



**COMUNE DI BELLUSCO**  
Provincia di Monza e della Brianza

# **NOTA INTEGRATIVA**

## **AL BILANCIO DI PREVISIONE**

**2020-2022**

## INDICE

PREMESSA	pag. 3
CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI	pag. 3
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	pag. 7
ELENCO ANALITICO DEGLI UTILIZZI DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE	pag. 7
STANZIAMENTI RIGUARDANTI IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	pag. 8
ELENCO DELLE GARANZIE PRINCIPALI O SUSSIDIARIE PRESTATE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI E DI ALTRI SOGGETTI AI SENSI DELLE LEGGI VIGENTI	pag. 8
ONERI E IMPEGNI FINANZIARI STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO, DERIVANTI DA CONTRATTI RELATIVI A STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI O DA CONTRATTI DI FINANZIAMENTO CHE INCLUDONO UNA COMPONENTE DERIVATA	pag. 8
ELENCO DEI PROPRI ENTI ED ORGANISMI STRUMENTALI E PARTECIPATE	pag. 8
ALTRE INFORMAZIONI RIGUARDANTI LE PREVISIONI, RICHIESTE DALLA LEGGE O NECESSARIE PER L'INTERPRETAZIONE DEL BILANCIO	pag. 9

## PREMESSA

Il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio (allegato 4/1 del d.lgs. 118/2011) prevede, la stesura della nota integrativa al bilancio di previsione, ovvero di una relazione esplicativa dei contenuti del bilancio.

La presente nota integrativa si propone di descrivere e spiegare gli elementi più significativi dello schema di bilancio 2020-2022.

Come detto, la nota integrativa ha la funzione di integrare i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso. Detto documento deve presentare un contenuto minimo previsto dal predetto principio. Nel caso del Comune di Bellusco nella presente nota vengono trattati i seguenti contenuti:

- 1) I criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei criteri per i quali non è previsti l'accantonamento a tale fondo.
- 2) L'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione al 31 dicembre dell'esercizio precedente e relativo utilizzo
- 3) L'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili.
- 4) L'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di altri enti.
- 5) Gli oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti dai contratti relativi a strumenti di finanziari derivata.
- 6) L'elenco della partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale e dei principali dati finanziari desunti dai bilanci consuntivi;
- 7) Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

## CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

### **Gli Strumenti della programmazione.**

la Giunta Comunale predispose 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 coordinate in particolare dall'attività dell'Assessore alle Finanze, in linea con gli impegni assunti con l'approvazione del Documento Unico di Programmazione (DUP).

### **Il Pareggio di bilancio.**

Il Bilancio di Previsione per gli esercizi finanziari 2020-2022 è stato redatto a legislazione vigente.

Il pareggio di bilancio è stato quindi raggiunto adottando la seguente manovra finanziaria, tributaria:

1. politica tariffaria: rimangono invariate le aliquote relative all'Addizionale comunale all'Irpef e all'Imposta comunale sulla pubblicità. Viene incrementata dallo 0,82% all'1,02 % l'aliquota ordinaria IMU, in conseguenza della soppressione della Tasi dall'annualità 2020  
Non vengono invece determinate le tariffe relative alla tassa rifiuti, ai sensi dell'art. 1, c.683 bis, della legge 147/2013, come integrata dall'art. 57 bis, del d.l. 124/2019, nelle more di una definizione puntuale del piano finanziario dei rifiuti che tenga conto di quanto disposto dall'Autorità di Regolazione per l'Energia Reti e Ambiente (ARERA) nella deliberazione n. 443/2019, come si dirà meglio più avanti.
2. Politica relativa alle previsioni di spesa: il livello di spesa corrente rispecchia con qualche piccolo adeguamento quello assestato del 2019.

- Le entrate in conto capitale: sono pari a € 70.000,00 per contributo dello stato per opere pubbliche relative alla messa in sicurezza degli immobili di proprietà comunale e alla realizzazione e manutenzione di nuovi sentieri ciclopeditoni
- Politica di indebitamento: nel triennio 2020-2022 non è prevista la contrazione di nuovo indebitamento per il comune.

