24.700,00	24.700,00	24.700,00
Capitolo 860.5 Proventi da concessioni di fabbricati	Accertamenti in competenza	7.658,55	11.158,55	19.258,55	14.747,84	16.252,57					
	Reversali competenza e residuo	2.658,55	10.831,63	11.406,63	14.747,84	15.921,33			16.300,00	16.300,00	16.300,00
Capitolo 870.2 Canoni di locazione terreni di proprietà com.le	Accertamenti in competenza	13.672,36	13.672,36	13.264,22	12.890,73	14.585,00					
	Reversali competenza e residuo	13.672,36	13.672,36	13.264,22	12.890,73	14.585,00			20.800,00	20.800,00	20.800,00
Capitolo 870.3 Proventi da concessioni su terreni	Accertamenti in competenza	1.612,15	1.074,78	1.083,38	1.098,55	1.099,65					
	Reversali competenza e residuo	1.073,71	1.074,78	1.083,38	1.098,55	1.099,65			1.200,00	1.200,00	1.200,00
Capitolo 880.2 Canone unico Patrimoniale	Accertamenti in competenza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	Reversali competenza e residuo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			11.400,00	11.400,00	11.400,00
Tipologia 100 – Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	ACCERTAMENTI IN COMPETENZA	49.435,13	50.670,27	58.978,69	54.157,30	56.903,29			74.400,00	74.400,00	74.400,00
	REVERSALI COMPETENZA E RESIDUO	43.896,69	50.343,35	51.126,77	54.157,30	56.572,05			100,00%	100,00%	100,00%
	% REVERSALI/ACCERTAMENTI	88,80%	99,35%	86,69%	100,00%	99,42%	94,85%	5,15%	3.831,60	3.831,60	3.831,60
IMPORTO ACCANTONAMENTO									3.840,00	3.840,00	3.840,00

3.200 – Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti		Anno 2015 (appl. Principi 118)	Anno 2016 (appl. Principi 118)	Anno 2017 (appl. Principi 118)	Anno 2018 (appl. Principi 118)	Anno 2018 (appl. Principi 118)	Media	Fondo (100- media)	Previsioni di entrata ANNO 2021	Previsioni di entrata ANNO 2022	Previsioni di entrata ANNO 2023
Capitolo 510 Polizia municipale – risorse finalizzate codice della strada	Accertamenti in competenza	0,00	51,00	0,00	9.840,78	3.945,98					
	Reversali competenza e residuo	0,00	51,00	0,00	9.840,78	3.945,98			4.000,00	4.000,00	4.000,00
Tipologia 200 – Polizia municipale – risorse finalizzate codice della strada.	ACCERTAMENTI IN COMPETENZA	0,00	51,00	0,00	9.840,78	3.945,98			4.000,00	4.000,00	4.000,00
	REVERSALI COMPETENZA E RESIDUO	0,00	51,00	0,00	9.840,78	3.945,98			100,00%	100,00%	100,00%
	% REVERSALI/ACCERTAMENTI	0,00%	100,00%	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
IMPORTO ACCANTONAMENTO									0,00	0,00	0,00

TOTALE FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' 15.850,00 15.550,00 15.550,00

Le somme complessivamente iscritte in bilancio a titolo di accantonamento a fondo crediti di dubbia esigibilità risultano essere le seguenti:

- Anno 2021 €. 15.850,00;
- Anno 2022 €. 15.550,00;
- Anno 2023 €. 15.550,00.

ALTRI ACCANTONAMENTI/FONDI ISCRITTI A BILANCIO

1. Fondo a copertura perdite Società Partecipate

Ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. n. 175/2016, in presenza di perdite delle partecipate, gli enti locali soci devono provvedere a operare un accantonamento, nell'anno successivo e in apposito fondo vincolato, di un importo pari al risultato negativo non immediatamente ripianato, in misura proporzionale alla quota detenuta. La stessa disposizione precisa, limitatamente alle società che svolgono servizi pubblici a rete di rilevanza economica, che per risultato si deve intendere la differenza tra valore e costi della produzione ai sensi dell'articolo 2425 del Codice Civile.

Il Comune di Casargo non ha effettuato nel 2021 accantonamenti al fondo a copertura perdite di organismi partecipati poiché presenta la seguente situazione, rispetto agli ultimi bilanci delle società partecipate a disposizione:

Denominazione partecipata	Partecipazione		% partecipazione		Risultato ultimo bilancio disponibile (31/12/2019)		Ripiano perdita		Obbligo accantonamento	
	Diretta	Indiretta	Diretta	Indiretta	Utile	Perdita	Copertura riserve iscritte in bilancio	Rinviata a nuovo	SI	NO
S.I.L.E.A. S.p.A.	X		0,0241		491.648,00	0,00	0,00	0,00		X
Centro Zootecnico della Valsassina e della Montagna Lecchese soc. coop. agricola	X		0,19			7.309,00	7.309,00	0,00		X
Seruso S.p.A.		X		0,0194005	328.672,00	0,00	0,00	328.672,00		X

L'ente con deliberazione di C.C. n. 57 del 28/12/2020, esecutiva ai sensi di legge, ha deliberato la dismissione mediante l'esercizio del diritto di recesso della partecipazione detenuta dal Comune di Casargo nel Centro Zootecnico della Valsassina e della Montagna Lecchese società cooperativa agricola nel rispetto del D.Lgs. n. 175/2016.

2. Fondo spese per indennità di fine mandato del Sindaco

In applicazione del principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria di cui all'All. 4/2 al D.Lgs. 118/2011 e smi - punto 5.2 lettera i) è stato altresì costituito apposito "Accantonamento trattamento di fine mandato del Sindaco" per un importo di €. 750,00 per ogni annualità 2021, 2022 e 2023 che, in quanto fondo, non sarà possibile impegnare ma che, determinando un'economia di bilancio, confluirà nel risultato di amministrazione.

