

# BILANCIO DI PREVISIONE 2021

Comune di Germignaga

Rielaborazione a cura di Matteo Testa





# EQUILIBRI E PAREGGIO DI BILANCIO

Comune di Germignaga

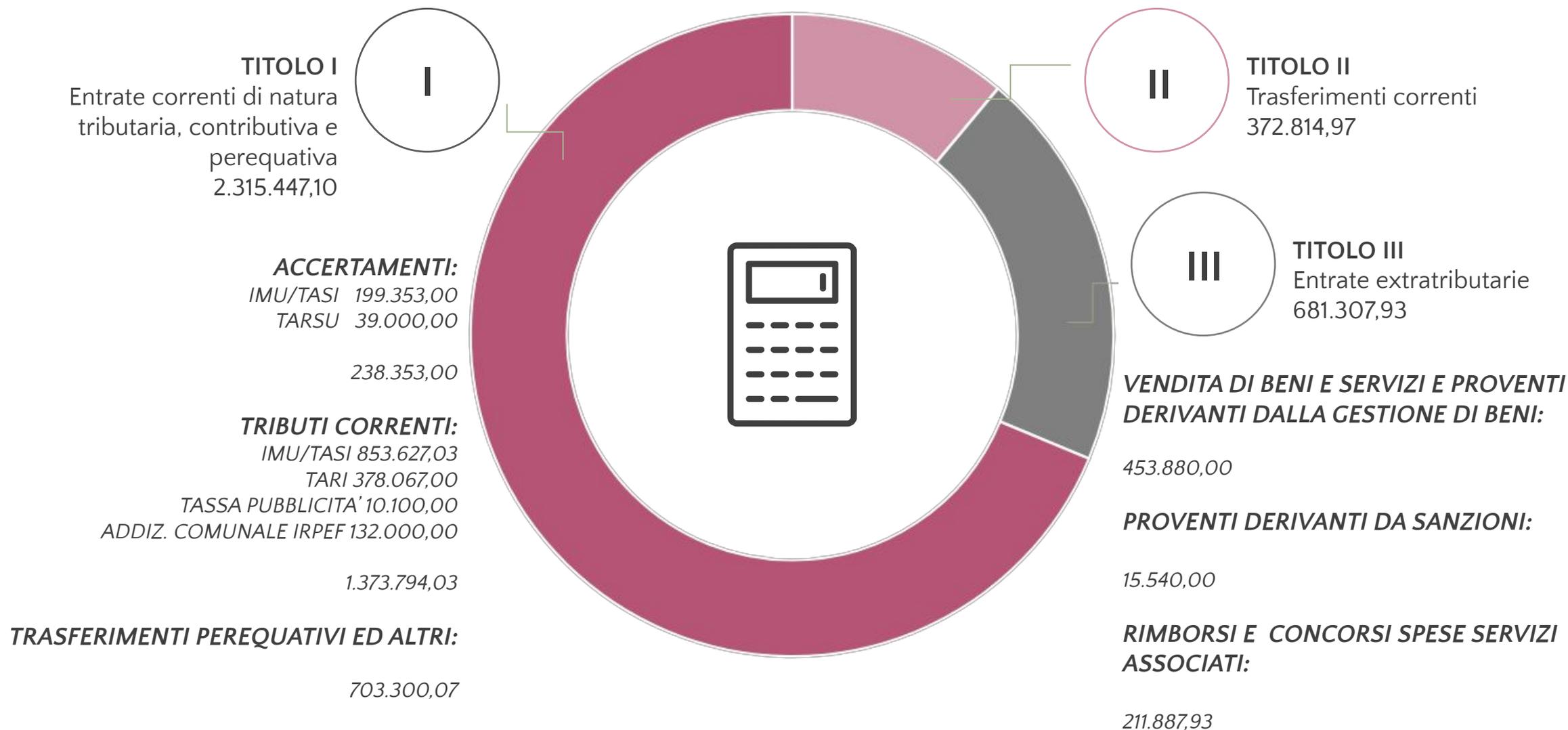
Allegato n.9 - Bilancio di previsione

## BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO (Anno 2021-2023)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.005.937,86		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	3.369.570,00 0,00	3.381.339,00 0,00	3.244.381,00 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui: - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	3.273.076,58 0,00 89.111,49	3.144.029,75 0,00 26.681,79	3.135.651,96 500,00 26.681,79
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	2.000,00	2.000,00	2.000,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	243.005,42 0,00 0,00	235.309,25 0,00 0,00	236.710,97 0,00 0,00
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>		<b>-148.512,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-129.981,93</b>
<b>ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI</b>				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	0,00 0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	148.512,00 0,00	0,00 0,00	129.981,93 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>O=G+H+I+L+M</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)	0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	1.220.270,00	1.445.270,00	847.270,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	148.512,00	0,00	129.981,93
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)	1.073.758,00 0,00	1.447.270,00 0,00	719.288,07 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	2.000,00	2.000,00	2.000,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>				
<b>Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO FINALE</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

# ENTRATE CORRENTI



# ALIQUOTE TRIBUTI PROPRI E/O ADDIZIONALI



IMU

853.627,03



TARI

378.067,00



*ADD. COMUNALE  
IRPEF*

132.000,00

