

Unione delle Terre d'Argine

*Bilancio di previsione
2016 - 2018*

Nota integrativa



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

Indice

Premessa	5
1 Gli equilibri di bilancio.....	6
1.1 Equilibrio di parte corrente.....	8
1.2 L'equilibrio della parte in conto capitale del bilancio.....	9
2. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni	10
2.1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	10
2.2 Entrate da trasferimenti correnti.....	10
2.3 Entrate extratributarie	14
2.4 Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità	16
2.5 Fondo potenziali passività latenti	18
2.6 Fondo di riserva.....	18
2.7 Spese correnti	18
2.8 Entrate e spese non ricorrenti	20
3. Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto.....	21
4. Elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto	22
5. Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili.....	22
6. Elenco delle garanzie fidejussorie.....	23
7. Strumenti finanziari derivati	23
8. Partecipazioni.....	23

Premessa

Il Bilancio di Previsione 2016-18 rappresenta il primo bilancio con valenza autorizzatoria redatto secondo il principio della programmazione di cui all'allegato 4/1 del d.lgs. 118/2011 e sulla base degli schemi di cui all'allegato 9 del medesimo decreto.

Le principali innovazioni rispetto al previgente sistema di bilancio, oltre a quelle riguardanti il Documento Unico di programmazione, sono le seguenti:

- unificazione del bilancio annuale e del bilancio pluriennale in un unico documento a valenza triennale;
- introduzione del bilancio di cassa per la prima annualità;
- classificazione delle spese in missioni e programmi e delle entrate in titoli e tipologie;
- nuove modalità per la gestione delle variazioni di bilancio;
- introduzione del principio della competenza finanziaria potenziata per la formulazione di previsioni di spesa ed entrata, secondo cui le obbligazioni giuridiche attive e passive devono essere registrate nelle scritture contabili nell'anno in cui l'obbligazione sorge ma imputate all'esercizio nel quale vengono a scadenza (anno di esigibilità) con la conseguente necessità di introduzione del Fondo Pluriennale Vincolato in modo da rappresentare contabilmente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione delle risorse e il loro utilizzo;
- accertamento per l'intero importo delle entrate di dubbia e difficile esazione e conseguente accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità.

Alcuni dei nuovi principi contabili per la gestione del bilancio armonizzato (competenza finanziaria potenziata e utilizzo del fondo crediti di dubbia esigibilità) erano già in vigore nel 2015; l'elemento di novità del 2016 è caratterizzato dalla piena applicazione dei nuovi principi e dalla nuova stesura del bilancio a livello documentale, espositivo e autorizzativo.

La struttura del bilancio armonizzato è molto più sintetica rispetto al vecchio schema pertanto il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio prevede al punto 9.3 la stesura della **nota integrativa al bilancio di previsione**.

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 analizza alcuni dati illustrando le ipotesi assunte ed in particolare i criteri adottati nella determinazione dei valori del bilancio di previsione.

1 Gli equilibri di bilancio

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

- ❑ l'equilibrio generale
- ❑ l'equilibrio della parte corrente
- ❑ l'equilibrio della parte in conto capitale
- ❑ l'equilibrio di cassa tra entrate finali e spese finali, sia di parte corrente che di parte capitale

La Legge di stabilità 2016 ha rinviato al 2017 l'introduzione degli equilibri di cassa.

Le Unioni di Comuni non sono soggette alle disposizioni che regolano il pareggio di bilancio introdotte dalla legge di stabilità 2016, in analogia con la loro precedente esclusione dal patto di stabilità.

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

Equilibrio generale

Il bilancio di previsione deve essere deliberato in pareggio finanziario di competenza tra tutte le entrate e le spese, compreso l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione o del recupero del disavanzo di amministrazione e degli utilizzi del fondo pluriennale vincolato e deve presentare un fondo di cassa finale non negativo. Tale equilibrio è garantito come dimostrato nella tabella riportata nella pagina successiva.

