

COMUNE DI TORNACO



NOTA INTEGRATIVA

AL BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

redatta dal Responsabile del Servizio Finanziario

(ai sensi dell'art. 11 comma 5 del D.Lgs. 118/2011 e ss.mm.ii. e del principio contabile applicato 4/1, paragrafo 9.11)

PREMESSA

La programmazione è il processo di analisi e valutazione che, comparando e ordinando coerentemente tra loro le politiche e i piani per il governo del territorio, consente di organizzare, in una dimensione temporale predefinita, le attività e le risorse necessarie per la realizzazione di fini sociali e la promozione dello sviluppo economico e civile delle comunità di riferimento.

Il processo di programmazione, si svolge nel rispetto delle compatibilità economico-finanziarie e tenendo

conto della possibile evoluzione della gestione dell'ente, richiede il coinvolgimento dei portatori di interesse nelle forme e secondo le modalità definite da ogni ente, si conclude con la formalizzazione delle decisioni politiche e gestionali che danno contenuto a programmi e piani futuri riferibili alle missioni dell'ente.

Attraverso l'attività di programmazione, le amministrazioni concorrono al perseguimento degli obiettivi di finanza pubblica definiti in ambito nazionale, in coerenza con i principi fondamentali di coordinamento della finanza pubblica emanati in attuazione degli articoli 117, terzo comma, e 119, secondo comma, della Costituzione e ne condividono le conseguenti responsabilità.

La programmazione si attua nel rispetto dei principi contabili generali contenuti nell'allegato 1 del D. Lgs. 23 giugno 2011, n. 118 e del principio contabile applicato 4/1.

I documenti nei quali si formalizza il processo di programmazione devono essere predisposti in modo tale da consentire ai portatori di interesse di:

- a) conoscere, relativamente a missioni e programmi di bilancio, i risultati che l'ente si propone di conseguire,
- b) valutare il grado di effettivo conseguimento dei risultati al momento della rendicontazione.

L'attendibilità, la congruità e la coerenza, interna ed esterna, dei documenti di programmazione è prova della affidabilità e credibilità dell'ente.

Nel rispetto del principio di comprensibilità, i documenti della programmazione esplicitano con chiarezza, il collegamento tra:

- il quadro complessivo dei contenuti della programmazione;
- i portatori di interesse di riferimento;
- le risorse finanziarie, umane e strumentali disponibili;
- le correlate responsabilità di indirizzo, gestione e controllo.

Per assicurare che la programmazione svolga appieno le proprie funzioni: politico-amministrativa, economico-finanziaria ed informativa, occorre dare rilievo alla chiarezza e alla precisione delle finalità e degli obiettivi di gestione, alle risorse necessarie per il loro conseguimento e alla loro sostenibilità economico-finanziaria, sociale ed ambientale.

Pertanto, in fase di programmazione, assumono particolare importanza il principio della comprensibilità, finalizzato a fornire un'omogenea informazione nei confronti dei portatori di interesse e il principio della competenza finanziaria, che costituisce il criterio di imputazione agli esercizi finanziari delle obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive (accertamenti e impegni).

La presente Nota Integrativa:

- 1) si propone di descrivere i valori finanziari più significativi dello schema di bilancio di previsione 2024-2026 scaturiti dall'applicazione dei principi contabili generali ed applicati della contabilità pubblica armonizzata, motivando gli eventuali scostamenti con particolare riferimento all'impatto sugli equilibri finanziari e di bilancio;

2) è redatta seguendo, dal punto di vista sostanziale e formale, il contenuto disposto dal Legislatore nel principio contabile 4/1 punto 9.11.1 ed è strutturata secondo il seguente **indice**:

Lett. a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

Quadro generale riassuntivo
Equilibri di bilancio
Analisi delle entrate correnti (tributarie, da trasferimenti correnti, extratributarie)
Analisi delle spese correnti, compreso il fondo spese passività potenziali e il fondo crediti di dubbia esigibilità
Analisi delle entrate in conto capitale

Lett. b) e c) Risultato di Amministrazione presunto al 31/12/2023

Lett. d) Elenco degli interventi programmati per spese di investimento anni 2024-2026

Lett. e) Fondo Pluriennale Vincolato (FPV)

Lett. f) Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di Enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.