NON VENGONO APPORTATE MODIFICHE ALLE ALIQUOTE DEI TRIBUTI RISPETTO ALL'ESERCIZIO 2020.

# ALIQUOTE E TRIBUTI

## IMU

TIPOLOGIA IMMOBILI	ALIQUOTE (PER MILLE)
Abitazione principale (cat. catastali A/1, A/8 e A/9 e relative pertinenze (detrazione euro 200,00))	5,00
Fabbricati costruiti e destinati dall'impresa costruttrice alla vendita	1,00
Fabbricati rurali ad uso strumentale	1,00
Fabbricati Cat. B1 e B5	0,00
Terreni agricoli	Esenti
Aree Fabbricabili	9,80
Immobili diversi dall'abitazione principale e diversi da quelli sopra indicati	9,80

# ALIQUOTE E TRIBUTI

## TARI

Per il 2021 vengono riproposte le stesse aliquote dell'ESERCIZIO PRECEDENTE in quanto è prevista una rivoluzione del meccanismo di calcolo della TASSA RIFIUTI.

Questo processo al momento non è stato ancora completato, pertanto si andrà ad agire su di esso in fase di VARIAZIONE DI BILANCIO.

# ALIQUOTE E TRIBUTI

## ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF

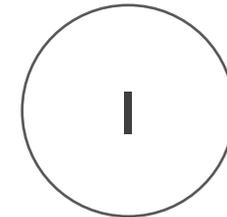
Per il 2021 viene confermata la storica aliquota dello 0,30% che risulta essere ad oggi una delle più basse della provincia di Varese.

0,30%



# SPESE CORRENTI PER SETTORE

TITOLO I  
Spese correnti  
3.273.076,58



**M14 – Tutela commercio 4.920**  
**M20 – Fondi ed accantonamenti 10.000**  
**M50 – Debito Pubblico 71.644**

**M12 – SOCIALE 632.517,40**

**M11 – SOCCORSO CIVILE 11.394**

Protezione Civile 11.394

**M10 – TRASPORTI E VIABILITA' 278.650**

Asfaltature, segnaletica, neve 55.000

Illuminazione pubblica 128.000

Operai Comun. Montana 55.000

Costo del personale 27.800

Altre 12.850

**M9 – TUTELA DEL TERRITORIO E AMBIENTE  
654.878**

Rifiuti 350.716

Servizio idrico integrato 188.512

Manutenzione territorio e patrimonio 115.650 (di cui  
30.400 personale)

**M8 – ASSETTO DEL TERRITORIO ED EDILIZIA  
ABITATIVA 21.610**

di cui 16.610 costo del personale

**M7 – TURISMO 6.500**  
Contributo Pro Loco 4.500  
Contributo ASCOM 2.000

**M6 – SPORT, POLITICHE GIOVANILI E TEMPO LIBERO  
28.070**

Spese ordinarie Palestra e C. Sportivo 21.070  
Contributi Associaz. Sportive 7.000

