

BILANCIO DI PREVISIONE

2015

ALLEGATI

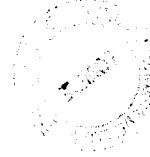
COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO - Anno 2015

ENTRATA	Competenza	SPESA	Competenza
Titolo I - Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e altri enti	5.964.503,90	Titolo I - Spese correnti	6.680.115,65
Titolo II - Entrate extratributarie	536.750,89	Titolo II - Spese in conto capitale	1.863.139,86
Titolo III - Entrate derivanti da alienazioni, trasferimenti capitale e riscossione crediti	1.852.726,06		
Totale entrate finali	8.353.980,85	Totale spese finali	8.543.255,51
Titolo IV - Entrate derivanti da accensioni di prestiti	0,00	Titolo III - Spese per rimborso di prestiti	345.350,00
Titolo V - Entrate da servizi per conto terzi	885.000,00	Titolo IV - Spese per servizi per conto terzi	885.000,00
Totale	9.238.980,85	Totale	9.773.605,51
Avanzo di Amministrazione	534.624,66	Disavanzo di Amministrazione	0,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATA	9.773.605,51	TOTALE COMPLESSIVO SPESA	9.773.605,51

....., li.....

Il Segretario



Il Responsabile del Servizio Finanziario

Il Rappresentante Legale

Timbro

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

RISULTATI DIFFERENZIALI - Anno 2015

RISULTATI DIFFERENZIALI	Competenza	NOTE SUGLI EQUILIBRI	Competenza
A) Equilibrio economico finanziario			524.210,86
Entrate titoli I - II (+)	6.501.254,79	* La differenza di è finanziata con	
Spese Correnti (-)	6.680.115,65		
Differenza	-178.860,86	1) mutuo per debiti fuori bilancio	0,00
Quote di capitale per l'ammortamento dei mutui (-)	345.350,00	2) avanzo di amministrazione <i>vincobuto per spese correnti</i>	524.210,86
Differenza *	-524.210,86		
B) Equilibrio finale			
Entrate finali (avanzo + titoli I - II - III (+)	8.888.605,51		
Spese finali (disavanzo + titoli I - II) (-)	8.543.255,51		
Finanziare (-)			
Impiegare (+)	345.350,00		
Saldo netto da			

....., li.....

Il Segretario



Il Rappresentante Legale

Il Responsabile del Servizio Finanziario

[Handwritten signature]

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

Riepilogo Generale delle Spese - Anno 2015
Titolo I - Spese correnti

Interventi	Personale	Acquisto di beni di consumo e/o mat. prime	Prestazioni di servizi	Utilizzo di beni di terzi	Trasferimenti	Interessi passivi e oneri finanziari diversi	Imposte e tasse	Oneri straordinari della gestione corrente	Ammort. di esercizio	Fondo svalutazione crediti	Fondo di riserva	Totale
Funzioni e Servizi Organi istituzionali	0,00	0,00	14.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.500,00
Segreteria generale, personale, organizzazione	127.150,00	5.000,00	195.500,00	3.500,00	1.100,00	16.615,00	8.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	357.665,00
Gestione economica, finanziaria, programmazione	132.800,00	0,00	200,00	0,00	0,00	0,00	10.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	143.800,00
Ufficio tecnico	119.200,00	9.999,99	10.340,00	1.500,00	0,00	0,00	8.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	149.239,99
Altri servizi generali	0,00	0,00	26.000,00	12.500,00	0,00	15.025,00	10.000,00	0,00	0,00	4.332,00	32.846,70	100.703,70
Totale Funzioni generali di amministrazione	379.150,00	14.999,99	246.540,00	17.500,00	1.100,00	31.640,00	37.800,00	0,00	0,00	4.332,00	32.846,70	765.908,69
Trasporto, refezione ed assistenza scolastica	0,00	100.000,00	220.000,00	0,00	80.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400.000,00
Altri servizi per l'istruzione e la cultura	7.650,00	0,00	21.000,00	0,00	250,00	0,00	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29.400,00
Totale Funzioni di istruzione pubblica e relative alla cultura	7.650,00	100.000,00	241.000,00	0,00	80.250,00	0,00	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	429.400,00
Turismo e sport	19.700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.000,00

