

COMUNE *di SAN MARTINO BUON ALBERGO*

Provincia di Verona

Settore Finanziario

NOTA INTEGRATIVA
al
Bilancio di Previsione
triennio 2025-2027

(art. 11, comma 5, D.Lgs. 118/2011)

PREMESSA

Il principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio, allegato al D. Lgs. n. 118/2011, prevede la stesura della **Nota Integrativa** quale allegato al Bilancio di previsione, ovvero una relazione esplicativa dei contenuti del bilancio.

La Nota Integrativa è un documento con il quale si completano e arricchiscono le informazioni del bilancio.

In particolare, la Nota Integrativa ha tre funzioni essenziali:

- una funzione analitico-descrittiva, che dà l'illustrazione di dati che per la loro sinteticità non sono in grado di essere pienamente compresi;
- una funzione informativa, che prevede la rappresentazione di ulteriori elementi che non sono previsti nei documenti contabili;
- una funzione esplicativa, che si traduce nell'evidenziazione e nella motivazione delle ipotesi assunte e dei criteri di valutazione adottati e che sono alla base della determinazione dei valori di bilancio.

Il bilancio di previsione 2024-2026 è redatto in base alle norme dell'armonizzazione contabile contenute nel D.Lgs. 118/2011 e s.m.i. e ai principi contabili approvati e facenti parte integrante del decreto stesso.

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI, CON PARTICOLARE RIFERIMENTO AGLI ACCANTONAMENTI PER LE SPESE POTENZIALI E AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ.

Il Fondo Crediti di dubbia esigibilità

La sua costituzione è obbligatoria e deve essere determinata per tutte quelle poste che richiedono un accantonamento in quanto valutate di dubbia e difficile esazione. La percentuale determinata in base alle regole del principio contabile si applica a tutte e tre le annualità considerate dal bilancio di previsione. Determinate le percentuali di non riscosso sulle singole tipologie di entrata si quantifica l'importo minimo da accantonare nel Fcde.

Gli Enti locali iscrivono quindi nel proprio bilancio di previsione, nella parte corrente, un fondo crediti di dubbia esigibilità, il cui ammontare è determinato secondo le modalità indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria di cui all'allegato 4.2. al D.Lgs. 118/2011.

Le entrate che alimentano il FCDE dei titoli primo e terzo sono dettagliatamente indicate nell'allegato.

Il titolo secondo di entrata non alimenta l'FCDE perché trattasi di entrate provenienti da Amministrazioni Pubbliche. Per quanto riguarda il titolo quarto dell'entrata, non sono previsti FCDE in quanto:

- Per le alienazioni l'entrata è accertata per cassa;
- Per gli oneri di urbanizzazione le relative entrate sono accertate per cassa;
- I contributi da amministrazioni pubbliche non sono oggetto di alimentazione di FCDE;
- I contributi per investimenti da privati sono accertati per cassa.

La quota FCDE è stata applicata per i seguenti importi e con le seguenti percentuali in riferimento alle diverse annualità del bilancio triennale:

Anno	FCDE calcolato al 100%	FCDE stanziato in bilancio	% minima di legge	% applicata
2025	567.419,49	567.419,49	100%	100%
2026	567.419,49	567.419,49	100%	100%
2027	567.419,49	567.419,49	100%	100%

ELENCO ANALITICO DELLE QUOTE VINCOLATE E ACCANTONATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE

L'avanzo di amministrazione del 2023, risultante dal rendiconto approvato, è il seguente:

	TOTALE				
	AVANZO	Parte accantonata	Parte vincolata	Parte investimenti	Fondi non vincolati
Accertato a rendiconto 2023	6.064.138,67	2.733.377,96	1.309.067,17	550.000,00	1.471.693,54
Avanzo 2023 applicato nel 2024	3.395.993,93	861.801,81	512.498,58	550.000,00	1.471.693,54
Avanzo non applicato al bilancio 2024	2.668.144,74	1.871.576,15	796.568,69	0,00	0,00

L'avanzo di amministrazione 2024, poiché l'esercizio 2024 alla data di approvazione del progetto di bilancio non è ancora chiuso, si può solo ricavare in via presuntiva, tenendo conto che il riaccertamento dei residui e soprattutto la determinazione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità e del Fondo Pluriennale Vincolato ne comporteranno variazioni decisamente significative.

