

BILANCIO DI PREVISIONE 2023

Comune di Germignaga

Rielaborazione a cura di Matteo Testa



EQUILIBRI E PAREGGIO DI BILANCIO

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO (Anno 2023-2025)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.652.854,12		
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>	(+)	3.443.445,83 0,00	3.305.771,00 0,00	3.312.257,00 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> - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	3.503.703,42 0,00 93.307,78	3.388.493,00 0,00 51.215,78	3.371.058,33 0,00 51.215,78
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>	(-)	242.736,00 0,00 0,00	245.333,00 0,00 0,00	220.700,00 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		-304.993,59	-330.055,00	-281.501,33
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>	(+)	304.993,59 0,00	330.055,00 0,00	281.501,33 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	-	-
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	(+)	1.239.851,17	974.270,00	974.270,00
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	(-)	304.993,59	330.055,00	281.501,33
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>	(-)	936.857,58 0,00	646.215,00 0,00	694.768,67 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

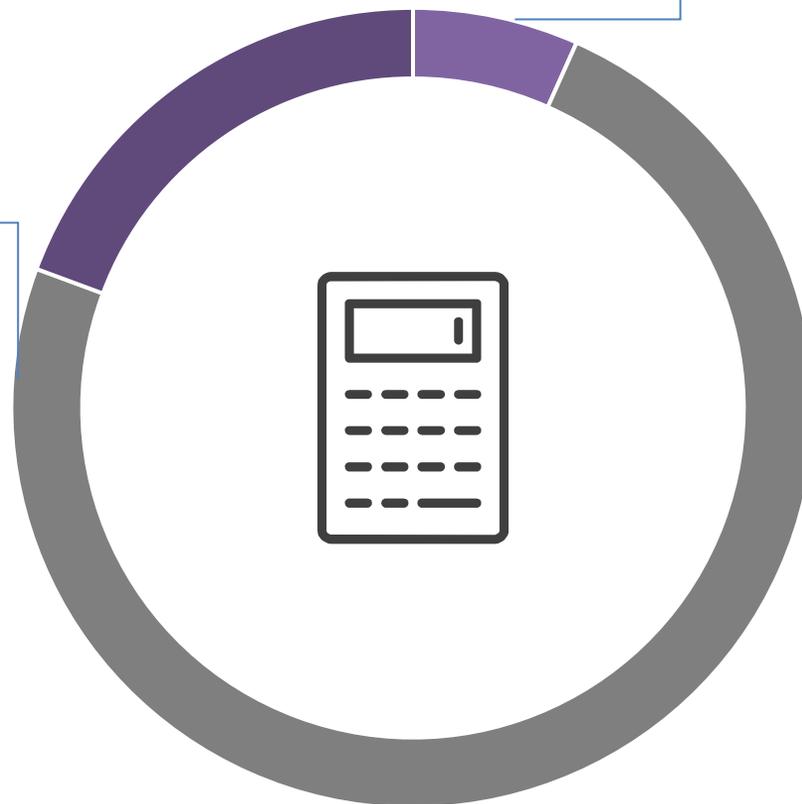
TITOLO I
Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa
2.409.354,04

ACCERTAMENTI:
IMU/TASI 150.000,00
TARSU E TARI 85.000,00

TRIBUTI CORRENTI:
IMU/TASI 951.000,00
TARI 396.659,00
TASSA PUBBLICITA' 10.100,00
ADDIZ. COMUNALE IRPEF 119.000,00

1.711.759,00

TRASFERIMENTI PEREQUATIVI ED ALTRI:
697.595,04



II

TITOLO II
Trasferimenti correnti
300.098,08
[
Ammin. centrali e locali 284.199,32
Imprese (rimborso mutui Alfa)
15.898,76

III

TITOLO III
Entrate extratributarie
733.993,71

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

434.900,00 (di cui 4.000 vendita beni e rimanenza erogazione servizi e fitti attivi/occupazione suolo ecc)

PROVENTI DERIVANTI DA SANZIONI:
90.700,00

(di cui 60.000 riscossioni coattive pregresse)

RIMBORSI E CONCORSI SPESE SERVIZI ASSOCIATI:
208.324,00

INTERESSI ATTIVI
69,71

ALIQUOTE TRIBUTI PROPRI E/O ADDIZIONALI



IMU

951.000,00



TARI

396.659,00



*ADD. COMUNALE
IRPEF*

119.000,00

NON VENGONO APPORTATE MODIFICHE ALLE ALIQUOTE DEI TRIBUTI RISPETTO ALL'ESERCIZIO 2022.

