



Comune di Casciago

Provincia di Varese

**Nota integrativa al
Bilancio di previsione 2024-2026**

Indice

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI	3
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2022.....	3
BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026.....	4
1. Riepilogo generale entrate e spese per Titoli	4
1.1 Disavanzo di amministrazione.....	5
1.2 Fondo pluriennale vincolato (FPV)	5
1.3 Utilizzo del risultato di amministrazione presunto.....	6
2. Previsioni di Cassa.....	6
3. Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anno 2024-2026.....	8
3.1 Risorse derivanti da rinegoziazione dei mutui.....	11
4. Entrate e spese di carattere non ripetitivo.....	11
5. Finanziamento della spesa del titolo II	12
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI.....	13
6. Verifica della coerenza interna	13
6.1. Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP	13
6.2. Verifica adozione strumenti obbligatori di programmazione di settore e loro coerenza con le previsioni.....	13
6.2.1. Programma triennale lavori pubblici	13
6.2.2. Programmazione del fabbisogno del personale	13
VERIFICA ATTENDIBILITÀ E CONGRUITÀ DELLE PREVISIONI ANNO 2024-2026	14
A) ENTRATE CORRENTI	14
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI	20
Spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.46 D.L. 25 giugno 2008, n. 112 – conv. nella Legge 133/2008)	21
Spese per acquisto beni e servizi	21
Fondo crediti dubbia esigibilità.....	21
Fondo di riserva di competenza.....	26
Fondi per spese potenziali.....	26
Fondo di riserva di cassa.....	26
ORGANISMI PARTECIPATI.....	26
Piano Operativo di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni	27
Fondo garanzia debiti commerciali	27
SPESE IN CONTO CAPITALE	27
INDEBITAMENTO	29

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2022

La gestione dell'anno 2022 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31.12.2022 così distinto ai sensi dell'art.187 del Tuel:

	31/12/2022
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (+)	1.379.220,97
di cui:	
a) Fondi vincolati	820.933,88
b) Fondi accantonati	199.324,18
c) Fondi destinati ad investimento	81.976,95
d) Fondi liberi	276.985,96

Da informazioni ricevute dai Responsabili dei servizi, per l'esercizio 2022, non risultano debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare né passività potenziali probabili.

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi presenta i seguenti risultati:

	2020	2021	2022
Disponibilità	1.157.602,90	1.405.105,04	1.875.367,27
di cui cassa vincolata	544,69	10.540,42	132.194,62
Anticipazioni non estinte al 31 dicembre	0,00	0,00	0,00

L'Ente ha provveduto a determinare la giacenza di cassa vincolata a partire dal 01 gennaio 2015, sulla base del principio applicato alla contabilità finanziaria allegato 4/2 al D.lgs.118/2011 e si è dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della stessa e a rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del Tesoriere.

BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

Il Bilancio di previsione viene proposto nel rispetto del pareggio finanziario complessivo di competenza e nel rispetto degli equilibri di Parte corrente e in Conto capitale.

Le previsioni di competenza per gli esercizi 2024, 2025 e 2026 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2023 sono così formulate:

1. Riepilogo generale entrate e spese per Titoli

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO	PREVISIONI ANNO	PREVISIONI ANNO	PREVISIONI ANNO
					2024	2025	2026
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti		previsione di competenza	87.986,93	0,00	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale		previsione di competenza	144.724,97	276.500,97	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione		previsione di competenza	424.186,76	0,00	0,00	0,00
	- di cui avanzo utilizzato anticipatamente		previsione di competenza	0,00	0,00		
	- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo di Cassa all'1/1/2024		previsione di cassa	1.875.367,27	1.986.626,42		

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO	PREVISIONI ANNO	PREVISIONI ANNO	PREVISIONI ANNO
					2024	2025	2026
<i>Titolo 1</i>	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.257.046,80	previsione di competenza previsione di cassa	2.278.267,18 2.825.458,07	2.295.314,00 3.552.360,80	2.283.314,00	2.240.564,00
<i>Titolo 2</i>	Trasferimenti correnti	203.594,62	previsione di competenza previsione di cassa	290.916,61 371.883,66	149.910,72 353.505,34	148.310,72	148.310,72
<i>Titolo 3</i>	Entrate extratributarie	103.081,24	previsione di competenza previsione di cassa	647.580,00 814.636,24	429.680,00 532.761,24	374.730,00	374.730,00
<i>Titolo 4</i>	Entrate in conto capitale	893.997,77	previsione di competenza previsione di cassa	2.400.570,26 2.596.120,23	1.336.204,13 2.230.201,90	627.000,00	2.577.500,00
<i>Titolo 5</i>	Entrate da riduzione di attività finanziarie	3.586,27	previsione di competenza previsione di cassa	200.000,00 203.586,27	50.000,00 53.586,27	0,00	0,00
<i>Titolo 6</i>	Accensione prestiti	67.335,68	previsione di competenza previsione di cassa	200.000,00 267.335,68	50.000,00 117.335,68	0,00	0,00
<i>Titolo 7</i>	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	693.930,13 693.930,13	1.276.772,31 1.276.772,31	0,00	0,00
<i>Titolo 9</i>	Entrate per conto terzi e partite di giro	75.090,84	previsione di competenza previsione di cassa	690.000,00 700.476,61	620.000,00 695.090,84	620.000,00	620.000,00
Totale Titoli		2.603.733,22	previsione di competenza previsione di cassa	7.401.264,18 8.473.426,89	6.207.881,16 8.811.614,38	4.053.354,72	5.961.104,72
			Avanzo di amministrazione Fondo pluriennale vincolato	424.186,76 232.711,90	0,00 276.500,97	0,00 0,00	0,00 0,00
Totale Generale delle Entrate		2.603.733,22	previsione di competenza previsione di cassa	8.058.162,84 10.348.794,16	6.484.382,13 10.798.240,80	4.053.354,72	5.961.104,72

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO			
					PREVISIONI ANNO 2024	PREVISIONI ANNO 2025	PREVISIONI ANNO 2026
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE				0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 1	Spese correnti	1.124.240,92	previsione di competenza	3.073.771,13	2.579.637,60	2.550.937,60	2.553.787,60
			di cui già impegnato		211.869,65	93.600,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	3.853.305,40	3.638.892,52		
Titolo 2	Spese in conto capitale	1.009.361,23	previsione di competenza	3.187.871,58	1.750.372,22	817.667,12	2.734.767,12
			di cui già impegnato		538.205,10	0,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	3.653.921,12	2.759.733,45		
Titolo 3	Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	previsione di competenza	200.000,00	50.000,00	0,00	0,00
			di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	200.000,00	50.000,00		
Titolo 4	Rimborso di prestiti	103.280,97	previsione di competenza	212.590,00	207.600,00	64.750,00	52.550,00
			di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	212.590,00	310.880,97		
Titolo 5	Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	previsione di competenza	693.930,13	1.276.772,31	0,00	0,00
			di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	693.930,13	1.276.772,31		
Titolo 7	Spese per conto terzi e partite di giro	69.373,46	previsione di competenza	690.000,00	620.000,00	620.000,00	620.000,00
			di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	711.424,11	689.373,46		

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO			
					PREVISIONI ANNO 2024	PREVISIONI ANNO 2025	PREVISIONI ANNO 2026
Totale Titoli		2.306.256,58	previsione di competenza	8.058.162,84	6.484.382,13	4.053.354,72	5.961.104,72
			di cui già impegnato		750.074,75	93.600,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	9.325.170,76	8.725.652,71		
			Disavanzo di amministrazione	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Generale delle Spese		2.306.256,58	previsione di competenza	8.058.162,84	6.484.382,13	4.053.354,72	5.961.104,72
			di cui già impegnato		750.074,75	93.600,00	0,00
			di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsione di cassa	9.325.170,76	8.725.652,71		

Le previsioni di competenza rispettano il Principio generale n.16 e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati anche se l'obbligazione giuridica è sorta in esercizi precedenti.