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

Riepilogo Generale delle Spese - Anno 2015
Titolo I - Spese correnti

Interventi	Personale	Acquisto di beni di consumo e/o mat. prime	Prestazioni di servizi	Utilizzo di beni di terzi	Trasferimenti	Interessi passivi e oneri finanziari diversi	Imposte e tasse	Oneri straordinari della gestione corrente	Ammort. di esercizio	Fondo svalutazione crediti	Fondo di riserva	Totale
Funzioni e Servizi Altri servizi per lo sport, turismo e attività ricreative	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.940,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.940,00
Totale Funzioni nel settore sportivo, ricreativo e del turismo	19.700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.940,00	1.300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43.940,00
Difesa del suolo, assetto idrogeologico e forestazione	175.707,00	67.955,00	12.275,00	31.000,00	0,00	0,00	11.663,00	0,00	0,00	0,00	0,00	288.600,00
Tutela, controllo e valorizzazione risorse idriche	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.115,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.115,00
Prevenzione incendi	16.000,00	3.000,00	10.500,00	1.270,00	0,00	1.096,00	850,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.716,00
Servizi di protezione civile	22.500,00	2.000,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	1.300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.800,00
Servizi diversi per la tutela ambientale e gestione territorio	94.347,00	7.412,00	776.615,00	100,00	1.000,00	0,00	7.376,00	0,00	0,00	0,00	0,00	886.850,00
Totale Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale	308.554,00	80.367,00	804.390,00	32.370,00	1.000,00	49.211,00	21.199,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.297.081,00
Servizi socio assistenziali e sanitari	86.600,00	3.725,00	2.755.855,15	1.275,00	167.956,15	0,00	7.660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.023.071,30

Riepilogo Generale delle Spese - Anno 2015
Titolo I - Spese correnti

Interventi	Personale	Acquisto di beni di consumo e/o mat. prime	Prestazioni di servizi	Utilizzo di beni di terzi	Trasferimenti	Interessi passivi e oneri finanziari diversi	Imposte e tasse	Oneri straordinari della gestione corrente	Ammort. di esercizio	Fondo svalutazione crediti	Fondo di riserva	Totale
Funzioni e Servizi Altri servizi sociali	0,00	86.000,00	708.775,30	1.000,00	257.874,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.053.649,66
Totale Funzioni nel settore sociale	86.600,00	89.725,00	3.464.630,45	2.275,00	425.830,51	0,00	7.660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.076.720,96
Agricoltura	55.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.500,00
Industria commercio e artigianato	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
Servizi diversi per lo sviluppo economico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.565,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.565,00
Totale Funzioni nel campo dello sviluppo economico	55.800,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	2.565,00	3.700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67.065,00
TOTALI	857.454,00	285.091,99	4.761.560,45	52.145,00	508.180,51	106.356,00	72.149,00	0,00	0,00	4.332,00	32.846,70	6.680.115,65

Riepilogo Generale delle Spese - Anno 2015
Titolo II - Spese in conto capitale

Interventi Funzioni e Servizi	Acquisizione di beni immobili	Espropri e servitù onerose	Acquisto beni specifici per realizzazioni in economia	Utilizzo di beni di terzi per realizzazioni in economia	Acquisizione di beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico-scient.	Incarichi professionali esterni	Trasferimenti di capitale	Partecipazioni azionarie	Conferim. di capitale	Concessioni di crediti e anticipazione	Totale
Difesa del suolo, assetto idrogeologico e forestazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Servizi di tutela, controllo e valorizzazione risorse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prevenzione incendi	0,00	0,00	0,00	0,00	16.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.000,00
Servizi di protezione civile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Servizi diversi per la tutela ambientale e gestione territorio	0,00	0,00	0,00	0,00	6.710,00	92.001,22	3.000,00	0,00	0,00	0,00	101.711,22
Totale Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale	0,00	0,00	0,00	0,00	22.710,00	92.001,22	3.000,00	0,00	0,00	0,00	117.711,22
Servizi socio assistenziali e sanitari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri servizi sociali	60.413,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.413,80
Totale Funzioni nel settore sociale	60.413,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.413,80
Agricoltura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300.000,00	0,00	0,00	0,00	300.000,00

Riepilogo Generale delle Spese - Anno 2015
Titolo II - Spese in conto capitale

Interventi	Acquisizione di beni immobili	Espropri e servizi onerose	Acquisto beni specifici per realizzazioni in economia	Utilizzo di beni di terzi per realizzazioni in economia	Acquisizione di beni mobili, macchine ed attrezzature tecnico-scient.	Incarichi professionali esterni	Trasferimenti di capitale	Partecipazioni azionarie	Conferim. di capitale	Concessioni di crediti e anticipazione	Totale
Funzioni e Servizi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.305.014,84	0,00	0,00	0,00	1.305.014,84
Servizi diversi per lo sviluppo economico											
Totale Funzioni nel campo dello sviluppo economico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.605.014,84	0,00	0,00	0,00	1.605.014,84
TOTALI	60.413,80	0,00	0,00	0,00	52.710,00	142.001,22	1.608.014,84	0,00	0,00	0,00	1.863.139,86

Riepilogo Generale delle Spese - Anno 2015
Titolo III - Spese per rimborso di prestiti