Lett. g) Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati

Lett. h - i) Elenco Enti ed Organismi Partecipati e partecipazioni possedute

Lett. j) Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio

Limiti e livelli di indebitamento
Situazione di cassa, previsioni di cassa e anticipazione di tesoreria
Fondo di riserva di competenza e di cassa
Fondo di garanzia dei debiti commerciali
Situazione debiti fuori bilancio

Lett. a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

Le previsioni di entrata sono classificate in:

- a) titoli, definiti secondo la fonte di provenienza dell'entrata;
- b) tipologie, definite in base alla natura delle entrate, nell'ambito di ciascuna fonte di provenienza.

La tipologia rappresenta l'unità elementare del bilancio parte entrata.

Le previsioni di spesa sono classificate in:

- a) missioni, che rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dagli enti locali, utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate;
- b) programmi, che rappresentano gli aggregati omogenei di attività volte a perseguire gli obiettivi definiti nell'ambito delle missioni.

Il programma rappresenta pertanto l'unità elementare del bilancio parte spesa.

La formulazione delle previsioni è stata effettuata:

- per ciò che concerne l'entrata, considerando gli stanziamenti assestati dell'esercizio in corso e i presumibili livelli di accertamento degli esercizi futuri definiti con riferimento all'applicazione del nuovo principio di contabilità finanziaria, rettificata per eventuali aumenti/riduzioni che possono intervenire da indirizzi già assunti;
- per ciò che concerne la spesa, considerando gli stanziamenti assestati dell'esercizio in corso, eventualmente modificati per effetto di intervenute esigenze di fabbisogni finanziari ricorrenti, delle spese obbligatorie, di quelle consolidate, di quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti, nonché delle spese che presumibilmente inizieranno a divenire esigibili dai futuri esercizi;

Il Bilancio di previsione 2024-2026, per ciascuno anni di riferimento, presenta i totali a pareggio finanziario complessivo risultanti dal seguente **Quadro Generale Riassuntivo**:

Comune di Tornaco									
QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO (Anno 2024-2026)									
Allegato n.9 - Bilancio di previsione									
ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	400.000,00	-	-	-					
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione di cui Utilizzo Fondo anticipazioni liquidità		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	Disavanzo di amministrazione Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto		0,00 0,00	0,00 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	908.598,76	685.800,00	685.800,00	685.800,00	Titolo 1 - Spese correnti - di cui fondo pluriennale vincolato	943.086,29	823.608,21 0,00	816.628,21 0,00	826.428,21 0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	91.240,84	90.658,21	90.658,21	90.658,21					
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	97.400,75	79.830,00	79.830,00	79.830,00					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	195.767,97	59.000,00	59.000,00	5.000,00	Titolo 2 - Spese in conto capitale - di cui fondo pluriennale vincolato	269.936,21	59.000,00 0,00	59.000,00 0,00	5.000,00 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 - di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
Totale entrate finali	1.293.008,32	915.288,21	915.288,21	861.288,21	Totale spese finali	1.213.022,50	882.608,21	875.628,21	831.428,21
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	32.680,00	32.680,00 0,00	39.660,00 0,00	29.860,00 0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	303.677,10	246.000,00	246.000,00	246.000,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	335.312,27	246.000,00	246.000,00	246.000,00
Totale titoli	1.696.685,42	1.261.288,21	1.261.288,21	1.207.288,21	Totale titoli	1.681.014,77	1.261.288,21	1.261.288,21	1.207.288,21
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	2.096.685,42	1.261.288,21	1.261.288,21	1.207.288,21	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	1.681.014,77	1.261.288,21	1.261.288,21	1.207.288,21
Fondo di cassa finale presunto	415.670,65								

Gli **Equilibri di Bilancio** mostrano le seguenti risultanze:

Composizione ed equilibrio del bilancio corrente

TABELLA EQUILIBRI DI BILANCIO – PARTE CORRENTE				
<i>Equilibrio economico finanziario e vincoli pareggio di bilancio</i>		2024	2025	2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		400.000,00	0,00	0,00
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	(+)	856.288,21	856.288,21	856.288,21
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	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	(-)	823.608,21	816.628,21	826.428,21
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
di cui fondo crediti di dubbia esigibilità		37.799,00	37.799,00	37.799,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	32.680,00	39.660,00	29.860,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	0,00
di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		0,00	0,00	0,00
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		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	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		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
Equilibrio di parte corrente (O=G+H+I-L+M)		0,00	0,00	0,00

Composizione ed equilibrio del bilancio investimenti

TABELLA EQUILIBRI DI BILANCIO – CONTO CAPITALE				
<i>Equilibrio economico finanziario spese d'investimento</i>		2024	2025	2026
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	(+)	59.000,00	59.000,00	5.000,00
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	(-)	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
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	(-)	59.000,00	59.000,00	5.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizione di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
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 acquisizione 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

Il prospetto precedente evidenzia altresì il rispetto previsionale del vincolo di finanza pubblica imposto dall'art.