ENTRATE	CASSA 2016	COMPETENZA 2016	COMPETENZA 2017	COMPETENZA 2018	SPESE	CASSA 2016	COMPETENZA 2016	COMPETENZA 2017	COMPETENZA 2018
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	6.024.849,43				Disavanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		0,00	0,00	0,00					
Fondo pluriennale vincolato		483.942,89	0,00	0,00					
Titolo 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequata.	9.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	Titolo 1 Spese correnti di cui fondo pluriennale vincolato	46.292.249,89 0,00	44.079.022,14 0,00	44.060.989,26 0,00	44.055.412,36 0,00
Titolo 2 Trasferimenti correnti	37.708.138,05	36.419.755,17	36.416.718,49	36.426.569,93					
Titolo 3 Entrate extratributarie	9.667.810,44	8.174.650,00	8.174.650,00	8.174.650,00	Titolo 2 Spese in conto capitale di cui fondo pluriennale vincolato	2.051.263,19 0,00	2.398.842,89 0,00	1.155.000,00 0,00	1.267.000,00 0,00
Titolo 4 Entrate in conto capitale	2.473.382,66	1.914.900,00	1.155.000,00	1.267.000,00	Titolo 3 Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00					
Totale entrate finali.....	49.858.331,15	46.519.305,17	45.756.368,49	45.878.219,93	Totale spese finali.....	48.343.513,08	46.477.865,03	45.215.989,26	45.322.412,36
Titolo 6 Accensioni di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 4 Rimborso di prestiti	525.383,03	525.383,03	540.379,23	555.807,57
Titolo 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 5 Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 Entrate per conto di terzi e partite di giro	4.963.338,99	5.781.000,00	5.781.000,00	5.781.000,00	Titolo 7 Spese per conto terzi e partite di giro	5.045.503,14	5.781.000,00	5.781.000,00	5.781.000,00
Totale	54.821.670,14	52.300.305,17	51.537.368,49	51.659.219,93	Totale	53.914.399,25	52.784.248,06	51.537.368,49	51.659.219,93
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	60.846.519,57	52.784.248,06	51.537.368,49	51.659.219,93	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	53.914.399,25	52.784.248,06	51.537.368,49	51.659.219,93
Fondo di cassa finale presunto	6.932.120,32								

1.1 Equilibrio di parte corrente

L'art. 162, comma 6, del Tuel impone che 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:

EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE	Assestato 2015	Previsione 2016	Previsione 2017	Previsione 2018
ENTRATE				
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	34.727.872,35	36.419.755,17	36.416.718,49	36.426.569,93
titolo 3 - entrate extratributarie	8.898.920,66	8.174.650,00	8.174.650,00	8.174.650,00
entrate correnti destinate agli investimenti (*)				
avanzo di amministrazione	1.693.681,43	-	-	-
FPV di parte corrente	3.214.485,78	0,00	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE	48.544.960,22	44.604.405,17	44.601.368,49	44.611.219,93
SPESE				
titolo 1- spese correnti	48.033.979,09	44.079.022,14	44.060.989,26	44.055.412,36
titolo 4 -rimborso prestiti	510.981,13	525.383,03	540.379,23	555.807,57
TOTALE SPESE	48.544.960,22	44.604.405,17	44.601.368,49	44.611.219,93
EQUILIBRIO CORRENTE	0,00	0,00	0,00	0,00

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:

EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE	Assestato 2015	Previsione 2016	Previsione 2017	Previsione 2018
titolo 4 - entrate in conto capitale	2.814.135,05	1.914.900,00	1.155.000,00	1.267.000,00
titolo 5 - entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
titolo 6 - accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
avanzo di amministrazione	437.208,52	0,00	0,00	0,00
proventi e oneri di urbanizzazione destinati alla spesa corrente				
FPV di parte capitale	3.150.866,12	483.942,89		
TOTALE ENTRATE	6.402.209,69	2.398.842,89	1.155.000,00	1.267.000,00
SPESE				
titolo 2- spese in conto capitale	6.402.209,69	2.398.842,89	1.155.000,00	1.267.000,00
titolo 3 -spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE SPESE	6.402.209,69	2.398.842,89	1.155.000,00	1.267.000,00
EQUILIBRIO PARTE CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00

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 2016, e pari ad euro 10.000, è costituita dalla tassa di ammissione a concorsi.

2.2 Entrate da trasferimenti correnti

Il titolo 2 dell'entrata contiene gli stanziamenti relativi ai trasferimenti e riporta per l'esercizio 2016 una previsione complessiva di circa 36,4 milioni di euro.