### 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

### QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	2021	2022	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	2021	2022
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio Utilizzo avanzo presunto di amministrazione - di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità	1.382.044,81	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		4.651,59	9.833,29	9.833,29					
TIT. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	4.284.015,17	3.579.082,00	3.569.082,00	3.569.082,00	TIT. 1 - Spese correnti	6.347.508,78	4.809.652,48	4.482.402,19	4.064.782,29
TIT. 2 - Trasferimenti correnti	413.701,49	248.240,05	226.606,00	195.606,00	- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	9.833,29	9.833,29	9.833,29
TIT. 3 - Entrate extratributarie	1.474.570,75	1.108.204,77	717.873,00	332.273,00					
TIT. 4 - Entrate in conto capitale	215.175,03	70.000,00	0,00	0,00	TIT. 2 - Spese in conto capitale	352.976,68	70.000,00	0,00	0,00
TIT. 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	66.880,00	66.880,00	0,00	0,00	- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
					TIT. 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale entrate finali .....</b>	<b>6.454.342,44</b>	<b>5.072.406,82</b>	<b>4.513.561,00</b>	<b>4.098.961,00</b>	<b>Totale spese finali .....</b>	<b>6.700.485,46</b>	<b>4.879.652,48</b>	<b>4.482.402,19</b>	<b>4.064.782,29</b>
TIT. 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 4 - Rimborso di prestiti	197.405,93	197.405,93	40.962,10	42.012,00
					di cui Fondo anticipazioni di liquidità	0,00	0,00	0,00	0,00
TIT. 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00
TIT. 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	605.164,04	592.500,00	592.500,00	592.500,00	TIT. 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	666.290,86	592.500,00	592.500,00	592.500,00
<b>Totale titoli</b>	<b>7.059.506,48</b>	<b>5.664.908,82</b>	<b>5.106.061,00</b>	<b>4.689.461,00</b>	<b>Totale titoli</b>	<b>7.564.182,25</b>	<b>5.669.558,41</b>	<b>5.115.894,29</b>	<b>4.689.294,29</b>
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>8.441.551,29</b>	<b>5.669.558,41</b>	<b>5.115.894,29</b>	<b>4.689.294,29</b>	<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	<b>7.564.182,25</b>	<b>5.669.558,41</b>	<b>5.115.894,29</b>	<b>4.689.294,29</b>
Fondo di cassa finale presunto	877.369,04								

## BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			1.382.044,81		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		4.651,59	9.833,29	9.833,29
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		4.935.528,82	4.513.561,00	4.096.961,00
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	(-)		4.809.652,48	4.482.402,19	4.064.782,29
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			9.833,29	9.833,29	9.833,29
- fondo crediti di dubbia esigibilità			69.000,00	69.000,00	69.000,00
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	(-)		197.405,93	40.992,10	42.012,00
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
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>			<b>-66.880,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	(+)		0,00	---	---
di cui per estinzione anticipata di prestiti			0,00	---	---
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		66.880,00	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
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (**)</b>		<b>O=G+H+L+M</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)		0,00	---	---
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		136.880,00	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
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		66.880,00	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	(-)		70.000,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
<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>W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022
<b>Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:</b>				
Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H)	(-)	0,00	---	---
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali.		0,00	0,00	0,00

**RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ED ELENCO ANALITICO DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE, DISTINGUENDO I VINCOLI DERIVANTI DALLA LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, DAI TRASFERIMENTI, DA MUTUI ED ALTRI FINANZIAMENTI, VINCOLI FORMALMENTE ATTRIBUITI DALL'ENTE.**

Nel caso in cui il bilancio di previsione preveda l'utilizzo delle quote vincolate del risultato di amministrazione, l'elenco analitico riguardante le quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente e i relativi utilizzi è costituito dalla tabella più sotto riportata.

Al riguardo si ricorda che l'utilizzo delle quote vincolate del risultato di amministrazione è sempre consentito, secondo le modalità di cui al principio applicato 9.2, anche nelle more dell'approvazione del rendiconto della gestione, mentre l'utilizzo delle quote accantonate è ammesso solo a seguito dell'approvazione del rendiconto o sulla base dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto aggiornato sulla base dei dati di preconsuntivo.

**Nel bilancio di previsione 2020-2022 non è prevista l'applicazione dell'avanzo di amministrazione presunto.**

Il Risultato di amministrazione presunto risulta essere stimato ad oggi in euro **799.079,08**. A tal proposito va considerata la composizione dell'avanzo secondo i vincoli di destinazione previsti per legge e dettati da criteri di prudenza gestionale come evidenziato dalla seguente tabella.

**TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO  
(ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2020)**

<b>1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019:</b>	
+ Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2019	750.827,06
+ Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2019	4.651,59
+ Entrate già accertate nell'esercizio 2019	5.564.935,39
- Uscite già impegnate nell'esercizio 2019	5.524.183,02
- Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019	1.225,45
+ Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2019	5.267,23
+ Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2019	3.457,87
= Risultato di amministrazione dell'esercizio 2019 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2020	803.730,67
+ Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2019	0,00
- Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2019	0,00
- Riduzione dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2019	0,00
+ Incremento dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2019	0,00
+ Riduzione dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2019	0,00
- Fondo pluriennale vincolato	4.651,59
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019
	799.079,08
<b>2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019:</b>	
<b>Parte accantonata</b>	
Fondo crediti dubbia esigibilità	100.948,00
Fondo contenzioso	4.500,00
Altri accantonamenti	1.588,62
B) Totale parte accantonata	107.036,62
<b>Parte vincolata</b>	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
Altri vincoli	0,00
C) Totale parte vincolata	0,00
<b>Parte destinata agli investimenti</b>	
D) Totale destinata agli investimenti	0,00
E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	692.042,46
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare	
<b>3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2019:</b>	
<b>Utilizzo quota vincolata</b>	
Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
Utilizzo vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
Utilizzo altri vincoli	0,00
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	0,00

#### STANZIAMENTI RIGUARDANTI IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

Non sono previsti stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato che comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione

#### ELENCO DELLE GARANZIE PRINCIPALI O SUSSIDIARIE PRESTATE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI E DI ALTRI SOGGETTI AI SENSI DELLE LEGGI VIGENTI

Il Comune di Bellusco non ha prestato garanzie principali o sussidiarie ad enti o ad altri soggetti.

#### ONERI E IMPEGNI FINANZIARI STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO, DERIVANTI DA CONTRATTI RELATIVI A STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI O DA CONTRATTI DI FINANZIAMENTO CHE INCLUDONO UNA COMPONENTE DERIVATA

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

#### ELENCO DEI PROPRI ENTI ED ORGANISMI STRUMENTALI E PARTECIPATE

RAGIONE SOCIALE/DENOMINAZIONE	QUOTA % DETENUTA DIRETTAMENTE
UNICA SERVIZI SPA	0.14%
CEM AMBIENTE SPA	1,435%
CAP HOLDING SPA	0,1991%
BRIANZACQUE SRL	0,2076%

Si precisa che i bilanci degli organismi partecipati dell'Ente sono consultabili agli indirizzi di seguito riportati:

UNICA SERVIZI SPA  
<http://www.hidrogest.it>

CEM AMBIENTE SPA  
<http://www.cemambiente.it>

CAP HOLDING SPA  
<http://www.capholding.it>  
  
BRIANZACQUE SRL  
<https://www.brianzacque.it>



**ALTRE INFORMAZIONI RIGUARDANTI LE PREVISIONI, RICHIESTE DALLA LEGGE O NECESSARIE PER L'INTERPRETAZIONE DEL BILANCIO.**

Con riferimento agli **STANZIAMENTI DI ENTRATA** le previsioni sono state effettuate secondo i criteri di seguito indicati.

La legge n. 160 del 27/12/2019 (legge di bilancio 2020) ha provveduto con l'art. 1, c.738, all'abrogazione dal 1/01/2020 della IUC (Imposta unica comunale) ad eccezione dell'Imu e della Tassa rifiuti. Viene, quindi, abolita a partire dall'1/01/2020 la Tasi che nel Comune di Bellusco si applicava fino al 31/12/2019. L'art. 1, c. 751, della legge n. 160/2019 riconosce, comunque, ai Comuni la possibilità di applicare l'Imu, in sostituzione della tasi abolita.

In conseguenza dell'abolizione della TASI, per il 2020 l'aliquota IMU viene rideterminata come segue:

ALiquota ABITAZIONE PRINCIPALE (nelle categorie catastali A/1, A/8 E A/9 e relative pertinenze nella misura massima di una unità pertinenziale per ciascuna delle categorie catastali C/2, C/6 E C/7. DETRAZIONE PER ABITAZIONE PRINCIPALE Euro 200,00	6 per mille
ALiquote ALTRI IMMOBILI	10,2 per mille
FABBRICATI RURALI AD USO STRUMENTALE	1 per mille
TERRENI AGRICOLI	8,2 per mille
IMMOBILI MERCE	2 per mille

L'importo stimato del gettito IMU ammonta a € 1.310.000,00.

