

BILANCIO DI PREVISIONE 2022

Comune di Germignaga

Rielaborazione a cura di Matteo Testa



QUADRO RIASSUNTIVO

Comune di Germignaga

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO (Anno 2022-2024)

ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	1.455.558,43	-	-	-					
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione <i>di cui Utilizzo Fondo anticipazioni liquidate</i>		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	Disavanzo di amministrazione <i>Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto</i>		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00					
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	4.023.643,85	2.521.926,99	2.290.926,99	2.275.926,99	Titolo 1 - Spese correnti <i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>	3.960.843,37	3.310.374,75 0,00	3.192.561,03 0,00	3.182.075,89 0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	360.278,63	227.760,97	230.871,97	235.241,97					
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	1.163.241,54	659.772,04	667.773,04	665.773,04					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	1.596.083,92	1.164.270,00	1.259.270,00	1.554.270,00	Titolo 2 - Spese in conto capitale <i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>	1.975.279,70	1.028.046,00 0,00	1.019.570,00 0,00	1.939.988,00 0,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie <i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali	7.143.247,94	4.573.730,00	4.448.842,00	4.731.212,00	Totale spese finali	5.936.123,07	4.338.420,75	4.212.131,03	5.122.063,89
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	600.000,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidita'</i>	235.309,25	235.309,25 0,00	236.710,97 0,00	209.148,11 0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	423.000,00	423.000,00	423.000,00	423.000,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	423.000,00	423.000,00	423.000,00	423.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	652.928,07	644.750,00	644.750,00	644.750,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	700.295,13	644.750,00	644.750,00	644.750,00
Totale titoli	8.219.176,01	5.641.480,00	5.516.592,00	6.398.962,00	Totale titoli	7.294.727,45	5.641.480,00	5.516.592,00	6.398.962,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	9.674.734,44	5.641.480,00	5.516.592,00	6.398.962,00	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	7.294.727,45	5.641.480,00	5.516.592,00	6.398.962,00
Fondo di cassa finale presunto	2.380.006,99								

EQUILIBRI E PAREGGIO DI BILANCIO

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO (Anno 2022-2024)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.455.558,43		
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	3.409.460,00 0,00	3.189.572,00 0,00	3.176.942,00 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 <i>di cui:</i>	(-)	3.310.374,75	3.192.561,03	3.182.075,89
- fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità		91.708,17	28.845,17	28.845,17
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	235.309,25 0,00 0,00	236.710,97 0,00 0,00	209.148,11 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		-138.224,00	-241.700,00	-216.282,00
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				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	138.224,00 0,00	241.700,00 0,00	216.282,00 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
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE				
O=G+H+I-L+M		0,00	0,00	0,00
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

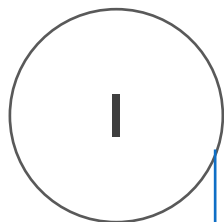
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	1.164.270,00	1.259.270,00	2.154.270,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	138.224,00	241.700,00	216.282,00
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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)	1.028.046,00 0,00	1.019.570,00 0,00	1.939.988,00 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
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE				
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00
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
EQUILIBRIO FINALE				
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	0,00	0,00	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali.		0,00	0,00	0,00

ENTRATE CORRENTI

TITOLO I
Entrate correnti di natura
tributaria, contributiva e
perequativa
2.521.926,99