Funzioni e Servizi	Interventi	Rimborso per anticipazioni di cassa	Rimborso di finanziamenti breve termine	Rimb. di quota capitale di mutui e prestiti obbligazionari	Rimborso di prestiti obbligazionari	Rimb. di quota capit. di debiti pluriennali	Totale
Gestione economica, finanziaria, programmazione		0,00	0,00	345.350,00	0,00	0,00	345.350,00
Totale Funzioni generali di amministrazione		0,00	0,00	345.350,00	0,00	0,00	345.350,00
	TOTALI	0,00	0,00	345.350,00	0,00	0,00	345.350,00

FUNZIONI DELEGATE DALLA REGIONE

Quadro analitico per funzioni, servizi ed interventi, delle spese per funzioni delegate dalla regione da predisporre secondo le norme regionali (Art. 165, comma 12, decreto legislativo 18 agosto 2000, n.267)
Anno 2015

Codice	Intervento		Impegni ultimo esercizio chiuso	Previsioni definitive es. in corso	Previsioni di Competenza per l'es. al quale si riferisce il presente bilancio		Note
	Denominazione				Variazioni in aumento	Somme risultanti	
	Titolo I - Spese correnti Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale Difesa del suolo, assetto idrogeologico e forestazione						
1040201	Personale		319.967,67	107.200,00		107.200,00	
1040207	Imposte e tasse		24.244,67	5.800,00		5.800,00	
	Totale Difesa del suolo, assetto idrogeologico e forestazione		344.212,34	113.000,00		113.000,00	
	Prevenzione incendi						
1040401	Personale		16.000,00	16.000,00		16.000,00	
1040402	Acquisto beni consumo e/o materie prime		4.402,68	2.700,00	300,00	3.000,00	
1040403	Prestazioni di servizi		12.070,11	13.000,00	2.500,00	10.500,00	
1040404	Utilizzo di beni di terzi		1.287,75	1.400,00	130,00	1.270,00	
1040406	Interessi passivi e oneri finanziari diversi		1.540,87	1.253,00	157,00	1.096,00	
1040407	Imposte e tasse		1.771,13	1.875,00	1.025,00	850,00	
	Totale Prevenzione incendi		37.072,54	36.228,00	3.512,00	32.716,00	
	Servizi diversi per la tutela ambientale e gestione territorio						
1040602	Acquisto beni consumo e/o materie prime		10.148,59	2.500,00		2.500,00	

FUNZIONI DELEGATE DALLA REGIONE

Quadro analitico per funzioni, servizi ed interventi, delle spese per funzioni delegate dalla regione da predisporre secondo le norme regionali (Art. 165, comma 12, decreto legislativo 18 agosto 2000, n.267)
Anno 2015

Codice	Intervento Denominazione	Impegni ultimo esercizio chiuso	Previsioni definitive es. in corso	Previsioni di Competenza per l'es. al quale si riferisce il presente bilancio		Note
				Variazioni in aumento	Somme risultanti	
1040603	Prestazioni di servizi	52.360,90	26.503,20	5.003,20	21.500,00	
	Totale Servizi diversi per la tutela ambientale e gestione territorio	62.509,49	29.003,20	5.003,20	24.000,00	
	Totale Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale	443.794,37	178.231,20	8.515,20	169.716,00	
	Funzioni nel campo dello sviluppo economico Agricoltura					
1060101	Personale	55.100,00	55.800,00		55.800,00	
1060105	Trasferimenti	10.000,00	0,00		0,00	
1060107	Imposte e tasse	3.712,48	3.700,00		3.700,00	
	Totale Agricoltura	68.812,48	59.500,00		59.500,00	
	Totale Funzioni nel campo dello sviluppo economico	68.812,48	59.500,00		59.500,00	
	RIEPILOGO FUNZIONI					
	Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale	443.794,37	178.231,20	8.515,20	169.716,00	
	Funzioni nel campo dello sviluppo economico	68.812,48	59.500,00		59.500,00	
	Totale Titolo I - Spese correnti	512.606,85	237.731,20	8.515,20	229.216,00	

FUNZIONI DELEGATE DALLA REGIONE

Quadro analitico per funzioni, servizi ed interventi, delle spese per funzioni delegate dalla regione da predisporre secondo le norme regionali (Art. 165, comma 12, decreto legislativo 18 agosto 2000, n.267)
Anno 2015