**M1 – SERVIZI ISTITUZIONALI,  
AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE  
1.098.174,59**

**M3 – ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA 137.285**

Polizia locale 137.285 di cui 106.325 costo del  
personale

**M4 – ISTRUZIONE 267.190**

Scuola Materna 24.700

Scuole Elementari e Medie 112.290

Servizi ausiliari (mensa e trasp. scolastico) 93.000

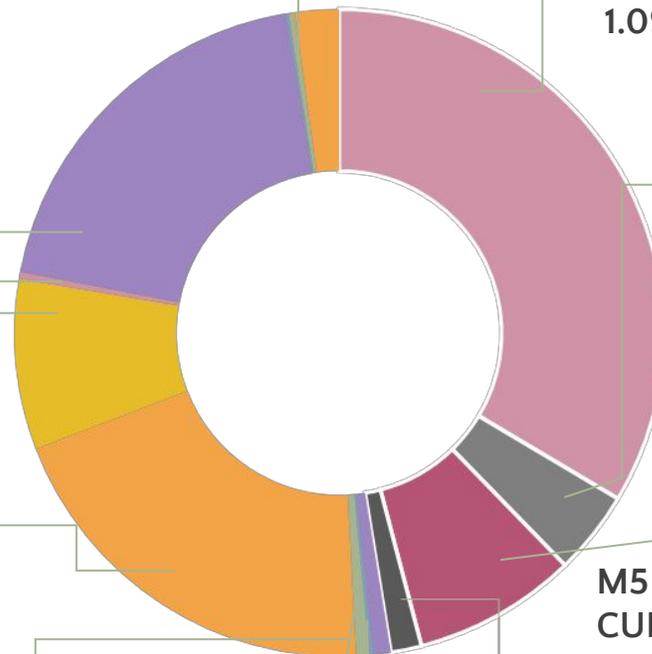
Attivaz. Diritto allo Studio 37.200

**M5 – TUTELA E VALORIZZAZIONE BENI ED ATTIVITA'  
CULTURALI 50.142,93**

Spese ordinarie Colonia 17.931

Spese ordinarie Polo Culturale v. del Torchio 18.711,93

Eventi Culturali e contributi Associaz. Culturali 13.500



# DETTAGLIO M1 - SPESA PER SERVIZI ISTITUZIONALI, AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE

## MISSIONE 1 – SERVIZI ISTITUZIONALI, AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE

Politica 26.903

Revisore contabile 6.000

Uffici segreteria e Ragioneria 514.606

Ufficio Tributi 79.420

Ufficio Tecnico 84.900

Ufficio Anagrafe e st. civile 63.800

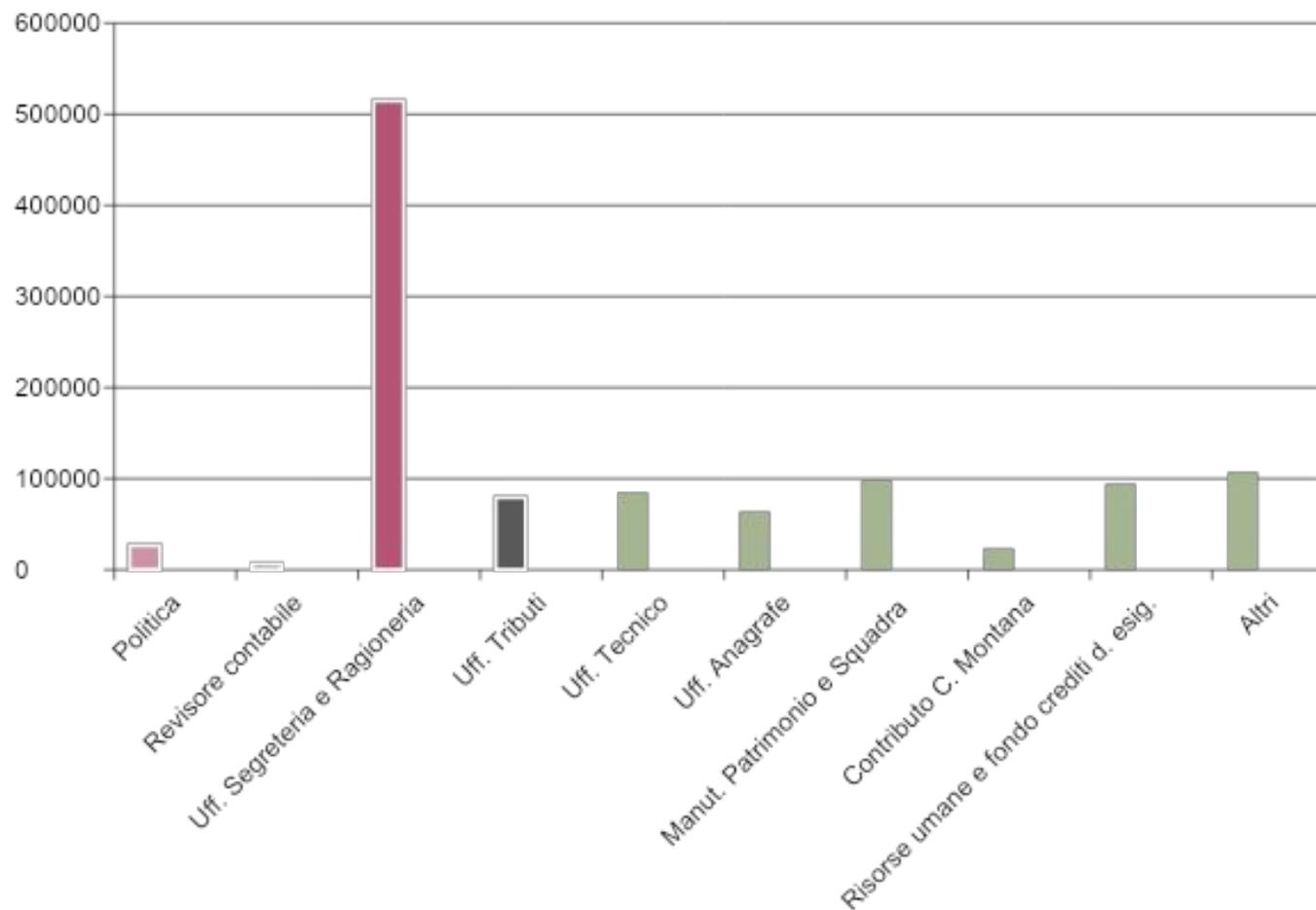
Manut. Patrimonio, squadra operai 98.080

