

COMUNE DI PELUGO



NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO 2025-2027

ANNO 2025

Allegato alla deliberazione consigliere
nr. __ di data __.__.2025

IL SEGRETARIO COMUNALE
Dott. Alessandro Paoletto

I documenti di bilancio, sottoposti all'approvazione dell'organo deliberante, sono stati predisposti attenendosi alle regole stabilite dal complesso dei Principi contabili introdotti con le "disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio" D.Lgs 118/11. In particolare il punto 9.11 dell'allegato 4/1 al D.Lgs 118/2011 definisce come allegato al bilancio la presente nota integrativa che prevede i seguenti contenuti minimi:

1. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni
2. Elenco delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'anno precedente
3. Elenco degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto distinguendo i vincoli
4. Elenco degli interventi programmati per le spese di investimento finanziato con ricorso all'indebitamento
5. Nel caso di stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato per investimenti definire le cause che non hanno reso possibile la programmazione ordinaria
6. Elenco delle garanzie prestate dall'ente a favore di enti
7. Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti derivati
8. Elenco degli organismi strumentali
9. Elenco delle partecipazioni
10. Altre informazioni.

1. CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI

Il bilancio triennale è stato redatto secondo i principi contabili che garantiscono, in virtù della loro corretta applicazione, la comparabilità tra le previsioni dei diversi esercizi:

- I documenti del sistema di bilancio, nonostante prendano in considerazione un orizzonte temporale di programmazione di un triennio, attribuiscono le previsioni di entrata e di uscita ai rispettivi esercizi di competenza, ciascuno dei quali coincidente con l'anno solare (rispetto del principio 1 - Annualità);
- Il bilancio dell'ente è unico, dovendo fare riferimento ad una amministrazione che è entità giuridica unica. Il complesso unitario delle entrate finanzia la globalità delle spese. Solo nei casi di deroga legale talune fonti di entrata sono state destinate alla copertura di specifiche spese (rispetto del principio 2 - Unità);
- Il bilancio comprende tutte le finalità e obiettivi di gestione ed i valori finanziari riconducibili all'amministrazione, dando una rappresentazione veritiera e corretta della complessità dell'attività amministrativa (rispetto del principio 3 - Universalità);
- Tutte le entrate sono state iscritte al lordo delle rispettive spese di riscossione, contestualmente tutte le uscite sono iscritte al lordo delle correlate entrate (rispetto del principio 4 - Integrità);

1.1 ENTRATE

Le previsioni di entrata sono state precedute da una rigorosa valutazione dei flussi finanziari, sono state prese in considerazione le operazioni che si svolgeranno nel periodo evitando che criteri di valutazione possano sottovalutare o sopravvalutare le poste. Il dimensionamento degli stanziamenti è stato supportato da una analisi del trend storico, e si è concretizzato nel rispetto formale e sostanziale delle norme.

Entrate di competenza	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
FPV in parte corrente	€ 8.761,72	€ 0,00	€ 0,00
FPV in conto capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
1 Entrate Tributarie	€ 220.954,00	€ 219.000,00	€ 219.000,00
2 Trasferimenti correnti	€ 87.702,53	€ 87.702,53	€ 87.702,53
3 Entrate extratributarie	€ 528.121,13	€ 524.132,49	€ 524.132,49
4 Entrate in conto capitale	€ 277.530,56	€ 54.735,28	€ 41.399,62
5 Riduzione attività finanziarie	€ -	€ -	€ -

6 Accensione prestiti	€ -	€ -	€ -
7 Anticipazione tesorerie	€ 140.000,00	€ 140.000,00	€ 140.000,00
9 Entrate conto terzi	€ 464.000,00	€ 464.000,00	€ 464.000,00
Totale	€ 1.727.069,94	€ 1.499.406,24	€ 1.486.070,58

1.1.1 Tributi

Le risorse di questo aggregato comprendono imposte e tasse.

Le entrate tributarie riscosse per autoliquidazione dai contribuenti IMIS sono state previste sulla base degli incassi 2024. Non sono previste variazioni di aliquote comunali né regolamentari.

In merito all'attività di accertamento è stata prevista l'entrata una tantum IMIS da accertamento anni precedenti relativamente ad anni precedenti per Euro 1.954,00.

1.1.2 Trasferimenti correnti

Le previsioni di bilancio sono formulate applicando il principio della competenza finanziaria potenziata che richiede, come regola, di imputare l'entrata nell'esercizio in cui l'obbligazione diventa esigibile.