Codice	Intervento		Impegni ultimo esercizio chiuso	Previsioni definitive es. in corso	Previsioni di Competenza per l'es. al quale si riferisce il presente bilancio		Note
	Denominazione				Variazioni in aumento	Somme risultanti	
	Titolo II - Spese in conto capitale Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale Prevenzione incendi						
2040405	Acquisizioni di beni mobili, macchine e attrezzature		51.390,76	21.017,21	5.017,21	16.000,00	
	Totale Prevenzione incendi		51.390,76	21.017,21	5.017,21	16.000,00	
	Servizi diversi per la tutela ambientale e gestione territorio						
2040605	Acquisizione di beni mobili, macchine e attrezzature		0,00	0,00		0,00	
	Totale Servizi diversi per la tutela ambientale e gestione territorio		0,00	0,00		0,00	
	Totale Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale		51.390,76	21.017,21	5.017,21	16.000,00	
	Funzioni nel campo dello sviluppo economico Agricoltura						
2060106	Incarichi professionali esterni		3.299,02	0,00		0,00	
2060107	Trasferimenti di capitale		312.972,54	313.731,20	13.731,20	300.000,00	
	Totale Agricoltura		316.271,56	313.731,20	13.731,20	300.000,00	
	Totale Funzioni nel campo dello sviluppo economico		316.271,56	313.731,20	13.731,20	300.000,00	
	RIEPILOGO FUNZIONI						
	Funzioni per la gestione del territorio e la tutela ambientale		51.390,76	21.017,21	5.017,21	16.000,00	

FUNZIONI DELEGATE DALLA REGIONE

Quadro analitico per funzioni, servizi ed interventi, delle spese per funzioni delegate dalla regione da predisporre secondo le norme regionali (Art. 165, comma 12, decreto legislativo 18 agosto 2000, n.267)
 Anno 2015

Codice	Intervento Denominazione	Impegni ultimo esercizio chiuso	Previsioni definitive es. in corso	Previsioni di Competenza per l'es. al quale si riferisce il presente bilancio		Note
				Variazioni in aumento	Somme in diminuzione risultanti	
	Funzioni nel campo dello sviluppo economico	316.271,56	313.731,20	13.731,20	300.000,00	
	Totale Titolo II - Spese in conto capitale	367.662,32	334.748,41	18.748,41	316.000,00	
	RIEPILOGO TITOLI					
	Titolo I - Spese correnti	512.606,85	237.731,20	8.515,20	229.216,00	
	Titolo II - Spese in conto capitale	367.662,32	334.748,41	18.748,41	316.000,00	
	Totale	880.269,17	572.479,61	27.263,61	545.216,00	

COSTO DEL PERSONALE ANNO 2015

				TOTALE EMOLUMENTI	TOTALE CONTRIBUTI	TOTALE COMPLESSIVO	IRAP
Bianchi Francesca 18/36	18	R	D3	20.856,18	5.878,91	26.735,08	1.772,77
Bonomelli Marinella 24/36	24	R	B7	15.287,14	4.308,71	19.595,85	1.299,41
Caldara Pietro	36	R	D4	34.708,92	9.609,35	44.318,27	2.898,31
Caminada Federico	36	R	C5	24.870,46	6.973,54	31.844,00	2.103,45
Citaristi Nicoletta	36	R	C5	24.752,74	6.974,86	31.727,60	2.103,98
Cominetti Claudia	36	R	D5	45.697,64	13.617,29	59.314,93	3.884,30
Covelli Giuliano	36	R	C4	23.601,33	7.031,62	30.632,95	2.006,11
Delvecchio Valeria	36	R	B7	22.377,50	6.306,55	28.684,05	
Fusari Silvano	36	R	Dirigente	76.806,05	21.959,07	98.765,12	6.528,51
Gilberti Vincenzo	36	R	C3	22.894,65	6.820,21	29.714,86	1.946,05
Gualeni Silvia	36	R	C4	23.601,33	6.650,23	30.251,56	2.006,11
Guizzetti Maria Teresa 24/36	24	R	C5	16.973,94	4.782,45	21.756,39	1.442,79
Perani Patrizia	36	R	D6	48.030,23	13.535,23	61.565,46	4.082,57
Sterni Paola	36	R	D5	46.483,62	13.098,88	59.582,50	3.951,11
Trapletti Mariangela	36	R	B7	23.144,50	6.982,48	30.126,98	1.967,28
Valenghi Ferdinando	36	R	B6	22.276,23	7.358,34	29.634,57	1.821,21
Valetti Luca	36	R	C3	22.894,65	6.820,21	29.714,86	1.946,05
Valli Efrem	36	R	C5	25.744,40	7.499,40	33.243,80	2.139,10
Zanoli Bianca 24/36	24	R	B3	15.695,28	3.855,02	19.550,30	1.162,40
TOTALE				556.696,79	160.062,35	716.759,14	45.061,52
fondo produttività				36.325,60	9.417,01	45.742,61	3.690,68
TOTALE COMPLESSIVO				593.022,39	169.479,37	762.501,75	48.752,19