Ad oggi l'avanzo presunto 2024 disponibile è pari a Euro 4.281.899,70 così costituito:

- Fondo Pluriennale Vincolato €. 3.469.101,26
- Quota libera €. 812.798,44

Accantonamento del fondo rischi spese legali:

Sulla base del principio contabile applicato alla contabilità finanziaria, si è provveduto alla determinazione dell'accantonamento al fondo rischi spese legate a contenziosi come segue:

2025	5.000,00
2026	5.000,00
2027	5.000,00

Si dà atto che attualmente, nell'avanzo di amministrazione, è accantonato un fondo rischi pari ad Euro 200.000,00

Fondo garanzia debiti commerciali

L'articolo 1 della legge 30 dicembre 2018, n. 145 ha introdotto un'importante norma, valida quale principio fondamentale di coordinamento della finanza pubblica, ai fini della tutela economica della Repubblica ai sensi degli articoli 117, terzo comma, e 119, secondo comma, della Costituzione.

In particolare, a decorrere dall'anno 2020 viene introdotto l'obbligo per le amministrazioni pubbliche di accantonare in bilancio un apposito fondo a garanzia dei debiti commerciali scaduti, con la finalità di limitare la capacità degli enti di porre in essere ulteriori spese qualora gli stessi non siano rispettosi dei termini di pagamento dei debiti commerciali di cui al D.Lgs. 231/2011 (30 giorni dalla ricezione della fattura) ovvero in caso di mancata riduzione del 10 per cento del debito commerciale residuo rispetto all'anno precedente. Il Comune di San Martino Buon Albergo, avendo rispettato i termini di pagamento e avendo un debito residuo inferiore al 5% delle fatture pervenute, **non è tenuto** all'iscrizione del Fondo.

ELENCO DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER SPESE DI INVESTIMENTO FINANZIATI COL RICORSO AL DEBITO E CON LE RISORSE DISPONIBILI

Le spese di investimento sono finanziate con risorse proprie e dal ricorso all'indebitamento (mutui).

Nel Bilancio di previsione 2025 – 2027 non sono previsti investimenti se non per il proseguo di quelli già in corso nell'anno 2024 e che troveranno indicazione finanziaria nel F.P.V elaborato autonomamente e in via presuntiva dal Settore Economico Finanziario, in assenza di cronoprogrammi tecnici di spesa per i pagamenti dei SAL delle opere pubbliche, secondo il criterio di esigibilità.

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

Ci sono in essere lettere di "patronage" autonomamente sottoscritte dal sindaco/rappresentante legale pro-tempore dell'Ente, in favore della società in house Archimede Servizi S.r.l. a causa delle quali si procederà a un accantonamento nel prossimo risultato di amministrazione, certificato con Rendiconto.

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

Il Comune di San Martino Buon Albergo non ha fatto ricorso a strumenti derivati.

ELENCO DEI PROPRI ENTI ED ORGANISMI STRUMENTALI

Si riporta l'elenco degli enti ed organismi strumentali dell'ente, precisando che i rispettivi bilanci sono consultabili nei siti internet a fianco indicati:

DENOMINAZIONE ORGANISMO STRUMENTALE	INDIRIZZO SITO INTERNET
CONSORZIO DI BACINO VERONA 2 DEL QUADRILATERO	www.consorziobr2.it
CONSIGLIO DI BACINO VERONA NORD	www.consiglioveronanord.it
CONSIGLIO DI BACINO DELL'ATO VERONESE	www.atoveronese.it
ISTITUZIONE COMUNALE PER I SERVIZI AL CITTADINO	www.comunesanmartinobuonalbergo.it

Il Rendiconto 2023 dell'Istituzione Comunale (ultimo rendiconto approvato) è stato approvato dal C.d.A. in data 28.03.2024 e altresì approvato dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 18 del 29.04.2024.

La gestione finanziaria 2023 ha certificato un avanzo di amministrazione di Euro 19.754,66, interamente trattenuto dallo stesso I.S.A.C. e quindi non ritrasferito al Comune.

ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI POSSEDUTE CON L'INDICAZIONE DELLA RELATIVA PERCENTUALE

società	Quota partecipazione
ARCHIMEDE SERVIZI S.r.l.	100,00
ACQUE VERONESI s.c. a r.l.	1,76

Il Consiglio di Amministrazione della società controllata e interamente partecipata ARCHIMEDE SERVIZI S.r.l. ha approvato il bilancio 2023 (ultimo bilancio disponibile), chiudendo con un risultato economico positivo di Euro 4.425,00 interamente trattenuto dalla società medesima, la quale dispone altresì di riserve pari a Euro 258.822,00.

La società Acque Veronesi ha approvato il bilancio 2023 senza perdite.