La quota ex fim per gli anni 2025-2026-2027 erogabile da Cassa del Trentino è pari ad Euro 4.669,60 annui. Tale importo serve per coprire le corrispondenti annualità di Euro 4.669,60 relative all'operazione di estinzione anticipata dei mutui operata dalla Provincia Autonoma di Trento (ex deliberazione Giunta Provinciale n. 1035/2016). Pertanto l'utilizzo dell'ex Fim in parte corrente per gli anni 2025-2026 e 2027, in ottemperanza con i principi definiti dal protocollo d'intesa, è il seguente:

	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
Ex FIM - utilizzato in parte corrente	€ 4.669,60	€ 4.669,60	€ 4.669,60

Ulteriori entrate provinciali per le annualità 2025-2026-2027 sono:

- Trasferimento perequativo quota base Euro 20.606,90;
- Trasferimento compensativo accisa pari ad Euro 5.495,32
- Trasferimento compensativo provinciale per minor gettito IMIS per esenzione abitazione principale pari ad Euro 10.812,59;
- Trasferimento provinciale per rinnovo contratto dipendenti pubblici, incentivazione al personale e progressioni orizzontali pari ad Euro 8.745,68;
- Trasferimento per rinnovo contrattuale 2022/2024 e incremento buono pasto Euro 8.549,01;
- Trasferimento provinciale per copertura quota SANIFOND pari ad Euro 563,20;
- Trasferimento provinciale compensativo per minor gettito IMIS immobili in categoria cat. D pari ad Euro 6.192,99;
- Trasferimento per adeguamento indennità di carica amministratori locali pari ad Euro 20.556,00;
- Trasferimento per imposta di soggiorno Euro 711,24.

Sono previsti Euro 800,00 per gli anni 2025-2026-2027 quale rimborso dal Comune di Spiazzo per gestione acquedotto intercomunale.

1.1.3 Entrate extratributarie

Rientrano in questo titolo la vendita di beni e servizi che derivano dalla gestione dei beni comunali, gli interessi attivi, le entrate da redditi di capitale ed i rimborsi di altre entrate correnti, qui di seguito riassunti:

Entrate extratributarie	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
Vendita di beni e servizi dell'Ente (proventi servizio idrico, vendita energia elettrica, affitti attività commerciali, diritti, funghi, concessioni in uso varie, legname)	€ 470.056,63	€ 473.892,49	€ 473.892,49
Proventi per attività di controllo (multe per violazioni codice strada)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Interessi attivi	€ 7.924,50	€ 100,00	€ 100,00
Entrate redditi di capitale (dividenti partecipate)	€ 20,00	€ 20,00	€ 20,00
Rimborsi e altre entrate (rimborsi vari)	€ 50.120,00	€ 50.120,00	€ 50.120,00
Totale	€ 528.121,13	€ 524.132,49	€ 524.132,49

Gli aggregati più significativi sono:

- Le entrate derivanti dal servizio idrico integrato relativo all'esercizio 2025, perché sulla base dei principi contabili sono imputate al bilancio nel periodo in cui il servizio è reso all'utenza. Sulla base delle indicazioni dell'Ufficio Tributi, l'aspettativa di introito per il servizio acquedotto è pari ad euro 19.400,00, per il servizio fognatura euro 3.818,00 mentre per il servizio depurazione l'entrata è pari ad euro 16.929,00.
- Le entrate derivanti dalla vendita di legname pari a Euro 23.033,13, ricavi presunti in base alla ripresa annua e dall'andamento del prezzo del mercato in considerazione del fatto che a seguito di riformarsi di bostrico conseguente all'evento calamitoso di ottobre 2018 (Vaia) il Servizio Foreste Provinciali ha deciso di limitare il taglio alle sole piante bostricate per ragioni di ordine fitopatologico. Inoltre si precisa che verranno fatte assegnazioni agli acquirenti di lotti scaduti (per l'impossibilità di tagliare piante verdi a seguiti delle disposizioni succitate del Servizio Foreste) e per i quali erano già stati versati degli acconti;
- Le entrate derivanti dall'affitto d'azienda del Bar-Ristorante presso l'edificio nel Parco Masere pari a presunti Euro 15.250,00 per l'anno 2025-2026-2027. Il contratto attuale è stato rinnovato fino al 31.12.2026;
- Le entrate derivanti dalla vendita dell'energia elettrica prodotta dalla centrale idroelettrica sull'acquedotto comunale pari a presunti Euro 39.000,00 per gli anni 2025, 2026 e 2027;
- Le entrate derivanti dalla vendita dell'energia elettrica prodotta dalla centrale in costruzione sul Rio Bedù pari a presunti Euro 309.000,00 per l'anno 2025 e 312.100,00 per gli anni 2026 e 2027 come da nuovo Piano Economico Finanziario redatto dal dott. Mocatti Gianni (Prot. 448 dd. 07.02.2022).
- Le entrate derivanti dal rimborso spese spazzamento strade dalla Comunità delle Giudicarie – Servizio Tia pari ad Euro 10.436,00;
- Le entrate derivanti dai sovraccanoni idroelettrici pari ad Euro 21.000,00;
- Le entrate derivanti dall'affitto della Malga Barusela e dalla Cascina Tof Tort quantificati in Euro 1.570,50 per il 2025 e in Euro 2.141,00 per il 2026 e il 2027;
- Il nuovo Canone Unico, in sostituzione dell'imposta di pubblicità e della Cosap, per un importo presunto di Euro 5.300,00 per il 2025 e di Euro 5.087,94 per il 2026 e 2027.;
- E' previsto un rimborso da parte dei Comuni in gestione associata per il personale del Servizio Tecnico in organico nel Comune di Pelugo per Euro 37.620,00.