**TASSA RIFIUTI – TARI:** A partire dal corrente anno il piano finanziario contenente tutti i costi del servizio rifiuti da utilizzare per la determinazione delle tariffe della tassa rifiuti (TA.RI.) deve rispettare le direttive imposte dall'Agenzia per le Reti l'Energia e l'Ambiente (ARERA), ai sensi dell'art. 1, c.527, della legge n. 205/2017. Detto piano finanziario dovrà essere predisposto dal soggetto gestore del servizio rifiuti (Cem Ambiente SpA) per poi essere approvato dal Comune che lo dovrà inviare alla stessa ARERA. Le direttive impartite da Arera nella predisposizione del Piano sono contenute nella delibera n. 443 del 31/10/2019 e impongono particolari limitazioni circa l'anno di riferimento da utilizzare per la determinazione dei costi che "devono essere calcolati sulla base di dati certi, verificabili e desumibili da fonti contabili obbligatorie, derivanti da basi storiche", vale a dire partendo dai costi registrati nell'esercizio 2018. Questi oneri dovranno essere proiettati nel 2020 mediante il loro aggiornamento con tasso di inflazione programmato. La base storica dei costi, secondo ARERA, può essere derogata solo se si introducono componenti di costo previsionali necessari al raggiungimento di specifici obiettivi di qualità del servizio o del perimetro gestionale. In sostanza mentre in passato le tariffe della tassa rifiuti venivano determinate sulla base dei costi che si prevedevano di sostenere quello stesso anno, dal 2020 le tariffe dovranno determinarsi sulla base dei costi già sostenuti due anni prima, con l'effetto che nel caso in cui i costi dell'anno x siano cresciuti rispetto all'anno x-2 il Comune dovrà trovare fonti alternative per colmare la differenza. In ragione delle difficoltà che i Comuni hanno rappresentato per la predisposizione dei piani finanziari l'art. 57 bis c.1, lett. B) del d.l. 124/2019 ha fissato al 30 aprile 2020 il termine entro il quale i Comuni possono approvare il piano finanziario rifiuti e le relative tariffe. Cem Ambiente ha comunicato che entro febbraio procederà a inviare ai comuni soci i dati necessari per la predisposizione del piano finanziario coerente con quanto richiesto da Arera. Allo stato attuale con i dati disponibili è stato predisposto un piano finanziario provvisorio, che non tiene conto di quanto richiesto da Arera.

Il gettito della TARI è stato previsto per la gestione del servizio di igiene urbana ed assicura la copertura al 100% dei costi come previsto dall'attuale normativa.

L'importo stimato del gettito TARI ammonta a € 730.000,00

- ⇒ Il gettito derivante dall'attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti dei Tributi relativi alla gestione dei rifiuti solidi urbani (TARSU/TARI) di anni precedenti è previsto in euro 20.000,00 sulla base del programma di controllo che l'Ufficio Tributi ha posto in essere in questi anni.
- ⇒ Il gettito derivante dall'attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti dell'Imposta municipale propria (IMU) di anni precedenti è previsto in euro 80.000,00 sulla base del programma di controllo che l'Ufficio Tributi ha posto in essere in questi anni.
- ⇒ Il gettito derivante dall'attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti TASI 20.000,00 sulla base del programma di controllo che l'Ufficio Tributi ha posto in essere in questi anni.

Il gettito dell'ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF, tale risorsa deriva dalla base imponibile del reddito delle persone fisiche residenti sul territorio comunale. Si tratta tuttavia di un tributo che non viene gestito direttamente dall'ente impositore ma segue il regime principale dell'Imposta sulle persone fisiche, gestita e controllata direttamente dall'Agenzia delle Entrate. Questo tributo è soggetto al rischio di forti oscillazioni, in quanto è determinato sulla base del reddito prodotto dai lavoratori e che a sua volta è influenzato dalle dinamiche del mercato del lavoro. La complessità nella determinazione del gettito deriva anche dal fatto che soltanto a consuntivo è possibile verificare i gettiti. Il gettito è stato determinato sulla base delle stime effettuate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, sul portale del federalismo fiscale, calcolati sulle dichiarazioni anno d'imposta 2017, con aliquote a scaglioni e soglia di esenzione confermate come di seguito riportato:

<b>Soglia di esenzione (Euro)</b>	<b>15.000</b>
<b>Scaglione da 0 a 15.000 euro – Aliquota (%)</b>	<b>0,55</b>
<b>Scaglione da 15.000 a 28.000 euro – Aliquota (%)</b>	<b>0.60</b>
<b>Scaglione da 28.000 a 55.000 euro – Aliquota (%)</b>	<b>0.65</b>
<b>Scaglione da 55.000 a 75.000 euro – Aliquota (%)</b>	<b>0.75</b>
<b>Scaglione oltre a 75.000 euro – Aliquota (%)</b>	<b>0.80</b>

L'importo stimato del gettito ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF ammonta a € 730.000,00.

