



COMUNE DI CAMERI
Piazza Dante Alighieri 25 - C.A.P. 28062 - (NOVARA)
Tel. 0321 511611 - fax 0321 511650

Area economico-finanziaria

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021

Il bilancio di previsione finanziario rappresenta lo strumento attraverso il quale gli organi di governo dell'Ente, nell'ambito dell'esercizio della propria funzione di indirizzo e programmazione, definiscono le risorse da destinare e missioni e programmi in coerenza con quanto previsto dai documenti della programmazione. Il bilancio di previsione 2019-2021 è stato redatto nel rispetto dei principi generali ed applicati di cui al d.Lgs. n. 118/2011.

Al bilancio di previsione deve essere allegata la **nota integrativa**, contenente almeno i seguenti elementi:

- 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 crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- 2) l'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 e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente e dei relativi utilizzi;
- 3) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- 4) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendano anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- 5) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- 6) gli oneri e gli 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;
- 7) l'elenco dei propri enti e organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'articolo 172, comma 1, lettera a) del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
- 8) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- 9) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

1. I criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

Di seguito vengono evidenziati i criteri di formulazione delle previsioni relative al triennio, distintamente per la parte entrata e per la parte spesa.

Nell'illustrare le entrate, si premette che sono stati considerati gli effetti della legge di bilancio 2017 (legge n. 232/2016) che al comma 42 prevede per il 2017 il blocco degli aumenti dei tributi locali, fatta eccezione per la TARI.

Pur non essendo ancora note le determinazioni del legislatore in ordine all'eventuale sblocco per il 2019, si assume di non prevedere aumenti per IMU e TASI nell'esercizio 2019, con la sola eccezione della TARI a seguito di aumenti da parte del CBNN per i maggiori costi di smaltimento previsti e dell'Imposta di soggiorno (v. per quest'ultima il D.L. n. 50/2017).

1.1. Le entrate

Per quanto riguarda le entrate, le previsioni relative al triennio 2019-2021 sono state formulate tenendo in considerazione il trend storico degli esercizi precedenti, ove disponibile, ovvero, le basi informative (catastale, tributaria, ecc.) e le modifiche normative che hanno impatto sul gettito.

Nel prospetto seguente sono riportati i criteri di valutazione per la formulazione delle principali entrate:

IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA (IMU)

Principali norme di riferimento	Art. 13 del decreto legge n. 201/2011, conv. in legge n. 201/2011 Artt. 7 e 8 del d.Lgs. n. 23/2011 Art. 1, commi 639-731, legge n. 147/2013		
Gettito conseguito nel penultimo esercizio precedente anno 2016	1.365.018,42		
Gettito previsto nell'anno precedente a quello di riferimento anno 2017	1.261.770,25		
Stanziamiento definitivo 2018	1.300.000,00		
Gettito previsto nel triennio	2019	2020	2021
	1.300.000,00	1.300.000,00	1.300.000,00
Effetti connessi a modifiche legislative previste sugli anni della previsione	<i>Gli effetti delle disposizioni in materia di IMU contenute nella legge n. 208/2015 sono i seguenti:</i> <ul style="list-style-type: none">- terreni agricoli si applica esenzione se condotti da agricoltori;- riduzione al 50% per i comodati gratuiti tra genitori-figli;- riduzione al 75% per gli immobili concessi in affitto a canone concordato ai sensi dell'accordo del 20.06.2018		
Effetti connessi alla modifica delle aliquote	<i>Pur non essendo ancora note le determinazioni del legislatore in ordine all'eventuale sblocco per il 2019, si assume di non prevedere aumenti per IMU e TASI nell'esercizio 2019, con la sola eccezione della TARI e dell'Imposta di soggiorno (v. per quest'ultima il D.L. n. 50/2017).</i>		

TRIBUTO COMUNALE SUI SERVIZI INDIVISIBILI (TASI)

Principali norme di riferimento	Art. 1, commi 639-731, legge n. 147/2013		
Gettito conseguito nel penultimo esercizio precedente anno 2016	509.713,10		
Gettito previsto nell'anno precedente a quello di riferimento anno 2017	486.069,99		
Stanziamiento definitivo anno 2018	550.000,00		
Gettito previsto nel triennio	2019	2020	2021
	550.000,00	550.000,00	550.000,00
Effetti connessi a modifiche legislative previste sugli anni della previsione	-		
Effetti connessi alla modifica delle aliquote	<i>Pur non essendo ancora note le determinazioni del legislatore in ordine all'eventuale sblocco per il 2019, si assume di non prevedere aumenti per IMU e TASI nell'esercizio 2019, con la sola eccezione della TARI e dell'Imposta di soggiorno (v. per quest'ultima il D.L. n. 50/2017).</i>		