1.1 Disavanzo di amministrazione

Da un'analisi del preconsuntivo 2023, non si rileva una situazione di disavanzo.

1.2 Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il Fondo pluriennale vincolato indica la spesa che si prevede di impegnare nell'esercizio con imputazione agli esercizi successivi, o già impegnata negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi successivi, la cui copertura è costituita da entrate che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio, o da entrate già accertate negli esercizi precedenti e iscritte nel fondo pluriennale previsto tra le entrate.

Il Fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso. Il Fondo che si è generato nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'Allegato 4/2 al d.lgs.118/2011 e rende evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

L'Ente, in fase di redazione del Bilancio di previsione 2024-2026 ha valorizzato il Fondo pluriennale vincolato per l'annualità 2024 in complessivi euro 276.500,97 a seguito di variazioni di esigibilità delle entrate e delle spese, come da determinazione n. 211 in data 14.11.2023.

1.3 Utilizzo del risultato di amministrazione presunto

Non è stato applicato al bilancio di previsione 2024 avanzo di amministrazione presunto.

2. Previsioni di Cassa

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI		
		PREVISIONI ANNO 2024
	Fondo di Cassa all'1/1/2024	1.986.626,42
TITOLI		
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	3.552.360,80
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	353.505,34
3	<i>Entrate extratributarie</i>	532.761,24
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	2.230.201,90
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	53.586,27
6	<i>Accensione prestiti</i>	117.335,68
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	1.276.772,31
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	695.090,84
	TOTALE TITOLI	8.811.614,38
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	10.798.240,80

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI		
TITOLI		PREVISIONI ANNO 2024
1	<i>Spese correnti</i>	3.638.892,52
2	<i>Spese in conto capitale</i>	2.759.733,45
3	<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	50.000,00
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	310.880,97
5	<i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i>	1.276.772,31
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	689.373,46
	TOTALE TITOLI	8.725.652,71
	SALDO DI CASSA	2.072.588,09

Gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui.

Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma dell'art.162 del Tuel.

La differenza fra residui + previsione di competenza e previsione di cassa è dimostrata nel seguente prospetto:

	RESIDUI	PREV.COMP.	TOTALE	PREV.CASSA
Fondo di Cassa all'1/1/2024				1.986.626,42
			-	
<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e pereq.</i>	1.257.046,80	2.295.314,00	3.552.360,80	3.552.360,80
<i>Trasferimenti correnti</i>	203.594,62	149.910,72	353.505,34	353.505,34
<i>Entrate extratributarie</i>	103.081,24	429.680,00	532.761,24	532.761,24
<i>Entrate in conto capitale</i>	893.997,77	1.336.204,13	2.230.201,90	2.230.201,90
<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	3.586,27	50.000,00	53.586,27	53.586,27
<i>Accensione prestiti</i>	67.335,68	50.000,00	117.335,68	117.335,68
<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	-	1.276.772,31	1.276.772,31	1.276.772,31
<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	75.090,84	620.000,00	695.090,84	695.090,84
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	2.603.733,22	6.207.881,16	8.811.614,38	10.798.240,80
<i>Spese correnti</i>	1.059.254,92	2.579.637,60	3.638.892,52	3.638.892,52
<i>Spese in conto capitale</i>	1.009.361,23	1.750.372,22	2.759.733,45	2.759.733,45
<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	-	50.000,00	50.000,00	50.000,00
<i>Rimborso di prestiti</i>	103.280,97	207.600,00	310.880,97	310.880,97
<i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i>	-	1.276.772,31	1.276.772,31	1.276.772,31
<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	69.373,46	620.000,00	689.373,46	689.373,46
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	2.241.270,58	6.484.382,13	8.725.652,71	8.725.652,71
<i>Disavanzo di amministrazione</i>	-	-		
SALDO DI CASSA				2.072.588,09

3. Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anno 2024-2026

Gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art.162 del Tuel sono così assicurati:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.986.626,42		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	2.874.904,72	2.806.354,72	2.763.604,72
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		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	(-)	2.579.637,60	2.550.937,60	2.553.787,60
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
<i>fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		59.400,00	59.400,00	59.400,00
E) Spese Titolo 2.04 - 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	(-)	207.600,00	64.750,00	52.550,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		87.667,12	190.667,12	157.267,12
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				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per il rimborso di prestiti (2)	(+)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		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	(-)	87.667,12	190.667,12	157.267,12
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)		0,00	0,00	0,00
O=G+H+I-L+M				

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)	0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)	276.500,97	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	1.436.204,13	627.000,00	2.577.500,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni di 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	(-)	50.000,00	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	(+)	87.667,12	190.667,12	157.267,12
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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)	1.750.372,22 0,00	817.667,12 0,00	2.734.767,12 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
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni di 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	(+)	50.000,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni di crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni di crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	50.000,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali (4): Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plur.		0,00	0,00	0,00

Per l'annualità 2024, euro 87.667,12 (pari alla somma di euro 45.000,00 da sanzioni del Codice della Strada, oltre a euro 42.667,12 dati da fondi propri e fondi di rinegoziazione mutui) sono destinati al finanziamento del titolo 2 della spesa.

Per l'annualità 2025 (2026) l'importo di euro 190.667,12 (157.267,112) è sempre dato dalla differenza tra le entrate di parte corrente e le spese correnti e Titolo 4° "Rimborso quote capitali mutui", ed è finalizzato al finanziamento delle spese in conto capitale. Le economie da rinegoziazione mutui si esauriscono al termine dell'annualità 2025.

3.1 Risorse derivanti da rinegoziazione dei mutui

Per l'annualità 2024 e 2025 le risorse derivanti dall'operazione di rinegoziazione dei mutui della Cassa Depositi (deliberazione di Giunta comunale n. 40/2020) sono state destinate sia alla spesa in conto capitale sia alla spesa di parte corrente, in applicazione di quanto previsto dall'art. 7 del D.L. n.78 del 19.06.2015 (convertito con modificazione dalla Legge 6 agosto 2015 n. 125) e modificato dal D.L. 29.12.2022 n. 198 art. 3 ter, che ha prorogato al 31.12.2025 la possibilità di utilizzare le citate economie senza vincoli di destinazione (quindi anche per la parte corrente).

4. Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'articolo 25, comma 1, lettera b) della Legge n.196 del 31.12.2009 distingue le entrate ricorrenti da quelle non ricorrenti, a seconda che si riferiscano a proventi la cui acquisizione sia prevista a regime, ovvero limitata a uno o più esercizi.

Nel bilancio sono previste nei primi tre titoli le seguenti entrate e nel titolo primo le seguenti spese non ricorrenti, che superano la media dei cinque anni precedenti, come meglio evidenziato nel prospetto che segue:

Entrate non ricorrenti destinate a spesa corrente	Anno 2024	Anno 2025	Anno 2026
recupero evasione tributaria da avvisi di accertamento Imu, Tasi e Tari (parte eccedente)	31.700,00	31.700,00	7.700,00
TOTALE	31.700,00	31.700,00	7.700,00
Spese del Titolo 1° non ricorrenti	Anno 2024	Anno 2025	Anno 2026
consultazione elettorali e referendarie locali	6.000,00	0,00	0,00
interventi manutentivi (quota verde e neve)	13.500,00	19.500,00	7.700,00
assistenza giuridica ufficio tecnico (urbanistica ed edilizia privata)	3.200,00	3.200,00	0,00
assistenza per formazione e adeguamento strumenti urbanistici	5.500,00	5.500,00	0,00
supporto ufficio urbanistica	3.500,00	3.500,00	0,00
TOTALE	31.700,00	31.700,00	7.700,00

Le entrate non ricorrenti relative all'annualità 2026 sono state prudenzialmente destinate a spese non ricorrenti sempre in base all'attività di accertamento dei tributi comunali.

5. Finanziamento della spesa del titolo II

Il titolo II della spesa è finanziato con la seguente previsione di risorse distinta in mezzi propri e mezzi di terzi, comprensivo del fondo pluriennale vincolato:

Anno 2024

<u>Mezzi propri</u>		
- contributo permesso di costruire	70.000,00	
- contributo permesso di costruire destinato a spesa corrente	0,00	
- saldo positivo delle partite finanziarie	87.667,12	
Totale mezzi propri		157.667,12
<u>Mezzi di terzi e fondo pluriennale vincolato</u>		
- mutui	50.000,00	
- prestiti obbligazionari	0,00	
- aperture di credito	0,00	
- contributi da amministrazioni pubbliche	1.013.704,13	
- contributi regionali	252.500,00	
fondo pluriennale vincolato	276.500,97	
Totale mezzi di terzi e fondo pluriennale vincolato		1.592.705,10
TOTALE RISORSE DESTINATE AL TITOLO II DELLA SPESA		1.750.372,22
TOTALE IMPIEGHI AL TITOLO II DELLA SPESA		1.750.372,22

Anno 2025

<u>Mezzi propri</u>		
- contributo permesso di costruire	50.000,00	
- contributo permesso di costruire destinato a spesa corrente	0,00	
- alienazione di beni	0,00	
- saldo positivo delle partite finanziarie	190.667,12	
Totale mezzi propri		240.667,12
<u>Mezzi di terzi</u>		
- mutui	-	
- prestiti obbligazionari	0,00	
- aperture di credito	0,00	
- contributi da amministrazioni pubbliche	574.500,00	
- contributi regionali	2.500,00	
- contributi da privati	0,00	
Totale mezzi di terzi		577.000,00
TOTALE RISORSE DESTINATE AL TITOLO II DELLA SPESA		817.667,12
TOTALE IMPIEGHI AL TITOLO II DELLA SPESA		817.667,12

Anno 2026

Mezzi propri		
- contributo permesso di costruire	50.000,00	
- contributo permesso di costruire destinato a spesa corrente	0,00	
- alienazione di beni	0,00	
- saldo positivo delle partite finanziarie	157.267,12	
Totale mezzi propri		207.267,12
Mezzi di terzi		
- mutui	0,00	
- prestiti obbligazionari	0,00	
- contributi da amministrazioni pubbliche	2.525.000,00	
- contributi regionali	2.500,00	
- contributi da privati	0,00	
Totale mezzi di terzi		2.527.500,00
TOTALE RISORSE DESTINATE AL TITOLO II DELLA SPESA		2.734.767,12
TOTALE IMPIEGHI AL TITOLO II DELLA SPESA		2.734.767,12

Come indicato dal principio contabile applicato 4/2

- a) La copertura degli investimenti imputati all'esercizio in corso di gestione, può essere costituita da:
 - l'accertamento di un'entrata imputata al titolo 4, 5 o 6 delle entrate, a seguito di un'obbligazione giuridica perfezionata;
 - il saldo corrente dell'esercizio cui è imputata la spesa, risultante dal prospetto degli equilibri allegato al bilancio di previsione.
- b) la copertura finanziaria delle spese di investimento imputate agli esercizi successivi a quello in corso di gestione può essere costituita da una delle seguenti modalità alternative:
 - l'accertamento di un'entrata imputata al titolo 4, 5 o 6 delle entrate, a seguito di un'obbligazione giuridica perfezionata;
 - da una quota del margine corrente di competenza finanziaria dell'equilibrio di parte corrente rappresentato nel prospetto degli equilibri allegato al bilancio di previsione, di importo non superiore ai limiti previsti dal principio contabile generale della contabilità finanziaria. Tale limite identifica la quota della previsione del margine corrente di competenza che può considerarsi consolidata, e costituire copertura agli investimenti imputati agli esercizi futuri compresi nel bilancio di previsione.
 - la quota del margine corrente costituita da 50% delle previsioni riguardanti l'incremento di gettito derivante dall'applicazione di nuove o maggiori aliquote fiscali e derivanti dalla maggiorazione di oneri concessori e sanzioni, formalmente deliberate, stanziare nel bilancio di previsione e non accertate negli ultimi tre esercizi rendicontati, al netto dell'eventuale relativo FCDE. Trattandosi di previsioni di nuove e maggiori entrate, tali risorse non sono comprese nella quota consolidata del margine corrente di cui al precedente punto;
 - la quota del margine corrente costituita da riduzioni permanenti della spesa corrente, realizzate nell'esercizio in corso e risultanti da un titolo giuridico perfezionato, non compresa nella quota del margine corrente consolidata.

6. Verifica della coerenza interna

Le previsioni per gli anni 2024-2026 sono coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore (piano triennale dei lavori pubblici, programmazione fabbisogno del personale, piano alienazioni e valorizzazione patrimonio immobiliare ecc.).

6.1. Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto secondo lo schema dettato dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al d.lgs. 118/2011).

6.2. Verifica adozione strumenti obbligatori di programmazione di settore e loro coerenza con le previsioni

6.2.1. Programma triennale lavori pubblici (Art. 37 D. Lgs. n. 36/2023 Allegato I.5)

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici è stato redatto conformemente alle indicazioni e agli schemi previsti dalla normativa vigente, messa a disposizione dell'Osservatorio OOPP di Regione Lombardia. È stato adottato con delibera di Giunta comunale n. 65 in data 13.10.2023.