Le previsioni di entrata sono coerenti con le proiezioni effettuate sul portale del federalismo fiscale relativi all'anno di imposta 2017, come si vede dalla tabella sotto riportata:

#### **Calcolo del gettito atteso secondo i dati presenti sul Portale del Federalismo fiscale**

Redditi disponibili presenti sul portale relativi all'anno di imposta 2017

**Imponibile ai fini dell'addizionale comunale:** 123.824.541

**Addizionale Comunale dovuta:** 691.484

**Aliquota media:** 0,56

**Gettito minimo (Euro):** 658.910

**Gettito massimo (Euro):** 805.333

⇒ Lo stanziamento relativo al Fondo di Solidarietà Comunale (F.S.C. 2020) è stato determinato in considerazione dei dati forniti dal Ministero dell'Interno – Finanza Locale, come di seguito riportato:

## Fondo di Solidarietà Comunale 2020

(dati aggiornati al 5 febbraio 2020)



Ente selezionato: BELLUSCO (MB)

Tipo Ente: COMUNE Codice Ente: 1030490170

**Estrazione dati al 13/02/2020**

(gli importi sono espressi in Euro)

**Popolazione 2018 : 7.415**

A) PRELIEVO AGENZIA ENTRATE SU I.M.U. PER QUOTA ALIMENTAZIONE F.S.C. 2020

A1 Quota alimentazione F.S.C. 2020, come da DPCM in corso di approvazione 225.865,43

<b>B1=B7 del 2018</b>	<b>F.S.C. 2020 calcolato su risorse storiche</b>	<b>167.611,54</b>
B2		
B3	Attribuzione compensativa da correzione puntuali decorrenza 2019	-245,07
B4	Integrazione 2020 effetto aggiornamento agevolazione terremotati riduzione 1200 mln Legge 190/2014 c. 436 bis agg. Art. 9 DL 91/2018	708,78
<b>B5</b>	<b>Quota F.S.C. 2020 (B1 + B2 + B3 + B4)</b>	<b>168.075,26</b>
B6	FSC 2020 50% di B5 spettante ai comuni delle 15 R.S.O.	84.037,63
B7	Per i comuni delle 15 Regioni a Statuto Ordinario la somma algebrica del 50% di B5 determina il Fondo da ripartire, come da DPCM in corso di approvazione	84.037,63
B8	FSC 2020 50% spettante in base a Fabbisogni e Capacità Fiscale - Coefficienti 2020	149.059,86
<b>B9</b>	<b>QUOTA F.S.C. 2020 risultante da PEREQUAZIONE RISORSE (B6 + B8)</b>	<b>233.097,49</b>
B10	Correttivo art. 1 comma 450 L. 232/2016	0,00
B11	Correttivo art.1 comma 449 lettera d-bis L. 232/2016	5.105,63
<b>B12</b>	<b>Quota FSC 2020 alimentata da I.M.U. dopo perequazione risorse e applicazione dei correttivi (B9 + B10 + B11)</b>	<b>238.203,12</b>

C) QUOTE DEL RIPARTO DI 3.753,279 mln PER RISTORO MINORI INTROITI I.M.U. e T.A.S.I. (art.1, comma 449, lettera a) e b), L. 232/2016 aggiornato L.B.2020)		
C1	RIMBORSO Abolizione T.A.S.I. abitazione principale	337.524,41
C2	RIMBORSO Agevolazioni I.M.U. - T.A.S.I. (locazioni, canone concordato e comodati)	7.627,17
C3	RIMBORSO Agevolazione I.M.U. terreni	2.668,18
C4	TASI assegnazione 80 mln "Gettito riscosso < TASI ab. Princ. 1 %" c. 380 sexies L. 228/2012 inserito da L. Stabilità 2016	0,00
<b>C5</b>	<b>Quota F.S.C. 2020 derivante da ristoro minori introiti I.M.U. e T.A.S.I. (C1 + C2 + C3 + C4)</b>	<b>347.819,77</b>
C6	Rettifica 2020 per Abolizione ristoro TASI Inquilini	-5.834,68
<b>C7</b>	<b>Quota F.S.C. 2020 derivante da ristoro minori introiti I.M.U., T.A.S.I. e abolizione ristoro TASI Inquilini (C5 + C6)</b>	<b>341.985,09</b>