TASSA SUI RIFIUTI (TARI)

Principali norme di riferimento	Art. 1, commi 639-731, legge n. 147/2013		
Gettito conseguito nel penultimo esercizio precedente anno 2016	1.502.039,80		
Gettito previsto nell'anno precedente a quello di riferimento anno 2017	1.545.068,69		
Stanziamiento definitivo anno 2018	1.599.588,93		
Gettito previsto nel triennio	2019	2020	2021
	1.599.588,93	1.600.000,00	1.600.000,00

ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF

Principali norme di riferimento	Decreto legislativo 28 settembre 1998, n. 360		
Gettito conseguito nel penultimo esercizio precedente	830.000,00		
Gettito previsto nell'anno precedente a quello di riferimento	830.000,00		
Gettito previsto nel triennio	2019	2020	2021
	830.000,00	830.000,00	830.000,00

Dal 2019 è prevista l'introduzione dell'imposta di soggiorno da definire in sede di regolamento.

Inoltre per le seguenti entrate si mettono in evidenza alcuni aspetti qualificanti delle previsioni:

Proventi recupero evasione tributaria

Nel 2019 sono previste somme per recupero evasione tributaria per euro 120.000 per IMU, 30.000 per Tasi e 40.000 per TARI.

Le somme potrebbero essere incrementate durante l'anno a seguito dell'attività di verifica degli uffici. A queste vanno aggiunte le somme ancora disponibili nei residui degli anni precedenti che trovano via via copertura con il recupero di somme non versate dai contribuenti.

Fondo di solidarietà comunale

Il valore a bilancio è calcolato sulla base del valore del 2018 riconosciuto dal MEF (517.798,04) La somma finale verrà definita con la comunicazione del riparto 2019. La somma proposta è prudenzialmente definita per il valore del 10% in meno.

Proventi sanzioni codice della strada

I valori riportati vengono accertati per cassa. In merito ai ruoli si prevede una percentuale di accantonamento al FCDE calcolata secondo gli schemi di composizione del Fondo medesimo e le percentuali obbligatorie.

1.2. Le spese

Per quanto riguarda le **spese correnti**, le previsioni sono state formulate sulla base:

- dei contratti in essere (mutui, personale, utenze, altri contratti di servizio quali rifiuti, pulizie, illuminazione pubblica, ecc.). Per le previsioni 2019-2021 non è stato considerato l'incremento legato al tasso di inflazione programmato;
- delle spese necessarie per l'esercizio delle funzioni fondamentali;
- delle richieste formulate dai vari responsabili, opportunamente riviste alla luce delle risorse disponibili e delle scelte dell'amministrazione effettuare in relazione agli obiettivi indicati nel DUP;

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il Fondo crediti di dubbia esigibilità rappresenta un accantonamento di risorse che gli enti devono stanziare nel bilancio di previsione al fine di limitare la capacità di spesa alle entrate effettivamente esigibili e che giungono a riscossione, garantendo in questo modo gli equilibri di bilancio.

Il principio contabile della contabilità finanziaria prevede criteri puntuali di quantificazione delle somme da accantonare a FCDE, secondo un criterio di progressività che - a regime - dispone che l'accantonamento sia pari alla media del non riscosso dei cinque anni precedenti, laddove tale media sia calcolata considerando gli incassi in c/competenza sugli accertamenti in c/competenza di ciascun esercizio.

Il principio contabile all. 4/2 al d.Lgs. n. 118/2011 prevede, per i primi esercizi la possibilità di accantonare a bilancio di previsione una quota inferiore, come evidenziato nella seguente tabella.

FASE	ENTI	ANNO DI PREVISIONE DEL BILANCIO					
		2016	2017	2018	2019	2020	2021
PREVISIONE	Sperimentatori	55%	70%	75%	85%	95%	100
	Non sperimentatori						
RENDICONTO*	Tutti gli enti	100 (55)%	100 (70)%	100 (85)%	100%	100%	100%

In sede di rendiconto, l'ente accantona nell'avanzo d'amministrazione l'intero importo del FCDE quantificato nel prospetto riguardante il fondo allegato al rendiconto di esercizio. La somma riportata alla data odierna è calcolata alla data del 21.11.2018 ed indicativa del risultato finale.