Categorie		Assestato 2015	Previsione 2016	Previsione 2017	Previsione 2018
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	Trasferimenti dallo Stato scuole materne	372.853,00	268.400,00	268.400,00	268.400,00
	Altri trasferimenti dallo Stato (*)	45.000,00	345.000,00	345.000,00	345.000,00
Totale Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali		417.853,00	613.400,00	613.400,00	613.400,00
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	Trasferimenti da aziende sanitarie/ospedaliere	474.000,00	508.000,00	508.000,00	508.000,00
	Trasferimenti da comuni e unioni di comuni	314.854,90	314.855,00	314.855,00	314.855,00
	Trasferimenti da Regione per interventi ambientali	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
	Trasferimenti dalla Provincia per attività scolastiche	310.000,00	310.000,00	310.000,00	310.000,00
	Trasferimenti dalla Regione per attività assistenziali	1.176.900,00	1.176.900,00	1.176.900,00	1.176.900,00
	Trasferimenti dalla Regione per attività scolastiche	253.815,00	243.500,00	243.500,00	243.500,00
	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	28.587.906,37	29.933.189,17	29.930.152,49	29.940.003,93
	Trasferimenti da altri enti settore pubblico	1.731.464,90	1.740.050,00	1.740.050,00	1.740.050,00
	Altri trasferimenti da Regione	785.000,00	596.000,00	596.000,00	596.000,00
	Altri trasferimenti dalla Provincia	5.000,00	0,00	0,00	0,00
Totale Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali		33.648.941,17	34.832.494,17	34.829.457,49	34.839.308,93
Sponsorizzazioni da imprese	Contributi da enti e privati	10.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Totale Sponsorizzazioni da imprese		10.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	Contributi dalla Fondazione Cassa Risparmio di Carpi	646.078,18	949.861,00	949.861,00	949.861,00
Totale Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private		646.078,18	949.861,00	949.861,00	949.861,00
Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	Trasferimenti da altri enti settore pubblico	5.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
Totale Trasferimenti correnti dall'Unione Europea		5.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
Totale complessivo		34.727.872,35	36.419.755,17	36.416.718,49	36.426.569,93

(*) A partire dal 2016 si registrano maggiori entrate per un finanziamento per il progetto SPRAR (Sistema di protezione per richiedenti asilo e rifugiati).

Trasferimenti da amministrazioni pubbliche

I trasferimenti da amministrazioni pubbliche ricomprendono le seguenti entrate:

- i trasferimenti dallo Stato rivolti alle scuole d'infanzia comunali, alle pari opportunità e ai servizi sociali.
- I trasferimenti regionali per le funzioni svolte dall'Unione, per il Fondo Sociale, per la spesa di personale a tempo determinato per emergenza terremoto, interventi in campo socio-assistenziale e ambientale, interventi per la pubblica istruzione.
- i trasferimenti dai comuni dell'Unione (il prospetto di dettaglio è riportato nella pagine seguente).
- i trasferimenti dall'azienda USL per progetti di inserimento lavorativo.

Trasferimenti da imprese

I trasferimenti da imprese di natura corrente riguardano i contributi a sostegno del Parco Eco tecnologico Peter Mar.

Trasferimenti da istituzioni private

Si riferiscono alla Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi per la promozione del territorio.

I contributi della Fondazione previsti per il 2016 sono relativi a:

- Centro di Educazione Ambientale e Sostenibilità 5.000
- Patto per la scuola 130.000
- Contributo a sostegno delle politiche sociali 814.861

RIEPILOGO DEI TRASFERIMENTI DAI COMUNI PER AREA

CAMPOGALLIANO	CONS. 2012	CONS. 2013	ASSEST. 2014	PREV. 2015	ASSEST. 2015	PREV. 2016
AREA SCUOLA	1.276.062	1.267.560	1.332.953	1.283.775	1.445.367	1.503.043
AREA POLIZIA LOCALE	262.014	262.505	263.864	232.517	236.017	214.003
AREA SOCIALE	498.559	492.495	517.671	536.504	527.442	507.225
AREA AMBIENTE	3.910	4.925	5.512	5.552	5.552	5.552
AREA CULTURA	8.409	8.773	10.765	10.765	10.765	11.643
SUAP	5.583	7.493	8.077	8.077	8.077	7.542
SIA/STATISTICA	82.113	92.328	88.869	99.499	90.640	89.316
AMMINISTR. RISORSE UMANE	117.556	115.780	120.016	120.969	116.043	118.431
AREA SERVIZI GENERALI	57.422	57.960	113.962	149.723	144.988	153.685
SALDO DA FINANZIARE	2.311.628	2.309.818	2.461.691	2.447.381	2.584.892	2.610.440
QUOTA CAPITALE PRESTITI	28.465	29.954	31.517	33.154	33.154	34.891
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	2.340.093	2.339.772	2.493.208	2.480.536	2.618.047	2.645.331
AVANZO APPLICATO	- 29.595	- 21.106	- 49.864	- 88.825	- 229.854	
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	2.310.498	2.318.666	2.443.344	2.391.710	2.388.193	2.645.331