Nello stesso sono indicati:

- a) i lavori di singolo importo superiore a 150.000 euro;
- b) le priorità e le azioni da intraprendere, considerando comunque prioritari i lavori di manutenzione, recupero patrimonio, completamento lavori, progetti esecutivi approvati, interventi con possibilità di finanziamento privato maggioritario;
- c) la stima dei tempi di esecuzione (anno di inizio e fine lavori);
- d) la stima dei fabbisogni espressi in termini sia di competenza, sia di cassa, al fine del relativo finanziamento in coerenza con i vincoli di finanza pubblica.

Per gli interventi contenuti nell'elenco annuale d'importo superiore a 1.000.000 di euro, ad eccezione degli interventi di manutenzione, l'Amministrazione deve provvedere all'approvazione dei progetti preliminari.

Il programma, dopo la sua approvazione consiliare, dovrà essere trasmesso all'Osservatorio dei lavori pubblici.

Con la già citata deliberazione di Giunta n. 65/2023 è stato adottato il programma triennale 2024-2026 degli acquisti di forniture e servizi nel quale sono indicati i servizi di importo superiore a euro 140.000,00, con la stima dei relativi tempi di esecuzione nonché la relativa copertura finanziaria.

6.2.2. Programmazione del fabbisogno del personale

La programmazione del fabbisogno di personale prevista dall'art.39, comma 1 della Legge 449/1997 e dall'art.6 del D.Lgs. 165/2001, come modificato dal D.Lgs 25 maggio 2017, n. 75, è stata approvata con specifico atto della Giunta comunale n. 84 del 15.11.2023.

Il DUP è coerente con il presente atto di programmazione di settore.

L'atto oltre ad assicurare le esigenze di funzionalità e d'ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi, prevede una riduzione della spesa attraverso il contenimento della dinamica retributiva ed occupazionale.

Il fabbisogno di personale nel triennio 2024-2026 tiene conto dei vincoli disposti per le assunzioni e per la spesa di personale.

La previsione annuale e pluriennale è coerente con le esigenze finanziarie espresse nell'atto di programmazione del fabbisogno.

A) ENTRATE CORRENTI

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2024-2026, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

Al fine di un efficace svolgimento delle attività connesse alla gestione delle entrate, l'Amministrazione ha deciso di ricorrere al supporto di una società esterna, specializzata nella gestione dell'attività tributaria, per l'aggiornamento della banca dati dei principali tributi comunali e per la verifica dei mancati incassi con successiva attività di accertamento e riscossione coattiva.

L'attività è stata affidata per il triennio 2023-2025 e per l'accertamento delle annualità dal 2017 al 2022, secondo le scadenze previste dalla normativa vigente.

Nuova Imposta Municipale Propria (IMU)

Ai sensi della Legge n. 160, articolo 1, commi da 739 a 780 che definiscono le norme per l'applicazione dell'IMU", a bilancio è previsto un gettito di €. 566.539,00 di cui:

€ 80.446,00 a titolo di anticipo risorse Imu ai sensi dell'art. 3, comma 1 del DI 78/2015;

€ 10.000,00 a titolo di Imu annualità precedenti;

€ 54.300,00 a titolo di proventi da liquidazioni e accertamenti Imu;

€ 421.793,00 Imu di competenza esercizio 2024, pari alla previsione 2023.

Per gli anni 2025 e 2026 è previsto un introito rispettivamente di €. 54.300,00 e di € 30.000,00 a titolo di proventi da liquidazioni e accertamenti Imu.

TASI

Sempre in relazione all'attività di verifica degli incassi e conseguenti accertamenti, è stata stanziata la somma di euro 5.350,00 per le annualità 2024 e 2025 ed € 3.000,00 per il 2026.

Per il 2024 è stata stanziata la somma di € 1.000,00 per eventuali "ravvedimenti operosi lunghi".

Addizionale comunale Irpef

Riguardo l'Addizionale Irpef, per l'anno 2024 L'Ente conferma l'applicazione dell'imposta nella misura dello 0,8 per cento senza soglia di esenzione.

Il gettito di competenza per il triennio 2024 – 2026 è previsto in € 570.000,00, in base ai dati pubblicati sul Portale del Federalismo fiscale.

Sono previste ulteriori entrate negli esercizi 2024 e 2025 pari ad € 10.000,00 ed € 5.000,00 per il 2026, consolidate in base allo storico, relative a quote di imposta riferite ad annualità pregresse.

TARI

Si prende atto della Legge n. 15 del 28.02.2022, conversione del decreto Milleproroghe, in base alla quale "a partire dal 2022, i Comuni potranno approvare i piani finanziari del servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti urbani, le tariffe e i regolamenti della Tari e della tariffa corrispettiva entro il 30 aprile di ciascun anno".

In fase di previsione 2024 si conferma lo stanziato della previsione del bilancio 2023, pari ad € 557.700,00, aumentato di € 3.400,00 per il servizio di raccolta porta a porta del verde.

Entro il termine del 30.04.2024, sarà fatta la revisione biennale del Pef e saranno approvate le nuove tariffe 2024 in base alle modalità stabilite da ARERA e, conseguentemente, eventuali conguagli saranno oggetto di apposita variazione di bilancio.

Sono stati stanziati € 14.850,00 per le annualità 2024 e 2025 ed € 9.000,00 per il 2026 a seguito dell'attività di accertamento già attuata per gli altri tributi comunali.

Canone Unico Patrimoniale

L'art. 1, commi dall' 816 al 847, della L. 27 dicembre 2019, n. 160 (Legge di Bilancio 2020), ha introdotto a decorrere dall'01.01.2021, il "Canone Unico Patrimoniale" nel quale confluiscono l'Imposta di pubblicità e diritti sulle pubbliche affissioni, la Tassa di occupazione spazi ed aree pubbliche (TOSAP), nonché alla Tassa smaltimento rifiuti giornaliera.

La gestione del "Canone Unico" per le componenti pubblicità, affissioni e occupazioni permanenti è stata affidata alla società San marco sino al 31.12.2023, mentre la componente occupazioni temporanee è rimasta in capo all'Ente.

Per le annualità 2024, 2025 e 2026 è stata stanziata un'entrata di €. 13.000,00 annui; in spesa sono stati stanziati € 4.850,00 a titolo di compenso per la gestione del canone, sotto forma di aggio.

Entro il termine del corrente esercizio è previsto l'espletamento della gara il nuovo affidamento del servizio.

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

Le entrate relative all'attività di controllo delle dichiarazioni subiscono le seguenti variazioni:

Tributo	Accertamento 2022	Residuo 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
ICI	921,66	0,00	250,00	250,00	250,00	0,00
IMU	41.431,08	0,00	54.300,00	54.300,00	54.300,00	30.000,00
TASI	4.612,40	0,00	5.350,00	5.350,00	5.350,00	3.000,00
ADDIZIONALE IRPEF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TARI	3.753,19	0,00	14.850,00	14.850,00	14.850,00	9.000,00
Totale	50.718,33	0,00	74.750,00	74.750,00	74.750,00	42.000,00

Trasferimenti correnti dallo Stato

Il gettito dei trasferimenti erariali è stato previsto sulla base delle comunicazioni del Ministero dell'Interno per l'anno 2024, acquisite alla data di redazione dello schema di bilancio.

