



COMUNE DI CASALE CORTE CERRO
Provincia del Verbano Cusio Ossola

BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023

NOTA INTEGRATIVA

La presente Nota integrativa al Bilancio di Previsione è redatta secondo quanto prescritto dal comma 5 dell'art. 11 del D.Lgs. 118/2011, come modificato dal D.Lgs. 126/2014, nel rispetto del principio contabile applicato concernente la programmazione e il bilancio – Allegato 4/1.

Il bilancio di previsione finanziario è il documento nel quale vengono rappresentate contabilmente le previsioni di natura finanziaria riferite a ciascun esercizio compreso nell'arco temporale considerato nei Documenti di programmazione dell'ente (DUP), attraverso il quale gli organi di governo di un ente, nell'ambito dell'esercizio della propria funzione di indirizzo e di programmazione, definiscono la distribuzione delle risorse finanziarie tra i programmi e le attività che l'amministrazione deve realizzare, in coerenza con quanto previsto nel documento di programmazione.

Il bilancio di previsione finanziario è triennale. Le previsioni riguardanti il primo esercizio costituiscono il bilancio di previsione finanziario annuale.

Il bilancio di previsione finanziario svolge le seguenti finalità:

- politico-amministrative in quanto consente l'esercizio delle prerogative di indirizzo e di controllo che gli organi di "governo" esercitano sull'organo esecutivo ed è lo strumento fondamentale per la gestione amministrativa nel corso dell'esercizio;
- di programmazione finanziaria poiché descrive finanziariamente le informazioni necessarie a sostenere le amministrazioni pubbliche nel processo di decisione politica, sociale ed economica;
- di destinazione delle risorse a preventivo attraverso la funzione autorizzatoria, connessa alla natura finanziaria del bilancio;
- di verifica degli equilibri finanziari nel tempo e, in particolare, della copertura delle spese di funzionamento e di investimento programmate;
- informative in quanto fornisce informazioni agli utilizzatori interni (consiglieri ed amministratori, dirigenti, dipendenti, organi di revisione, ecc.) ed esterni (organi di controllo, altri organi pubblici, fornitori e creditori, finanziatori, cittadini, ecc.) in merito ai programmi in corso di realizzazione, nonché in merito all'andamento finanziario dell'amministrazione.

Con la presente nota integrativa si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio.

La nota integrativa integra i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso e svolge le seguenti funzioni:

- descrittiva: illustra i dati che per la loro sinteticità non possono essere pienamente compresi;
- informativa, apporta ulteriori dati non inseriti nei documenti di bilancio, che hanno una struttura fissa e non integrabile;
- esplicativa, indica le motivazioni delle ipotesi assunte e dei criteri di valutazione adottati per la determinazione dei valori di bilancio.

GLI STRUMENTI DELLA PROGRAMMAZIONE ED IL PAREGGIO DI BILANCIO

Gli Strumenti della programmazione

La Giunta Comunale predispone e presenta all'esame ed approvazione del Consiglio Comunale il bilancio di previsione per l'esercizio finanziario e annessi allegati.

Lo schema di bilancio ed annessi allegati è stato redatto in collaborazione con i Responsabili dei Servizi sulla base delle indicazioni fornite da questa Amministrazione, in linea con gli impegni assunti con l'approvazione del Documento Unico di Programmazione (DUP).

Il DUP costituisce, nel rispetto del principio del coordinamento e coerenza dei documenti di bilancio, il presupposto necessario di tutti gli altri documenti di programmazione.

Il DUP è lo strumento che permette l'attività di guida strategica ed operativa degli enti locali e consente di fronteggiare in modo permanente, sistemico e unitario le discontinuità ambientali e organizzative.

Il DUP costituisce, nel rispetto del principio del coordinamento e coerenza dei documenti di bilancio, il presupposto necessario di tutti gli altri documenti di programmazione.

Il DUP si compone di due sezioni: la Sezione Strategica (SeS) e la Sezione Operativa (SeO).