1.1.4 Entrate in conto capitale

Le risorse di questa categoria, salvo deroghe espresse dalla legge, sono destinate al finanziamento degli acquisti di beni e servizi di investimento, rendendo quindi effettivo il vincolo di destinazione dell'entrate alla copertura delle spese della stessa natura. Sono comprese in questo titolo i tributi in conto capitale, i contributi agli investimenti, i trasferimenti in conto capitale e le entrate da alienazione. Le previsioni di entrata rispecchiano la regola della competenza finanziaria potenziata che richiede di imputare l'entrata all'esercizio in cui l'obbligazione giuridica diventerà esigibile:

- Contributi agli investimenti nei seguenti importi:
 - Canoni aggiuntivi Bim: Euro 65.758,42 da utilizzare nell'anno 2025, Euro 54.735,28 da utilizzare nell'anno 2026 ed Euro 41.399,62 da utilizzare nell'anno 2027. Si precisa che le previsioni per gli anni 2025, 2026 e 2027 comprendono rispettivamente Euro 58.285,81, Euro 54.735,28 ed Euro 41.399,62 da utilizzare per la copertura di spese correnti afferenti, così come previsto dalla deliberazione consiliare nr. 24 dd. 23.11.2023, esecutiva ai sensi di legge, e più specificatamente per:
 - Servizi di gestione e manutenzione della centrale idroelettrica sul Rio Bedù e di manutenzione delle opere connesse ed accessorie alla centrale;
 - Mantenimento, cura e manutenzione del territorio montano e comunale con particolare riferimento alla gestione della risorsa acqua, alla difesa e alla protezione idro-geologica, alla cura delle reti viarie e viabilistiche;
 - Manutenzione opere ed investimenti di valorizzazione, anche turistica del territorio, anche montano;
 - Cura, sviluppo e decoro comunale, servizi ai cittadini;
 - Fondo per gli investimenti programmati dai comuni art. 11 L.P. 36/93 pari ad Euro 63.856,90 da utilizzare nell'anno 2025;
 - Contributo del Piano Triennale Bim pari ad Euro 147.915,24 da utilizzare per l'anno 2025.

Entrate conto capitale	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
contributi agli investimenti	€ 211.772,14	€ 0,00	€ 0,00
altri trasferimenti in conto capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	€ 65.758,42	€ 54.735,28	€ 41.399,62
altre entrate	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale	€ 277.530,56	€ 54.735,28	€ 41.399,00

1.1.5 Anticipazioni

Questo titolo comprende le sole anticipazioni da tesoriere. La previsione indica la dimensione complessiva delle aperture di credito giornaliere. Si tratta di movimenti che non costituiscono un vero e proprio debito dell'ente essendo destinati a fronteggiare temporanee esigenze di liquidità che saranno estinte entro l'anno. La previsione di entrata a cui si contrappone uno stanziamento di uscita (chiusura di anticipazione) indica la stima della sommatoria dei saldi di apertura di credito giornaliari.