<b>D1</b>	<b>F.S.C. 2020 ( B12+C7)</b>	<b>580.188,21</b>
D2		
D3	Accantonamento 7 mln per rettifiche 2020	607,58
<b>D4</b>	<b>F.S.C. 2020 al netto di accantonamento (D1+D2-D3)</b>	<b>579.580,63</b>

#### E) INCREMENTO 100 MLN DOTAZIONE F.S.C. 2020 COME DA DPCM IN CORSO DI APPROVAZIONE

E1	Quota incremento 100 mln (art.1, commi 848 e 849, L.160/2019)	12.501,02
<b>E2</b>	<b>F.S.C. 2020 con integrazione (D4 + E1)</b>	<b>592.081,65</b>

Altre componenti di calcolo della spettanza 2020

F1	Riduzione per di mobilità ex AGES (art. 7 c. 31 Sexies, DL. 78/2010)	In corso di quantificazione
----	--	-----------------------------

⇒ Gli ALTRI TRASFERIMENTI sono stati previsti sulla base dell'andamento storico e della documentazione agli atti dell'ente.

⇒ Le ENTRATE EXTRATRIBUTARIE sono state previste come di seguito riportato:

- le entrate da vendita di beni e servizi, sono state previste sulla base dell'andamento storico, del numero degli utenti e la modalità di erogazione dei servizi;
- le entrate derivanti dalla gestione dei beni sono previsti in base a contratti e convenzioni in essere per quanto attiene le locazioni, gli affitti.

Per i servizi a domanda individuale è prevista, come dettagliato nella delibera di G.C. n. 99 del 19/12/2019 una copertura di costi pari all'84,69%

N.	Descrizione	Proventi	Costi	% copertura
1	Asilo nido	165.604,00	185.255,00	89,39%
2	Mense, comprese quelle ad uso scolastico	433.805,00	522.500,00	83,02%
<b>Totale</b>		<b>599.409,00</b>	<b>707.755,00</b>	<b>84,69%</b>

Non sono previsti ACCENSIONI DI MUTUI E PRESTITI per il triennio 2020/2022.

⇒ Le ENTRATE NON RICORRENTI finanziano spese non ripetitive.

In particolare si fa riferimento a:

- attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti dei Tributi relativi alla gestione dei rifiuti solidi urbani (TARSU/TARI) di anni precedenti per euro 20.000,00;
- attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti dell'Imposta municipale propria (IMU) di anni precedenti per euro 80.000,00;
- attività di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti TASI di anni precedenti per euro 20.000,00.

⇒ Le ENTRATE IN CONTO CAPITALE relative ai proventi da alienazione patrimoniale realizzati dagli enti locali che possono esercitare la facoltà introdotta dalla [L. n. 205 del 2017](#), concorrono al raggiungimento dell'equilibrio corrente, per l'ammessa possibilità di destinare i proventi da alienazioni patrimoniali alla copertura delle quote capitali di ammortamento dei mutui.

In attuazione della deliberazione del Consiglio Comunale n. 73 del 17.12.2019 relativa al piano di razionalizzazione delle società partecipate, sono previste entrate pari ad € 66.880,00 derivanti dall'alienazione delle azioni possedute nella società partecipata UNICA SERVIZI S.p.A. che finanziano la spesa relativa alle quote capitali di ammortamento dei mutui.

Con riferimento agli **STANZIAMENTI DI SPESA** le previsioni sono state effettuate secondo i seguenti criteri:

⇒ **SPESA CORRENTE.**

E' stata calcolata tenendo conto in particolare di:

- Contratti e convenzioni in essere;
- spese per utenze e servizi di rete;
- dei trasferimenti previsti in relazione alle convenzioni in essere;
- del livello quantitativo e qualitativo dei servizi alla persona, in particolare nei servizi sociali.