Il bilancio di previsione è stato predisposto nel pieno rispetto di tutti i principi contabili generali contenuti nel succitato D.lgs. 118/2011 che garantiscono il consolidamento e la trasparenza dei conti pubblici secondo le direttive dell'Unione Europea e l'adozione di sistemi informativi omogenei e interoperabili, qui di seguito elencati:

- principio dell'annualità: i documenti del sistema di bilancio, sia di previsione sia di rendicontazione, sono predisposti con cadenza annuale e si riferiscono a distinti periodi di gestione coincidenti con l'anno solare. Nella predisposizione dei documenti di bilancio, le previsioni di ciascun esercizio sono elaborate sulla base di una programmazione di medio periodo, con un orizzonte temporale almeno triennale;
- principio dell'unità: il complesso unitario delle entrate finanzia l'amministrazione pubblica e quindi sostiene così la totalità delle sue spese durante la gestione. Le entrate in conto capitale sono destinate esclusivamente al finanziamento di spese di investimento;
- principio dell'universalità: il sistema di bilancio ricomprende tutte le finalità e gli obiettivi di gestione, nonché i relativi valori finanziari, economici e patrimoniali riconducibili alla singola amministrazione pubblica, al fine di fornire una rappresentazione veritiera e corretta della complessa attività amministrativa svolta;
- principio dell'integrità: nel bilancio di previsione e nei documenti di rendicontazione le entrate devono essere iscritte al lordo delle spese sostenute per la riscossione e di altre eventuali spese a esse connesse e, parimenti, le spese devono essere iscritte al lordo delle correlate entrate, senza compensazioni di partite;
- principio della veridicità, attendibilità, correttezza e comprensibilità:
- veridicità significa rappresentazione delle reali condizioni delle operazioni di gestione di natura economica, patrimoniale e finanziaria di esercizio;
- attendibilità significa che le previsioni di bilancio sono sostenute da accurate analisi di tipo storico e programmatico o, in mancanza, da altri idonei ed obiettivi parametri di riferimento: un'informazione contabile è attendibile se è scevra da errori e distorsioni rilevanti e se gli utilizzatori possono fare affidamento su di essa;
- correttezza significa il rispetto formale e sostanziale delle norme che disciplinano la redazione dei documenti contabili di programmazione e previsione, di gestione e controllo e di rendicontazione;

- comprensibilità richiede che le registrazioni contabili ed i documenti di bilancio adottino il sistema di classificazione previsto dall'ordinamento contabile e finanziario, uniformandosi alle istruzioni dei relativi glossari;
- principio della significatività e rilevanza: nella formazione delle previsioni gli errori, le semplificazioni e gli arrotondamenti, tecnicamente inevitabili, trovano il loro limite nel concetto di rilevanza: essi cioè non devono essere di portata tale da avere un effetto rilevante sui dati del sistema di bilancio e sul loro significato per i destinatari;
- principio della flessibilità: possibilità di fronteggiare gli effetti derivanti dalle circostanze imprevedibili e straordinarie che si possono manifestare durante la gestione, modificando i valori a suo tempo approvati dagli organi di governo;
- principio della congruità: verifica dell'adeguatezza dei mezzi disponibili rispetto ai fini stabiliti;
- principio della prudenza: devono essere iscritte solo le componenti positive che ragionevolmente saranno disponibili nel periodo amministrativo considerato, mentre le componenti negative saranno limitate alle sole voci degli impegni sostenibili e direttamente collegate alle risorse previste;
- principio della coerenza: occorre assicurare un nesso logico e conseguente fra la programmazione, la previsione, gli atti di gestione e la rendicontazione generale. La coerenza implica che queste stesse funzioni ed i documenti contabili e non, ad esse collegati, siano strumentali al perseguimento dei medesimi obiettivi. Il nesso logico infatti deve collegare tutti gli atti contabili preventivi, gestionali e consuntivi, siano essi di carattere strettamente finanziario, o anche economico e patrimoniale, siano essi descrittivi e quantitativi, di indirizzo politico ed amministrativo, di breve o di lungo termine;
- principio della continuità e costanza: continuità significa che le valutazioni contabili finanziarie, economiche e patrimoniali del sistema di bilancio devono rispondere al requisito di essere fondate su criteri tecnici e di stima che abbiano la possibilità di continuare ad essere validi nel tempo, se le condizioni gestionali non saranno tali da evidenziare chiari e significativi cambiamenti; costanza significa il mantenimento dei medesimi criteri di valutazione nel tempo, in modo che l'eventuale cambiamento dei criteri particolari di valutazione adottati, rappresenti un'eccezione nel tempo che risulti opportunamente descritta e documentata in apposite relazioni nel contesto del sistema di bilancio.
- principio della comparabilità e della verificabilità: comparabilità significa possibilità di confrontare nel tempo le informazioni, analitiche e sintetiche di singole o complessive poste economiche, finanziarie e patrimoniali del sistema di bilancio, al fine di identificarne gli andamenti tendenziali; verificabilità significa che le informazioni patrimoniali, economiche e finanziarie, e tutte le altre fornite dal sistema di bilancio di ogni amministrazione pubblica, siano verificabili attraverso la ricostruzione del procedimento valutativo seguito. A tale scopo le amministrazioni pubbliche devono conservare la necessaria documentazione probatoria;
- principio della neutralità o imparzialità: neutralità significa che la redazione dei documenti contabili deve fondarsi su principi contabili indipendenti ed imparziali verso tutti i destinatari, senza servire o favorire gli interessi o le esigenze di particolari gruppi; imparzialità va intesa come l'applicazione competente e tecnicamente corretta del processo di formazione dei documenti contabili, del bilancio di previsione, del rendiconto e del bilancio d'esercizio, che richiede discernimento, oculosità e giudizio per quanto concerne gli elementi soggettivi;
- principio della pubblicità: assicurare ai cittadini ed ai diversi organismi sociali e di partecipazione la conoscenza dei contenuti significativi e caratteristici del bilancio di