1 c. da 819 a 821 della L. n. 145/2018 di cui all'allegato 9 al bilancio di previsione.

ANALISI DELLE ENTRATE CORRENTI

Il Bilancio di previsione 2024-2026 è stato predisposto in un contesto di incertezza per quanto riguarda i trasferimenti erariali e le corrispondenti decurtazioni tenuto conto che mancano i corrispondenti decreti ministeriali di assegnazione / ristoro. A seguito delle novità procedurali introdotte dal D.M. MEF del 25.07.2023, il bilancio di previsione 2024-2026 è stato redatto in assenza di informazioni definitive in materia di "legge di bilancio" pertanto le previsioni delle entrate potranno subire significative variazioni nel corso dell'anno.

Entrate Tributarie (titolo 1)

Capitolo	DescrizioneArticolo	2023	2024	2025	2026
1001 / 1001 / 99	IMU	€ 260.000,00	€ 260.000,00	€ 260.000,00	€ 260.000,00
1004 / 1004 / 99	IMU DA ACCERTAMENTI	€ 123.000,00	€ 121.000,00	€ 121.000,00	€ 121.000,00
1003 / 1003 / 99	ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF	€ 55.000,00	€ 55.000,00	€ 55.000,00	€ 55.000,00
1025 / 1025 / 99	TARI	€ 116.050,00	€ 110.000,00	€ 110.000,00	€ 110.000,00

IMU

L'art. 1 comma 738 della legge n. 160/2019 (Legge di bilancio 2020) ha abolito l'imposta unica comunale di cui all'art. 1 comma 639 della L. n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014); resta in vigore la

TARI mentre l'IMU viene disciplinata ora dalle disposizioni di cui ai commi da 738 a 783 dell'art. 1 della sopra richiamata L. n. 160/2019.

Per la previsione di entrata relativa al gettito IMU (ordinaria) si sono presi come riferimento i dati relativi all'andamento storico dell'entrate.

Il gettito IMU viene stimato tenendo in considerazione gli effetti positivi indotti dagli accertamenti IMU anni pregressi.

Per il triennio 2024-2026 le aliquote sono approvate con apposita delibera di Consiglio entro i termini previsti per l'approvazione del Bilancio di Previsione.

TASI

Per effetto dell'art. 1 comma 738 della Legge n. 160/2019 (Legge di bilancio 2020) che ha determinato l'abolizione dell'imposta unica comunale di cui all'art. 1 comma 639 della L. n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014); la TASI risulta soppressa dal 2020 e il suo gettito è confluito nella nuova IMU.

TARI

In base al combinato disposto dell'art. 1 Legge n. 160 del 27/12/2019 e dell'art. 1 Legge n. 147 del 27/12/2013 e s.m.i. è normata la tassa sui rifiuti (TARI) che deve garantire la copertura integrale dei costi di investimento e di esercizio relativi al servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti.

Le tariffe per l'anno 2024 saranno approvate nel rispetto del Piano Economico Finanziario 2022-2025 del gestore adottato con Delibera di Consiglio n. 6/2022 del 30.05.2022.

Nello schema di bilancio 2024-2026 predisposto, le poste di entrata e di spesa sono stimate in pareggio tra quanto iscritto in entrata e quanto nella spesa ivi compresi i costi indiretti sostenuti dall'Ente come esplicitati nel PEF 2022-2025.

ADDIZIONALE IRPEF

La determinazione della misura dell'addizionale, essendo di natura regolamentare, resta sempre di competenza del Consiglio comunale (nota 12/03/2007, prot. 938/2007/DPF/UFF del Ministero dell'Economia e delle Finanze).

Ai fini dell'accertamento della relativa entrata la Commissione Arconet ha precisato che i Comuni possono effettuarlo per un importo pari a quello accertato nell'esercizio finanziario del secondo anno precedente quello di riferimento e comunque non superiore alla somma degli incassi del secondo anno precedente in c/competenza e degli incassi dell'anno precedente in c/residui.