A questo accantonamento si aggiungerà la quota di avanzo vincolato derivante dagli impegni assunti nell'esercizio precedente per l'indennità di fine mandato del Sindaco che, in base ai nuovi principi, dovranno essere eliminati in sede di riaccertamento ordinario e confluiranno nella quota vincolata dell'avanzo.

3. Fondo rischi per contenzioso

Il D.Lgs. n. 118/2011, all'allegato n. 4/2, prevede al punto 5.2, lettera h) che "nel caso in cui l'ente, a seguito di contenzioso in cui ha significative probabilità di soccombere, o di sentenza non definitiva e

non esecutiva, sia condannato al pagamento di spese, in attesa degli esiti del giudizio, si è in presenza di una obbligazione passiva condizionata al verificarsi di un evento (l'esito del giudizio o del ricorso), con riferimento al quale non è possibile impegnare alcuna spesa. In tale situazione l'ente 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 fine si ritiene necessaria la costituzione di un apposito fondo rischi". Sulla base della ricognizione del contenzioso esistente, analizzando l'alea di soccombenza, a titolo prudenziale è stato costituito il fondo rischi per contenzioso per un importo di €. 10.000,00 per ogni annualità 2021, 2022 e 2023, nella consapevolezza che, in caso di soccombenza, qualora gli importi stanziati non fossero sufficienti, sarà necessario attivarsi per la ricerca di eventuali ulteriori fonti di finanziamento.

4. Fondo per rinnovi contrattuali

Il contratto collettivo nazionale di lavoro relativo al personale del comparto funzioni locali – triennio 2016 – 2018 – sottoscritto in data 21/05/2018 è scaduto il 31/12/2018. Secondo la Legge di bilancio 2020 la base per il calcolo degli oneri per i rinnovi contrattuali è data dall'attuazione del valore del monte salari del precedente C.C.N.L., che si ottiene incrementando il monte salari di una percentuale pari al 3,48%. A tale valore si devono poi applicare, per determinare gli oneri per i rinnovi contrattuali, la percentuale del 3,72%. Gli stanziamenti del fondo per rinnovi contrattuali sono per ogni annualità del triennio pari ad €. 3.950,00.

5. Fondo di garanzia dei debiti commerciali

La Legge 160/2019 al comma 854 – ha previsto la modifica delle tempistiche introdotte dalla Legge 145/2018 – Legge di Bilancio 2019 – ai commi 859 e seguenti – prevedendo che a partire dall'anno 2021, le amministrazioni pubbliche, diverse dalle amministrazioni dello Stato e dagli enti del Servizio sanitario nazionale, di cui all'articolo 1, comma 2, della legge 31 dicembre 2009, n. 196:

- se non hanno ridotto il debito commerciale al 31/12 dell'anno precedente (2020) rispetto al debito alla medesima data del secondo anno precedente (2019) di almeno il 10%.
- In ogni caso le medesime misure non si applicano se il debito commerciale residuo scaduto, rilevato alla fine dell'esercizio precedente, non è superiore al 5 per cento del totale delle fatture ricevute nel medesimo esercizio;
- se, pur rispettando la riduzione del 10%, presentano indicatore di ritardo annuale dei pagamenti, calcolato sulle fatture ricevute e scadute nell'anno precedente, non rispettoso dei termini di pagamento delle transazioni commerciali, come fissati dall'articolo 4 del decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231 (30 gg piuttosto che 60 gg nel caso di specifici accordi) devono stanziare nella parte corrente del proprio bilancio un accantonamento denominato Fondo di garanzia debiti commerciali, sul quale non è possibile disporre impegni e pagamenti, che a fine esercizio confluisce nella quota libera del risultato di amministrazione.

Ai sensi del comma 862, il Fondo di garanzia debiti commerciali, dovrà essere previsto per un importo pari al:

- a) 5 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, in caso di mancata riduzione del 10 % del debito commerciale residuo oppure per ritardi superiori a 60 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- b) 3 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 31 e 60 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- c) 2 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 11 e 30 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- d) 1 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 1 e 10 giorni, registrati nell'esercizio precedente.

Il Comune di Casargo ha effettuato le operazioni di bonifica delle banche dati al fine di allineare i dati presenti sulla Piattaforma dei crediti commerciali con le scritture contabili dell'Ente. La Piattaforma dei Crediti Commerciali alla data del 08/02/2021 attestava i seguenti valori:

ANNO 2020

- Tempo medio ponderato di pagamento: 18 giorni;
- Tempo medio ponderato di ritardo: - 16 giorni;
- Importo documenti ricevuti nell'esercizio 2020: €. 1.673.229,88;
- Importo scaduto e non pagato: €. 0,00;

ANNO 2019

- Tempo medio ponderato di pagamento: 25 giorni;
- Tempo medio ponderato di ritardo: - 9 giorni;
- Importo documenti ricevuti nell'esercizio 2019: €. 954.003,78;
- Importo scaduto e non pagato: €. 5.422,30;

Sulla scorta dei valori certificati dalla Piattaforma dei Crediti Commerciali e degli obblighi di comunicazione, il Comune di Casargo non è tenuto ad accantonare il Fondo di garanzia Crediti Commerciali nel bilancio di previsione 2021.

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

In occasione della predisposizione del bilancio di previsione è necessario procedere alla determinazione del risultato di amministrazione presunto, che consiste in una previsione ragionevole del risultato di amministrazione dell'esercizio precedente, formulata in base alla situazione dei conti alla data di elaborazione del bilancio di previsione.