Contributi per funzioni delegate dalla Regione

I contributi per funzioni delegati dalla Regione riguardano sostanzialmente trasferimenti riferiti al Piano di Zona dei servizi socioassistenziali.

Contributi da parte di organismi comunitari e internazionali

Non sono previsti contributi da parte di organismi comunitari ed internazionali.

Proventi dei servizi pubblici

Il dettaglio delle previsioni di proventi e costi dei servizi a domanda individuale è il seguente:

Servizio	entrate/proventi	spese/costi	% di
	Previsione	Previsione	copertura
	2024	2024	
PALESTRE COMUNALI	15.500,00	36.400,00	42,58
MENSE SCOLASTICHE	113.564,85	122.885,60	92,42
TOTALE	129.064,85	159.285,60	81,03

L'organo esecutivo con propria deliberazione n. 86 del 15.11.2023 ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 81,03%.

Per l'anno 2024 la previsione è fondata sulle base delle rette e contribuzioni deliberate dalla Giunta comunale con atto n. 85 del 15.11.2023.

Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative ex art. 208, comma 1 della Codice della Strada, sono stati stimati per l'esercizio 2024 in euro 90.000,00 in base agli incassi rilevati nelle annualità 2022 (prima annualità di entrata in esercizio della rilevazione tramite telecamere) e quota 2023.

La somma per sanzioni ex art. 208, comma 1, da assoggettare a vincoli è pari a euro 90.000,00 (60.000,00 per le annualità 2025 e 2026) ed è stata destinata con deliberazione di Giunta comunale n. 82 del 10.11.2023, come previsto dalla normativa vigente.

L'entrata presenta il seguente andamento:

	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
sanzioni ex art.208 co 1 cds	90.000,00	60.000,00	60.000,00
sanzioni ex art.142 co 12 bis cds	0,00	0,00	0,00
TOTALE SANZIONI	90.000,00	60.000,00	60.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	0,00	0,00	0,00
Percentuale fondo (%)	0,00%	0,00%	0,00%

		Annualità 2024			
ENTRATE				SPESE	
	risorsa	importo		importo	intervento
SANZIONI AMMINISTRATIVE DA UFFICIO DI POLIZIA LOCALE PER VIOLAZIONE CODICE DELLA	(Titolo 3, Tipologia 200, Categoria 2) 300 800	90.000,00			
	totale (100%)	90.000,00			
destinazione					
	almeno 12,5%	11.250,00		11.250,00	(Missione 10, Programma 5, Titolo 1) 193 310 INTERVENTI DI SOSTITUZIONE, AMMODERAMENTO, POTENZIAMENTO, MESSA A NORMA E MANUTENZIONE DELLA SEGNALETICA STRADALE
	almeno 12,5%	11.250,00		11.250,00	(Missione 3, Programma 1, Titolo 1) 126425 126500 126900 126100 126200 101900 POTENZIAMENTO ATTIVITA' DI CONTROLLO E ACCERTAMENTO VIOLAZIONI ANCHE ATTRAVERSO ACQUISTO AUTOMEZZI, MEZZI E ATTREZZATURE DEI CORPI DI POLIZIA LOCALE
	almeno 25%	22.500,00		22.500,00	(Missione 10, Programma 5, Titolo 1 e quota Missione 1, Programma 11, Titolo 1) 192 802 217100 217101 101900 QUOTA RETE STRADALE COMUNALE: INTERVENTI TECNICO MANUTENTIVI E DI MIGLIORAMENTO DELLA SICUREZZA E CIRCOLAZIONE STRADALE
		45.000,00		45.000,00	

		Annualità 2025			
ENTRATE				SPESE	
	risorsa	importo		importo	intervento
SANZIONI AMMINISTRATIVE DA UFFICIO DI POLIZIA LOCALE PER VIOLAZIONE CODICE DELLA	(Titolo 3, Tipologia 200, Categoria 2) 300 800	60.000,00			
	totale (100%)	60.000,00			
		destinazione			
	almeno 12,5%	7.500,00		7.500,00	(Missione 10, Programma 5, Titolo 1) 193 310 INTERVENTI DI SOSTITUZIONE, AMMODERAMENTO, POTENZIAMENTO, MESSA A NORMA E MANUTENZIONE DELLA SEGNALETICA STRADALE
	almeno 12,5%	7.500,00		7.500,00	(Missione 3, Programma 1, Titolo 1) 126425 126500 126900 126100 126200 101900 POTENZIAMENTO ATTIVITA' DI CONTROLLO E ACCERTAMENTO VIOLAZIONI ANCHE ATTRAVERSO ACQUISTO AUTOMEZZI, MEZZI E ATTREZZATURE DEI CORPI DI POLIZIA LOCALE
	almeno 25%	15.000,00		15.000,00	(Missione 10, Programma 5, Titolo 1 e quota Missione 1, Programma 11, Titolo 1) 192 802 217100 217101 101900 QUOTA RETE STRADALE COMUNALE: INTERVENTI TECNICO MANUTENTIVI E DI MIGLIORAMENTO DELLA SICUREZZA E CIRCOLAZIONE STRADALE
		30.000,00		30.000,00	

		Annualità 2026			
ENTRATE				SPESE	
	risorsa	importo	importo	intervento	
SANZIONI AMMINISTRATIVE DA UFFICIO DI POLIZIA LOCALE PER VIOLAZIONE CODICE DELLA	(Titolo 3, Tipologia 200, Categoria 2) 300 800	60.000,00			
	totale (100%)	60.000,00			
destinazione					
	almeno 12,5%	7.500,00	7.500,00	(Missione 10, Programma 5, Titolo 1) 193 310	INTERVENTI DI SOSTITUZIONE, AMMODERAMENTO, POTENZIAMENTO, MESSA A NORMA E MANUTENZIONE DELLA SEGNALETICA STRADALE
	almeno 12,5%	7.500,00	7.500,00	(Missione 3, Programma 1, Titolo 1) 126425 126500 126900 126100 126200 101900	POTENZIAMENTO ATTIVITA' DI CONTROLLO E ACCERTAMENTO VIOLAZIONI ANCHE ATTRAVERSO ACQUISTO AUTOMEZZI, MEZZI E ATTREZZATURE DEI CORPI DI POLIZIA LOCALE
	almeno 25%	15.000,00	15.000,00	(Missione 10, Programma 5, Titolo 1 e quota Missione 1, Programma 11, Titolo 1) 192 802 217100 217101 101900	QUOTA RETE STRADALE COMUNALE: INTERVENTI TECNICO MANUTENTIVI E DI MIGLIORAMENTO DELLA SICUREZZA E CIRCOLAZIONE STRADALE
		30.000,00	30.000,00		

Utili netti delle aziende speciali e partecipate, dividendi di società

Sono stanziati utili e dividendi da organismi partecipati per un importo pari a euro 550,00.