CARPI	CONS. 2012	CONS. 2013	ASSEST. 2014	PREV. 2015	ASSEST. 2015	PREV. 2016
AREA SCUOLA	9.700.236	9.856.872	10.248.395	10.088.585	10.061.537	10.048.460
AREA POLIZIA LOCALE	2.464.579	2.468.122	2.511.174	2.220.931	2.254.572	2.050.093
AREA SOCIALE	4.829.273	5.290.134	5.189.155	5.118.852	5.172.474	5.242.054
AREA AMBIENTE	82.140	82.985	95.628	101.928	101.928	96.424
AREA CULTURA	17.388	16.778	66.902	76.584	76.916	111.707
SUAP	45.546	58.044	62.476	62.476	62.476	59.175
SIA/STATISTICA	843.613	935.515	904.143	1.003.761	920.705	908.181
AMMINISTR. RISORSE UMANE	800.857	789.789	864.093	873.367	840.468	856.413
AREA SERVIZI GENERALI	373.058	415.828	858.233	1.137.805	1.357.682	1.281.350
SALDO DA FINANZIARE	19.156.689	19.914.066	20.800.199	20.684.290	20.848.759	20.653.858
QUOTA CAPITALE PRESTITI	379.552	389.939	400.606	411.707	411.707	423.109
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	19.536.241	20.304.005	21.200.805	21.095.997	21.260.466	21.076.967
AVANZO APPLICATO (parte corrente)	- 261.204	- 347.166	- 527.343	- 508.553	- 920.635	
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	19.275.037	19.956.838	20.673.462	20.587.444	20.339.831	21.076.967

NOVI	CONS. 2012	CONS. 2013	ASSEST. 2014	PREV. 2015	ASSEST. 2015	PREV. 2016
AREA SCUOLA	968.645	939.983	926.190	880.482	933.934	910.083
AREA POLIZIA LOCALE	334.985	335.617	338.254	297.950	302.450	274.147
AREA SOCIALE	740.045	736.497	737.846	724.546	734.605	688.801
AREA AMBIENTE	13.141	13.299	15.057	15.563	15.563	15.506
AREA CULTURA	7.114	7.401	9.204	9.204	9.204	10.015
SUAP	7.841	10.199	10.964	10.964	10.964	10.503
SIA/STATISTICA	86.119	96.832	93.204	104.352	95.061	93.673
AMMINISTR. RISORSE UMANE	86.683	94.376	97.501	100.454	96.822	98.582
AREA SERVIZI GENERALI	55.274	55.081	122.648	160.215	165.490	162.991
SALDO DA FINANZIARE	2.299.845	2.289.286	2.350.867	2.303.732	2.364.094	2.264.302
QUOTA CAPITALE PRESTITI						
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	2.299.845	2.289.286	2.350.867	2.303.732	2.364.094	2.264.302
AVANZO APPLICATO	- 68.003	- 62.125	- 139.178	- 20.922	- 239.581	
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	2.231.842	2.227.161	2.211.690	2.282.810	2.124.513	2.264.302

SOLIERA	CONS. 2012	CONS. 2013	ASSEST. 2014	PREV. 2015	ASSEST. 2015	PREV. 2016
AREA SCUOLA	1.829.422	1.724.596	1.864.870	1.763.508	1.904.525	1.933.165
AREA POLIZIA LOCALE	486.597	487.510	490.033	431.817	438.317	397.434
AREA SOCIALE	870.938	989.271	985.118	966.422	924.417	891.584
AREA AMBIENTE	17.431	17.787	20.078	20.751	20.751	20.656
AREA CULTURA	7.838	8.397	10.423	10.423	10.423	11.400
SUAP	9.884	12.527	13.483	13.483	13.483	12.780
SIA/STATISTICA	139.192	156.507	150.644	168.663	153.646	151.402
AMMINISTR. RISORSE UMANE	141.715	140.670	145.777	147.200	141.262	144.139
AREA SERVIZI GENERALI (*)	84.297	90.981	187.649	248.957	288.992	272.448
SALDO DA FINANZIARE	3.587.314	3.628.247	3.868.076	3.771.224	3.895.815	3.835.008
QUOTA CAPITALE PRESTITI	62.295	63.555	64.815	66.120	66.120	67.455
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	3.649.609	3.691.802	3.932.891	3.837.344	3.961.935	3.902.463
AVANZO APPLICATO	- 74.495	- 93.372	- 199.445	- 115.840	- 303.612	
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	3.575.114	3.598.430	3.733.447	3.721.504	3.658.323	3.899.590

2.3 Entrate extratributarie

Il titolo 3 dell'entrata contiene gli stanziamenti relativi ai servizi forniti dall'ente e riporta per l'esercizio 2016 una previsione complessiva di circa 8,2 milioni di euro.