Entrate di competenza	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
Anticipazioni da tesoriere	140.000,00	140.000,00	140.000,00
Parziale	140.000,00	140.000,00	140.000,00

1.2 SPESE

Come per le entrate, anche le previsioni sulle uscite sono la conseguenza di una valutazione dei flussi finanziari. Sono state considerate solo le operazioni che si svolgeranno nel periodo di riferimento evitando sottovalutazioni e sopravvalutazioni delle singole poste di spesa. Le stime delle uscite sono state precedute da una analisi storica, gli importi sono stati previsti con un adeguato grado di precisione pur preventivando, durante la gestione futura, il ricorso a possibili adattamenti. Il bilancio essendo per natura di previsione non può essere immodificabile.

Il prospetto mostra il riepilogo della spesa per titoli:

Spese di competenza	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
1 Spese correnti	€ 899.155,59	€ 890.736,64	€ 877.400,98
2 Spese in conto capitale	€ 219.244,75	€ 0,00	€ 0,00
3 Spese per incremento attività finanziarie			
4 Rimborso prestiti	€ 4.669,60	€ 4.669,60	€ 4.669,60
5 Chiusura anticipazioni	€ 140.000,00	€ 140.000,00	€ 140.000,00
7 Spese per conto terzi	€ 464.000,00	€ 464.000,00	€ 464.000,00
Totale	€ 1.727.069,94	€ 1.499.406,24	€ 1.486.070,58

1.2.1 Spese correnti

Le uscite di questa natura comprendono i redditi da lavoro dipendente, le imposte e le tasse, l'acquisto di beni e servizi, i trasferimenti correnti, gli interessi passivi e le altre spese correnti e vengono di seguito riassunte:

Spese correnti	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
01 Redditi da lavoro dipendente	€ 152.204,86	€ 150.803,08	€ 150.803,08
02 Imposte e tasse a carico	€ 14.506,66	€ 14.336,66	€ 14.336,66
03 Acquisto di beni e servizi	€ 326.983,04	€ 326.104,66	€ 312.769,00
04 Trasferimenti correnti	€ 309.729,86	€ 309.510,08	€ 309.510,08
07 Interessi passivi	€ -	€ -	€ -
09 Rimborsi e poste correttive	€ 54.600,00	€ 49.600,00	€ 49.600,00
10 Altre spese correnti	€ 41.131,17	€ 40.382,16	€ 40.382,16
Totale	€ 899.155,59	€ 890.736,28	€ 877.400,98

Le spese per il personale ammontano a complessivi Euro 152.204,86 nel 2025 e 150.803,08 nel 2026 e 2027, sono comprensive anche del trasferimento sul fondo sanitario nazionale e dei diritti di segreteria spettanti al segretario Gli oneri sono imputati all'esercizio in cui vengono liquidate le prestazioni.

Le spese per imposte e tasse ammontano a complessivi Euro 14.506,66 per l'anno 2025. e 14.336,66 nel 2026 e 2027. Comprendono l'IRAP sulle retribuzioni, sulle indennità e sui gettoni di presenza e la Tariffa di Igiene Ambientale.

Le spese per acquisto di beni e servizi sono imputate secondo il principio di iscrizione al bilancio nell'esercizio in cui la prestazione viene completamente adempiuta. Per i contratti infranuali o di somministrazione periodica le spese sono attribuite pro quota agli anni in cui viene maturata la prestazione. Di seguito vengono dettagliate:

Missione/Macroaggregati 03 Acquisto di beni e servizi	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
1 Servizi istituzionali	€ 140.244,16	€ 141.293,17	€ 141.293,17

3 Ordine pubblico e sicurezza	€ 0,00	€ -	€ -
4 Istruzione e diritto allo studio	€ 0,00	€ -	€ -
5 Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
6 Politiche giovanili, sport e tempo libero	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7 Turismo	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8 Assetto del territorio ed edilizia abitativa	€ 39.450,00	€ 39.450,00	€ 39.450,00
9 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio	€ 30.200,00	€ 30.200,00	€ 30.200,00
10 Trasporti e diritto alla mobilità	€ 56.108,00	€ 46.408,00	€ 46.408,00
11 Soccorso civile	€ 0,00	€ 0,00	€ -
12 Diritti sociali politiche sociali	€ 15.130,88	€ 22.603,49	€ 9.267,83
17 Energia e diversificazione delle fonti	€ 44.850,00	€ 45.150,00	€ 45.150,00
20 Fondi e accantonamenti	€ 0,00	€ 0,00	€ -
99 Servizi per conto terzi	€ 0,00	€ 0,00	€ -
Totale	€ 326.983,04	€ 326.104,66	€ 312.769,00