Contributo Comunità Montana 23.424

Risorse Umane e fondo cr.editi dubbia esigibilità  
94.191

Altri 106.950

**TOTALE M1**  
**1.098.274,59**



# DETTAGLIO M2 - SPESA SOCIALE

## **M12 – SOCIALE 202.058**

Asilo Nido 378.811 (106.167 personale)

Disabilità 59.000

Anziani 69.900

Esclusione sociale 9.000

Cimitero 28.800

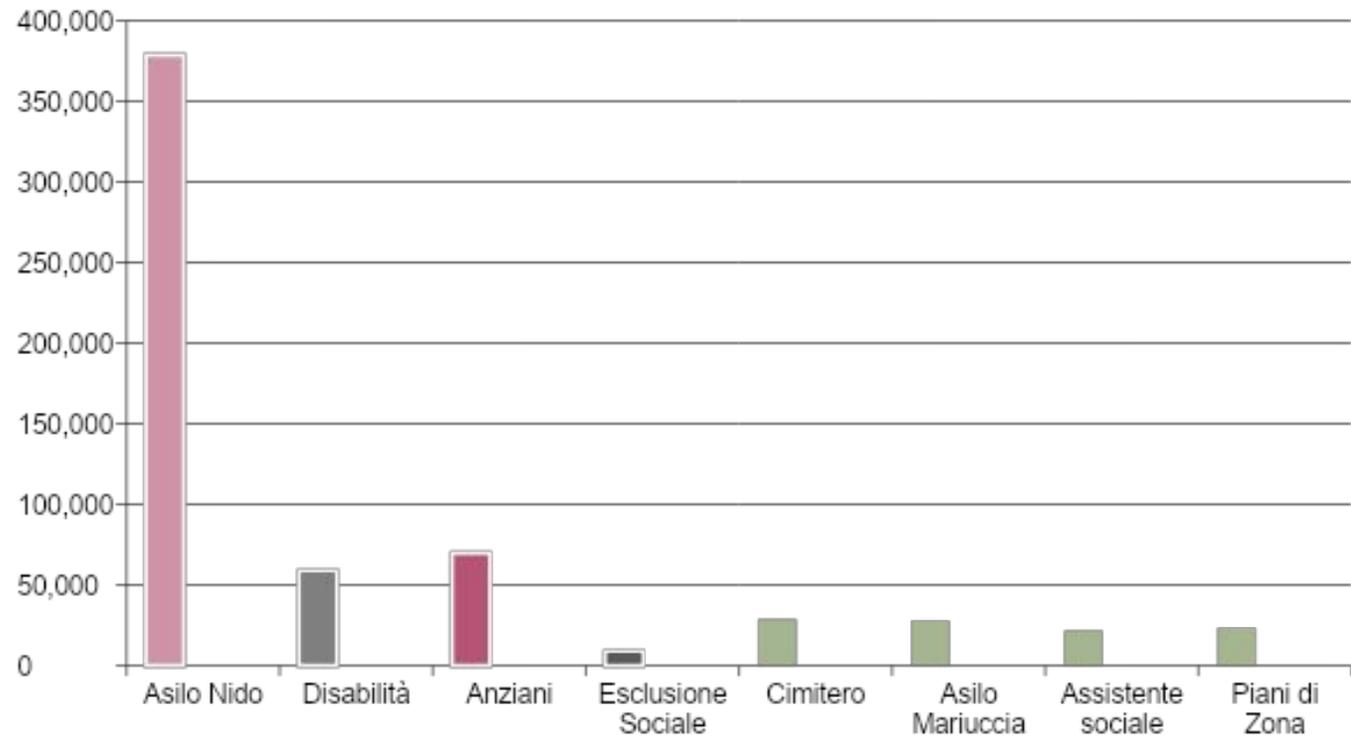
Asilo Mariuccia 28.000

Assistente Sociale 21.722

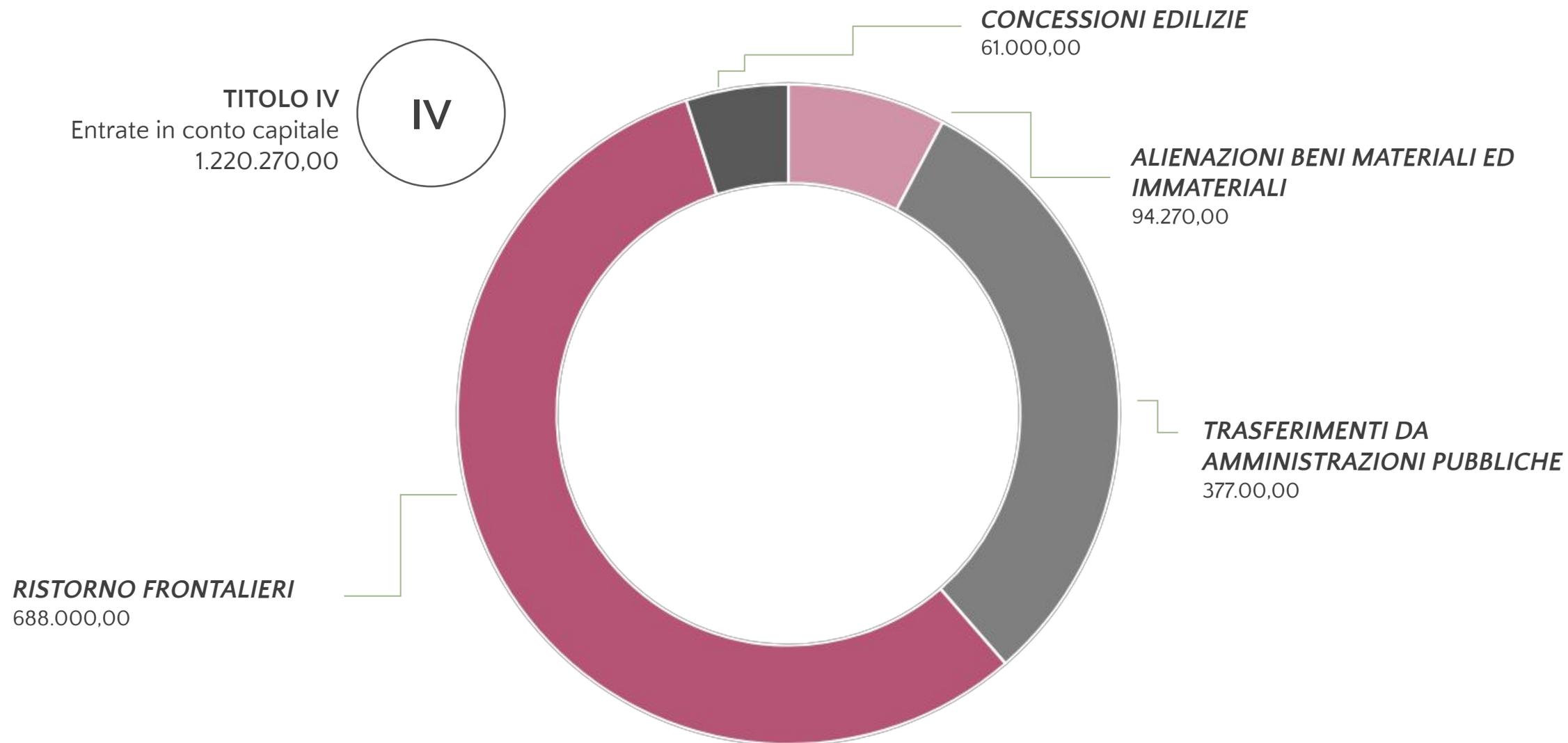
Piani di Zona 23.600

Altre

**TOTALE M12  
632.517,40**