Categoria		Assestato 2015	Previsioni 2016	Previsioni 2017	Previsioni 2018
Vendita di beni	Proventi da impianti fotovoltaici	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
Totale Vendita di beni		2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi	Diritti di segreteria	3.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
	Diritti e proventi da attività amministrativa	18.000,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00
	Proventi da utenti presso istituti e appartamenti protetti	11.500,00	11.500,00	11.500,00	11.500,00
	Proventi CED	500,00	0,00	0,00	0,00
	Proventi centri estivi nidi e scuole infanzia	153.938,00	153.400,00	153.400,00	153.400,00
	Proventi mensa dipendenti	51.000,00	56.000,00	56.000,00	56.000,00
	Proventi nidi d'infanzia	1.756.400,00	1.744.600,00	1.744.600,00	1.744.600,00
	Proventi pasti presso i centri handicap	12.450,00	12.450,00	12.450,00	12.450,00
	Proventi prescuola	107.950,00	101.000,00	101.000,00	101.000,00
	Proventi refezione scuole	1.150.100,00	1.171.000,00	1.171.000,00	1.171.000,00
	Proventi scuole materne	2.193.100,00	2.203.500,00	2.203.500,00	2.203.500,00
	Proventi servizi assistenza domiciliare	25.800,00	25.800,00	25.800,00	25.800,00
	Proventi trasporti scolastici	128.200,00	120.400,00	120.400,00	120.400,00
	Rimborsi, recuperi e concorsi da enti e privati	36.000,00	36.000,00	36.000,00	36.000,00
Proventi diversi	33.250,00	25.750,00	25.750,00	25.750,00	
Totale Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi		5.681.188,00	5.694.400,00	5.694.400,00	5.694.400,00
Proventi derivanti dalla gestione dei beni	Fitti attivi	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Totale Proventi derivanti dalla gestione dei beni		30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	Sanzioni per violazioni a CdS, regolamenti	1.855.000,00	2.049.750,00	2.049.750,00	2.049.750,00
Totale Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti		1.855.000,00	2.049.750,00	2.049.750,00	2.049.750,00
Altri interessi attivi	Interessi attivi diversi	10.000,00	5.500,00	5.500,00	5.500,00
Totale Altri interessi attivi		10.000,00	5.500,00	5.500,00	5.500,00

Rimborsi in entrata	Concorsi da Enti per attività istituzionali	188.622,83	0,00	0,00	0,00
	Contributi da enti e privati	1.000,00	0,00	0,00	0,00
	Credito IVA	580.000,00	0,00	0,00	0,00
	Rimborsi, recuperi e concorsi da enti e privati	516.609,83	363.500,00	363.500,00	363.500,00
	Proventi diversi	34.000,00	29.000,00	29.000,00	29.000,00
Totale Rimborsi in entrata		1.320.232,66	392.500,00	392.500,00	392.500,00
Totale complessivo		8.898.920,66	8.174.650,00	8.174.650,00	8.174.650,00

I proventi derivanti dalla vendita ed erogazione di servizi sono in linea con l'anno precedente e non prevedono variazioni nel triennio. Per il 2016 non sono stati preventivati aumenti nelle tariffe all'utenza in vigore per l'esercizio precedente.

Parte principale dei servizi erogati all'utenza è costituita dai servizi a domanda individuale per i quali per il 2016 si prevede un livello di copertura dei costi pari al 64,91%

Il dettaglio dei servizi a domanda individuale e le relative percentuali di copertura sono indicate nella sezione 2.1.3 del DUP.

Le altre entrate extratributarie prevedono tra le loro voci le entrate derivanti da sanzioni al codice della strada. La loro composizione è la seguente:

	2015	2016
Sanzioni da accertamenti di violazioni al CdS e regolamenti	1.725.000,00	1.725.000,00
Entrate da riscossione di sanzioni anni precedenti	130.000,00	324.750,00
Totale	1.855.000,00	2.049.750,00

Le entrate da sanzioni del codice della strada sono previste complessivamente in aumento per 194.750,00 (pari al 10%), l'aumento non è dovuto ad un incremento dell'attività sanzionatoria prevista per il 2016 ma per maggiori incassi per riscossione coattiva che si prevede potenziare in corso d'anno.