Le spese per trasferimenti correnti riguardano i trasferimenti a favore di altre amministrazioni (a tal proposito si precisa che dal 2025 non comprendono più i costi di trasferimenti a favore del Comune di Spiazzo ai sensi della convenzione stipulata con il Comune di Spiazzo per la gestione della centrale idroelettrica sul Rio Bedù), le spese per servizi quali le scuole (elementari di Darè), le spese per il mantenimento del server a livello sovracomunale, le spese per i programmi informatici dell’Ufficio Tecnico in convenzione, le quote di copartecipazione alla sciovia di Bolbeno, i contributi ordinari all’Azienda di Promozione Turistica Locale, i contributi ordinari alla Pro Loco, la quota associativa marchio Family, la quota parte relativa al servizio di mobilità/trasporto turistico previsto per le stagioni estiva ed invernale, la quota parte per i servizi domiciliari, la quota associativa per la Fondazione Caduti dell’Adamello, i trasferimenti per i servizi di animazione estiva per bambini e ragazzi, i trasferimenti per la Commissione Edilizia, le quote di diritti alla Provincia Autonoma di Trento, le spese per la gestione associata del Consorzio Forestale, le spese per la gestione associata del servizio di Polizia Locale, la quota parte funzionamento SEM, le migliorie boschive da versare alla Provincia, i canoni di derivazioni idriche da versare alla Provincia, il sovraccanone BIM per la centrale idroelettrica sul Rio Bedù, i sovraccanoni rivieraschi e il canone energia alla PAT per la centrale idroelettrica sul Rio Bedù, il contributo ordinario ai VVFF e i contributi vari ad enti e associazioni, la quota di copartecipazione agli utili per la vendita di energia elettrica ricavata dalla centrale sul Rio Bedù all’impresa esecutrice dei lavori, al Bim e al Comune di Spiazzo. Le spese per trasferimenti correnti vengono di seguito dettagliate:

Missione/Macroaggregati 04 Trasferimenti correnti	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
1 Servizi istituzionali	€ 5.500,00	€ 5.500,00	€ 5.500,00
3 Ordine pubblico e sicurezza	€ 4.500,00	€ 4.500,00	€ 4.500,00
4 Istruzione e diritto allo studio	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00
5 Tutela e valorizzazione beni	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
6 Politiche giovanili	€ 2.360,00	€ 2.360,00	€ 2.360,00
7 Turismo	€ 6.244,84	€ 6.244,84	€ 6.244,84
8 Assetto del territorio ed edilizia abitativa	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00

9 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio	€ 17.258,34	€ 17.358,34	€ 17.358,34
10 Trasporti e diritto alla mobilità	€ 1.100,00	€ 1.100,00	€ 1.100,00
11 Soccorso civile	€ 4.350,00	€ 4.350,00	€ 4.350,00
12 Diritti sociali politiche sociali	€ 6.223,58	€ 3.401,00	€ 3.401,00
14 Sviluppo economico e competitività	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
17 Energia e diversificazione delle fonti di energia	€ 254.193,10	€ 256.695,90	€ 256.695,90
Totale	€ 309.729,86	€ 309.510,08	€ 309.510,08

Rimborsi e poste correttive trattasi di un aggregato che comprende le spese per la convenzione del servizio di Segreteria comunale e per le spese per la gestione associata del servizio tecnico. Si precisa che limitatamente all'anno 2025 si prevede una quota di segreteria a scavalco e una quota in convenzione. Gli stanziamenti sono Euro 54.600,00 per l'anno 2025 e di Euro 49.600,00 per gli anni 2026 e 2027.

Altre spese correnti trattasi di un aggregato residuale che viene stanziato per un importo di euro 41.131,17 nel 2025 e di euro 40.382,16 nel 2026 e 2027. Questo aggregato comprende le spese per IVA a debito, Assicurazioni, e Fondi e accantonamenti.

Fondo di riserva Nella missione 20 viene iscritto il Fondo di riserva. Per l'articolo 166 del D.Lgs 18 agosto 2000 n. 267 gli enti locali devono iscrivere un fondo di riserva non inferiore allo 0,3 e non superiore al 2 per cento del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste in bilancio. Lo stanziamento previsto a bilancio 2025 è pari ad euro 3.558,99 e di Euro 2.728,04 per il 2026 e il 2027.