# ENTRATE IN CONTO CAPITALE



# SPESE IN CONTO CAPITALE

## **M12 – SOCIALE 202.058**

Interventi su Asilo Nido 29.058  
 Accanton. Barriere Architettoniche 2.000  
 Tinteggiatura ambulatorio Premaggi 1.000  
 Cimitero 170.000

## **M11 – SOCCORSO CIVILE 1.000**

Protezione Civile 1.000

## **M10 – TRASPORTI E VIABILITA' 220.000**

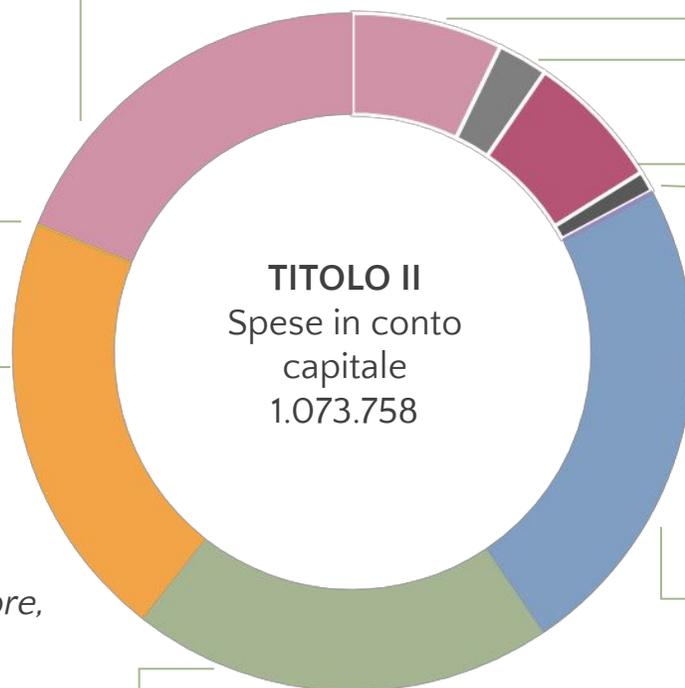
Asfaltature, porfidi e segnaletica 89.000  
 Messa in sicurezza via Bodmer 110.000  
 Abbattimento barriere archit. 21.000

## **M9 – TUTELA DEL TERRITORIO E AMBIENTE 215.600**

Risanamento fognature aree P.zza XX Settembre, via Huber, Cimitero e spese collegate 125.000  
 Pulizia caditoie 12.000  
 Griglie via Cazzane 20.000  
 Pronto intervento calamità 10.000  
 Attrezzature Sportive area Boschetto 12.000  
 Acquisto Porter 23.600  
 Altre 13.000

## **M7 – TURISMO 2.000**

Manutenzione straord. Colonia 2.000



## **M1 – SERVIZI ISTITUZIONALI, GENERALI E DI GESTIONE 76.850**

Lavori impianto elettrico edificio comunale 45.000  
 Lucernario edificio comunale 1.000  
 Arredi 2.000  
 Acquisto attrezzature informatiche 15.000  
 Verniciature magazzino 8.000  
 Riordino archivio 5.200  
 Altre 650