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

Nel 2022 è stato approvato il PEF (“Piano Economico Finanziario”, ovvero lo strumento attraverso il quale vengono definite le politiche tariffarie degli enti locali) con valenza quadriennale. Per il 2023 prevista quindi un’entrata pari a 396.659,00.

ALIQUOTE E TRIBUTI

ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF

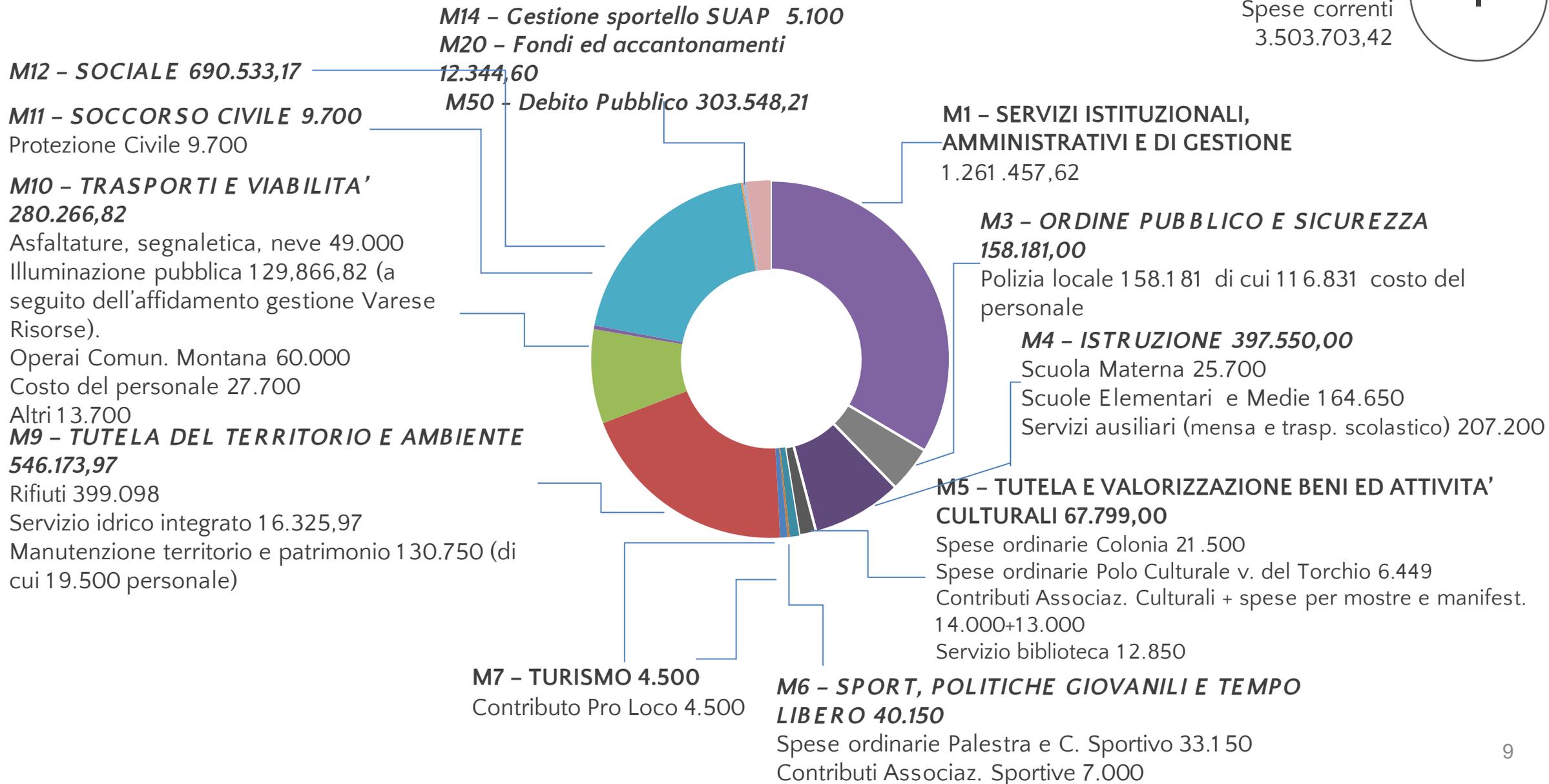
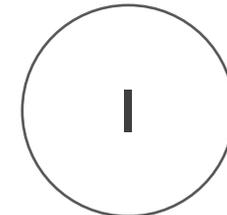
Per il 2023 viene confermata la storica aliquota dello 0,30% che risulta essere ad oggi una delle più basse della provincia di Varese.