ENTRATE DA TRASFERIMENTI CORRENTI (TITOLO 2)

La previsione 2024-2026 dei trasferimenti correnti iscritti al titolo 2° dell'entrata, raffrontata alla previsione assestata 2023 è la seguente:

TABELLA E.2.01.01.00.000 - TRASFERIMENTI CORRENTI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

	<i>Accertamenti 2022</i>	<i>Stanziamanti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
E.2.01.01.01.000 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	98.763,71	152.531,24	83.283,21	83.283,21	83.283,21
E.2.01.01.02.000 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00

E.2.01.01.04.000 - Trasferimenti correnti da organismi interni e/o unità locali della amministrazione	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00
E.2.01.01.00.000 - Totale trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche	98.763,71	155.531,24	84.283,21	84.283,21	84.283,21

Di seguito il dettaglio 2023-2025, con i seguenti valori complessivi:

2024	2025	2026
224.083,21	224.083,21	224.083,21

Capitolo	DescrizioneArticolo	2023	2024	2025	2026
1012 / 1012 / 99	FONDO SOLIDARIETA COMUNALE	141.280,00	139.800,00	139.800,00	139.800,00
600 / 2012 / 99	CONTRIBUTO PER ADEGUAMENTO INDENNITA' DI FUNZIONE SINDACO	6.124,92	8.983,21	8.983,21	8.983,21
2001 / 2001 / 99	TRASFERIMENTI PER CONSULTAZIONI ELETTORALI	24.300,00	24.300,00	24.300,00	24.300,00
2004 / 2004 / 99	CONTRIBUTI DELLO STATO PER FINALITA' DIVERSE	52.100,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
2002 / 2002 / 99	CONTRIBUTO ASSISTENZA LOCAZIONE	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE (TITOLO 3)

Le entrate extratributarie del triennio 2024-2026, raffrontate con la corrispondente previsione assestata 2023, sono riportate nel seguente prospetto:

TABELLA TITOLO 3 ENTRATA PER TIPOLOGIE					
	<i>Accertamenti 2022</i>	<i>Stanziamenti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	44.968,30	48.910,00	45.410,00	45.410,00	45.410,00
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00	3.130,00	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi	0,55	10,00	10,00	10,00	10,00
Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e altre entrate correnti	33.545,08	46.710,00	34.410,00	34.410,00	34.410,00
Totale entrate extratributarie	78.513,93	98.760,00	79.830,00	79.830,00	79.830,00

Di seguito il dettaglio 2024-2026, con i seguenti valori complessivi:

Capitolo	DescrizioneArticolo	2023	2024	2025	2026
2031 / 2031 / 99	ITALGAS	€ 6.375,00	€ 6.375,00	€ 6.375,00	€ 6.375,00
3016 / 3016 / 99	FOTOVOLTAICO	€ 1.500,00	€ 2.300,00	€ 2.300,00	€ 2.300,00
3001 / 3001 / 99	DIRITTI DI SEGRETERIA	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00
3004 / 3004 / 99	IDENTITA'	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
3005 / 3005 / 99	DIRITTI DI PESO E MISURA PUBBLICA	€ 700,00	€ 700,00	€ 700,00	€ 700,00
3011 / 3011 / 99	PROVENTI DELLA ILLUMINAZIONE VOTIVA	€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 8.000,00
3015 / 3015 / 99	PROVENTI TRASPORTO SCOLASTICO	€ 1.300,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
3042 / 3042 / 99	PROVENTI DI SERVIZI COMUNALI DIVERSI	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
3010 / 3010 / 99	CANONE UNICO PATRIMONIALE DI CONCESSIONE, AUTORIZZAZIONE O ESPOSIZIONE PUBBLICITARIA COMMA 816 L.160/2019	€ 8.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
3020 / 3020 / 99	CANONE UNICO PATRIMONIALE DI CONCESSIONE PER L'OCCUPAZIONE DI AREE E SPAZI ART. 1, COMMA 837 DELLA LEGGE 160/2019	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
3043 / 3043 / 99	PROVENTI CONCESSIONE LOCULI CIMITERIALI	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
3063 / 3063 / 99	FITTI REALI DI FABBRICATI	€ 8.500,00	€ 8.500,00	€ 8.500,00	€ 8.500,00
3071 / 3071 / 99	QUOTA PROVENTI AFFITTO CASERMA	€ 7.460,00	€ 7.460,00	€ 7.460,00	€ 7.460,00
3072 / 3072 / 99	CANONE PER UTILIZZO PALO TELEFONIA MOBILE	€ 5.600,00	€ 5.600,00	€ 5.600,00	€ 5.600,00
3081 / 3081 / 99	INTERESSI ATTIVI SULLE GIACENZE DI CASSA	€ 10,00	€ 10,00	€ 10,00	€ 10,00
3030 / 3030 / 99	RITENUTA IVA SU FATTURE SERVIZI COMMERCIALI (SPLIT PAYMENT)	€ 2.500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
3137 / 3137 / 99	RECUPERO SPESE PER USO BENI COMUNALI	€ 400,00	€ 400,00	€ 400,00	€ 400,00
3138 / 3138 / 99	INTROITI E RIMBORSI DIVERSI	€ 8.500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
3153 / 3153 / 99	RIMBORSO SPESE GESTIONESCUELA MATERNACONVENZIONATA	€ 7.000,00	€ 5.700,00	€ 5.700,00	€ 5.700,00
167 / 3167 / 99	INCENTIVI TECNICI	€ 5.310,00	€ 5.310,00	€ 5.310,00	€ 5.310,00
3039 / 3039 / 99	CONTRIBUTI DA MECENATISMO PER SPETTACOLI, MANIFESTAZIONI ED EVENTI	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00