Le spese correnti riepilogate secondo i macroaggregati degli esercizi 2019-2020-2021:

**SPESA PER TITOLI E MACROAGGREGATI  
PREVISIONI DI COMPETENZA**

TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni dell'anno cui si riferisce il bilancio		Previsioni dell'anno 2021		Previsioni dell'anno 2022	
		Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti
	<b>SPESE CORRENTI</b>						
101	Redditi da lavoro dipendente	99.367,67	0,00	104.211,52	0,00	104.211,52	0,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	15.973,92	0,00	16.311,77	0,00	16.311,77	0,00
103	Acquisto di beni e servizi	2.204.139,33	58.100,00	1.896.339,33	33.100,00	1.520.439,33	21.100,00
104	Trasferimenti correnti	2.229.451,36	803.018,60	2.236.001,29	1.111.085,44	2.210.901,29	1.179.985,44
107	Interessi passivi	10.054,43	0,00	2.263,82	0,00	1.243,92	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
110	Altre spese correnti	250.165,77	13.000,00	226.774,46	14.000,00	211.174,46	14.000,00
100	<b>Totale TITOLO 1</b>	<b>4.809.652,48</b>	<b>874.618,60</b>	<b>4.482.402,19</b>	<b>1.158.685,44</b>	<b>4.064.782,29</b>	<b>1.215.585,44</b>
	<b>SPESE IN CONTO CAPITALE</b>						
202	Investimenti fissi lordi	70.000,00	70.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
203	Contributi agli investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
204	Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
205	Altre spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	<b>Totale TITOLO 2</b>	<b>70.000,00</b>	<b>70.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>RIMBORSO DI PRESTITI</b>						
403	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	197.405,93	197.405,93	40.992,10	40.992,10	42.012,00	42.012,00
400	<b>Totale TITOLO 4</b>	<b>197.405,93</b>	<b>197.405,93</b>	<b>40.992,10</b>	<b>40.992,10</b>	<b>42.012,00</b>	<b>42.012,00</b>
	<b>SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</b>						
701	Uscite per partite di giro	146.000,00	146.000,00	146.000,00	146.000,00	146.000,00	146.000,00
702	Uscite per conto terzi	446.500,00	446.500,00	446.500,00	446.500,00	446.500,00	446.500,00
700	<b>Totale TITOLO 7</b>	<b>592.500,00</b>	<b>592.500,00</b>	<b>592.500,00</b>	<b>592.500,00</b>	<b>592.500,00</b>	<b>592.500,00</b>
<b>TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA</b>		<b>Previsioni dell'anno cui si riferisce il bilancio</b>		<b>Previsioni dell'anno 2021</b>		<b>Previsioni dell'anno 2022</b>	
		<b>Totale</b>	<b>- di cui non ricorrenti</b>	<b>Totale</b>	<b>- di cui non ricorrenti</b>	<b>Totale</b>	<b>- di cui non ricorrenti</b>
<b>TOTALE</b>		<b>5.669.558,41</b>	<b>1.734.524,53</b>	<b>5.115.894,29</b>	<b>1.792.177,54</b>	<b>4.699.294,29</b>	<b>1.850.097,44</b>

In materia di SPESA DI PERSONALE, dal 01 gennaio 2018 il personale dipendente è stato trasferito all'Ente Unione Lombarda dei Comuni di Bellusco e Mezzago.

La SPESA PER IMPOSTE E TASSE a carico dell'Ente è riferita alle spese per imposte di registro e di bollo, alle spese per le tasse automobilistiche e ai canoni demaniali.

La SPESA PER ACQUISTO DI BENI E SERVIZI è prevista per l'esercizio 2020 in € 2.204.139,33 in ragione delle spese necessarie ed indispensabili per garantire il funzionamento e la buona gestione di tutti i servizi.

La SPESA PER TRASFERIMENTI CORRENTI è riferita alle spese per trasferimenti verso amministrazioni pubbliche e private, associazioni, gruppi di volontariato e famiglie.

In particolare sono previsti trasferimenti all'Ente Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago:

- € 1.120.597,81 per spese di personale
- € 542.849,00 per spese relative alle funzioni trasferite istruzione, territorio, protezione civile, catasto

Gli stanziamenti relativi alle ALTRE SPESE CORRENTI comprendono:

- capitolo di uscita 2200 (SPESE POLIZZE ASSICURATIVE) per l'importo di € 38.000,00;
- capitolo di uscita 1560 (I.V.A. A DEBITO DEL COMUNE) per l'importo di € 70.000,00;
- capitolo di uscita 5520 (FONDO DI RISERVA ORDINARIO) per l'importo di € 15.332,48. L'importo minimo del fondo di riserva è pari a € 14.428,96 (importo minimo dello 0,30% del totale delle spese correnti pari ad € 4.809.652,48 come indicato all'art. 166 del TUEL);

- capitolo di uscita 5480 (FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESAZIONE) per l'importo di € 69.000,00 come di seguito meglio dettagliato.