0,30%



SPESE CORRENTI PER SETTORE

TITOLO I
Spese correnti
3.503.703,42



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

MISSIONE 1 – SERVIZI ISTITUZIONALI, AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE

Pr. 01 – Politica 35.084

Revisore contabile 6.000

OIV 4.500

Contributo com. Montana 22.542

Pr. 02 – Uffici segreteria e Ragioneria 303.733,84

Manutenzioni e forniture palazzo ed automezzi comunali 119.460

Fondo alluvioni, contr. associativi e trasferimenti diretti 16.630

Assicurazioni 21.910

Pr. 03 – Gestione economica finanziaria 61.300

Pr. 04 – Ufficio Tributi 108.500 (di cui 70.000 gestione coattiva)

Pr. 05 – Manut. Patrimonio, squadra operai 124.630

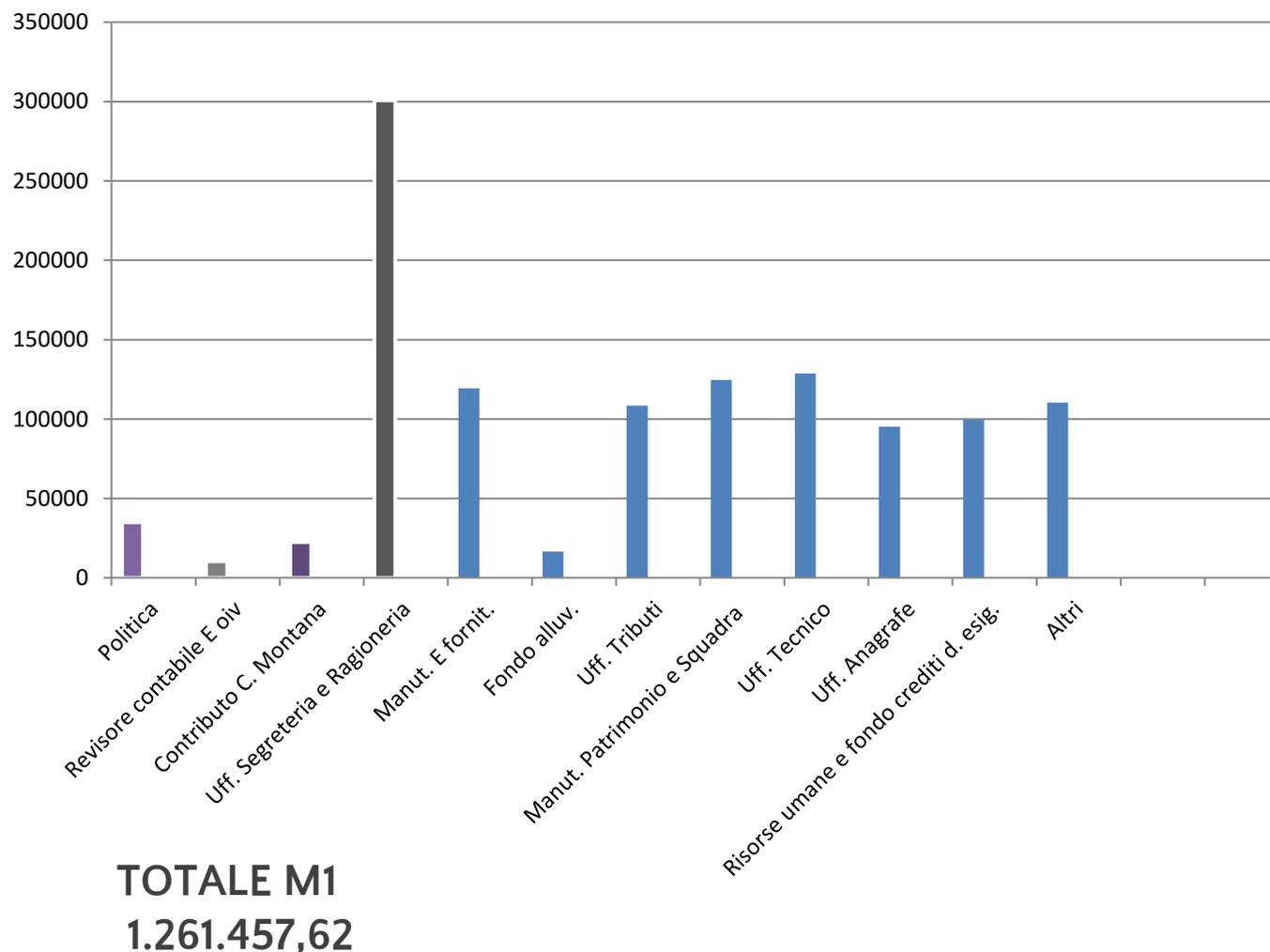