QUADRO DIMOSTRATIVO FINANZIAMENTO INVESTIMENTI ANNO 2015									
S P E S A					E N T R A T A				
Descrizione	Cod/int	Importo	AVANZO 2014	TRASFERIMENTI REGIONE	TRASFERIMENTI BIM	TRASFERIMENTI PRIVATI	TRASFERIMENTI ENTI PUBBLICI	TOTALE	Importo
Progetto Cariplo "Percorsi Archeologici"	2020405/2005	30.000,00			28.000,00		2.000,00	30.000,00	30.000,00
Acquisto attrezzature squadre Antincendio	2040405/2350	16.000,00		16.000,00				16.000,00	16.000,00
Progetto "Commissione ecologica " Fond. Cariplo	2040605/141502	6.710,00				6.710,00		6.710,00	6.710,00
Progetto "Commissione ecologica " Fond. Cariplo - Incarichi	2040606/141501	92.001,22				61.339,11	30.662,11	92.001,22	92.001,22
Progetto "Commissione ecologica " Fond. Cariplo	2040607/141503	3.000,00				3.000,00		3.000,00	3.000,00
Realizzazione progetto Housing	2050201/2041	10.413,80	10.413,80					10.413,80	10.413,80
Trasferimenti agricoltori L.R.31/08 art.24	2060107/2452	150.000,00		150.000,00				150.000,00	150.000,00
Trasferimenti L.R.31/08 artt.25/26	2060107/7	150.000,00		150.000,00				150.000,00	150.000,00
Trasferimenti L.R.25/07	2060407/250000	1.305.014,84		1.305.014,84				1.305.014,84	1.305.014,84
TOTALE		1.763.139,86	10.413,80	1.621.014,84	28.000,00	71.049,11	32.662,11	1.763.139,86	1.763.139,86

ISTITUTO MUTUANTE	POSIZIONE	ANNO 2015 FINALITA' DEL FINANZIAMENTO	PERIODO				QUOTA CAPITALE			QUOTA INTERESSI		TOTALE	RATA ANNUA	
			T	DI	AMMORTAMENTO	S	S	S	S	S	S			S
CASDEP	4289049/00	DEPURATORE	7,5	1997	2017	1.549.370,70	3010	123.949,92	350	27.792,58	151.742,50			
CASDEP	4399319/00	MUTUO COLLETTORE CONSORTILE SPINONE AL LAGO	5,25	2003	2022	149.772,50	3010	8.155,47	350	4.029,83	12.185,30			
CASDEP	4426265/00	SORGENTE TORREZZO	4,75	2005	2024	114.300,00	3010	5.641,75	350	3.274,15	8.915,90			
CASDEP	4481860/00	FOGNATURA ENDINE	4,451	2007	2026	99.360,00	3010	4.504,03	350	3.050,67	7.554,70			
CASDEP	4500220/00	DEPURAZIONE	4,159	2008	2027	183.227,00	3010	8.037,14	350	5.546,34	13.583,48			
CASDEP	4498081/00	IMPIANTO FOTOVOLTAICO	4,178	2008	2027	106.320,00	3010	4.660,31	350	3.234,75	7.895,06			
B. VALLECAM.	53092	CICLOVIA	VAR	2000	2019	191.089,05	3010	11.765,07	511	633,35	12.398,42			
CASDEP	41514856/00	MONASTEROLA	4,89	2009	2028	420.000,00	3010	17.064,09	511	16.086,33	33.150,42			
B. BERGAMASCA	002/019507	ROTONDA E CICLOVIA	5,03	2010	2029	152.500,00	3010	6.342,45	511	6.214,33	12.556,78			
CASDEP	4367241/02	NUOVA SEDE	5,75	2001	2021	202.006,95	3010	11.682,80	126	5.444,38	17.127,18			
CASDEP	4340440/01	RISTRUTTURAZIONE SEDE	5,75	2001	2020	309.874,14	3010	18.966,42	1508	7.306,30	26.272,72			
CASDEP	4340440/00	ACQUISTO SEDE	4,6	2000	2019	258.228,45	3010	16.024,12	1508	3.862,68	19.886,80			
CASDEP	4290127/00	POZZE PIAN DELLA PALU'	5,5	1999	2018	77.468,53	3010	5.250,61	1293	1.184,17	6.434,78			
CASDEP	4375616/01	SEDE SQUADRA AIB	5,75	2001	2020	46.481,12	3010	2.844,96	1305	1.095,94	3.940,90			
UBI BANCA	77757	RESIDER	VAR	2000	2019	516.456,90	3010	30.531,45	1345	2.563,34	33.094,79			
CASDEP	4400708/00	REALIZZAZIONE SEDE	5,25	2002	2021	503.545,48	3010	28.877,63	1510	12.090,19	40.967,82			
CASDEP	4425622/00	REALIZZAZIONE SEDE	VAR	2004	2023	150.880,00	3010	7.544,00	1510	494,28	8.038,28			
CASDEP	4467085/00	CAPITALE CMAS SRL	VAR	2005	2024	670.000,00	3010	33.500,00	1510	2.438,88	35.938,88			
								345.342,22		106.342,49	451.684,71			