	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
Totale spese correnti	€ 899.155,59	€ 890.736,64	€ 877.400,98
massimo stanziabile 2%	€ 17.983,11	€ 17.814,73	€ 17.548,02
minimo stanziabile 0,3%	€ 2.697,47	€ 2.672,21	€ 2.632,20
fondo di riserva previsto	€ 3.558,99	€ 2.728,04	€ 2.728,04

Fondo di riserva di cassa Nella missione 20 viene iscritto anche il Fondo di riserva di cassa. Per l'articolo 166 del D.Lgs 18 agosto 2000 n. 267 gli enti locali devono iscrivere un fondo di riserva non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali in solo termini di cassa utilizzabile su deliberazioni dell'organo esecutivo

	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
Totale spese correnti	€ 899.155,59		
minimo stanziabile 0,2%	€ 1.798,31		
massimo stanziabile 2%	€ 17.983,11		
fondo di riserva di cassa	€ 2.000,00		

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il fondo è costituito per neutralizzare e ridurre l'impatto negativo degli equilibri di bilancio generati dalla presenza di situazioni di sofferenza nelle obbligazioni attive. In questo contesto il fondo crediti di dubbia esigibilità può essere definito come l'insieme delle posizioni creditorie per le quali esistono ragionevoli elementi che fanno presupporre un

difficile realizzo dovuto al simultaneo verificarsi delle situazioni di incapacità di riscuotere e tempi di prescrizione non ancora maturi.

La dimensione iniziale del fondo è data dalla somma dell'eventuale componente accantonata nell'ultimo rendiconto (avanzo non ancora vincolato perché il rendiconto 2023 non è stato ancora approvato) integrata con la quota stanziata con l'attuale bilancio. La dimensione effettiva e definitiva sarà definita solo a rendiconto e comporterà il congelamento di una quota di avanzo.

Venendo all'attuale bilancio, al fine di favorire la formazione di una quota di avanzo adeguata è stata iscritta fra le uscite una posta non soggetta ad impegno, creando in questo modo una componente positiva e quindi un risparmio forzoso nel futuro calcolo del risultato di amministrazione. L'ammontare della voce accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità dipende dalla dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, dalla loro natura e dall'andamento del fenomeno negli ultimi esercizi (media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

Nel prospetto che segue viene evidenziato il calcolo che ha portato alla definizione del fondo crediti; per gli anni 2018-2022 per le varie entrate è stato calcolato il rapporto fra riscosso (competenza e residui) e accertato. E' stata successivamente calcolata la media ponderata dei titoli, ed il completamento a 100 del risultato è stato applicato ai rispettivi stanziamenti di entrata 2024 per definire l'importo del fondo.

calcolo fondo crediti dubbia esigibilità			
riferimento bilancio		% di acc.	
405 proventi acquedotto comunale	€ 19.400,00	1,6707%	€ 324,12
404 proventi fognatura comunale	€ 3.600,00	0,00%	€ 0,00
406 proventi depurazione comunale	€ 16.390,00	0,00%	€ 0,00
36 - accertamenti IMIS	€ 1.954,00	0,00%	€ 0,00
TOTALE ACCANTONAMENTO			€ 324,12

In ottemperanza ai principi contabili definiti nell'allegato A/2 al D.Lgs 118/2011 per il 2025 il fondo crediti deve essere almeno pari al 100% quindi pari ad Euro 324,12 per gli anni 2025, 2026 e 2027.

Accantonamento per organismi partecipati in perdita

Dalla disamina dei rendiconti di gestione anno 2023 degli organismi partecipati attualmente in possesso, emerge che per tale anno nessuna società partecipata ha chiuso in perdita, ma la società Terme Val Rendena ha ancora dei debiti da ripianare sul 2025 e pertanto si procede all'accantonamento di Euro 18,06 per l'anno 2025.

Fondo di garanzia debiti commerciali

La legge di bilancio 2019 (L. 145/201, art. 1 commi 859 e seguenti), come modificata dal DL crescita (DL. 34/2019), impone, a decorrere dal 2021 impone l'applicazione di un fondo di garanzia debiti commerciali sugli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per l'acquisto di beni e servizi, per ritardi di registrati nell'esercizio precedente sulla Piattaforma dei debiti commerciali.

Visti gli indici di tempestività di pagamenti attuali, non si prevedono ritardi nei pagamenti per l'anno 2024 sulla Piattaforma di Certificazione dei Crediti e, pertanto, non si procedere all'istituzione del fondo in parola.

EQUILIBRI FINANZIARI E CONTABILI

Il sistema di bilancio è basato sul rispetto del pareggio generale tra entrate e uscite e separa la destinazione della spesa in due grandi categorie: gestione corrente, gestione investimenti.