ACCERTAMENTI:
IMU/TASI 168.000,00
TARSU E TARI 203.000,00

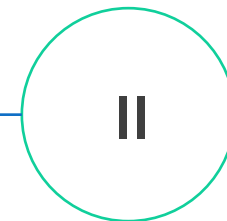
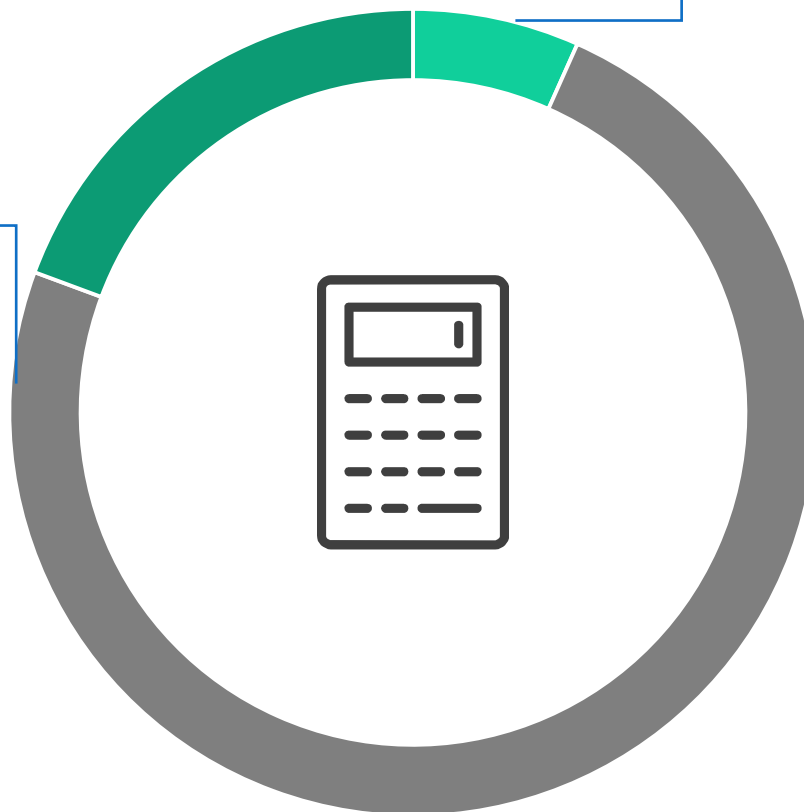
371.000,00

TRIBUTI CORRENTI:
IMU/TASI 936.000,00
TARI 380.051,00
TASSA PUBBLICITA' 10.100,00
ADDIZ. COMUNALE IRPEF 120.000,00

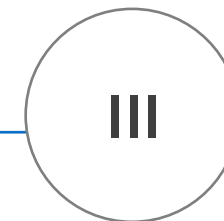
1.446.151,00

TRASFERIMENTI PEREQUATIVI ED ALTRI:

704.775,99



TITOLO II
Trasferimenti correnti
227.760,97



TITOLO III
Entrate extratributarie
659.772,04

**VENDITA DI BENI E SERVIZI E PROVENTI
DERIVANTI DALLA GESTIONE DI BENI:**

406.700,00

PROVENTI DERIVANTI DA SANZIONI:

25.540,00

**RIMBORSI E CONCORSI SPESE SERVIZI
ASSOCIATI:**

227.532,04

ALIQUOTE TRIBUTI PROPRI E/O ADDIZIONALI



IMU

936.000,00



TARI

380.051,00



*ADD. COMUNALE
IRPEF*

120.000,00

NON VENGONO APPORTATE MODIFICHE ALLE ALIQUOTE DEI TRIBUTI RISPETTO ALL'ESERCIZIO 2021.

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 2022 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