Non sono previsti proventi per le sanzioni al Codice della Strada in quanto iscritti sul Bilancio dell'Unione Comuni Terre d'Acque.

Le Tariffe relative a tutti i servizi forniti dal Comune sono adottate con Delibera di Giunta:
 Servizi Pubblici A Domanda Individuale: Tariffe Esercizio 2024. Individuazione Tariffe 2024 Altri Servizi Dell'ente.
 Canone Unico Patrimoniale: conferma Tariffe 2023 anche per l'anno 2024.

ANALISI DELLA SPESA CORRENTE (TITOLO 1)

Le previsioni delle spese correnti, la cui struttura è articolata in missioni / programmi / titoli / macroaggregati, sono state formulate sulla base:

- dei contratti in essere (es: contratti di servizi, utenze, mutui)
- delle spese necessarie per l'esercizio delle funzioni fondamentali benché trasferite all'Unione dei Comuni Terre d'Acque con Delibera di C.C. n. 10 del 9/7/2015
- delle richieste formulate dai Responsabili di Servizio, opportunamente riviste alla luce delle risorse ritenute disponibili e degli obiettivi strategici ed operativi contenuti nel Documento Unico di Programmazione (*nota di aggiornamento al Documento Unico di Programmazione*)

TABELLA TITOLO 1 SPESA PER MACROAGGREGATI

	<i>Impegni 2022</i>	<i>Stanziameti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
Redditi da lavoro dipendente	18.582,70	17.560,00	21.260,00	17.560,00	17.560,00
Imposte e tasse a carico dell'ente	3.760,63	4.810,00	4.800,00	4.600,00	4.600,00
Acquisto di beni e servizi	334.164,69	421.599,08	327.410,00	331.310,00	339.310,00
Trasferimenti correnti	407.152,76	423.478,38	404.965,82	398.946,66	401.455,12
Interessi passivi	12.884,81	12.610,00	11.140,00	9.665,00	8.160,00
Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	1.812,59	8.742,03	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Altre spese correnti	3.886,12	61.928,78	51.032,39	51.546,55	52.343,09
Totale spese correnti	782.244,30	950.728,27	823.608,21	816.628,21	826.428,21

○ Fondo spese passività potenziali

Nella missione “Fondi e accantonamenti”, all'interno del programma “Altri fondi” non è previsto alcuno stanziamento.

○ Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Il sistema contabile armonizzato di cui al D.Lgs. 118/2011 e ss.mm.ii. prevede la costituzione obbligatoria di un Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) destinato a coprire l'eventuale mancata riscossione di entrate incerte e di dubbia riscossione, rappresentate da entrate da recupero evasione tributaria, da entrate da sanzioni al Codice della Strada, da entrate dall'erogazione di servizi pubblici e di natura patrimoniale. Nella parte Spesa del bilancio di previsione 2024-2026 sono stanziati specifici FCDE determinati applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento (ovvero alla differenza) a 100 delle medie. In base alle modifiche apportate dal D.M. 25 Luglio 2023 del MEF alle modalità di calcolo del FCDE è stato utilizzata la modalità di calcolo della “media semplice” come descritta nell' Allegato n. 4/2 al D.Lgs 118/2011- “Esempio n. 5 – Determinazione del fondo crediti di dubbia esigibilità”.