Il documento è stato predisposto nel rispetto delle norme che impongono il pareggio tra gli stanziamenti complessivi in termini di competenza e cassa (quest'ultima relativa al solo esercizio 2025). Questa corrispondenza è stata ottenuta attraverso l'adozione del principio 15 Equilibrio di bilancio. Gli stanziamenti, avendo carattere autorizzatorio, sono stati dimensionati in maniera da garantire le obbligazioni attive e passive nei rispettivi esercizi tenendo conto naturalmente del principio 16 Competenza finanziaria che dichiara come le obbligazioni debbano essere imputate all'esercizio in cui l'obbligazione andrà a scadenza.

Equilibrio di bilancio 2025	ENTRATE	USCITE	Risultato
Corrente (compreso fondo vincolato in parte corrente)	€ 845.539,38	€ 903.825,19	€ -
Investimenti (compreso fondo vincolato in parte straordinaria)	€ 277.530,56	€ 219.244,75	€ -
Movimenti fondi	€ 140.000,00	€ 140.000,00	€ -
Servizi conto terzi	€ 464.000,00	€ 464.000,00	€ -
Totale	€ 1.727.069,94	€ 1.727.069,94	€ -
Equilibrio di bilancio 2026	ENTRATE	USCITE	Risultato
Corrente	€ 840.670,96	€ 895.406,24	€ -
Investimenti	€ 54.735,28	€ 0,00	€ -
Movimenti fondi	€ 140.000,00	€ 140.000,00	€ -
Servizi conto terzi	€ 464.000,00	€ 464.000,00	€ -
Totale	€ 1.499.406,24	€ 1.499.406,24	€ -
Equilibrio di bilancio 2027	ENTRATE	USCITE	Risultato
Corrente	€ 840.670,96	€ 882.070,58	€ -
Investimenti	€ 54.735,28	€ 0,00	€ -
Movimenti fondi	€ 140.000,00	€ 140.000,00	€ -
Servizi conto terzi	€ 464.000,00	€ 464.000,00	€ -
Totale	€ 1.486.070,58	€ 1.486.070,58	€ -

Il bilancio è stato costruito distinguendo la parte corrente dagli investimenti proprio per la diversa natura dei due ambiti d'azione. Nel costruire la parte corrente, composta dalle entrate e uscite necessarie al normale funzionamento dell'ente, è stata rispettata la regola del pareggio. Per attribuire gli importi ai singoli esercizi è stato applicato il principio della competenza finanziaria potenziata prevendendo l'imputazione delle entrate e delle spese all'esercizio in cui andranno a scadere le singole obbligazioni giuridiche. In particolare lo stanziamento è collocato nel medesimo esercizio in cui l'obbligazione sorta diverrà esigibile. In particolare l'equilibrio di parte corrente è stato così garantito:

EQUILIBRI DI PARTE CORRENTE	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
FPV in parte corrente	€ 8.761,72	€ 9.835,94	€ 9.835,94
Parziale	€ 8.761,72	€ 9.835,94	€ 9.835,94
Entrate tributarie	€ 220.954,00	€ 219.000,00	€ 219.000,00
Trasferimenti correnti	€ 87.702,53	€ 87.702,53	€ 87.702,53
Entrate extratributarie	€ 528.121,13	€ 524.132,49	€ 524.132,49
'- entrate non ricorrenti -	€ 1.954,00	€ -	€ -
Entrate correnti	€ 843.585,38	€ 840.670,96	€ 840.670,96
Spese correnti	€ 899.155,59	€ 890.736,64	€ 877.400,98
Q.ta capitale ammortamento mutui	€ 4.669,60	€ 4.669,60	€ 4.669,60

Spese totali	€ 903.825,19	€ 895.406,44	€ 882.070,58
'- Spese correnti non ricorrenti	€ 3.646,00		
'- Spese previste dalla deliberazione consiliare nr. 24 dd. 23.11.2023	€ 56.593,81	€ 54.735,28	€ 41.399,62
Saldo	€ -	€ -	€ -

Anche le poste del bilancio degli investimenti sono state separate da quelle di parte corrente, questo per garantire una sorta di autonomia finanziaria dei due comparti. In quest'ambito è stata rispettata la regola che impone la completa copertura in termini di stanziamento delle spese previste con altrettante risorse di entrata. Le spese di investimento, una volta ottenuto il finanziamento, saranno registrate negli anni in cui andranno a scadere le singole obbligazioni passive. Il prospetto evidenzia l'equilibrio in conto capitale:

EQUILIBRI DI PARTE CAPITALE	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
FPV in parte capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Parziale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Entrate in conto capitale	€ 277.530,56	€ 54.735,28	€ 41.399,62
Entrate per riduzioni attività finanziarie	€ -	€ -	€ -
Accensione di prestiti	€ -	€ -	€ -
Entrate in conto capitale	€ 277.530,56	€ 54.735,28	€ 41.399,62
2 Spese in conto capitale	€ 219.244,75	€ 0,00	€ 0,00
+ Entrate in conto capitale destinate al finanziamento delle spese correnti	€ 58.285,81	€ 54.735,28	€ 41.399,62
'- Entrate in parte corrente destinate al finanziamento conto capitale	€ 219.244,75	€ -	€ -
Saldo	€ -	€ -	€ -

1.5 COMPOSIZIONE DEL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

Il fondo pluriennale vincolato è un saldo finanziario originato da risorse accertate in anni precedenti destinate a finanziare obbligazioni passive che diventeranno esigibili solo in esercizi successivi a quello in cui è sorto l'originario finanziamento. I criteri adottati per individuare tali voci che alimentano il fondo sono quelli stabiliti dai principi applicati alla contabilità finanziaria potenziata; in particolare la quota di spesa che si ritiene non sarà imputata nell'anno di perfezionamento del finanziamento viene riportata nelle uscite di quell'esercizio alla voce fpv di uscita e nel fpv di entrata dell'esercizio successivo.

Il prospetto evidenzia sinteticamente la composizione del fondo pluriennale vincolato:

Composizione del Fondo pluriennale vincolato	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
Precedenti impegni coperti da fpv			
fpv iniziale	8.761,72	9.835,94	9.835,94
Spese imputate in competenza coperte da FPV di entrata	8.761,72	9.835,94	9.835,94

Componente pregressa fpv	0,00	0,00	0,00
--------------------------	------	------	------

Nuovi impegni imputati in esercizi futuri da fpv

Impegni da imputare all'esercizio n+1	9.835,94	9.835,94	9.835,94
Nuova componente di fpv di ciascun anno	9.835,94	9.835,94	9.835,94

fpv al 31.12 di ogni anno

Componente pregressa fpv	0,00	0,00	0,00
Componente nuova fpv	9.835,94	9.835,94	9.835,94
Nuova componente di fpv di ciascun anno	9.835,94	9.835,94	9.835,94

Il fondo pluriennale vincolato è sottoposto alla medesima suddivisione adottata per il bilancio con la riclassificazione in parte corrente e in conto capitale:

Composizione del Fondo pluriennale vincolato	Stanziamenti 2025	Stanziamenti 2026	Stanziamenti 2027
fpv applicato alla parte corrente del bilancio	8.761,72	9.835,94	9.835,94
fpv applicato alla parte in conto capitale del bilancio	0,00	0,00	0,00
Total	8.761,72	9.835,94	9.835,94

2. ELENCO DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE DELL'ANNO PRECEDENTE

Al progetto di bilancio 2025 2026 2027 non viene applicato avanzo di amministrazione presunto 2023

3. ELENCO DEGLI UTILIZZI DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO DISTINGUENDO I VINCOLI

Al progetto di bilancio 2025 2026 2027 non viene applicato avanzo di amministrazione presunto 2023

4. ELENCO DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER LE SPESE DI INVESTIMENTO FINANZIATO CON RICORSO ALL'INDEBITAMENTO

Al progetto di bilancio 2025 2026 2027 non si ricorre all'indebitamento per finanziare spese di investimento

5. NEL CASO DI STANZIAMENTI RIGUARDANTI IL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INVESTIMENTI DEFINIRE LE CAUSE CHE NON HANNO RESO POSSIBILE LA PROGRAMMAZIONE ORDINARIA

Non vi sono investimenti nuovi da finanziare con fondo pluriennale vincolato.

6. ELENCO DELLE GARANZIE PRESTARE DALL'ENTE A FAVORE DI ENTI

L'ente non ha prestato ne presterà garanzie principali e sussidiarie nei confronti di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.

7. ONERI E IMPEGNI FINANZIARI STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO DERIVANTI DA CONTRATTI DERIVATI

L'ente non ha contratto strumenti finanziari derivati o contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

8. ELENCO DEGLI ORGANISMI STRUMENTALI

Si rimanda in toto l'elenco presente nel DUP

9. ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI

Si rimanda in toto l'elenco presente nel DUP