In merito alle entrate per le quali calcolare il Fondo, il principio contabile demanda al responsabile finanziario sia l'individuazione che il livello di analisi, il quale può coincidere con la categoria ovvero scendere a livello di risorsa o di capitoli.

Le entrate per le quali si è ritenuto di procedere o di non procedere all'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità sono riportate in dettaglio tra gli allegati al bilancio 2019-2021.

Spese a carattere non ripetitivo

Nel 2020 sono state previste le somme necessarie al rimborso di oneri di urbanizzazione per la rata finale esclusa dal FPV non disponibile in entrata. Per il 2019 la somma sarà resa disponibile attraverso la creazione di apposito FPV.

Inoltre nel 2019 sono state previste le somme in entrata e spesa necessarie allo svolgimento delle elezioni.

Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente e dei relativi utilizzi

Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2017 è stato approvato con deliberazione di Consiglio Comunale in data 23.04.2018 e ammonta ad €. 3.588.614,71.

Sulla base degli utilizzi dell'avanzo di amministrazione disposti nel corso dell'esercizio e dell'andamento della gestione, il risultato presunto di amministrazione al 31 dicembre 2018 ammonta a €. 1.852.398,23 come risulta dall'apposito prospetto del bilancio di previsione finanziario 2019-2021 redatto ai sensi del d.Lgs. n. 118/2011.

Le somme individuate come FCDE, e altri accantonamenti son indicative. Le altre sono somme già definitive che verranno riproposte nella situazione finale allegata al Rendiconto 2018.

Il bilancio di previsione dell'esercizio 2019 non prevede ad oggi l'utilizzo delle quote vincolate o accantonate del risultato di amministrazione.

Fondi di riserva

Il Fondo di riserva di competenza rientra nelle percentuali previste dalla legge (minimo 030, max 2% delle spese correnti iscritte a bilancio)

Come già per il 2018 il fondo di riserva di cassa obbligatorio definitivo verrà creato durante la gestione.

E' stato creato il Fondo di riserva per i rinnovi contrattuali con obbligo di accantonamento e una stima del: 1,3% nel 2019, 1,65% nel 2020 e 1,95% nel 2021 del monte salari 2015 già depurati degli importi per la vacanza contrattuale e l'elemento perequativo.

3. Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili

Nel triennio 2019-2021 sono previsti un totale di €.1.450.000 milioni di investimenti, così suddivisi:

Tipologia	ANNO 2019	ANNO 2020	ANNO 2021
Programma triennale OO.PP	400.000	1.510.000	945.000
Altre spese in conto capitale			
TOTALE SPESE TIT. II - III			
IMPEGNI REIMPUTATI DA 2017 E PREC.	Da definire		
TOTALE SPESE DI INVESTIMENTO			
di cui			
Tit. 2.04.06	=====	=====	=====

Tali spese sono finanziate con:

Tipologia	ANNO 2019	ANNO 2020	ANNO 2021
Alienazioni			
Contributi da altre A.P.			

Proventi permessi di costruire e assimilati			
Altre entrate Tit. IV e V		1.510.000,00	945.000,00
Avanzo di amministrazione			
Entrate correnti vincolate ad investimenti			
FPV di entrata parte capitale			
Entrate reimputate da es. precedenti a finanz. Investimenti			
TOTALE ENTRATE TIT. IV – V PER FINANZIAMENTO INVESTIMENTI			
MUTUI TIT. VI	400.000,00		
TOTALE	400.000,00	1.510.000,00	945.000,00

Gli investimenti finanziati con mutui sono per manutenzione strade comunali.

5. Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.

Non risultano garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti o di altri soggetti, pubblici o privati.

6. Gli oneri e gli 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;

Non sono stati attivati contratti relativi a strumenti di finanza derivata.

7. Elenco dei propri enti ed organismi strumentali

Durante il 2018 si è provveduto alla definizione del Perimetro di consolidamento. Sono stati individuati gli enti: Azienda farmaceutica di Cameri e Trecate (66,67%), CISA Ovest Ticino (18,10%), Consorzio di Bacino Basso Novarese (4,90%), Acqua Novara VCO (1,54%), Consorzio case Vacanze (2,30%). Si è poi proceduto all'approvazione del bilancio consolidato con delibera di CC n. 27 del 27.09.2018.

L'elenco dei siti internet degli enti è il seguente: WWW.FARMACIACAMERITRECCATE.IT, WWW.CCBN.IT, WWW.ACQUANOVARAVCO.EU, WWW.CASEVACANZE-COMUNINOVARESI.IT, WWW.TURISMO.IT, WWW.ISRN.IT, WWW.CISAOVESTICINO.IT