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.

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 voce di bilancio assegnata ai vari capitoli 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 FCDE è stato applicato alle entrate relative a polizia municipale, servizi sociali, educativi e scolastici.

Il principio contabile prevede che nel 2016 tutti gli enti locali accantonino uno stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità pari almeno al 55 per cento dell'importo risultate dai calcoli sopra descritti, nel 2017 ad almeno 70 per cento e nel 2018 all'85 per cento.

Per le sul bilancio del comune residuano le riscossioni sui ruoli fino al 2006, che continueranno ad essere riscossi per cassa, quindi senza necessità di accantonamento al FCDE.

Nel bilancio di previsione gli stanziamenti al FCDE iscritti a bilancio al fondo teorico calcolato risultano essere pari all'81,71% per il 2016, all'81,71% per il 2017 e all'86,30% per il 2018.

Nella tabella è riportato il Quadro riepilogativo del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità.

Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità

Descrizione	Previsione 2016	Previsione 2017	Previsione 2018	%Riscosso	% Insoluto	Importo fondo 2016	Importo fondo 2017	Importo fondo 2018	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2016	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2017	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2018	Importo Fondo a Bilancio 2016	Importo Fondo a Bilancio 2017	Importo Fondo a Bilancio 2018
Polizia locale	1.725.000,00	1.725.000,00	1.725.000,00	62,05%	37,95%	654.637,50	654.637,50	654.637,50	55,00%	70,00%	85,00%	360.050,63	458.246,25	556.441,88
Servizi scolastici	5.493.900,00	5.493.900,00	5.493.900,00	92,27%	7,73%	424.678,47	424.678,47	424.678,47	55,00%	70,00%	85,00%	233.573,16	297.274,93	360.976,70
Servizi sociali	105.500,00	105.500,00	105.500,00	90,62%	9,38%	9.895,90	9.895,90	9.895,90	55,00%	70,00%	85,00%	5.442,75	6.927,13	8.411,52
TOTALE	7.324.400,00	7.324.400,00	7.324.400,00			1.089.211,87	1.089.211,87	1.089.211,87	55,00%	70,00%	85,00%	599.066,53	762.448,31	925.830,09
Importo fondo a Bilancio									81,71%	81,71%	86,30%	890.000,00	890.000,00	940.000,00

2.5 Fondo potenziali passività latenti

Oltre all'accantonamento previsto al FCDE non sono previsti altri accantonamenti a bilancio per passività latenti o potenziali. Dall'andamento della gestione 2015 non emerge la necessità di prevedere tali misure cautelative, anche in virtù del fatto che l'unione non detiene partecipazioni societarie ad eccezione di una quota pari allo 0,0016% in Lepida Spa.

2.6 Fondo di riserva

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

Fondo di riserva		2016 previsione	2017 previsione	2018 previsione
Spese correnti		44.079.022,14	44.060.989,26	44.055.412,36
Fondo di riserva		137.000,00	137.000,00	137.000,00
Importo minimo fondo di riserva	0,30%	132.237,07	132.182,97	132.166,24
Importo massimo fondo di riserva	2,00%	881.580,44	881.219,79	881.108,25

Fondo di riserva di cassa		cassa 2016
Spese finali di cassa		53.914.399,25
Fondo di riserva di cassa		132.000,00
Importo minimo fondo di riserva di cassa	0,20%	107.828,80

Il fondo di riserva stanziato è pari allo 0,31% del totale delle spese correnti al netto del fondo di riserva 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 132.000 è pari allo 0,24% 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.

Spese correnti per macroaggregati	Previsione 2016	Previsione 2017	Previsione 2018
Redditi da lavoro dipendente	13.990.062,00	14.001.349,00	14.001.349,00
Imposte e tasse a carico dell'ente	630.411,00	631.157,00	631.157,00
Acquisto di beni e servizi	21.455.170,00	21.443.222,00	21.393.222,00
Trasferimenti correnti	5.673.203,00	5.672.703,00	5.672.703,00
Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
Interessi passivi	93.586,14	88.001,26	82.424,36
Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	59.000,00	59.000,00	59.000,00
Altre spese correnti	2.177.590,00	2.165.557,00	2.215.557,00
Totale spese correnti	44.079.022,14	44.060.989,26	44.055.412,36

Redditi da lavoro dipendente

La spesa del personale prevista per l'esercizio 2016 in euro 13.990.062,00 è stata calcolata:

- tenendo conto della programmazione del fabbisogno del piano delle assunzioni;
- applicando il contratto collettivo nazionale di lavoro
- considerando le dinamiche relative alla gestione del personale come aspettative, scadenza tempi determinati, part time, ecc..