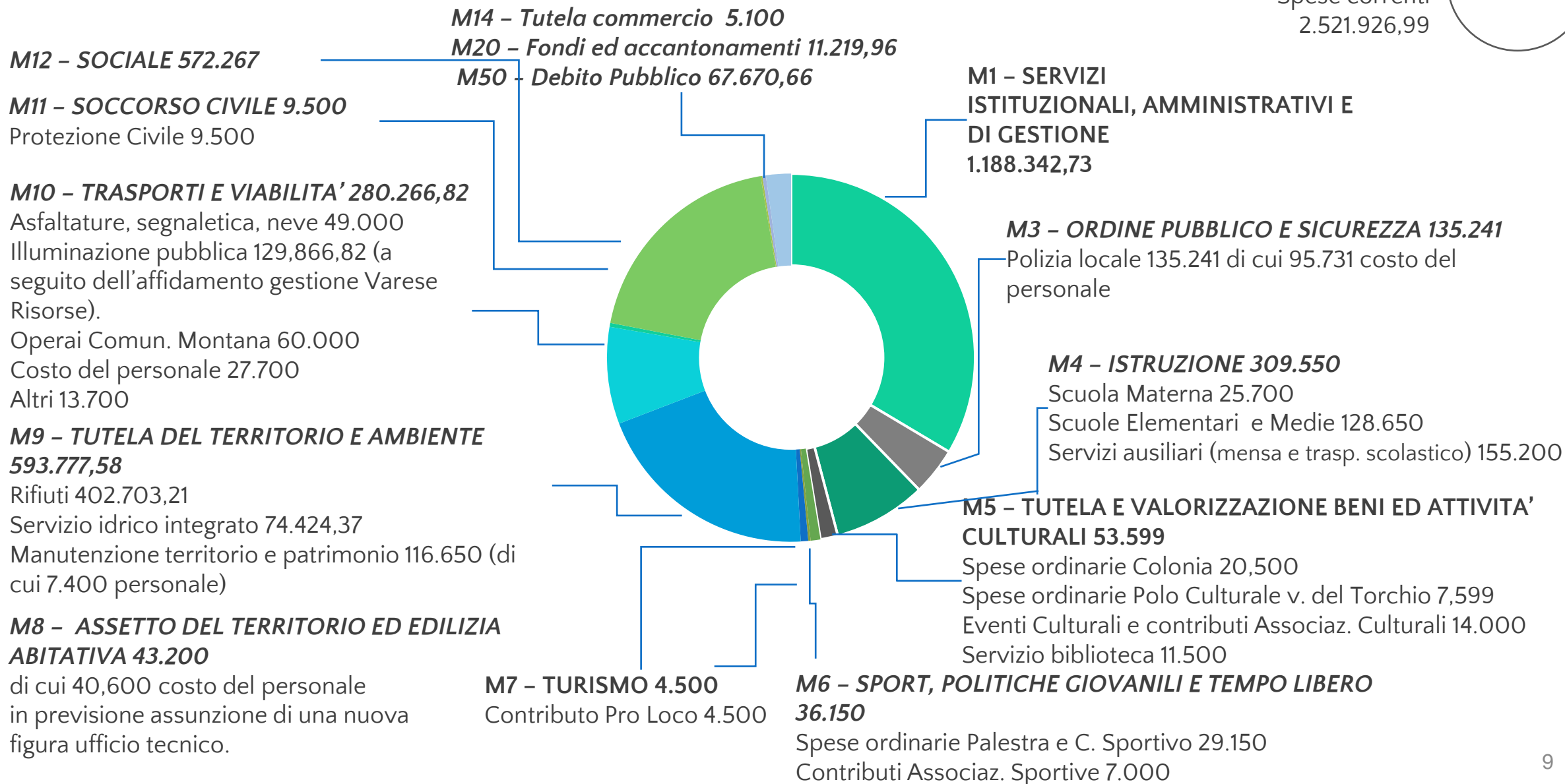
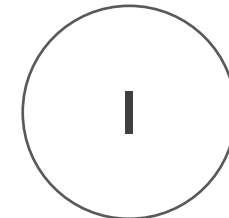
Per il 2022 viene confermata la storica aliquota dello 0,30% che risulta essere ad oggi una delle più basse della provincia di Varese.

0,30%



SPESE CORRENTI PER SETTORE

TITOLO I
Spese correnti
2.521.926,99



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

MISSIONE 1 – SERVIZI

ISTITUZIONALI, AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE

Pr. 01 - Politica 31.942

Revisore contabile 6.000

Contributo com. Montana 22.812

Pr. 02 - Uffici segreteria e Ragioneria 300.662

Manutenzioni e forniture palazzo ed automezzi comunali 138.167,68

Fondo alluvioni, contr. associativi e trasferimenti diretti 19.330

Assicurazioni 22.200

Pr. 03 - Gestione economica finanziaria 59.900

Pr. 04 - Ufficio Tributi 121.020 (di cui 50.000 gestione coattiva)