Pr. 06 – Ufficio Tecnico 128.700

Pr. 07 – Ufficio Anagrafe e st. civile 95.100

Pr. 09 – PIAO 1.830

Pr. 10 – Risorse Umane e fondo crediti dubbia esigibilità 97.287,78

Pr. 11 – Altri (split fatture, irap, premi...) 114.250,00

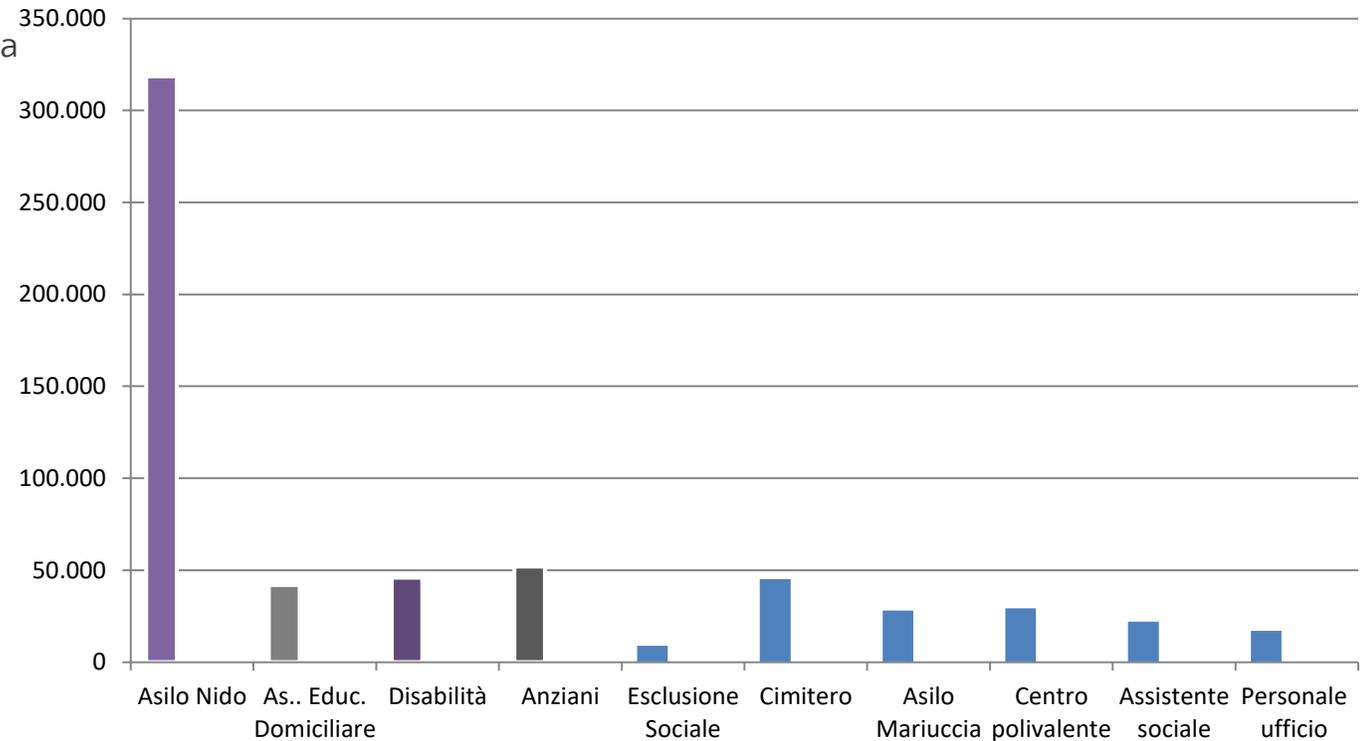


DETTAGLIO M12 - SPESA SOCIALE

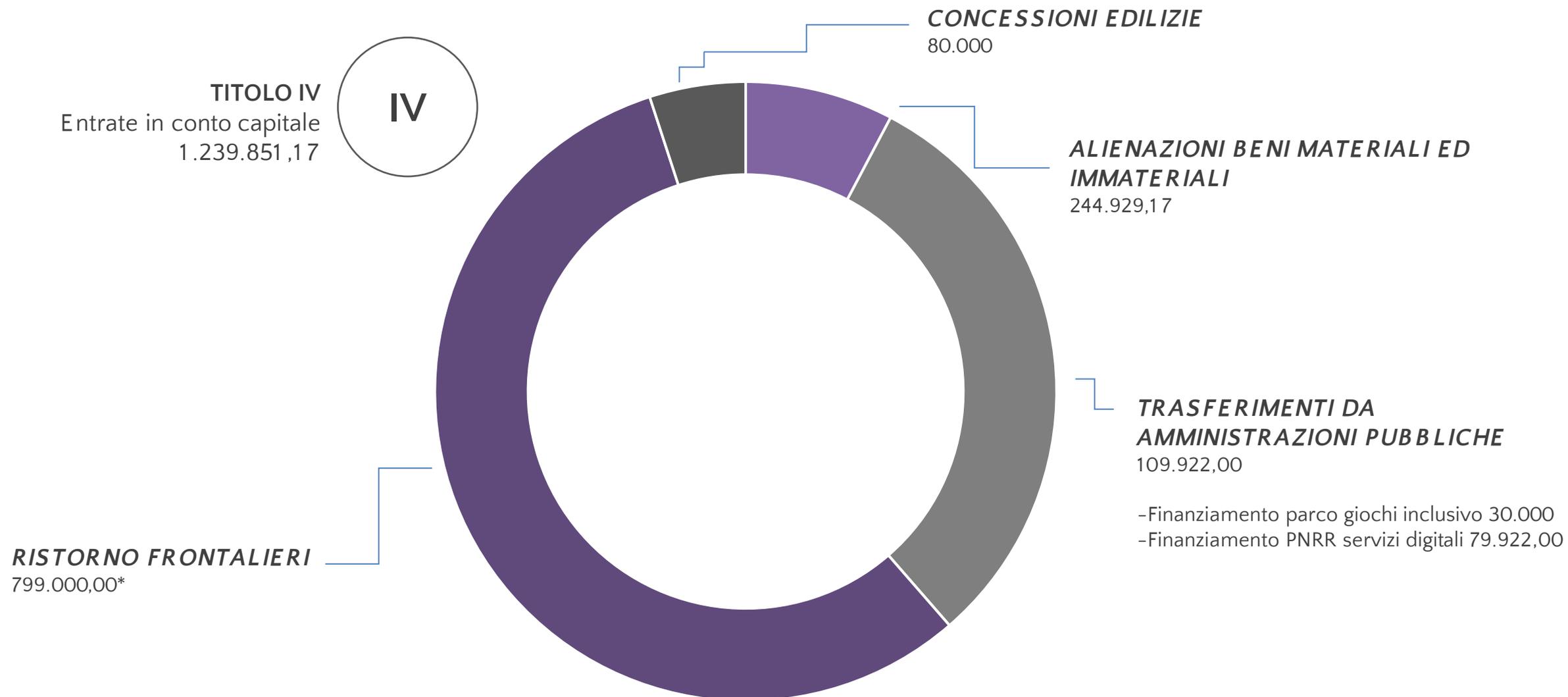
M12 - SOCIALE 690.535,02

Asilo Nido 318.567 (76.967 personale dipendente. Personale assistenza educativa 155.000)
Assistenza educativa domiciliare 42.000
Disabilità 46.000
Anziani 52.000
Spere rette minori in comunità 40.000
Rifugiati ucraini 12.868,02
Persone bisognose 9.000
Cimitero 45.100
Asilo Mariuccia 28.000
C. Polivalente 29.300
Piani di zona 23.000
Assistente sociale 22.000