Costituiscono quota vincolata del risultato di amministrazione le entrate accertate e le corrispondenti economie di bilancio:

- a) nei casi in cui la legge o i principi contabili generali e applicati della contabilità finanziaria individuano un vincolo di specifica destinazione dell'entrata alla spesa;
- b) derivanti da mutui e finanziamenti contratti per il finanziamento di investimenti determinati;
- c) derivanti da trasferimenti erogati a favore dell'ente per una specifica destinazione;
- d) derivanti da entrate straordinarie, non aventi natura ricorrente, accertate e rimosse cui l'amministrazione ha formalmente attribuito una specifica destinazione.

La quota accantonata del risultato di amministrazione è costituita da:

1. l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (principio 3.3);
2. gli accantonamenti a fronte dei residui passivi perenti (solo per le regioni, fino al loro smaltimento);
3. gli accantonamenti per le passività potenziali (fondi spese e rischi).

La proposta di bilancio 2021/2022/2023 viene presentata prima dell'approvazione del Rendiconto di gestione 2020. La giunta comunale non ha ancora proceduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi ai sensi dell'art. 3, comma 4 del Decreto Legislativo 23 giugno 2011, n. 118, ma ha provveduto con propria deliberazione n. 12 del 28/01/2021 ad approvare i prospetti relativi alla determinazione dell'avanzo di amministrazione presunto al 31/12/2020. Le risultanze risultano essere le seguenti:

Tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto (all'inizio dell'esercizio 2021) di riferimento del bilancio di previsione

Allegato a) Risultato presunto di amministrazione

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	
(+) Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2020	591.482,34
(+) Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2020	318.223,04
(+) Entrate già accertate nell'esercizio 2020	2.259.517,57
(-) Uscite già impegnate nell'esercizio 2020	2.231.910,54
(-) Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2020	-
(+) Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2020	-
(+) Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2020	-
= Risultato di amministr. dell'esercizio 2020 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2021	937.312,41
+ Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2020	-
- Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2020	-
(-) Riduzione dei residui attivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2020	-
(+) Incremento dei residui attivi presunto per il restante periodo dell'esercizio 2020	-
(+) Riduzione dei residui passivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2020	-
- Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2020 (1)	324.302,62
= A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	613.009,79
2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	
Parte accantonata (3)	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2020 (4)	65.939,92
Fondo anticipazioni liquidità (5)	-
Fondo perdite società partecipate (5)	-
Fondo contenzioso (5)	50.000,00
Altri accantonamenti (5)	38.155,03
B) Totale parte accantonata	154.094,95
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	103.221,46
Vincoli derivanti da trasferimenti	183.521,24
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	-
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	63.886,80
Altri vincoli	-
C) Totale parte vincolata	350.629,50
Parte destinata agli investimenti	
D) Totale destinata agli investimenti	29.040,74

E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)		79.244,60
Se E e' negativo, tale importo e' iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare (7)		
3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020		
Utilizzo quota vincolata		
Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		-
Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti		31.469,34
Utilizzo vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		-
Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'ente		-
Utilizzo altri vincoli		-
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto		31.469,34

1) Indicare l'importo del fondo pluriennale vincolato totale stanziato in entrata del bilancio di previsione per l'esercizio 2021

3) Non comprende il fondo pluriennale vincolato

4) Indicare l'importo del fondo crediti di dubbia esigibilita' risultante nel prospetto del risultato di amministrazione allegato al consuntivo dell'esercizio 2019, incrementato dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilita' stanziato nel bilancio di previsione 2020 (importo aggiornato), al netto degli eventuali utilizzi del fondo successivi all'approvazione del consuntivo 2019. Se il bilancio di previsione dell'esercizio 2020 e' approvato nel corso dell'esercizio 2021, indicare, sulla base dei dati di preconsuntivo o di consuntivo, l'importo del fondo crediti di dubbia esigibilita' del prospetto del risultato di amministrazione del rendiconto dell'esercizio 2020

(5) Indicare l'importo del fondo risultante nel prospetto del risultato di amministrazione allegato al consuntivo dell'esercizio 2019, incrementato dell'importo realtivo al fondo stanziato nel bilancio di previsione 2020 (importo aggiornato), al netto degli eventuali utilizzi del fondo successivi all'approvazione del consuntivo 2019. Se il bilancio di previsione dell'esercizio 2021 e' approvato nel corso dell'esercizio 2021, indicare, sulla base dei dati di preconsuntivo o di consuntivo, l'importo del fondo indicato nel prospetto del risultato di amministrazione del rendiconto dell'esercizio 2021

(7) In caso di risultato negativo, le regioni iscrivono nel passivo del bilancio distintamente il disavanzo di amministrazione presunto da ripianare (lettera E al netto della lettera F) e il disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto (lettera F).

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2021

Allegato a/1) Risultato di amministrazione - quote accantonate

Capitolo di spesa	Risorse accantonate al 1/1/2020	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'esercizio 2020 (con segno -) (1)	Risorse accantonate stanziata nella spesa del bilancio dell'esercizio 2020	Variazione degli accantonamenti che si prevede di effettuare in sede di rendiconto 2020 (con segno +/-) (2)	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	Risorse accantonate presunte al 31/12/2020 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)	(f)
Fondo anticipazioni liquidità						
Totale Fondo anticipazioni liquidità	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo perdite società partecipate						
Totale Fondo perdite società partecipate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo contenzioso						
2160.1 FONDO RISCHI CONTENZIOSO	50.000,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	0,00
Totale Fondo contenzioso	50.000,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	0,00
Fondo crediti di dubbia esigibilità						
2152.0 ACCANTONAMENTO A FONDO CREDITI DI DUBBIA	49.989,92	0,00	15.950,00	0,00	65.939,92	0,00
Totale Fondo crediti di dubbia esigibilità	49.989,92	0,00	15.950,00	0,00	65.939,92	0,00
Altri accantonamenti (4)						
2150.0 FONDO SVALUTAZIONE CREDITI TARI	30.000,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00	0,00
2160.0 FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	2.650,00	0,00	4.450,00	0,00	7.100,00	0,00
1001.70 FONDO SPESE PER INDENNITA' DI FINE MANDA	305,03	0,00	750,00	0,00	1.055,03	0,00
Totale Altri accantonamenti	32.955,03	0,00	5.200,00	0,00	38.155,03	0,00
TOTALE	132.944,95	0,00	21.150,00	0,00	154.094,95	0,00

(1) Indicare, con il segno (-), l'utilizzo dei fondi accantonati attraverso l'applicazione in bilancio della corrispondente quota del risultato di amministrazione.