previsione, del rendiconto e del bilancio d'esercizio, comprensivi dei rispettivi allegati, anche integrando le pubblicazioni obbligatorie;

- principio dell'equilibrio di bilancio: riguarda il pareggio complessivo di competenza e di cassa attraverso una rigorosa valutazione di tutti i flussi di entrata e di spesa: deve essere inteso in una versione complessiva ed analitica del pareggio economico, finanziario e patrimoniale che ogni amministrazione pubblica strategicamente deve realizzare nel suo continuo operare nella comunità amministrata;
- principio della competenza finanziaria: tutte le obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive, che danno luogo a entrate e spese per l'ente, devono essere registrate nelle scritture contabili quando l'obbligazione è perfezionata, con imputazione all'esercizio in cui l'obbligazione viene a scadenza. E', in ogni caso, fatta salva la piena copertura finanziaria degli impegni di spesa giuridicamente assunti a prescindere dall'esercizio finanziario in cui gli stessi sono imputati;
- principio della competenza economica: l'effetto delle operazioni e degli altri eventi deve essere rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari;
- principio della prevalenza della sostanza sulla forma: la sostanza economica, finanziaria e patrimoniale delle operazioni pubbliche della gestione di ogni amministrazione rappresenta l'elemento prevalente per la contabilizzazione, valutazione ed esposizione nella rappresentazione dei fatti amministrativi nei documenti del sistema di bilancio.

Il Pareggio di bilancio

Il pareggio finanziario del Bilancio di Previsione per gli esercizi finanziari 2021-2022-2023, a legislazione vigente, è stato raggiunto adottando una manovra finanziaria, tributaria, tariffaria e regolamentare che prevede:

- politica tariffaria;
- politica relativa alle previsioni di spesa;
- la spesa di personale;
- l'entrata relativa ai proventi per permessi di costruire;
- politica di indebitamento;

Gli equilibri di bilancio

I principali equilibri di bilancio da rispettare in sede di programmazione e di gestione sono i seguenti:

- pareggio complessivo di bilancio, secondo il quale il bilancio di previsione deve essere deliberato in pareggio finanziario, ovvero la previsione del totale delle entrate deve essere uguale al totale delle spese;
- equilibrio di parte corrente;
- equilibrio di parte capitale;

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

I criteri adottati per la formulazione delle previsioni di bilancio sono stati i seguenti:

- Analisi andamento storico delle entrate e delle spese;
- Modifiche normative intervenute nel corso del 2020;
- Informazioni sulle novità contenute nella bozza di Legge di Bilancio 2021;
- Le linee programmatiche di mandato 2019-2024;

- Nuovi servizi e nuove forme di gestione degli stessi;
- Prudenza

ENTRATE TRIBUTARIE

Imposta pubblicità e diritti pubbliche affissioni

La gestione del servizio di accertamento e riscossione dell'imposta comunale sulla pubblicità e dei diritti sulle pubbliche affissioni, così come del canone per l'occupazione di spazi e aree pubbliche, è stata affidata per un quinquennio in concessione.

Le somme iscritte si riferiscono agli importi annui minimi garantiti dal contratto, che prevede un aggio a favore del concessionario pari al 24,99%.

Dal 2021 è prevista l'introduzione di un canone patrimoniale che sostituirà la Tassa per L'Occupazione di Spazi ed Aree Pubbliche e L'Imposta Municipale sulla Pubblicità.