Ufficio Servizi alla Persona 17.000
Altre 5.600

**TOTALE M12
690.535,02**



ENTRATE IN CONTO CAPITALE



SPESE IN CONTO CAPITALE

M12 – SOCIALE 22.000

Interventi su Asilo Nido (recinzione) 18.000
 Manutenzione montafretri e scale cimitero 2.000
 Accanton. Eliminazione barriere architettoniche 2.000

M11 – SOCCORSO CIVILE 1.000

Protezione Civile 1.000

M10 – TRASPORTI E VIABILITA' 461.000

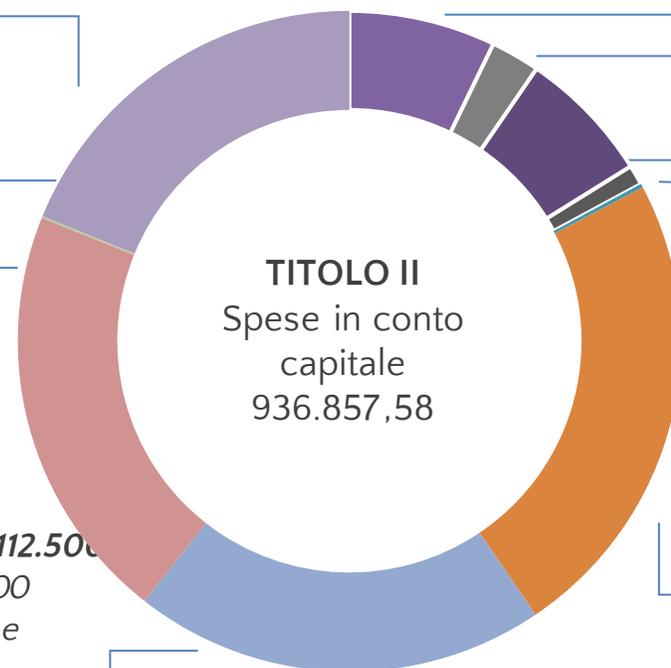
Asfaltature 20.000
 Segnaletica orizz. e vert. 19.000
 Nuovo marciapiede via Bodmer (lotto I) 400.000
 Incarichi studi fattibilità 2.000
 Messa in sicurezza attraversamento pedonale via Stehli. 20.000

M9 – TUTELA DEL TERRITORIO E AMBIENTE 112.500

Incarico studio geologico valle San Giovanni 20.000
 Riqualificazione aree verdi via Puccini, Boschetto e Boschettino 20.000
 Realizzazione parco giochi inclusivo 35.000
 Acquisto attrezzature per area manutentiva 5.000
 Pulizia caditoie e sostituzione chiusini 5.000+4.500
 Pronto intervento eventi calamitosi 15.000
 Lavori tratto fognario via Huber 8.000

M7 – TURISMO 5.000

Area cani parco boschetto 5.000



TITOLO II
 Spese in conto capitale
 936.857,58

M1 – SERVIZI ISTITUZIONALI, GENERALI E DI GESTIONE 131.457,58

PNRR Miglioramento digitale 79.922
 Acquisto attrezzature informatiche 8.000
 Manut. straordinaria magazzino 18.920,58
 Manut. Casetta dell'acqua 5.000
 Riordino archivio 4.900
 Incarichi prog. diverse 5.000
 Redazione doc. Sicurezza 7.415
 Altre 2.300