(2) Indicare con il segno (+) i maggiori accantonamenti nel risultato di amministrazione effettuati in sede di predisposizione del rendiconto, e con il segno (-), le riduzioni degli accantonamenti effettuati in sede di predisposizione del rendiconto.

(4) I fondi di riserva e i fondi speciali non confluiscono nella quota accantonata del risultato di amministrazione.

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2021

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	Capitolo di spesa correlato	Risorse vinc. al 1/1/2020	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2020 (dati presunti)	Impegni presunti eserc. 2020 finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Fondo plur. vinc. al 31/12/2020 finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2020 di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione nell'esercizio 2020 di residui passivi finanziati da risorse vincolate (-) (gestione dei residui): (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2020 di impegni finanziati dal fondo pluriennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio N-2 se non reimpegnati nell'esercizio 2020 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunte al 31/12/2020	Risorse vincolate presunte al 31/12/2020 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)+(f)	(i)
Vincoli derivanti dalla legge									
Alienazione patrimonio immobiliare 2014	10% da versare allo stato	1.070,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.070,00	0,00
Alienazione patrimonio immobiliare 2016	10% per estinzione mutui	9.940,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.940,10	0,00
870.1	PROVENTI DA TAGLIO ORDINARIO DI BOSCHI	11.814,82	4.330,75	0,00	0,00	0,00	0,00	16.145,57	0,00
1050.1	ONERI DI URBANIZZAZIONE	50.641,60	1.437,49	0,00	0,00	0,00	0,00	52.079,09	0,00
510.0	POLIZIA MUNICIPALE - RISORSE FINALIZZATE	591,49	1.667,05	1.667,05	0,00	0,00	0,00	591,49	0,00
	salario accessorio personale	17.549,43	18.796,54	17.327,34	0,00	222,09	0,00	18.796,54	0,00
1050.1	ONERI DI URBANIZZAZIONE	467,05	332,56	0,00	0,00	0,00	0,00	799,61	0,00
1050.1	ONERI DI URBANIZZAZIONE	507,39	14.374,91	14.270,05	0,00	0,00	0,00	612,25	0,00
960.60	CESSIONE DI TERRENI GRAVATI DA USO CIVIC	0,00	3.186,81	0,00	0,00	0,00	0,00	3.186,81	0,00
Totale Vincoli derivanti dalla legge (h/1)		92.581,88	44.126,11	33.264,44	0,00	222,09	0,00	103.221,46	0,00

990.20	DELLO STATO PER INVESTIMENTI	3477.0	STRAORDINARIA URBANIZZAZIONI VARIE	0,00	11.597,90	11.341,46	0,00	0,00	0,00	256,44	0,00
990.30	CONTRIBUTO DELLO STATO PER INVESTIMENTI	3480.0	RIFACIMENTO MURO PERICOLANTE IN FRAZIONE INDOVERO IN FREGIO SP 66	0,00	50.000,00	44.695,80	5.304,20	0,00	0,00	0,00	0,00
990.50	CONTRIBUTO DELLO STATO PER EFFICIENTAMEN	3830.0	NUOVA RECINZIONE CAMPO SPORTIVO LOC. CHIUSE.	0,00	19.329,89	0,00	19.329,89	0,00	0,00	0,00	0,00
1000.1	CONTRIBUTO DA PRIVATI PER LAVORI CONSOLI	3480.0	RIFACIMENTO MURO PERICOLANTE IN FRAZIONE INDOVERO IN FREGIO SP 66	0,00	2.500,00	0,00	2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1020.62	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA L.R. N. 9/2	3320.0	OPERE DI ADEGUAMENTO SISTEMAZIONE IDRAULICA VIA MAFFEI (VALLE DI CORDA) VALLE DEI MORTI	0,00	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1040.3	CONTRIBUTO B.I.M.		lavori asfaltatura Eurovillaggio	0,00	15.000,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1040.33	CONTRIBUTO COMUNITA' MONTANA PER REGIMAZ	3475.0	REGIMAZIONE ACQUE LUNGO IL TRACCIATO STRADALE VIA MONTE MUGGIO (QUOTA FINANZIATA CON CONTRIBUTO COMUNITA' MONTANA)	0,00	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1040.35	CONTRIBUTO COMUNITA' MONTANA PER CONSOLI	3480.0	RIFACIMENTO MURO PERICOLANTE IN FRAZIONE INDOVERO IN FREGIO SP 66	0,00	38.979,79	0,00	38.979,79	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Vincoli derivanti da trasferimenti (h/2)				116.061,86	338.459,19	164.895,93	106.103,88	0,00	0,00	183.521,24	31.469,34
Vincoli derivanti da finanziamenti											
Totale Vincoli derivanti da finanziamenti (h/3)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente											
delibera di C.C. n. 64/2019		3304.0	AMPLIAMENTO DELLA SEZIONE DI DEFLUSSO DELLA VAL DI CORDA A MONTE/VALLE PONTE	0,00	80.000,00	5.929,20	10.184,00	0,00	0,00	63.886,80	0,00