Gli stanziamenti consentono il rispetto dei limiti di cui:

- all'art. 3 del d.l. 90/2014 e dell'art. 1 comma 562 della legge 296/2006;
- all'art. 9 comma 28 del d.l. 78/2010 relativo alla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa.

Imposte e tasse a carico dell'ente

La spesa per imposte e tasse a carico dell'ente prevista per l'esercizio 2016 in euro 630.411,00 è riferita alle spese per IRAP, IVA, imposte di registro e di bollo, alla TARI di competenza dell'ente, alla spesa per le tasse automobilistiche.

Acquisto di beni e servizi

La spesa per acquisto di beni e servizi è prevista per l'esercizio 2016 in euro 21.455.170,00 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 2016 in euro 5.673.203.

Tali trasferimenti sono riferiti per la quasi totalità a contributi del servizio Istruzione erogati a sostegno dei Servizi Scolastici per euro 1.502.450 e a contributi erogati dai Servizi Sociali per 3.499.316.

Interessi passivi

La previsione di spesa per interessi passivi e oneri finanziari diversi, pari a euro 93.586,14 nel 2016, 88.001,26 nel 2017 e 82424.36 nel 2018, è congrua sulla base del riepilogo dei mutui e degli altri prestiti contratti a tutt'oggi predisposto dal Servizio Finanziario. Non è prevista l'assunzione di nuovi mutui per il triennio 2016-2018.

Il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento evidenzia per il 2016 che gli interessi passivi rappresentano lo 0,22% 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 2016 in euro 59.000 e sono riferite ai rimborsi per somme non dovute o incassate in eccesso.

Altre spese correnti

Gli stanziamenti relativi alle altre spese correnti comprendono:

- le spese per i premi assicurativi stanziati sulla base dei contratti in essere;
- gli stanziamenti relativi al fondo crediti di dubbia esigibilità ammontante ad euro 890.000 di cui si rinvia al paragrafo 2.4 della presente nota integrativa;
- lo stanziamento di competenza relativo al fondo di riserva ammontante ad euro 137.000 di cui si

- rinvia al paragrafo 2.6 della presente nota integrativa;
- lo stanziamento relativo al fondo assunzioni e incentivi non ripartiti per euro 958.986;
 - lo stanziamento relativo a IRAP passiva su retribuzioni – fondo incentivante per euro 66.101.

Limiti di spesa

In relazione alle riduzioni di spesa disposte dall'art. 6 del D.L. 78/2010, di quelle dell'art. 1, comma 146 della Legge 24/12/2012 n. 228 e delle riduzioni di spesa disposte dai commi da 8 a 13 degli artt. 14 e 47 della legge 66/2014, le previsioni di spesa per l'anno 2016 rispettano i seguenti limiti:

TIPOLOGIA	valore di riferimento		% Tagli di spesa	Tetto 2016
INCARICHI DI STUDIO E CONSULENZE (art.1 c.5 DL 101/2013, taglio del 25% sul tetto 2014)	tetto 2014	1.470,72	25%	1.103,04
CONVEGNI - MOSTRE (art.6 c.8 DL 78/2010, taglio dell'80% sul 2009)	Impegnato 2009	-	80%	-
RAPPRESENTANZA (art.6 c.8 DL 78/2010, taglio dell'80% sul 2009)	Impegnato 2009	-	80%	-
PUBBLICITA' (art.6 c.8 DL 78/2010, taglio dell'80% sul 2009)	Impegnato 2009	45.665,20	80%	9.133,04
FORMAZIONE (art.6 c.13 DL 78/2010, taglio del 50% sul 2009)	Impegnato 2009	60.684,67	50%	30.342,34
SPESE PER MISSIONI (art.6 c.12 DL 78/2010, taglio del 50% sul 2009)	Impegnato 2009	17.000,00	50%	8.500,00
AUTOVETTURE (art.5 c.2 DL 95/2012, taglio del 50% sul 2011)	Impegnato 2011	2.554,16	70%	766,25
MOBILI E ARREDI (art.1 c.141 L 228/2012 prorogato sul 2015 con DL 192/2014 art.10 c.6)	spesa media sostenuta (impegnato) nel 2010 e 2011	84.474,38	80%	16.894,88
TOTALE COMPLESSIVO		211.849,13		66.739,54

Programma degli incarichi di collaborazione autonoma

Con riferimento al Programma degli incarichi di collaborazione autonoma 2016 ai sensi dell'articolo 3, commi 55 e 56, della legge 24 dicembre 2007, n. 244, come modificato dal 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 2016-2018, paragrafo 2.2.5.