ISTITUTO MUTUANTE	POSIZIONE	ANNO 2016 FINALITA' DEL FINANZIAMENTO	T	PERIODO		QUOTA CAPITALE			QUOTA INTERESSI		TOTALE
				A	DI	CAP	IMPORTO	CAP	RATA ANNUA		
										S	
			S	INIZIO	FINE						
CASDEP	4289049/00	DEPURATORE	7,5	1997	2017	3010	133.420,47	350	18.322,03	151.742,50	
CASDEP	4399319/00	MUTUO COLLETTORE CONSORTILE SPINONE AL LAGO	5,25	2003	2022	3010	8.589,25	350	3.596,05	12.185,30	
CASDEP	4426265/00	SORGENTE TORREZZO	4,75	2005	2024	3010	5.912,91	350	3.002,99	8.915,90	
CASDEP	4481860/00	FOGNATURA ENDINE	4,451	2007	2026	3010	4.706,74	350	2.847,96	7.554,70	
CASDEP	4500220/00	DEPURAZIONE	4,159	2008	2027	3010	8.374,88	350	5.208,60	13.583,48	
CASDEP	4498081/00	IMPIANTO FOTOVOLTAICO	4,178	2008	2027	3010	4.857,05	350	3.038,01	7.895,06	
B.VALLECAM.	53092	CICLOVIA	VAR	2000	2019	3010	11.895,67	511	502,75	12.398,42	
CASDEP	41514856/00	MONASTEROLA	4,89	2009	2028	3010	17.908,54	511	15.241,88	33.150,42	
B. BERGAMASCA	002/019507	ROTONDA E CICLOVIA	5,03	2010	2029	3010	6.665,50	511	5.891,28	12.556,78	
CASDEP	4367241/02	NUOVA SEDE	5,75	2001	2021	3010	3.010,90	126	930,00	3.940,90	
CASDEP	4340440/01	RISTRUTTURAZIONE SEDE	5,75	2001	2020	3010	20.072,66	1508	6.200,06	26.272,72	
CASDEP	4340440/00	ACQUISTO SEDE	4,6	2000	2019	3010	16.769,72	1508	3.117,08	19.886,80	
CASDEP	4290127/00	POZZE PIAN DELLA PALU'	5,5	1999	2018	3010	5.543,37	1293	891,41	6.434,78	
CASDEP	4375616/01	SEDE SQUADRA AIB	5,75	2001	2020	3010	3.010,90	1305	930,00	3.940,90	
UBI BANCA	77757	RESIDER	VAR	2000	2019	3010	31.584,78	1345	2.057,34	33.642,12	
CASDEP	4400708/00	REALIZZAZIONE SEDE	5,25	2002	2021	3010	30.413,61	1510	10.554,21	40.967,82	
CASDEP	4425622/00	REALIZZAZIONE SEDE	VAR	2004	2023	3010	7.544,00	1510	494,28	8.038,28	
CASDEP	4467085/00	CAPITALE CMAS SRL	VAR	2005	2024	3010	33.500,00	1510	2.438,88	35.938,88	
							353.780,95		85.264,81	439.045,76	