		DI V.MAFFEI								
delibera di C.C. n. 64/2019	3481.0	MANUTENZIONE STRAORDINARIA ASP PAGLIO OMBREGA	0,00	5.000,00	4.251,25	0,00	748,75	0,00	0,00	0,00
Totale Vincoli formalmente attribuiti dall'ente (h/4)			0,00	85.000,00	10.180,45	10.184,00	748,75	0,00	63.886,80	0,00
Altri vincoli										
Totale Altri vincoli (h/5)			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale risorse vincolate (h=h/1+h/2+h/3+h/4+h/5)			208.643,74	467.585,30	208.340,82	116.287,88	970,84	0,00	350.629,50	31.469,34
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da legge (i/1)									0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da trasferimenti (i/2)									0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da finanziamenti (i/3)									0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate dall'ente (i/4)									0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da altro (i/5)									0,00	
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate (i=i/1+i/2+i/3+i/4+i/5)									0,00	
Totale risorse vincolate da legge al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/1=h/1-i/1)									103.221,46	
Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/2=h/2-i/2)									183.521,24	
Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/3=h/3-i/3)									0,00	
Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/4=h/4-i/4)									63.886,80	
Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/5=h/5-i/5)									0,00	
Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l=h-i) (1)									350.629,50	

(1) Importo immediatamente utilizzabile nelle more dell'approvazione del rendiconto. Nel corso dell'esercizio provvisorio è utilizzabile nei limiti di quanto previsto nel principio applicato della contabilità finanziaria.

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE DESTINATE AGLI INVESTIMENTI NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2021

Allegato a/3) Risultato di amministrazione - quote destinate

Capitolo di entrata	Capitolo di spesa correlato	Risorse destinate agli investim. al 1/1/2020	Entrate destinate agli investimenti accertate nell'esercizio 2020 (dato presunto)	Impegni eserc. 2020 finanziati da entrate destinate accertate nell'esercizio o da quote destinate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Fondo plurienn. vinc. al 31/12/2020 finanziato da entrate destinate accertate nell'esercizio o da quote destinate del risultato di amministrazione	Cancellazione di residui attivi costituiti da risorse destinate agli investimenti o eliminazione della destinazione su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione di residui passivi finanziati da risorse destinate agli investimenti (-) (gestione dei residui)	Risorse destinate agli investimenti nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2020	Risorse destinate agli investimenti nel risultato presunto al 31/12/2022 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)	(j)
1050.1	ONERI DI URBANIZZAZIONE	3.650,74	0,00	0,00	0,00	0,00	3.650,74	0,00
1050.3	PROVENTI MONETIZZAZIONE AREE STANDARD	12.960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.960,00	0,00
860.4	CONCESSIONI CIMITERIALI (LOCULI - POSA M	6.340,00	6.090,00	0,00	0,00	0,00	12.430,00	0,00
Totale		22.950,74	6.090,00	0,00	0,00	0,00	29.040,74	0,00
Totale quote accantonate nel risultato di amministrazione riguardanti le risorse destinate agli investimenti (g)							0,00	
Totale risorse destinate nel risultato di amministrazione al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (1)							29.040,74	

(1) Le risorse destinate agli investimenti costituiscono una componente del risultato di amministrazione utilizzabile solo a seguito dell'approvazione del rendiconto dell'esercizio precedente.

elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente

Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	€. 0,00
Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti	€. 31.469,34
Utilizzo vincoli derivanti da mutui e altri finanziamenti	€. 0,00
Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	€. 0,00

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

L'articolo 11, comma 5, lettera d) del D.Lgs. n. 118/2011 prevede che la nota integrativa indichi l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili.

Nell'ambito del nuovo documento di programmazione finanziaria non sono previsti interventi finanziati con ricorso all'indebitamento.

Di seguito il dettaglio della programmazione degli investimenti affrontati con altre risorse disponibili e altri finanziamenti:

ANNO 2021

DENOMINAZIONE INTERVENTO	IMPORTO INTERVENTO	FONTE FINANZIAMENTO	IMPORTO FINANZIAMENTO
PROGETTO DI SVILUPPO DEL C.F.P. ALBERGHIERO DI CASARGO	671.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	600.000,00 €
		PROVINCIA DI LECCO	- €
		APAF + PROVINCIA DI LECCO	71.000,00 €
MESSA IN SICUREZZA TERRITORIO A RISCHIO GEOLOGICO ALLUVIONE AGOSTO 2019 - ALPE GIUMELLO, VALLE SPIRSOL, VALLE CANTELLA, VALLE CORDA, VALLE DEI MORTI	1.000.000,00 €	CONTRIBUTO STATO	1.000.000,00 €
RECUPERO RIQUALIFICAZIONE ADEGUAMENTO FUNZIONALE EDIFICIO PRIMA SEDE MUNICIPALITA' CASARGO	518.000,00 €	CONTRIBUTO STATO PER SPESE PROGETTAZIONE	35.000,00 €
		CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	483.000,00 €
LAVORI DI REGIMAZIONE IDRAULICA VALLE SPIRSOL	875.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	875.000,00 €
LAVORI DI REGIMAZIONE IDRAULICA VALLE DI CORDA	1.250.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	1.250.000,00 €
LAVORI DI REGIMAZIONE IDRAULICA DELLA VALLE BROCCA, VALLE DELLE QUAGLIE, VALLE DELL'IMPLUVIO	3.750.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	3.750.000,00 €
LAVORI DI REGIMAZIONE IDRAULICA VALLE DEI MORTI	2.100.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	2.100.000,00 €
LAVORI DI RIFACIMENTO MURATURE DANNEGGIATE E RIPRISTINO AREA CIMITERIALE	230.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	230.000,00 €
LAVORI DI MESSA IN SICUREZZA DEL TORRENTE BANDICO	800.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	800.000,00 €
LAVORI FORMAZIONE TRATTO MARCIAPIEDE SP 67 IN COMUNE DI CASARGO AL FINE DI GARANTIRE LA SICUREZZA E LA PUBBLICA INCOLUMITA' DEI PEDONI TRA IL COMUNE DI CASARGO E IL COMUNE DI MARGNO	200.000,00 €	Contributo Regione Lombardia L.R. 9/2020	200.000,00 €
MANUTENZIONE STRAORDINARIA CIMITERO COMUNALE	4.990,00 €	FPV: avanzo vincolato	4.990,00 €
EFFICIENTAMENTO ENERGETICO IMPIANTO ILLUMINAZIONE CAMPO SPORTIVO DI CASARGO - LOC. CHIUSE	27.729,89 €	FPV: da contributo stato per efficientamento energetico E 19.329,89 + E 8.400,00 avanzo disponibile	27.729,89 €
AMPLIAMENTO DELLA SEZIONE DI DEFLUSSO DELLA VAL DI CORDA A MONTE/VALLE PONTE DI V.MAFFEI	10.184,00 €	FPV: da avanzo vincolato	10.184,00 €
SISTEMAZIONE IDRAULICA STRUTTURALE TORRENTE VAL DI CORDA, TRATTO VIA VENEZIA - VIA TENENTE MAFFEI	6.262,40 €	FPV: da avanzo libero	6.262,40 €
SISTEMAZIONE IDRAULICA STRUTTURALE TORRENTE VAL DI CORDA, TRATTO VIA VENEZIA - VIA TENENTE MAFFEI	90.000,00 €	FPV: da contributo regione Lombardia	90.000,00 €
SISTEMAZIONE IDRAULICA STRUTTURALE TORRENTE VAL DI CORDA, TRATTO VIA VENEZIA - VIA TENENTE MAFFEI	2.537,60 €	FPV: da avanzo libero	2.537,60 €
OPERE DI ADEGUAMENTO SISTEMAZIONE IDRICA VIA MAFFEI (VALLE DI CORDA) E VALLE DEI MORTI	20.000,00 €	FPV: da contributo regione Lombardia L.R. 9/2020	20.000,00 €
OPERE DI ADEGUAMENTO SISTEMAZIONE IDRICA VIA MAFFEI (VALLE DI CORDA) E VALLE DEI MORTI	80.000,00 €	Contributo Regione Lombardia L.R. 9/2020	80.000,00 €
CONSOLIDAMENTO SUPERFICI A RISCHIO DI DISSESTO TRATTO TERMINALE VALLE BROCCA	59.901,03 €	FPV: da contributo Comunità Montana E 38.979,79 - da contributo Regione Lombardia E 18.421,24 - da contributo da privati E 2.500,00	59.901,03 €
ELIMINAZIONE DI BARRIERE ARCHITETTONICHE SU MARCIAPIEDI	1.500,00 €	OO.UU.	1.500,00 €
REALIZZAZIONE NUOVA STRADA ASP VAL MARCIA CHIARELLI	235.553,84 €	FPV: da avanzo libero	53.446,75 €
LAVORI DI MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE/ASFALTATURE FRAZ. INDOVERO ED EUROVILLAGGIO	13.400,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	182.107,09 €
LAVORI DI MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE/ASFALTATURE FRAZ. INDOVERO ED EUROVILLAGGIO	14.088,00 €	FPV: avanzo di amministrazione	13.400,00 €
RIFACIMENTO MURO PERICOLANTE IN FRAZIONE INDOVERO IN FREGIO SP66	14.088,00 €	FPV: contributo BIM	14.088,00 €
LAVORI DI RISPRISTINO SISTEMA DI CONVOGLIAMENTO E SMALTIMENTO ACQUE INCROCIO TRA STRADA COMUNALE PER PAGLIO E SP 67	21.762,95 €	FPV: contributo stato efficientamento energetico	21.762,95 €
MANUTENZIONE STRAORDINARIA VIABILITA' STRADA ALPE PAGLIO	13.181,70 €	Contributo BIM	10.545,36 €
		Concessioni cimiteriali	2.636,34 €
MANUTENZIONE STRAORDINARIA VIABILITA' STRADA ALPE PAGLIO	10.000,00 €	PROVENTI DA PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	10.000,00 €
LAVORI DI MESSA IN SICUREZZA STRADA E PARCHEGGIO ALPE GIUMELLO	81.300,81 €	CONTRIBUTO PER MESSA IN SICUREZZA PATRIMONIO COMUNALE - ANNO 2021	81.300,81 €
8% OO.UU. SECONDARI	1.000,00 €	OO.UU.	1.000,00 €
INFORMATIZZAZIONE POSTAZIONI DI LAVORO UFFICI COMUNALI	14.500,00 €	PRESUNTO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE VINCOLATO DA FONDO FUNZIONI FONDAMENTALI	14.500,00 €
	12.101.892,22 €		12.101.892,22 €