Contributi per permesso di costruire

La previsione del contributo per permesso di costruire e la sua percentuale di destinazione alla spesa corrente è la seguente:

Anno	Importo	Quota su spesa corrente	% spesa corrente
2024	70.000,00	0,00	0,00
2025	50.000,00	0,00	0,00
2026	50.000,00	0,00	0,00

Per il triennio 2024-2026 il contributo è stato interamente destinato alla spesa in conto capitale.

B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI

Le previsioni degli esercizi 2024-2026 per macroaggregati di spesa corrente è la seguente:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI				
PREVISIONI DI COMPETENZA				
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni 2024	Previsioni 2025	Previsioni 2026
101	Redditi da lavoro dipendente	610.468,83	612.068,83	612.068,83
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	69.386,65	69.386,65	69.386,65
103	Acquisto di beni e servizi	1.294.165,00	1.272.715,00	1.273.365,00
104	Trasferimenti correnti	423.996,57	426.996,57	426.996,57
105	Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
106	Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
107	Interessi passivi	52.800,00	44.066,72	42.422,32
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	0,00	0,00	0,00
110	Altre spese correnti	128.820,55	125.703,83	129.548,23
Totale		2.579.637,60	2.550.937,60	2.553.787,60

Spese di personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2024-2026 tiene conto della programmazione del fabbisogno e del piano delle assunzioni formulati sulla base delle modifiche introdotte dall'art. 33 del Decreto Crescita (DL n. 34/2019) e dal conseguente Decreto attuativo (DM 17 marzo 2020) (deliberazione di Giunta comunale n. 84 in data 15.11.2023).

In base a tale decreto, i Comuni possono effettuare assunzioni di personale a tempo indeterminato, nel limite di una spesa complessiva non superiore ad un valore soglia definito come percentuale, differenziata per fascia demografica, della media delle entrate correnti relative agli ultimi tre rendiconti approvati, considerate al netto del fondo crediti di dubbia esigibilità assestato in bilancio di previsione nonché nel rispetto di una percentuale massima di incremento annuale della spesa di personale.

Tali spese sono così distinte ed hanno la seguente incidenza:

	Media 2011/2013	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
	2008 per enti non soggetti al patto			
Spese macroaggregato 101	541.218,29	610.468,83	612.068,83	612.068,83
Spese macroaggregato 103	3.142,68	0,00	0,00	0,00
Irap macroaggregato 102	33.123,71	40.733,67	40.835,67	40.835,67
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre spese: convenzione segreteria comunale	36.815,03	32.500,00	32.500,00	32.500,00
Altre spese: per la formazione		1.250,00	1.250,00	1.250,00
Altre spese: da specificare.....	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale spese di personale (A)	614.299,71	684.952,50	686.654,50	686.654,50
(-) Componenti escluse (B)	2.683,33	79.058,71	79.210,46	79.210,46
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B	611.616,38	605.893,79	607.444,04	607.444,04
(ex art. 1, comma 557, legge n. 296/ 2006 o comma 562)				

Spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.46 D.L. 25 giugno 2008, n. 112 – conv. nella Legge 133/2008)

Per il triennio 2024-2026 non sono previsti in bilancio incarichi di collaborazione autonoma disciplinati dall'art. 46 del D.L 25 giugno 2008 n. 112 – convertito nella Legge 133/08.

Spese per acquisto beni e servizi

La previsione di spesa tiene conto delle riduzioni di spesa disposte dall'art. 6 del D.L. 78/2010 e di quelle dell'art. 1, commi 146 e 147 della Legge 24/12/2012 n. 228.

Le previsioni per gli anni 2024-2026 rispettano i seguenti limiti:

Tipologia spesa	Rendiconto 2009	Riduzione disposta	Limite di spesa	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
Studi e consulenze		80,00%				
Relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza	12.008,14	80,00%	2.401,63	2.400,00	2.400,00	2.400,00
Sponsorizzazioni		100,00%				
Missioni		50,00%				
Formazione	2.500,00	50,00%	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00
TOTALE	14.508,14		3.651,63	3.650,00	3.650,00	3.650,00

La Corte costituzionale con sentenza 139/2012 e la Sezione Autonomie della Corte dei Conti con delibera 26 del 20/12/2013, hanno stabilito che deve essere rispettato il limite complessivo ed è consentito che lo stanziamento in bilancio fra le diverse tipologie avvenga in base alle necessità derivanti dalle attività istituzionali dell'Ente.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il principio applicato 4/2, punto 3.3 prevede che le entrate di dubbia e difficile esazione, per le quali non è certa la riscossione integrale, quali le sanzioni amministrative al codice della strada, le rette per servizi pubblici a domanda, i proventi derivanti dalla lotta all'evasione, ecc.. siano accertate per l'intero importo del credito.

Per i crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio è effettuato un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, vincolando una quota dell'avanzo di amministrazione. A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel bilancio 2024-2026 è evidenziata nei prospetti che seguono per singola tipologia di entrata. Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate considerate una percentuale pari al complemento a 100 delle medie calcolate, come di seguito specificato.

I calcoli sono stati effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi e il metodo applicato è la media semplice.

Il periodo temporale preso in considerazione per la determinazione dell'accantonamento è il 2018-2022.

Non sono oggetto di svalutazione i crediti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie che, sulla base dei principi contabili, sono accertate per cassa.

Non sono altresì oggetto di svalutazione le entrate di dubbia e difficile esazione riguardanti entrate riscosse da un ente per conto di un altro ente e destinate ad essere versate all'ente beneficiario finale. Il fondo crediti di dubbia esigibilità è accantonato dall'ente beneficiario finale.

Ai sensi di legge, lo stanziamento del fondo crediti di dubbia esigibilità negli esercizi 2024, 2025 e 2026 deve essere pari al 100% dell'accantonamento complessivo.

Prudenzialmente, il fondo crediti dubbia esigibilità è stato stanziato nel bilancio come segue:

- esercizio 2024: euro 59.400,00 (aumentando di euro 10.215,22 l'importo minimo calcolato pari a euro 49.184,78 al 100%)
- esercizio 2025: euro 59.400,00 (aumentando di euro 10.215,22 l'importo minimo calcolato pari a euro 49.184,78 al 100%)
- esercizio 2026: euro 59.400,00 aumentando di euro 10.215,22 l'importo minimo calcolato pari a euro 49.184,78 al 100%)

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.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2024-2026 risulta come dai seguenti prospetti:

BILANCIO PREVISIONE ANNO 2024

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (A)	ALIANI LIVAMENTI O OBBLIGATORIO AL FONDO (B)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (C)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	2.295.314,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	1.659.484,00			
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	635.850,00	48.022,34	57.022,34	8,97
1010200	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
1010300	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie spec. non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	0,00
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per gli Enti locali)	0,00	0,00	0,00	0,00
1000000	TOTALE TITOLO 1	2.295.314,00	48.022,34	57.022,34	2,48
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	149.910,72	0,00	0,00	0,00
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00			
	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00			
	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00
2000000	TOTALE TITOLO 2	149.910,72	0,00	0,00	0,00
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	264.705,00	1.162,44	2.377,66	0,90
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	90.000,00	0,00	0,00	0,00
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	350,00	0,00	0,00	0,00
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	550,00	0,00	0,00	0,00
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	74.075,00	0,00	0,00	0,00
3000000	TOTALE TITOLO 3	429.680,00	1.162,44	2.377,66	0,55
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE				
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	252.000,00			
	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	252.000,00			
	Contributi agli investimenti da UE	0,00			
	Tipologia 200: Contributi agli investimenti al netto dei contributi da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	752.500,00			
	Altri trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	752.500,00			
	Altri trasferimenti in conto capitale da UE	0,00			
	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale al netto dei trasferimenti da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	70.000,00	0,00	0,00	0,00
4000000	TOTALE TITOLO 4	1.074.500,00	0,00	0,00	0,00
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	50.000,00	0,00	0,00	0,00
5000000	TOTALE TITOLO 5	50.000,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE GENERALE	3.999.404,72	49.184,78	59.400,00	1,49
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE	2.924.904,72	49.184,78	59.400,00	2,03
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE	1.074.500,00	0,00	0,00	0,00

BILANCIO PREVISIONE ANNO 2025

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (a)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO AL FONDO (b)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	2.283.314,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	1.647.464,00			
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	635.850,00	48.022,34	57.022,34	8,97
1010200	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
1010300	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie spec. non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	0,00
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per gli Enti locali)	0,00	0,00	0,00	0,00
1000000	TOTALE TITOLO 1	2.283.314,00	48.022,34	57.022,34	2,50
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	148.310,72	0,00	0,00	0,00
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00			
	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00			
	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00
2000000	TOTALE TITOLO 2	148.310,72	0,00	0,00	0,00
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	264.705,00	1.162,44	2.377,66	0,90
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	60.000,00	0,00	0,00	0,00
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	350,00	0,00	0,00	0,00
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	550,00	0,00	0,00	0,00
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	49.125,00	0,00	0,00	0,00
3000000	TOTALE TITOLO 3	374.730,00	1.162,44	2.377,66	0,63
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE				
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	74.500,00			
	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	74.500,00			
	Contributi agli investimenti da UE	0,00			
	Tipologia 200: Contributi agli investimenti al netto dei contributi da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	502.500,00			
	Altri trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	502.500,00			
	Altri trasferimenti in conto capitale da UE	0,00			
	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale al netto dei trasferimenti da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	50.000,00	0,00	0,00	0,00
4000000	TOTALE TITOLO 4	627.000,00	0,00	0,00	0,00
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE GENERALE	3.433.354,72	49.184,78	59.400,00	1,73
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE	2.806.354,72	49.184,78	59.400,00	2,12
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE	627.000,00	0,00	0,00	0,00

BILANCIO PREVISIONE ANNO 2026

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (a)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO AL FONDO (b)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	2.240.564,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	1.637.484,00			
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	603.100,00	48.022,34	57.022,34	9,45
1010200	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
1010300	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie spec. non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	0,00
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	0,00
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per gli Enti locali)	0,00	0,00	0,00	0,00
1000000	TOTALE TITOLO 1	2.240.564,00	48.022,34	57.022,34	2,54
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	148.310,72	0,00	0,00	0,00
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00			
	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00			
	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00
2000000	TOTALE TITOLO 2	148.310,72	0,00	0,00	0,00
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	264.705,00	1.162,44	2.377,66	0,90
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	60.000,00	0,00	0,00	0,00
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	350,00	0,00	0,00	0,00
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	550,00	0,00	0,00	0,00
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	49.125,00	0,00	0,00	0,00
3000000	TOTALE TITOLO 3	374.730,00	1.162,44	2.377,66	0,63
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE				
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	2.525.000,00			
	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	2.525.000,00			
	Contributi agli investimenti da UE	0,00			
	Tipologia 200: Contributi agli investimenti al netto dei contributi da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	2.500,00			
	Altri trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	2.500,00			
	Altri trasferimenti in conto capitale da UE	0,00			
	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale al netto dei trasferimenti da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	50.000,00	0,00	0,00	0,00
4000000	TOTALE TITOLO 4	2.577.500,00	0,00	0,00	0,00
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE GENERALE	5.341.104,72	49.184,78	59.400,00	1,11
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE	2.763.604,72	49.184,78	59.400,00	2,15
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE	2.577.500,00	0,00	0,00	0,00

Fondo di riserva di competenza

Il fondo di riserva ordinario è previsto come segue:

- anno 2024: euro 20.844,55 pari allo 0,808 % delle spese correnti;
- anno 2025: euro 20.927,83 pari allo 0,820 % delle spese correnti;
- anno 2026: euro 24.772,23 pari allo 0,970 % delle spese correnti;

rientra nei limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL.

Fondi per spese potenziali

Sono previsti accantonamenti per le seguenti passività potenziali:

FONDO	Anno 2024	Anno 2025	Anno 2026
Accantonamento per contenzioso *	0,00	0,00	0,00
Accantonamento per perdite organismi partecipati	0,00	0,00	0,00
Accantonamento per indennità fine mandato	3.036,00	3.036,00	3.036,00
Accantonamenti per gli adeguamenti del CCNL	2.550,00	2.550,00	2.550,00
TOTALE	5.586,00	5.586,00	5.586,00

* A seguito di verifiche effettuate con i Responsabili dei diversi servizi dell'Ente, non ricorrono presupposti per l'accantonamento al fondo contenzioso. Sarà cura dell'Ente monitorare il verificarsi di eventuali nuove situazioni, al fine di procedere nel corso dell'esercizio a prevedere i necessari accantonamenti. A fine esercizio come disposto dall'art.167, comma 3 del TUEL, eventuali economie di bilancio dovranno confluire nella quota accantonata del Risultato di amministrazione.

Fondo di riserva di cassa

La consistenza del fondo di riserva di cassa è di euro 20.844,55 e rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del Tuel. *(non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali)*.

ORGANISMI PARTECIPATI

Il Comune detiene le seguenti partecipazioni:

Denominazione	Tipologia	% di partecipazione	Capitale sociale
Acinque Spa (ex Acsm Agam Spa)	partecipata	0,00279%	197.343.805,00
Alfa Srl *	partecipata	0,31965%	121.290,08

* Dal 01.01.2021 il Comune di Casciago ha acquisito una partecipazione diretta nel capitale di Alfa Srl pari allo 0,31965% (€ 387,70) ed indiretta nel capitale di Prealpi Servizi Srl dello 0,1137% (€ 2.204,22).

Sulla base della legislazione vigente, dal 01.01.2021 i servizi di depurazione e dal 03.05.2021 i servizi di fognatura sono stati trasferiti alla Società Alfa Srl, quale Gestore unico del Servizio idrico integrato, come previsto dalla programmazione dell'Autorità d'Ambito Territoriale Ottimale.

Le rate di ammortamento (quota capitale e quota interessi) dei mutui relativi al servizio di fognatura, contratti con Cassa Depositi e Prestiti, dovranno essere rimborsati da Alfa Srl, in qualità di gestore della rete fognaria e sono pari a:

euro 29.150,00 per il 2024;

euro 4.200,00 per il 2025;

euro 4.200,00 per il 2026.