Nella tabella seguente è riportato il quadro riepilogativo del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità:

TABELLA FCDE				
	<i>Stanziamenti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
U.1.10.01.03.000 - Fondo Crediti di difficile esazione (FCDE) parte corrente	42.272,40	37.799,00	37.799,00	37.799,00
U.2.05.03.01.000 - Fondo Crediti di difficile esazione (FCDE) parte investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00

DESCRIZIONE CAPITOLO	PREVISIONI			F.C.D.E		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026
IMU DA ACCERTAMENTI	121.000,00	121.000,00	121.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00
TARI	110.000,00	110.000,00	110.000,00	16.599,00	16.599,00	16.599,00
PROVENTI TRASPORTO SCOLASTICO	1.000,00	1.000,00	1.000,00	200,00	200,00	200,00

ANALISI DELLE ENTRATE IN CONTO CAPITALE (TITOLI 4, 5, 6)

Le fonti di finanziamento degli investimenti sono iscritte ai titoli 4, 5 e 6 delle Entrate

TABELLA TITOLO 4 ENTRATA PER TIPOLOGIE					
	<i>Accertamenti 2022</i>	<i>Stanziamenti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contributi agli investimenti	60.000,00	309.896,45	50.000,00	50.000,00	0,00
Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	6.006,00	7.000,00	4.000,00	4.000,00	0,00
Altre entrate in conto capitale	10.436,90	13.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Totale entrate in conto capitale	76.442,90	329.896,45	59.000,00	59.000,00	5.000,00

Fonti di finanziamento degli investimenti del triennio 2024-2026, con i seguenti valori complessivi:

Capitolo	DescrizioneArticolo	2023	2024	2025	2026
4000 / 4110 / 99	MISURA PNRR M2.C4 EFFICIENTAMENTO ENERGETICO	- €	50.000,00 €	- €	- €
4000 / 4130 / 99	MISURA PNRR M2.C4 EFFICIENTAMENTO ENERGETICO	- €	- €	50.000,00 €	- €
2585 / 2585 / 99	CONCESSIONE NUOVI LOCULI	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	- €
4035 / 4035 / 99	PROVENTI DERIVANTI DALLE CONCESSIONI EDILIZIE E DALLE SANZIONI PREVISTE DALLA DISCIPLINA	13.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €

I proventi dei permessi di costruire, i c.d. “**oneri di urbanizzazione**”, iscritti al Titolo 4, Tipologia 0500, presentano le previsioni riportate e destinate a spese in conto capitale, nel rispetto di quanto previsto dall’art 1 c. 460 della L. 232/2016, modificato dall’art 1-bis D.L. 148/2017 convertito dalla L. 172/2017, le seguenti destinazioni.

Lettera b) e c) RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2023

Il risultato di amministrazione presunto 2023, stimato alla data della presente nota integrativa, ammonta in €. 358.165,87 e risulta così composto:

TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Risultato di amministrazione presunto al 31.12.2023 (Verbale di chiusura)

Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio	+	480.180,84
Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio	+	73.971,40
Entrate già accertate nell'esercizio	+	892.220,35
Uscite già impegnate nell'esercizio	-	1.088.276,02
Riduzioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	-	0,00
Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	+	69,30
Riduzioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	+	0,00
Risultato di amministrazione dell'esercizio alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno	=	358.165,87
Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio	+	0,00
Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio	-	0,00
Riduzione dei residui attivi, presunta per il restante periodo dell'esercizio	-	0,00
Incremento dei residui passivi, presunto per il restante periodo dell'esercizio	+	0,00
Riduzione dei residui passivi, presunta per il restante periodo dell'esercizio	+	0,00
Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio	-	0,00
Risultato di amministrazione presunto al 31/12/	=	358.165,87
Composizione del risultato di amministrazione presunto		
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31 Dicembre		134.633,42
Fondo anticipazioni liquidità		0,00
Fondo perdite società partecipate		0,00
Fondo Contenzioso		0,00
Altri accantonamenti		14.699,44
Totale Parte Accantonata		149.332,86
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		8.440,56
Vincoli derivanti da trasferimenti		6.269,56
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente		0,00
Altri Vincoli		0,00
Totale Parte Vincolata		14.710,12
Totale Parte Destinata agli investimenti		0,00
Totale Parte Disponibile		194.122,89

Lettera d) ELENCO DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER SPESE DI INVESTIMENTO

ANNI 2024-2026

Capitolo	Descrizione Articolo	2023	2024	2025	2026
6130 / 3050 / 99	MISURA PNRR M2.C4 EFFICIENTAMENTO ENERGETICO PALAZZO MUNICIPALE	€ -	€ -	€ 50.000,00	€ -
6230 / 3053 / 1	MANUTENZIONE STRAORDINARIA BENI IMMOBILI	€ 246.458,85	€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ 5.000,00
7030 / 3150 / 99	MISURA PNRR M2.C4 EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLA MATERNA	€ -	€ 50.000,00	€ -	€ -

Programmazione degli investimenti del triennio 2024-2026, con i seguenti valori complessivi:

2024	2025	2026
59.000,00	59.000,00	5.000,00

Lettera e) Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il fondo pluriennale vincolato FPV è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate e destinate al finanziamento di obbligazioni passive già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Al momento della redazione del Bilancio di Previsione 2024-2026 il Fondo Pluriennale Vincolato non risulta essere valorizzato.