IMU – TASI

La Legge di Bilancio 2020 (legge 27.12.2019 n. 160) ha previsto l'unificazione di IMU e TASI;

Le aliquote relative all'anno 2021 saranno approvate entro il 31.12.2020, il Bilancio di Previsione 2021/2023 è stato redatto con il gettito atteso dalle aliquote che si andranno successivamente ad approvare, che si prevede confermino le aliquote attualmente vigenti, che, nello specifico, sono le seguenti:

- abitazione principale: 0,60%
- altri immobili: 0,95%

L'Ente intende aumentare a decorrere dal 01.01.2022 (come previsto dall'art. 1 comma 754 legge di bilancio 2020, che dà la possibilità di aumentare l'aliquota base fino all'1,06%) l'aliquota per gli immobili diversi da abitazione principale fino al raggiungimento del 1,00%.

L'art. 1 comma 747 della legge di bilancio 2020 ha stabilito, tra l'altro, la riduzione del 50% della base imponibile per i fabbricati concessi in comodato a parenti in linea diretta di 1° grado che li utilizzano come abitazione principale, al ricorrere delle specifiche condizioni ivi previste.

La stima del gettito è stata effettuata con riferimento alle norme sopra illustrate, al trend storico, alla banca dati degli immobili, aggiornata a luglio 2020, alla stima del gettito effettuata dal Dipartimento delle finanze attraverso il portale del federalismo fiscale ed alla quota IMU destinata ad alimentare il Fondo di solidarietà comunale.

Addizionale comunale IRPEF

Con Deliberazione di Consiglio Comunale n. 46 del 2019 è stata determinata, a partire dall'anno 2020, l'aliquota dello 0,80% per l'applicazione dell'addizionale comunale all'imposta sul reddito delle persone fisiche di cui all'art. 1 del D. Lgs. n. 360 del 28/09/1998 e successive modificazioni, senza alcuna soglia di esenzione;

La stima del gettito è stata effettuata utilizzando le procedure di simulazione per cassa disponibili sul Portale del federalismo fiscale.

Fondo di solidarietà comunale

La somma iscritta in bilancio è in linea con quella presente per l'anno 2020, come risultante sul sito del Ministero dell'Interno – Finanza Locale.

Recupero evasioni tributi

E' previsto il controllo delle annualità IMU 2016-2019 ed il completamento della verifica delle superfici tassabili ai fini TARI. L'importo iscritto tiene conto degli accertamenti eseguiti negli scorsi esercizi.

TARI

Per il 2021 è attualmente prevista la provvisoria conferma delle tariffe già adottate per l'esercizio 2020. Entro il 30 aprile 2021 dovranno essere approvate in via definitiva le tariffe e il Piano Economico Finanziario.

Le Entrate stimate nel Bilancio di previsione 2021/2023 sono pari all'importo accertato nel 2020, avuto riguardo a quanto disciplinato dall'art. 38-bis del DL 124/2019 e s.m.i.

TRASFERIMENTI CORRENTI

Vi sono allocati trasferimenti compensativi per gli importi comunicati dal Ministero dell'Interno. La previsione di entrata è in linea con il trend storico di attribuzione di risorse.

PROVENTI EXTRA TRIBUTARI

Le previsioni sono state effettuate in relazione agli accertamenti 2019 e 2020, tenendo conto delle variazioni del numero degli utenti iscritti ai servizi, anche in relazione agli effetti dell'emergenza epidemiologica da COVID-19.

I proventi dei beni sono iscritti sulla base dei canoni contrattuali vigenti.

Le tariffe dei servizi a domanda individuale sono state definite con Deliberazione di Giunta Comunale n. 116 del 02.12.2020, nella stessa seduta, con Deliberazione n. 117 sono state definite anche le tariffe per il trasporto scolastico.

Sono previsti il rimborso degli oneri di ammortamento dei mutui assunti per servizio idrico al 31.12.2006 ed il provento IVA su servizi commerciali, secondo la procedura "split payment" introdotta dalla Legge 190/2014.

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Nel triennio è prevista la alienazione di n. 10 immobili adibiti ad autorimesse (n.1 in località Arzo, n. 1 località Montebuglio, n. 1 località Cereda, n. 7 Capoluogo).

Sono previsti contributi in conto capitale per opere di viabilità comunale, efficientamento energetico delle proprietà comunali, realizzazione impianti sportivi ed opere pubbliche.

I proventi da permessi di costruire, iscritti in relazione alle possibilità edificatorie consentite dal vigente strumento urbanistico, sono interamente destinati ad investimenti.

ACCENSIONE DI PRESTITI

Nel corso dell'anno 2021 l'Ente intende sottoscrivere un nuovo mutuo dell'importo di €. 145.000,00 per finanziare gli interventi di sistemazione della "Casa Ex-Furter".