Pr. 05 - Manut. Patrimonio, squadra operai 99.970

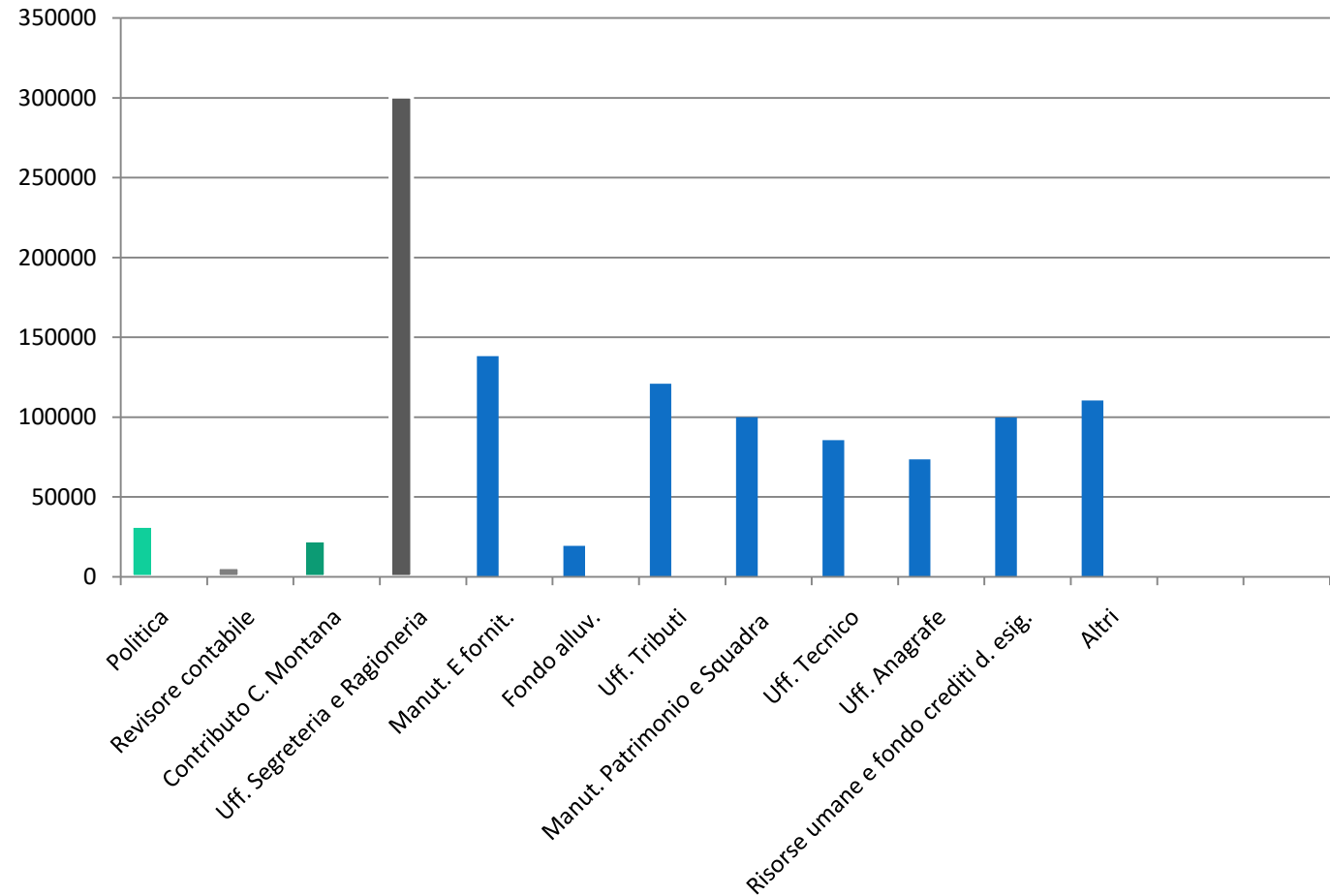
Pr. 06 - Ufficio Tecnico 85.600

Pr. 07 - Ufficio Anagrafe e st. civile 73.600

Pr. 10 - Risorse Umane e fondo crediti dubbia esigibilità 96.688,17

Pr. 11 - Altri 110.450

TOTALE M1
1.188.342,73



DETTAGLIO M2 - SPESA SOCIALE

M12 – SOCIALE 572.267

Asilo Nido 347.267 (68.567 personale dipendente)