ANNO 2022

DENOMINAZIONE INTERVENTO	IMPORTO INTERVENTO	FONTE FINANZIAMENTO	IMPORTO FINANZIAMENTO
PROGETTO DI SVILUPPO DEL C.F.P. ALBERGHIERO DI CASARGO	550.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	500.000,00 €
		PROVINCIA DI LECCO	30.000,00 €
		APAF	20.000,00 €
LAVORI FORMAZIONE TRATTO MARCIAPIEDE SP 67 IN COMUNE DI CASARGO AL FINE DI GARANTIRE LA SICUREZZA E LA PUBBLICA INCOLUMITA' DEI PEDONI TRA IL COMUNE DI CASARGO E IL COMUNE DI MARGNO	300.000,00 €	Contributo Regione Lombardia L.R. 9/2020	300.000,00 €
ELIMINAZIONE DI BARRIERE ARCHITETTONICHE SU MARCIAPIEDI	1.500,00 €	OO.UU.	1.500,00 €
MANUTENZIONI STRAORDINARIE URBANIZZAZIONI VARIE	15.500,00 €	OO.UU.	12.500,00 €
		Concessioni cimiteriali	3.000,00 €
8% OO.UU. SECONDARI	1.000,00 €	OO.UU.	1.000,00 €
	868.000,00 €		868.000,00 €

ANNO 2023

DENOMINAZIONE INTERVENTO	IMPORTO INTERVENTO	FONTE FINANZIAMENTO	IMPORTO FINANZIAMENTO
PROGETTO DI SVILUPPO DEL C.F.P. ALBERGHIERO DI CASARGO	479.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	429.000,00 €
		PROVINCIA DI LECCO	30.000,00 €
		APAF	20.000,00 €
LAVORI VARI DI MESSA IN SICUREZZA DEL TERRITORIO EVENTO AGOSTO 2019	1.400.000,00 €	CONTRIBUTO REGIONE LOMBARDIA	1.400.000,00 €
ELIMINAZIONE DI BARRIERE ARCHITETTONICHE SU MARCIAPIEDI	1.500,00 €	OO.UU.	1.500,00 €
MANUTENZIONI STRAORDINARIE URBANIZZAZIONI VARIE	15.500,00 €	OO.UU.	12.500,00 €
		Concessioni cimiteriali	3.000,00 €
8% OO.UU. SECONDARI	1.000,00 €	OO.UU.	1.000,00 €
	1.897.000,00 €		1.897.000,00 €

Fondo pluriennale vincolato

Il FPV è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi al quello in cui è stata accertata l'entrata.

Secondo il nuovo principio contabile della competenza finanziaria potenziata gli impegni finanziati da entrate a specifica destinazione, di parte corrente o investimenti, sono imputati negli esercizi in cui l'obbligazione diventerà esigibile. Questo comporta che lo stanziamento di spesa riconducibile all'originario finanziamento può essere ripartito pro-quota in più esercizi, attraverso l'impiego del cosiddetto "Fondo Pluriennale Vincolato". Il FPV ha proprio lo scopo di fare convivere l'imputazione della spesa secondo questo principio (competenza potenziata) con l'esigenza di evitare la formazione di componenti di avanzo o disavanzo artificiose, e questo a partire dalla nascita del finanziamento e fino all'esercizio in cui la prestazione connessa con l'obbligazione passiva avrà termine. Questa tecnica contabile consente di evitare sul nascere la formazione di residui passivi che, nella nuova ottica, hanno origine solo da debiti effettivamente liquidi ed esigibili sorti nello stesso esercizio di imputazione contabile. Il fenomeno dell'accumulo progressivo di residui attivi e passivi di esito incerto e d'incerta collocazione temporale, pertanto, non trova più spazio nel nuovo ordinamento degli enti locali. La normativa in materia contabile estende l'impiego della tecnica del fondo pluriennale anche a casistiche diverse da quelle connesse con spese finanziate da entrate a specifica destinazione, ma solo per limitati casi e circostanze particolari espressamente previste dalla legge.

Per entrare più nel dettaglio: nella parte spesa, la quota di impegni esigibili nell'esercizio restano imputati alle normali poste di spese, mentre il FPV /U accoglie la quota di impegni che si prevede non si tradurranno in debito esigibile nell'esercizio di riferimento, in quanto imputabile agli esercizi futuri. L'importo complessivo di questo fondo (FPV/U), dato dalla somma di tutte le voci riconducibili a questa casistica, è stato poi ripreso tra le entrate del bilancio immediatamente successivo (FPV/E) in modo da garantire, sul nuovo esercizio, la copertura della parte dell'originario impegno rinviata al futuro. Viene così ad essere mantenuto in tutti gli anni del bilancio il pareggio tra l'entrata (finanziamento originario oppure fondo pluriennale vincolato in entrata) e la spesa complessiva dell'intervento previsto (somma dell'impegno imputato nell'esercizio di competenza e della parte rinviata al futuro; quest'ultima, collocata nelle poste riconducibili al fondo pluriennale di uscita). Il valore complessivo del fondo pluriennale al 31/12 di ciascun esercizio è dato dalla somma delle voci di spesa relative a procedimenti sorti in esercizi precedenti (componenti pregresse del FPV/U) e dalle previsioni di uscita riconducibili al bilancio in corso (componente nuova del FPV/U).

Con determinazione del Responsabile del servizio n. 82 (r.g. n. 541) del 31/12/2020 sono state apportate variazioni al bilancio 2020/2021/2022 al fine di istituire il fondo pluriennale vincolato e i relativi stanziamenti correlati. E' stato rideterminato il FPV di parte capitale nell'importo di €. 324.302,62.

Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti

Il Comune di Casargo non ha rilasciato alcuna garanzia principale o sussidiaria a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti in materia.

Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata

L'Ente non ha stipulato contratti relativi a strumenti finanziari derivati o comunque contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

Elenco delle società possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale

Tutta la documentazione relativa alle partecipazioni possedute dal Comune di Casargo può essere consultata all'indirizzo internet:

<http://www.comune.casargo.lc.it/index.php/aree-tematiche/tasse-e-tributi/115-societa-partecipate>

Con deliberazione di Consiglio Comunale n. 58 del 28/12/20120, esecutiva, è stata approvata la ricognizione di tutte le partecipazioni possedute dal Comune di Casargo, ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs. 19 agosto 2016, n. 175, come modificato dal D.Lgs. 16 giugno 2017, n. 100.