Lettera f) Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti

Con deliberazione di Consiglio Comunale n. 2 del 26/01/2017 e successive variazioni è stata attivata la garanzia sussidiaria per l'assunzione del mutuo da parte dell'Unione dei Comuni Terre d'Acque con Cassa Depositi e Prestiti per investimenti sulle reti stradali dei tre Enti unionali per la quota di € 48.000,00.

Tale garanzia scadrà il 31/12/2024 in concomitanza con la fine dell'ammortamento del mutuo in parola.

Lettera g) Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati

Il Comune di Tornaco non ha in essere contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

Lettera h-i) Elenco Enti ed Organismi partecipati e partecipazioni possedute

PARTECIPAZIONI					
	DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	TIPO DI PARTECIPAZIONE	%	SITO
1	ACQUA NOVARA.VCO SPA	2078000037	DIRETTA	0,1623	www.acquanovaravco.eu

1.1	UTILITY ALLIANCE DEL PIEMONTE - RETE DI IMPRESE	1157990012	INDIRETTA	6,25	
2	ATL NOVARA	94031230030	DIRETTA	0,52	www.turismo novara.it
ALTRE PARTECIPAZIONI					
	DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	TIPO DI PARTECIPAZIONE	%	
	CISA OVEST TICINO	1622460036	CONSORZIO INTERCOMUNALE	1,10%	www.cisaovesticino.it
	CONSORZIO DI AREA VASTA NOVARESE	80029140037	CONSORZIO INTERCOMUNALE	0,40%	www.cbbn.it
	CONSORZIO CASE VACANZE	00912210036	CONSORZIO INTERCOMUNALE	0,18%	www.casevacanze-comuninovaresi.it
	ISTUTO STORICO RESISTENZA PIERO FORNARA	80010400036	CONSORZIO INTERCOMUNALE	0,10%	www.isrn.it

Lettera j) Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

Limiti e livelli di indebitamento

La potenzialità di indebitamento e di garanzia per la contrazione di nuovi mutui è dimostrata dalla seguente tabella:

Comune di Tornaco

Allegato d) - Limiti di indebitamento Enti Locali

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI BILANCIO DI PREVISIONE (Anno 2024-2026)

ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE <i>(rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui), ex art. 204, c. 1 del D.Lgs. N. 267/2000</i>		COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	818.987,10	695.330,00	685.800,00
2) Trasferimenti correnti (titolo II)	(+)	105.138,82	161.906,24	90.658,21
3) Entrate extratributarie (titolo III)	(+)	78.513,93	98.760,00	79.830,00
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		1.002.639,85	955.996,24	856.288,21
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				
Livello massimo di spesa annuale :	(+)	100.263,99	95.599,62	85.628,82
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2023	(-)	0,00	0,00	0,00
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	(-)	0,00	0,00	0,00
Contributi erariali in c/interessi su mutui	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi		100.263,99	95.599,62	85.628,82
TOTALE DEBITO CONTRATTO				
Debito contratto al 31/12/2023	(+)	146.428,27	113.748,27	74.088,27
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	0,00	0,00	0,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE		146.428,27	113.748,27	74.088,27
DEBITO POTENZIALE				
Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di altre Amministrazioni pubbliche e di altri soggetti		0,00	0,00	0,00
di cui, garanzie per le quali è stato costituito accantonamento		0,00	0,00	0,00
Garanzie che concorrono al limite di indebitamento		0,00	0,00	0,00

L'indebitamento dell'Ente ha subito e subirà la seguente evoluzione:

TABELLA LIVELLO INDEBITAMENTO					
<i>Andamento delle quote capitale e interessi</i>					
	<i>Impegni 2022</i>	<i>Stanziamenti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
Quota Interessi	12.884,81	12.610,00	11.140,00	9.665,00	8.160,00
Quota Capitale	34.665,65	33.620,00	32.680,00	39.660,00	29.860,00
Totale	47.550,46	46.230,00	43.820,00	49.325,00	38.020,00

L'incidenza degli interessi passivi, compresi quelli derivanti da garanzie prestate, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente o su quelle previste, in relazione ai limiti di cui all'art. 204 del TUEL presenta la seguente dinamica:

TABELLA INTERESSI PASSIVI*Incidenza degli interessi sulle entrate correnti*

	<i>Imp./Acc. 2022</i>	<i>Stanziamenti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
Quota Interessi	12.884,81	12.610,00	11.140,00	9.665,00	8.160,00
(*) Entrate Correnti stimate	812.209,41	750.659,17	1.002.639,85	955.996,24	856.288,21
% su Entrate Correnti	1,59	1,68	1,11	1,01	0,95
Limite art. 204 TUEL	10%	10%	10%	10%	10%

Situazione di cassa

Il fondo di cassa iniziale presunto dell'esercizio 2024 pari ad €. 400.000,00 ed il fondo di cassa presunto finale dell'esercizio 2024 di €. 415.670,65 .