ISTITUTO MUTUANTE	POSIZIONE	ANNO 2017		PERIODO				QUOTA CAPITALE			QUOTA INTERESSI		TOTALE
		FINALITA' DEL FINANZIAMENTO	IMPORTO INIZIALE DEL MUTUO	T	DI			CAP	IMPORTO	CAP		RATA ANNUA	
				A	AMMORTAMENTO	S	INIZIO						
CASDEP	4289049/00	DEPURATORE	1.549.370,70	7,5	1997	2017	3010	143.614,61	350	8.127,89	151.742,50		
CASDEP	4399319/00	MUTUO COLLETTORE CONSORTILE SPINONE AL LAGO	149.772,50	5,25	2003	2022	3010	9.046,10	350	3.139,20	12.185,30		
CASDEP	4426265/00	SORGENTE TORREZZO	114.300,00	4,75	2005	2024	3010	6.197,11	350	2.718,79	8.915,90		
CASDEP	4481860/00	FOGNATURA ENDINE	99.360,00	4,451	2007	2026	3010	4.918,57	350	2.636,13	7.554,70		
CASDEP	4500220/00	DEPURAZIONE	183.227,00	4,159	2008	2027	3010	8.726,81	350	4.856,67	13.583,48		
CASDEP	4498081/00	IMPIANTO FOTOVOLTAICO	106.320,00	4,178	2008	2027	3010	5.062,10	350	2.832,96	7.895,06		
B. VALLECAM.	53092	CICLOVIA	191.089,05	VAR	2000	2019	3010	12.027,72	511	370,70	12.398,42		
CASDEP	41514856/00	MONASTEROLA	420.000,00	4,89	2009	2028	3010	18.794,79	511	14.355,63	33.150,42		
B. BERGAMASCA	002/019507	ROTONDA E CICLOVIA	152.500,00	5,03	2010	2029	3010	7.004,98	511	5.551,80	12.556,78		
CASDEP	4367241/02	NUOVA SEDE	202.006,95	5,75	2001	2021	3010	3.186,52	126	754,38	3.940,90		
CASDEP	4340440/01	RISTRUTTURAZIONE SEDE	309.874,14	5,75	2001	2020	3010	21.243,43	1508	5.029,29	26.272,72		
CASDEP	4340440/00	ACQUISTO SEDE	258.228,45	4,6	2000	2019	3010	17.549,99	1508	2.336,81	19.886,80		
CASDEP	4290127/00	POZZE PIAN DELLA PALU'	77.468,53	5,5	1999	2018	3010	5.852,44	1293	582,34	6.434,78		
CASDEP	4375616/01	SEDE SQUADRA AIB	46.481,12	5,75	2001	2020	3010	3.186,52	1305	754,38	3.940,90		
UBI BANCA	77757	RESIDER	516.456,90	VAR	2000	2019	3010	32.674,46	1345	1.533,89	34.208,35		
CASDEP	4400708/00	REALIZZAZIONE SEDE	503.545,48	5,25	2002	2021	3010	32.031,28	1510	8.936,54	40.967,82		
CASDEP	4425622/00	REALIZZAZIONE SEDE	150.880,00	VAR	2004	2023	3010	7.544,00	1510	494,28	8.038,28		
CASDEP	4467085/00	CAPITALE CMAS SRL	670.000,00	VAR	2005	2024	3010	33.500,00	1510	2.438,88	35.938,88		
								372.161,43		67.450,56	439.611,99		

AVANZO 2013 APPLICATO

Descrizione	Cod/int	Importo
Stipendi Lavori interventi compensativi	1040201/1201	65.000,00
acquisti lavori interventi compensativi	1040202/1202	65.000,00
Riparazioni interventi compensativi	1040203/1203	10.175,00
Noli interventi compensativi	1040204/1210	23.000,00
irap interventi compensativi	1040207/1206	5.000,00
Spese per servizio AIB	1040402/1215	3.000,00
Spese per servizio AIB	1040403/1219	9.500,00
Spese per servizio AIB	1040404/1220	620,00
Spese per servizio AIB	1040406/1305	500,00
Servizio Protezione civile	1040502/10405021	800,00
Servizio Protezione civile	1040503/10405031	4.000,00
Progetto Anfibi	1040601/31801	9.500,00
Progetto Anfibi	1040601/31802	1.050,00
Progetto Anfibi	1040601/31807	750,00
Spese gestione Area Tutela Ambientale e territorio	1040601/04060110	57.000,00
Spese gestione Area Tutela Ambientale e territorio	1040603/1860	18.000,00
Spese per servizio assistenti sostegno alto sebino	1050103/1619	82.849,14
Prestazioni Legge 328/2000 ambito alto sebino	1050103/1622	54.660,70
servizi sociali L.328 ambito basso sebino	1050203/10502032	18.883,80
Servizio SAD SADH SDD e voucher vari	1050103/1628	44.487,36
Altri trasferimenti ambito basso sebino	1050205/10502051	50.434,86
Totale spese correnti		524.210,86
Realizzazione progetto housing	2050205/2041	10.413,80
Totale spese investimenti		10.413,80
TOTALE		534.624,66

FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'

ANNO 2015

L'Ente, in sede di predisposizione del bilancio di previsione, in osservanza al principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria, determina il fondo crediti di dubbia esigibilità, inteso come fondo rischi, diretto ad evitare che le entrate di dubbia esigibilità, previste ed accertate nel corso dell'esercizio, possano finanziare delle spese esigibili nel corso del medesimo esercizio.

Si è provveduto pertanto a verificare le entrate stanziare nel bilancio 2015/2017 che possono dar luogo a crediti di dubbia esigibilità in relazione alle quali si è previsto un accantonamento al fondo CDE che risultano essere solo quelle relative ai Fitti reali di fabbricati in parte corrente.

Per questa entrata si è proceduto a calcolare la media semplice tra incassi in c/competenza e in c/residui e accertamenti degli ultimi 5 esercizi, come meglio specificato nell'allegato prospetto.

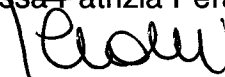
Il legislatore ha concesso la facoltà di applicare gradualmente la norma per quanto concerne l'accantonamento da effettuare nel fondo crediti di dubbia esigibilità. Nel primo esercizio di sperimentazione è possibile stanziare in bilancio una quota pari al 36% dell'importo dell'accantonamento. Nel secondo esercizio lo stanziamento deve essere almeno pari al 55% mentre nel terzo deve essere almeno pari al 70%.