L'ente con deliberazione di C.C. n. 57 del 28/12/2020, esecutiva ai sensi di legge, ha deliberato la dismissione mediante l'esercizio del diritto di recesso della partecipazione detenuta dal Comune di Casargo nel Centro Zootecnico della Valsassina e della Montagna Lecchese società cooperativa agricola nel rispetto del D.Lgs. n. 175/2016.

In elenco di seguito le partecipazioni possedute dal Comune di Casargo in società:

Ragione sociale / denominazione	Quota % partecipazione diretta	Quota % partecipazione indiretta
<i>Centro Zootecnico della Valsassina e Montagna Lecchese società agricola cooperativa (in dismissione)*</i>	0,19%	0,00%
Seruso S.p.a.	0,00%	0,0194005%
Silea S.p.a.	0,0241%	0,00

*Con nota prot. n. 497 del 29/01/2021 è stata formalizzata la domanda di recesso dalla suddetta società.

Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio

Ai sensi del punto 9.11.3 del principio applicato della programmazione (allegato n. 4/1 D.Lgs. n. 118/2011), la nota integrativa analizza altresì l'articolazione e la relazione tra le entrate e le spese ricorrenti e quelle non ricorrenti. Al riguardo si ricorda che le entrate sono distinte in ricorrenti e non ricorrenti a seconda se l'acquisizione dell'entrata sia prevista a regime ovvero limitata ad uno o più esercizi, e le spese sono distinte in ricorrente e non ricorrente, a seconda se la spesa sia prevista a regime o limitata ad uno o più esercizi.

Sono, in ogni caso, da considerarsi non ricorrenti le entrate riguardanti:

- Donazioni, sanatorie, abusi edilizi e sanzioni;
- Condoni;
- Gettiti derivanti dalla lotta all'evasione tributaria;
- Entrate per eventi calamitosi;
- Alienazione di immobilizzazioni;
- Le accensioni di prestiti;
- I contributi agli investimenti, a meno che non siano espressivamente definiti "continuativi" dal provvedimento e dalla norma che ne autorizza l'erogazione.

Nel bilancio di previsione 2021/2022/2023 sono previste le seguenti entrate non ricorrenti:

Tipologia entrata	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Donazioni, sanatorie, abusi edilizi e sanzioni	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Oneri di urbanizzazione*	€. 15.000,00	€. 15.000,00	€. 15.000,00
Condoni	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Gettiti derivanti dalla lotta all'evasione tributaria**	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Entrate per eventi calamitosi	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Alienazione di immobilizzazioni	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Accensione di prestiti	€. 0,00	€. 0,00	€.0,00
Contributi in parte corrente non "continuativi"	€. 43.728,00	€. 14.991,00	€. 0,00
- Di cui Stato	€. 41.378,00	€. 14.991,00	€. 0,00
- Di cui Comunità Montana	€. 800,00	€. 0,00	€. 0,00
- Di cui Comuni	€. 1.250,00	€. 0,00	€. 0,00
- Di cui altri enti settore pubblico	€. 300,00	€. 0,00	€. 0,00
Contributi agli investimenti non "continuativi"	€. 11.747.953,26	€. 850.000,00	€. 1.879.000,00
- Di cui Stato	€. 1.116.300,81	€. 0,00	€. 0,00
- Di cui Regione Lombardia	€. 10.550.107,09	€. 800.000,00	€. 1.829.000,00
- Di cui Provincia di Lecco	€. 61.000,00	€. 30.000,00	€. 30.000,00
- Di cui B.I.M.	€. 10.545,36	€. 0,00	€. 0,00
- Di cui A.P.A.F.	€. 10.000,00	€. 20.000,00	€. 20.000,00

*Gli oo.uu. sono utilizzati a copertura di spese correnti per €. 12.500,00 nell'anno 2021.

**Il gettito derivante dalla lotta all'evasione tributaria iscritto a bilancio si considera un'entrata a regime.

Sono, in ogni caso, da considerarsi non ricorrenti, le spese riguardanti:

- a) Le consultazioni elettorali o referendarie locali;
- b) I ripiani di disavanzi pregressi di aziende e società e gli altri trasferimenti in c/capitale;
- c) Gli eventi calamitosi;
- d) Le sentenze esecutive ed atti equiparati;
- e) Gli investimenti diretti;
- f) I contributi agli investimenti.

Nel bilancio di previsione 2021/2022/2023 sono previste le seguenti spese non ricorrenti:

Tipologia spesa	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Consultazioni elettorali o referendarie locali	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Ripiani di disavanzi pregressi di aziende e società e gli altri trasferimenti in c/capitale	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Gli eventi calamitosi	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Sentenze esecutive ed atti equiparati	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Investimenti diretti (=spese di investimento)*	€.12.100.892,22	€. 867.000,00	€. 1.896.000,00
Contributi agli investimenti	€. 0,00	€. 0,00	€. 0,00
Progetto "La Lombardia è dei giovani"	€. 1.000,00	€. 0,00	€. 0,00
Progetto informatizzazione uffici com.li	€. 3.900,00	€. 0,00	€. 0,00
Indennizzi	€. 800,00	€. 0,00	€. 0,00
Costi aggiuntivi refezione scolastica COVID	€. 4.400,00	€. 0,00	€. 0,00
Maggiorazione costi TPL per COVID	€. 300,00	€. 0,00	€. 0,00
Contributi per attività produttive (fondi aree interne)	€. 37.478,00	€. 14.921,00	€. 0,00

*non include 8% oo.uu.secondari per opere religiose collocato nel titolo II della spesa