TABELLA FONDO DI CASSA*FONDO CASSA 2024*

Fondo di cassa iniziale (+)	400.000,00
Previsioni Pagamenti (-)	1.681.014,77
Previsioni Riscossioni (+)	1.696.685,42
Fondo di cassa finale presunto	415.670,65

Tale previsione potrà essere suscettibile di variazioni, anche notevoli, in corso d'anno originate dalle dinamiche finanziarie connesse alla gestione dei flussi di cassa delle poste più rilevanti.

Anticipazione di tesoreria

L'anticipazione di tesoreria è determinata ai sensi dell'art. 222 TUEL, ed ammonta ad €. 250.659,96 corrispondente ai 3/12 delle entrate correnti accertate nell'esercizio 2022 per €. 1.002.639,85 .

Fondo di riserva di competenza e di cassa

La consistenza del Fondo di riserva ordinario previsto rispetta i limiti minimo e massimo stabiliti dal Legislatore all'art 166 del TUEL, pari rispettivamente allo 0,3% e al 2% delle spese correnti per il fondo di competenza e il limite minimo dello 0,2% delle spese finali per quelli di cassa.

TABELLA FONDO DI RISERVA

	<i>Stanziamenti 2023</i>	<i>Competenza 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>
Fondo di riserva	2.792,14	2.533,39	2.547,55	2.544,09
Fondo di riserva di cassa	2.770,12	2.429,43		

Situazione debiti fuori bilancio

Nel corso dell'esercizio precedente non si è reso necessario ad alcun riconoscimento di debiti fuori bilancio;

Alla data di redazione del presente documento non sono emersi debiti fuori bilancio dei quali si debba provvedere al riconoscimento con apposita delibera consiliare ai sensi dell'art 194 TUEL;

Fondo di garanzia debiti commerciali

Nel bilancio di previsione 2023-2025, anno 2023, l'Ente ha stanziato, alla Missione 20 Programma 3 Titolo 1, un accantonamento al fondo di garanzia dei debiti commerciali di euro 2.045,00 in quanto, dalle risultanze contabili, emerge il mancato rispetto delle condizioni stabilite dall'art 1 comma 854 della L. n. 160/2019 che ha modificato i commi 859 e seguenti dell'art. 1 della L. n. 145/2018, ovvero l'indicatore di ritardo annuale dei pagamenti, calcolato sulle fatture ricevute e scadute nell'anno precedente, presenta un valore pari a 5 (5 giorno di ritardo) giorni e pertanto non rispetta i termini di pagamento delle transazioni commerciali fissati dall'articolo 4 del decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231.

Con delibera di Giunta Comunale n. 1/2023 è stato istituito il Fondo di Garanzia Debiti Commerciali nella percentuale del 1% della Spesa Corrente (Titolo I) per l'acquisto di beni e servizi (Macroaggregato 103), al netto delle spese finanziate da entrate vincolate, del redigendo Bilancio di Previsione 2023-2025, pari ad euro 2.045,00.

Per l'anno 2024 si provvederà ad assolvere gli adempimenti previsti dall'art 1 comma 854 della L. n. 160/2019 entro i termini di legge.

Pareggio di bilancio.

Le previsioni iscritte nel bilancio di previsione 2024-2026 consentono:

- a) il rispetto del pareggio di bilancio nell'accezione di cui all'allegato 9 del D.Lgs. n. 118/2011, secondo quanto disposto dall'art. 1 commi 819 e segg. Della L. n. 145/2018 in quanto, come si evince dal prospetto a pag. 6 e 7, il risultato di competenza presunto dell'Ente è non negativo;
- b) il rispetto del pareggio di bilancio nell'accezione di cui all'art. 9 commi 1 e 1-bis della L. n. 243/2012 allegato al bilancio di previsione

Tornaco, 23.11.2023

Il Responsabile del Servizio Finanziario

Dott.ssa Paola Lorena Marangoni