Disabilità 46.000

Anziani 52.000

Esclusione sociale 9.000

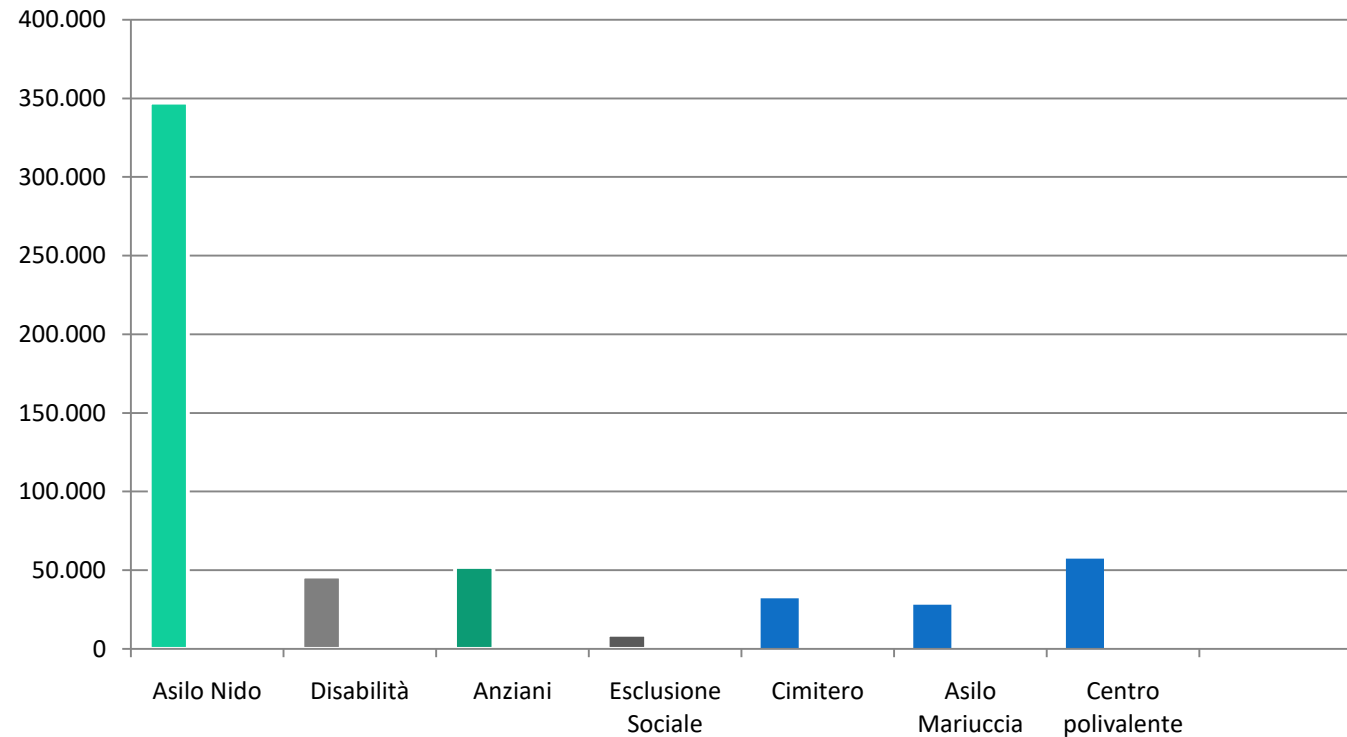
Famiglie 500

Cimitero 32,100

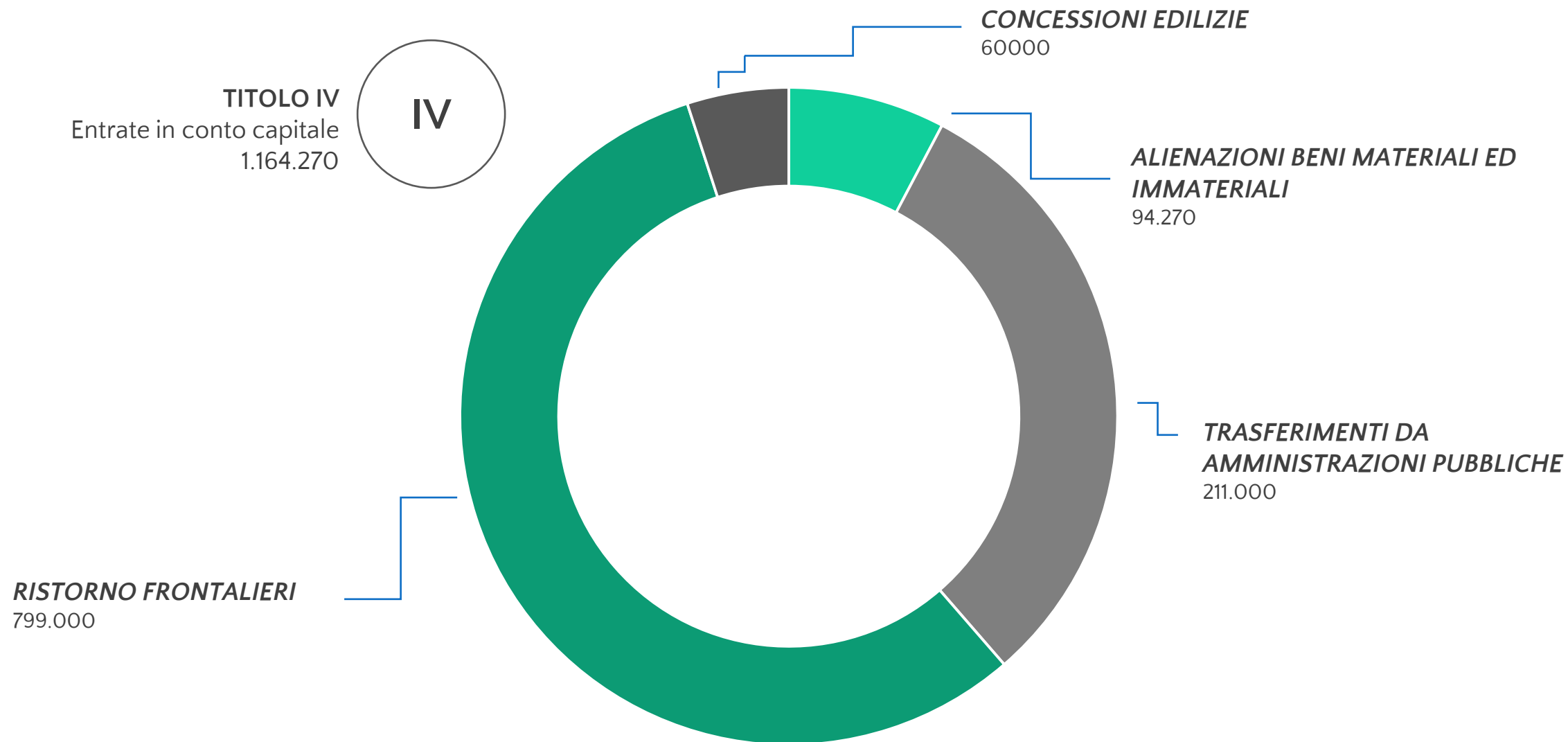
Asilo Mariuccia 28.000

C. Polivalente 57.400

**TOTALE M12
572.267,00**



ENTRATE IN CONTO CAPITALE



SPESE IN CONTO CAPITALE

M12 – SOCIALE 120.000

Interventi su Asilo Nido 22.000
Accanton. Barriere Architettoniche 2.000
Acquisto casa del popolo 70.000
Cimitero 26.000

M11 – SOCCORSO CIVILE 1.000

Protezione Civile 1.000

M10 – TRASPORTI E VIABILITA' 145.596

Asfaltature 70.000
Segnaletica orizz. e vert. 14.196
Messa in sicurezza attraversamenti pedonali via Bodmer 20.400
Progett. Fattibilità viabilità e parcheggi chiesa parrocchiale 20.000
Abbattimento barriere archit. 21.000

M9 – TUTELA DEL TERRITORIO E AMBIENTE 386.000

Collettore fognario acque meteoriche via Bodmer 70.000
Pulizia caditoie e sostituzione griglie 13.500
Pronto intervento calamità 15.000
Interventi vari parco Boschetto 20.000
Sistemazione steccato piazza Premaggi 4.500
Messa in sicurezza "bosco delle fate" 10.000
Progettazioni generali aree gioco inclusive 10.000
Lungolago canottieri 50% regione 240.000
Altre 3.000

M7 – TURISMO 13.000

Manutenzione straord. Colonia 2.000
Fornitura e posa cassonetti Fontanelle 8.000
Interventi mascheramento area camper 3.000

M1 – SERVIZI ISTITUZIONALI, GENERALI E DI GESTIONE 44.850

Lavori impianto elettrico edificio comunale 15.000
Arredi 2.000
Acquisto attrezzature informatiche 10.000
Verniciature magazzino 12.000
Riordino archivio 5.200
Altre 650