M3 – ORDINE PUBBLICO E SICUREZZA 12.000

Imp. Videosorveglianza 5.000
 Attrezzatura posti di blocco 4.000
 Acquisto software 3.000

M4 – ISTRUZIONE 18.000

Scuole Elementari 12.000
 Scuole Medie 6.000

M6 – SPORT, POLITICHE GIOVANILI E TEMPO LIBERO 21.800

Manutenzione straord. Palestra 5.000
 Recinzione campo volley 6.800
 Acq. teli laterali area feste boschetto 7.000
 Caldaia via ai Ronchi 3.000

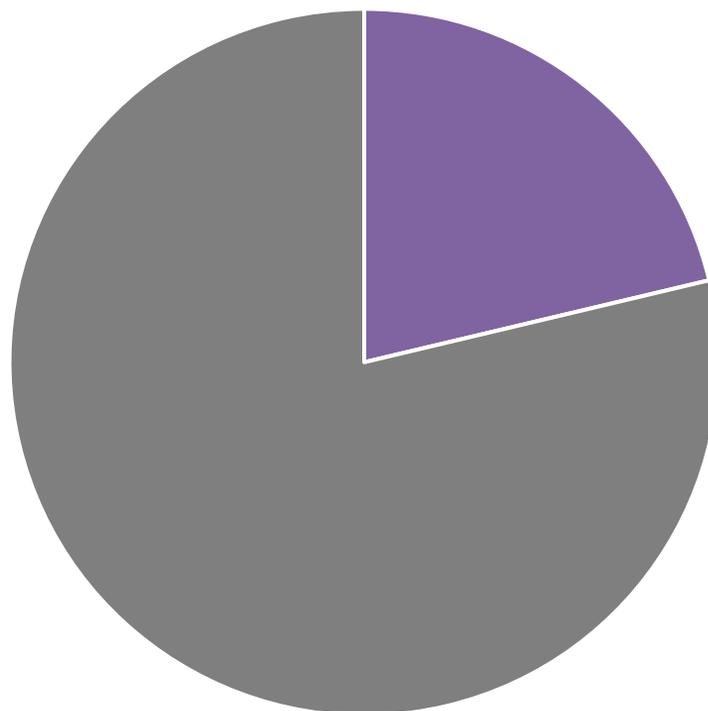
M8 – ASSETTO DEL TERRITORIO ED EDILIZIA ABITATIVA 150.100

Passerella pedonale san Giovanni 30.000
 Riqualificazione piazza via Puccini 120.000
 Altre 100

UTILIZZO DEL FONDO RISTORNO FRONTALIERI

QUOTA CHE FINANZIA LA
SPESA PER INVESTIMENTI
660.776

61,83%



€799.000*

38,17%*

*

QUOTA CHE FINANZIA LA
SPESA CORRENTE
304.993,59
(2022 - 17,30%)

** possibilità di utilizzo pari al 50% per questo esercizio

*cifra provvisoria, in attesa comunicazione importo effettivo

INDEBITAMENTO DELL'ENTE

INDEBITAMENTO	INTERESSI PASSIVI	CAPACITA' D'INDEBITAMENTO
RESIDUO DEBITO: 1.413.310,05	ONERI FINANZIARI : 60.812,21	INTERESSI PASSIVI: 60.812,21
PRESTITI RIMBORSATI: - 242.736,00	QUOTA CAPITALE: 242.736,00	ENTRATE CORRENTI: 3.586.393,24
NUOVI PRESTITI: 0		
€ 1.170.574,05	€ 303.548,21	1,69%
<i>DEBITO MEDIO PER ABITANTE 3904 abitanti (agg. 1/1/2020) <u>422,25</u></i>		<i>% SU ENTRATE CORRENTI Limite Art. 204 Tuel 10% Ammonatre disponibile per nuovi interessi <u>140.020,99</u></i>

**GRAZIE PER
L'ATTENZIONE**