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto di impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

Nell'esercizio 2020 è stata stanziata una quota pari al 100 % dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione.

Nell'esercizio 2021 lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari al 100 % dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione.

Nell'esercizio 2022 lo stanziamento di bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità è pari al 100 % dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione.

Nella previsione del bilancio 2020-2022 sono state seguite le regole previste dalla nuova disciplina circa l'individuazione e la determinazione qualitativa e quantitativa del fondo crediti di dubbia esigibilità secondo il percorso stabilito dalla COPAFF (Commissione tecnica paritetica per l'attuazione del federalismo fiscale) individuando nel Comune di Bellusco le seguenti categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione:

- ✓ TASSA SUI RIFIUTI
- ✓ FITTI REALI DI FABBRICATI

La scelta è ricaduta sulle suddette entrate, in quanto, le altre entrate correnti non danno luogo a crediti di dubbia e difficile esazione e vengono accertate per cassa o comunque già secondo quanto previsto dal principio contabile della competenza finanziaria potenziata.

L'ente dopo aver individuato le categorie di dubbia esigibilità ha calcolato per ciascuna di esse la media semplice dei ruoli ordinari e delle liste di carico emesse negli ultimi cinque anni con gli incassi complessivi registrati nei medesimi. Di seguito si riportano per ogni singola tipologia di entrata la relativa risultanza di calcolo:

	<b>ACCANTONAMENTO FCDDE 2020</b>	<b>ACCANTONAMENTO FCDDE 2021</b>	<b>ACCANTONAMENTO FCDDE 2022</b>
Tassa sui rifiuti	64.096,34	64.096,34	64.096,34
Fitti reali di fabbricati	4.531,60	4.531,60	4.531,60
	<b>68.627,94</b>	<b>68.627,94</b>	<b>68.627,94</b>

#### ⇒ SPESA DI INVESTIMENTO

La funzione Lavori Pubblici/Ufficio tecnico è stata conferita all'ente Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago e conseguentemente il relativo piano triennale delle opere pubbliche. Sono rimaste in capo al Comune di Bellusco le spese di investimento finanziate da contributi specifici e destinati alle opere di seguito elencate:

## TABELLA INVESTIMENTI 2020

INTERVENTI	COMUNE	CONTRIBUTO DELLO STATO/REGIONE	TOTALE
Messa in sicurezza immobili di proprietà comunale	BELLUSCO	€ 30.000,00	€ 30.000,00
Realizzazione e manutenzione nuovi tratti sentieri ciclopeditoni	BELLUSCO	€ 40.000,00	€ 40.000,00
<b>TOTALE</b>		<b>€ 70.000,00</b>	<b>€ 70.000,00</b>

⇒ Con riferimento alle **PREVISIONI DI CASSA** ed ai relativi stanziamenti, tenuto conto del principio della competenza finanziaria potenziata ai sensi del decreto legislativo n. 118/2011, sono stati stimati per quanto riguarda l'entrata:

- effettiva esigibilità dei crediti iscritti in bilancio;
- previsioni di incasso di tributi, fondi perequativi, contributi e trasferimenti di parte corrente e di parte capitale.

**FONDO DI RISERVA DI CASSA** previsto per l'importo di € 15.332,48 nel rispetto dell'importo minimo dello 0,20% del totale degli stanziamenti di cassa delle spese finali come indicato dall'art.162 comma 6 del TUEL.

### 11) CONCLUSIONI

I documenti contabili sono stati predisposti attenendosi alle nuove regole stabilite dal D.lgs. 118/2001 ed ai corrispondenti principi contabili (allegato n.4/2). Il bilancio complessivo è in equilibrio e la scomposizione dello stesso nelle singole componenti rispetta le regole previste dalla legge.

I dati finanziari analizzati in questa relazione, infine, sono stati descritti con un approccio che li rendesse il più possibile comprensibili agli interlocutori, pubblici o privati, in possesso di una conoscenza, anche solo generica, sulla complessa realtà economica e finanziaria dell'ente locale.