L'Ente si trova nelle condizioni necessarie per le nuove accensioni di prestiti, in quanto sussiste la capacità di indebitamento. In particolare, l'importo annuale degli interessi, (sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, a quello delle garanzie prestate) non supera il valore percentuale massimo (stabilito dall'art. 204 del T.U.E.L.) delle risorse dei primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui.

ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE

E' previsto il ricorso all'anticipazione di tesoreria nei limiti di cui all'art. 222, come evidenziato in apposito allegato al bilancio.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Non è prevista l'applicazione in sede di bilancio di previsione di quote di avanzo di amministrazione presunto.

DESTINAZIONE PROVENTI DA ENTRATE CORRENTI NON RIPETITIVE

ENTRATA	IMPORTO	SPESA	IMPORTO
Recupero evasione tributi	€ 40.000,00	Studi e progettazioni	€ 14.000,00
		Cantieri di lavoro	€ 10.000,00
		Spese legali	€ 16.000,00
TOTALE	€. 40.000,00	TOTALE	€ 40.000,00

FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

Il Fondo pluriennale vincolato verrà iscritto in bilancio sulla base del principio della competenza finanziaria potenziata.

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

L'ammontare dell'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nel corso dell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (media semplice del rapporto tra riscossioni e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

Gli importi accantonati nel bilancio 2021-2023 sono stati calcolati secondo il principio della prudenza e sono i seguenti:

ENTRATA	2021	2022	2023
Sanzioni codice della strada	1.165,00	1.165,00	1.165,00
Sanzioni amministrative	0,00	0,00	0,00
Recupero evasione tributi	5.204,00	5.204,00	5.204,00
TARI	17.899,68	17.899,68	17.899,68
Fitti di fabbricati	2.876,40	2.876,40	2.876,40

Proventi micronido	0,00	0,00	0,00
Trasporto scolastico	37,06	41,31	41,31
Totale Fondo	27.182,14	27.186,39	27.186,39

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

La tabella dimostrativa dell'avanzo di amministrazione presunto, allegata al bilancio, indica un saldo attivo presunto di €. 528.903,72 che è così distinto:

- Quota accantonata per FCDE euro 97.716,10
- Fondo contenzioso euro 20.000,00
- Altri accantonamenti (indennità fine mandato, fondo rinnovi contrattuali) euro 13.020,10

- Vincoli derivanti da leggi e principi contabili euro 20.695,21
- Vincoli derivanti da trasferimenti euro 179.618,22
- Altri vincoli formalmente attribuiti dall'ente euro 2.746,93
- Parte destinata a spese di investimento euro 49.451,94

- Quota disponibile euro 145.655,22

Le risorse del Fondo per l'esercizio delle funzioni fondamentali degli enti locali, non utilizzate nel 2020, costituiscono una quota vincolata del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2020.

GARANZIE PRESTATE DALL'ENTE

Il Comune ha prestato fidejussione solidale a garanzia dell'adempimento delle obbligazioni assunte da Azienda Speciale Consorzio Depurazione Acque Reflue – oggi Acque Novara VCO SpA di Novara in dipendenza della stipula di mutuo per opere di depurazione fino all'importo di euro 104.456,15, pari alla quota di partecipazione del 17,64%, fino al 31.12.2021.

STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

Non sono previsti a bilancio oneri e impegni finanziari derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

ENTI ED ORGANISMI PARTECIPATI DALL'ENTE

Società partecipate

Denominazione	Indirizzo sito WEB	% Partec. .	Funzioni attribuite e attività svolte	Scadenza impegno	Oneri per l'ente	RISULTATI DI BILANCIO		
						Anno 2019	Anno 2018	Anno 2017
ACQUA NOVARA VCO SPA	www.acquanovaravco.eu	0,225	servizio idrico integrato - gli oneri si riferiscono a consumi idrici del Comune.	22-12-2027	1.000,00	5.062.447,00	4.822.352,00	6.875.505,00
CON.SER.VCO SPA	www.conservco.it	1,660	gestione servizio igiene urbana	31-12-2033	370.000,00	14.408,00	9.198,00	37.889,00
VCO TRASPORTI SRL	www.vcotrasporti.it	1,660	trasporto pubblico - dal marzo 2016 servizio trasporto scolastico	31-12-2030	40.500,00	7.880,00	-434.888,00	13.227,00

Con deliberazione n. 18 in data 26.09.2018 il Consiglio Comunale ha provveduto alla revisione straordinaria delle partecipazioni ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs. 175/2016.

Con successiva deliberazione n. 45 del 28.12.2019 il Consiglio Comunale ha provveduto alla revisione ordinaria delle partecipazioni ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs. 175/2016.