Per una scelta prudenziale viene stanziato l'importo al 100%

Risorsa ENTRATA	Denominazione	% di riscossione	Stanziamiento bilancio 2015	Accantonamento al Fondo CDE
2021021/10210	Fitti reali di fabbricati	82,67	25.000,00	4.332,00
Totale			25.000,00	4.332,00

Lovere, 24.02.2015

IL RESPONSABILE SERVIZIO FINANZIARIO
(Dr.ssa Patrizia Perani)



CALCOLO DEL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

METODO DI CALCOLO: MEDIA SEMPLICE
 capitolo 2021021/10210 Fitti reali di fabbricati

OPZIONE 2: INCASSI IN C/COMPETENZA + INCASSI C/RESIDUI ES. N+1 SU ACC. ES. N

Descrizione	2010	2011	2012	2013	2014	MEDIA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA 2015	PREVISIONI DI ENTRATA 2016	PREVISIONI DI ENTRATA 2017
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 23.150,00	€ 21.227,42	€ 35.669,48	€ 47.436,08	€ 32.917,00			€ 25.000,00	€ 18.000,00	€ -
INCASSI C/COMPETENZA + RESIDUI	€ 22.121,62	€ 22.354,42	€ 29.431,06	€ 44.074,87	€ 12.200,00			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
% INCASSATO/ACCERTATO	95,56%	105,31%	82,51%	92,91%	37,06%	82,67%	17,33%	€ 20.667,73	€ 14.880,76	€ -
								STANZIAMENTO FONDO 2015	STANZIAMENTO FONDO 2016	STANZIAMENTO FONDO 2017
								4332	3119	0

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio finanziario 2015 presentato tiene conto esclusivamente delle spese obbligatorie e delle spese di funzionamento delle sedi, oltre le spese finanziate da specifiche entrate vincolate o delegate.

Per far fronte alla drastica diminuzione dei trasferimenti regionali volti a coprire le spese di funzionamento (-€ 233.000,00 rispetto al 2014) si è proceduto riducendo al minimo vitale gli stanziamenti per le spese di funzionamento, applicando l'avanzo di amministrazione vincolato a copertura di servizi delegati dalla Regione o dai Comuni per un importo complessivo di 524.210,86 per la parte corrente, utilizzando una quota dei fondi BIM pari a 125.000,00 a copertura di una quota parte delle rate dei mutui in ammortamento assunti e consolidare il fondo di solidarietà dei Comuni ai sensi dell'art.43 comma 1 dello Statuto per un importo di € 0.35 per abitante.

Il Bilancio per l'esercizio 2015 prevede quindi il Pareggio Finanziario complessivo per un importo di € 9.773.605,51:

ENTRATE		SPESE	
Titolo I	5.964.503,90	Titolo I	6.680.115,65
Titolo II	536.750,89	Titolo II	1.863.139,86
Titolo III	1.852.726,06		
Totale Entrate Finali	8.353.980,85	Totale spese finali	8.543.255,51
Titolo IV	0,00	Titolo III	345.350,00
Titolo V	885.000,00	Titolo IV	885.000,00
Totale	9.238.980,85	Totale	9.773.605,51
Avanzo amm.ne	534.624,66	Disavanzo amm.ne	0,00
Totale ENTRATE	9.773.605,51	Totale SPESE	9.773.605,51

Tutte le entrate sono iscritte in bilancio al lordo delle spese di riscossione e di altre eventuali spese connesse.

E' stato stanziato il Fondo Crediti di dubbia esigibilità.

Vengono rispettati gli equilibri di bilancio e i vari vincoli della spesa.

Per quanto riguarda la spesa del personale è stato prevista la quota del 1% a carico dell'ente della previdenza complementare nel caso il personale aderisca al fondo Perseo.

La Relazione Previsionale e Programmatica per il triennio 2015/2017 è stata redatta sul modello stabilito con il D.P.R. 326/98 e trova riscontro finanziario sia nel Bilancio per l'esercizio 2015 sia nel Bilancio pluriennale proposto per il periodo 2015/2016, redatto anch'esso in conformità con le disposizioni legislative in programmi e servizi.

A conclusione dell'esame dello schema di Bilancio di previsione per l'esercizio 2015, della Relazione Previsionale e Programmatica per il triennio 2015/2017 e del Bilancio pluriennale per il medesimo periodo, predisposti dalla Giunta Esecutiva di questa Comunità Montana e degli altri atti contabili allegati, la sottoscritta Patrizia Perani, in qualità di Responsabile del Servizio Finanziario della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi, esprime, in merito agli stessi, parere favorevole.

Lovere, 20.02.2015

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO



(Dr.ssa Perani Patrizia)