Piano operativo di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni

L'ente ha approvato ai sensi del comma 612 dell'art.1 della legge 190/2014, un piano operativo, corredato da relazione tecnica, di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni societarie direttamente o indirettamente possedute, indicando le modalità, i tempi di attuazione ed il dettaglio dei risparmi da conseguire.

Tale piano con unita relazione è stato trasmesso alla Sezione regionale di controllo della Corte dei Conti e pubblicato nel sito internet dell'ente.

Come previsto dalla normativa, entro il 31.12.2023 l'Ente dovrà adottare apposita deliberazione di Consiglio comunale relativa alla revisione periodica delle partecipazioni (ex art. 20 del D. Lgs. 19 agosto 2016 n. 175 e s.m.i.) – Ricognizione partecipazioni possedute al 31.12.2022. Tale atto dovrà essere trasmesso alla Sezione regionale di controllo della Corte dei conti e inserito nell'apposito portale del Tesoro entro la scadenza che verrà fissata dal Ministero.

Fondo garanzia debiti commerciali

La Legge 160/2019, al comma 854, ha previsto la modifica delle tempistiche introdotte dalla Legge 145/2018 (Legge di Bilancio 2019) ai commi 859 e seguenti – prevedendo che a partire dall'anno 2021, le amministrazioni pubbliche, qualora non vengano rispettate le condizioni previste dalla normativa, devono procedere alla creazione di un apposito fondo garanzia debiti commerciali. Su tale fondo non è possibile disporre impegni e pagamenti e, a fine esercizio, confluirà nel risultato di amministrazione.

A seguito delle operazioni di bonifica dei dati effettuati sulla piattaforma dei crediti commerciali del Ministero dell'economia e finanza e dei pagamenti eseguiti, si rileva che ad oggi l'ente non deve procedere alla costituzione del fondo citato.

SPESE IN CONTO CAPITALE

L'ammontare della spesa in conto capitale, pari a euro

1.750.372,22 per l'anno 2024

817.667,12 per l'anno 2025

2.734.767,12 per l'anno 2026

è pareggiata dalle entrate ad essa destinate nel rispetto delle specifiche destinazioni di legge, come dimostrato nel punto 5 delle verifiche degli equilibri.

Finanziamento spese investimento con indebitamento

Le spese d'investimento previste negli anni 2024-2026 sono finanziate con indebitamento per euro 50.000,00 così distinto:

	Anno 2024	Anno 2025	Anno 2026
Apertura di credito			
Assunzione mutui	50.000,00	0,00	0,00
Assunzione mutui flessibili			
Prestito obbligazionario			
Prestito obbligazionario in pool			
Cartolarizzazione di flussi di entrata			
Cart.con corrisp.iniz.inf.85% dei prezzi di mercato dell'attività			
Cartolarizzazione garantita da Pubblica Amministrazione			
Cessione o cartolarizzazione di crediti			
Leasing			
Premio da introitare al momento di perfez.di operazioni derivate			
Totale	50.000,00	0,00	0,00

L'indebitamento previsto nel bilancio per l'annualità 2024 rispetta quanto disposto dalle Sezioni riunite della Corte dei Conti (n. 20/2019) le quali sanciscono il permanere dell'obbligo, in capo agli Enti Territoriali, di rispettare il "pareggio di bilancio" ex art. 9 c° 1 e 1 bis L.243/2012, quale presupposto per la legittima contrazione di indebitamento finalizzato a investimenti (art.10 L. 243/2012). A tale riguardo, si rimanda anche alla Circolare RGS n.5/2020 e alla successiva nota di commento IFEL.

Investimenti senza esborsi finanziari

Per il triennio 2024-2026 non sono programmati altri investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie).

Limitazione acquisto immobili

Non sono previste spese per acquisto di immobili.

INDEBITAMENTO

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2024-2026 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come dimostrato dal calcolo riportato nel seguente prospetto.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI	
ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE <i>(rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui), ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. N. 267/2000</i>	
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 2.351.588,19
2) Trasferimenti correnti (titolo II)	€ 208.759,63
3) Entrate extratributarie (titolo III)	€ 503.905,72
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI	€ 3.064.253,54
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI	
Livello massimo di spesa annuale (1):	€ 306.425,35
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/ <i>esercizio precedente</i> (2)	€ 52.800,00
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	€ 0,00
Contributi contributi erariali in c/interessi su mutui	€ 0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€ 0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi	€ 253.625,35

1) per gli enti locali l'importo annuale degli interessi sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, a quello dei prestiti obbligazionari precedentemente emessi, a quello delle aperture di credito stipulate ed a quello derivante da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, non supera il 10 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui. Per le comunità montane si fa riferimento ai primi due titoli delle entrate. Per gli enti locali di nuova istituzione si fa riferimento, per i primi due anni, ai corrispondenti dati finanziari del bilancio di previsione.

2) Con riferimento anche ai finanziamenti imputati contabilmente agli esercizi successivi

L'incidenza degli interessi passivi compresi quelli derivanti da garanzie fideiussorie prestate, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente è così prevista in relazione anche ai limiti di cui al citato art. 204 del TUEL

Incidenza interessi passivi su entrate correnti

	2022	2023	2024	2025	2026
Interessi passivi	41.768,85	52.565,05	52.800,00	44.066,72	42.422,32
entrate correnti	2.854.586,22	2.775.720,54	3.064.253,54	3.064.253,54	3.064.253,54
% su entrate correnti	1,46%	1,89%	1,72%	1,44%	1,38%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

La previsione di spesa per gli anni 2024-2026 per interessi passivi, pari a euro 139.289,04, è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi, anche in considerazione del rialzo dei tassi di interesse previsto. Rientra inoltre nel limite di indebitamento stabilito dall'articolo 204 del **TUEL** come calcolato nel precedente prospetto.

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

Anno	2022	2023	2024	2025	2026
Residuo debito (+)	1.846.011,86	1.641.043,00	1.434.803,89	1.277.203,89	1.212.453,89
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	50.000,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	204.968,86	206.239,11	207.600,00	64.750,00	52.550,00
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Altre variazioni +/- (da sp)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Totale fine anno	1.641.043,00	1.434.803,89	1.277.203,89	1.212.453,89	1.159.903,89
Nr. Abitanti al 31/12	3.657	3.657	3.657	3.657	3.657
Debito medio per abitante	448,74	392,34	349,25	331,54	317,17

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Anno	2022	2023	2024	2025	2026
Oneri finanziari	41.768,85	52.565,05	52.800,00	44.066,72	42.422,32
Quota capitale	204.968,86	206.239,11	207.600,00	64.750,00	52.550,00
Totale fine anno	246.737,71	258.804,16	260.400,00	108.816,72	94.972,32

Strumenti finanziari anche derivati

L'Ente non ha fatto ricorso e non prevede ricorso a strumenti finanziari derivati.

Casciago, 15 novembre 2023

L'Amministrazione comunale