M3 – ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA 5.000

Imp. Videosorveglianza 5.000

M4 – ISTRUZIONE 22.500

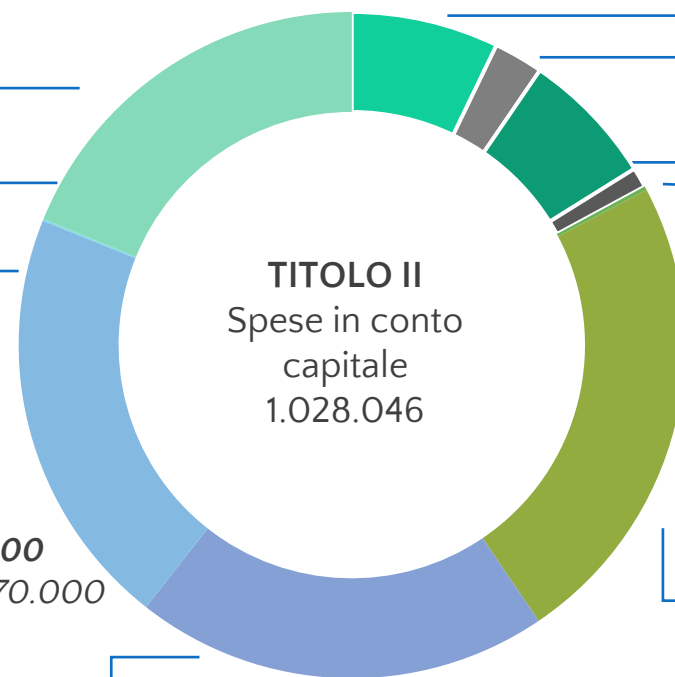
Scuole Elementari 15.500
Scuole Medie 7.000

M6 – SPORT, POLITICHE GIOVANILI E TEMPO LIBERO 276.500

Manutenzione straord. Palestra 8.000
Recinzione campo volley 8.000
Parco giochi primo maggio 10.000
Rifacimento manto via ai Ronchi e fotovoltaico 250.000
Altre 500

M8 – ASSETTO DEL TERRITORIO ED EDILIZIA ABITATIVA 13.600

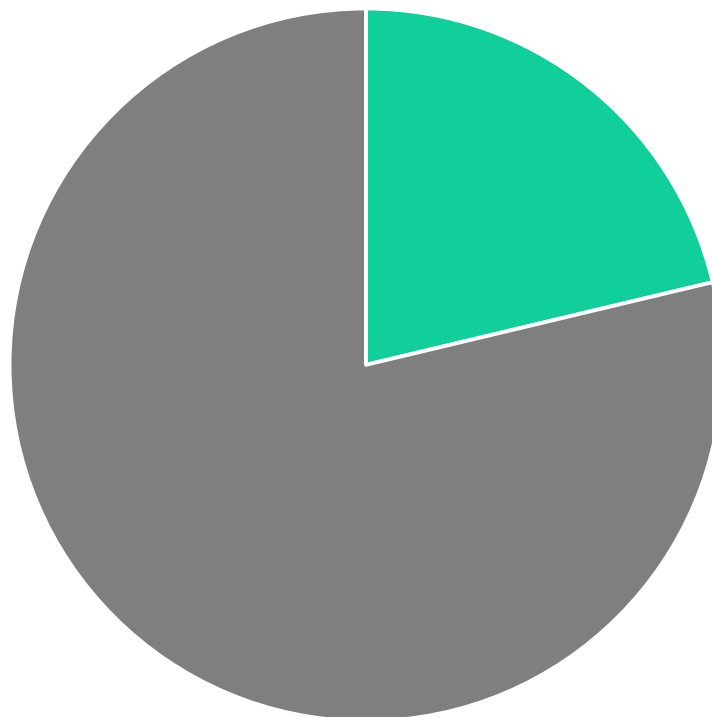
Manutenzione straord. strade 3.000
Riqualficazione arredo (panchine p.zza xx set) 10.500



UTILIZZO DEL FONDO RISTORNO FRONTALIERI

QUOTA CHE FINANZIA LA
SPESA PER INVESTIMENTI
660.776

82,70%



€799.000

17,30%

QUOTA CHE FINANZIA LA
SPESA CORRENTE
138,224
(2021 - 21,29%)

INDEBITAMENTO DELL'ENTE

INDEBITAMENTO	INTERESSI PASSIVI	CAPACITA' D'INDEBITAMENTO
RESIDUO DEBITO: 1.648.462,05	ONERI FINANZIARI : 67.660,66	INTERESSI PASSIVI: 67.660,66
PRESTITI RIMBORSATI: - 235.309,25	QUOTA CAPITALE: 235.309,25	ENTRATE CORRENTI: 3.409.460,00
NUOVI PRESTITI: 0		
€ 1.413.152,80	€ 302.969,91	1,98%
<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**