2.8 Entrate e spese non ricorrenti

Nella parte corrente del bilancio dell'Unione non sono previste entrate e spese non ricorrenti per l'esercizio 2016.

3. Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate 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 DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO
(ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2016 DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO DI PREVISIONE)**

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2015:		
(+)	Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2015	5.124.844,46
(+)	Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2015	6.365.351,90
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2015	48.477.074,09
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2015	54.844.373,05
+/-	Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2015	0,00
-/+	Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2015	0,00
=	Risultato di amministrazione dell'esercizio 2015 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2016	5.122.897,40
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2015	0,00
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2015	0,00
+/-	Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2015	0,00
-/+	Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2015	0,00
-	Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2015	483.942,89
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2015	4.638.954,51

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2015:		
Parte accantonata		
	Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2015	2.000.000,00
	Fondoal 31/12/2015	
	B) Totale parte accantonata	2.000.000,00
Parte vincolata		
	Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
	Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
	Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
	Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
	Altri vincoli da specificare	0,00
	C) Totale parte vincolata	0,00
Parte destinata agli investimenti		
	D) Totale destinata agli investimenti	4.645,57
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	2.634.308,94
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare		

3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2015:		
Utilizzo quota vincolata		
	Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
	Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
	Utilizzo vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
	Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
	Utilizzo altri vincoli da specificare	0,00
	Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	0,00

4. Elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto

Non è previsto l'utilizzo di quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione.

5. 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 2016-2018 sono costituite unicamente da trasferimenti dai Comuni dell'Unione.

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.

ID	DESCRIZIONE	RISORSE	2016	2017	2018
20	Città dei bambini e delle bambine (area territoriale di Carpi)	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	100.000,00	100.000,00	100.000,00
50	Manutenzione straordinaria scuole diverse area territoriale di Carpi	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	300.000,00	400.000,00	400.000,00
360	Realizzazione del Centro Provinciale Istruzione Adulti (C.P.I.A)	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	430.000,00	-	-
380	Completamento intervento di valorizzazione scuola M. Fanti / A Pio	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	-	-	400.000,00
30	Acquisto e sostituzione di arredi scolastici per le scuole dell'Unione	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	100.000,00	100.000,00	100.000,00
80	Acquisto e sostituzione di arredi, mezzi e attrezzature e accordo di programma per la riqualificazione del corpo di P.M.	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	40.000,00	70.000,00	70.000,00
90	Revisione del sistema informatico	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	400.000,00	150.000,00	150.000,00
100	Fondo accordi bonari (area territoriale Carpi) -art.240 D.Lgs 163/06	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	24.900,00	15.000,00	27.000,00
310	Acquisto e sostituzione di arredi, mezzi e attrezzature per servizi diversi	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	10.000,00	10.000,00	10.000,00
370	Piano Strutturale Comunale :quadro conoscitivo e studi preliminari	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	500.000,00	300.000,00	-
410	Acquisti diversi per il servizio di Protezione civile	Trasferimenti dai Comuni dell'Unione	10.000,00	10.000,00	10.000,00
TOTALE			1.914.900,00	1.155.000,00	1.267.000,00

6. Elenco delle garanzie fidejussorie

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

7. 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.

8. Partecipazioni

Si riporta l'unica partecipazione detenuta dall'Unione delle Terre d'Argine:

NATURA DELLA PARTECIPAZIONE	CODICE FISCALE	CONSISTENZA 01/01/2015	CONSISTENZA AL 31/12/2015	CONSISTENZA AL 31/12/2015	CAPITALE SOCIALE o FONDO DI DOTAZIONE	% DI PARTECIP.
		VALORE NOMINALE PARTECIPAZIONE	VALORE NOMINALE PARTECIPAZIONE	numero azioni	AL 31.12.2015	AL 31.12.2015
LEPIDA SPA	02770891204	1.000,00	1.000,00	1	60.713.000,00	0,0016%
totale		1.000,00	1.000,00			