## **M3 – ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA 25.750**

Polizia locale 20.750  
 Imp. Videosorveglianza 5.000  
 Parcometro 750

## **M4 – ISTRUZIONE 70.500**

Scuole Elementari 33.500  
 Scuole Medie 37.000

## **M6 – SPORT, POLITICHE GIOVANILI E TEMPO LIBERO 10.500**

Manutenzione straord. Palestra 8.000  
 Acquisto aspiratore Palestra 2.000  
 Altre 500

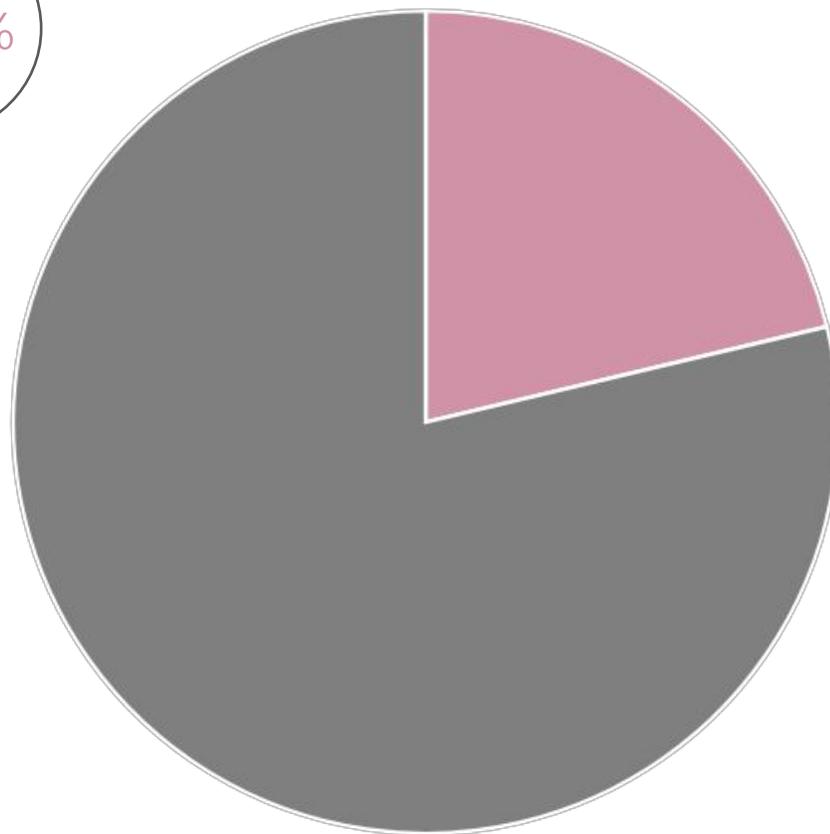
## **M8 – ASSETTO DEL TERRITORIO ED EDILIZIA ABITATIVA 249.500**

Potenziamento sponde Margorabbia 200.000  
 Passerella S. Giovanni 30.000  
 Messa in sicurezza sponde S. Giovanni 15.000  
 Altre 4.500

# UTILIZZO DEL FONDO RISTORNO FRONTALIERI

QUOTA CHE FINANZIA LA  
SPESA PER INVESTIMENTI  
541.488,00

78,71%



€688.000

21,29%

QUOTA CHE FINANZIA LA  
SPESA CORRENTE  
146.512,00

# INDEBITAMENTO DELL'ENTE

INDEBITAMENTO	INTERESSI PASSIVI	CAPACITA' D'INDEBITAMENTO
RESIDUO DEBITO: 1.891.467,47	ONERI FINANZIARI : 71.644,66	INTERESSI PASSIVI: 71.644,66
PRESTITI RIMBORSATI: - 243.005,42	QUOTA CAPITALE: 243.005,42	ENTRATE CORRENTI: 3.369.570,00
NUOVI PRESTITI: 0		
<b>€ 1.648.462,05</b>	<b>€ 314.650,08</b>	<b>2,13%</b>
<i>DEBITO MEDIO PER ABITANTE 3904 abitanti (agg. 1/1/2020) 422,25</i>		<i>% SU ENTRATE CORRENTI <u>Limite Art. 204 Tuel 10%</u> <u>Ammonatre disponibile per nuovi interessi</u> <u>140.020,99</u></i>

**GRAZIE PER  
L'ATTENZIONE**