Pertanto non si prevedono nel bilancio 2025 accantonamenti per perdite di società partecipate dell'anno precedente (2024), ai sensi art. 1 commi 550 e seguenti della legge 147/2013 (legge stabilità 2014).

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

In forza delle disposizioni del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 25/07/2023 (G.U. Serie Generale n. 181 del 4.8.2023), il procedimento per giungere alla stesura dello Schema di Bilancio di previsione 2025-2027 veniva formalmente avviato, con anticipo, dal Responsabile del Settore Economico Finanziario con nota prot. n. 15636 del 25 luglio 2024 e indicando la data del 6 settembre 2024 per la conferma o meno dei dati trasmessi alle Posizioni Organizzative, previo necessario confronto con gli assessorati di riferimento.

Il procedimento che ne è succeduto ha coinvolto le Posizioni Organizzative con i relativi Assessorati e ha visto partecipe, in particolar modo, l'Assessore al Bilancio, conducendo alla stesura di un Bilancio di Previsione 2025-2027 caratterizzato dai seguenti tratti distintivi:

- riferimento agli investimenti in corso di realizzazione per i quali si è presunto – previsione elaborata dal settore economico finanziario in assenza di cronoprogrammi, cioè di indicazione dei SAL di pagamento nel tempo e quindi dell'esigibilità della spesa – vengano avviate

formalmente le procedure di affidamento, o secondo quanto previsto dal paragrafo 5.4.9 e seguenti del principio applicato della contabilità finanziaria di cui all'allegato 4/2, essendo le **entrate interamente accertate** e quindi aventi titolo per costituire il relativo F.P.V.;

- applicazione del concorso alla finanza pubblica secondo il Decreto del Ministro dell'Interno, di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze del 30.09.2024, che prevede, per il Comune di San Martino Buon Albergo, un concorso di:
 - Euro 46.813,00 nel 2025;
 - Euro 48.113,00 nel 2026;
 - Euro 49.967,12 nel 2027;
 - Euro 50.006,62 nel 2028 – esercizio non preso a riferimento nel Bilancio *de quo*.
- Stanziamento di un Fondo di Riserva generico secondo stime del contributo alla finanza pubblica atteso dal Ddl di Bilancio 2025, art. 104, il cui riparto puntuale per ogni Comune è previsto entro gennaio 2025, in:
 - Euro 40.000,00 nel 2025;
 - Euro 79.000,00 nel 2026;
 - Euro 79.000,00 nel 2027.
- aumento dell'entrata da canone di concessione della società GIGAS RETE S.r.l. nel rispetto del principio di prudenza, secondo quindi la comunicazione pervenuta dalla stessa società di prot. n. 21577 del 22.10.2024, in attesa di addivenire a una soluzione della questione e indicando sin d'ora la riserva di ogni più ampia azione ritenuta opportuna e valida per la tutela dell'Ente;
- aumento del canone dovuto dalla società PROGECO AMBIENTE S.p.A. sulla base degli incassi che si stanno registrando nella contabilità, nel corrente esercizio 2024;
- entrata previsionale per l'anno 2025 e seguenti da “oneri di urbanizzazione” destinata a copertura della manutenzione ordinaria delle opere di urbanizzazione primaria e secondaria di **spesa corrente** come segue:
 - Euro 113.700,00 nell'anno 2025 (contro gli Euro 250.000,00 applicati nell'esercizio 2024);
 - Euro 189.500,00 nell'anno 2026;
 - Euro 145.200,00 nell'anno 2027;
- mantenimento, ipso iure, del finanziamento ad Archimede S.r.l., poiché da contratto stipulato;
- trasferimento a I.S.A.C. per le proprie funzioni come sottoindicato e che tiene presente anche della defalcazione della quota di costo di competenza di I.S.A.C. del Collegio dei Revisori – quota già impegnata nel Bilancio ISAC e per la quale il direttore ha provveduto al disimpegno, liberando contestualmente risorse – poiché il Consiglio Comunale, con deliberazione n. 57 del 14.11.2023 di nomina del nuovo Collegio, ha ritenuto di porla a carico del Comune, anziché del medesimo I.S.A.C.:
 - Euro 2.073.400,00 nell'anno 2025;
 - Euro 2.073.400,00 nell'anno 2026;
 - Euro 2.073.400,00 nell'anno 2027.

Le entrate extratributarie comprendono gli introiti riferiti alle somme che l'ente prevede di incassare a fronte dell'erogazione di servizi, sia istituzionali che a rilevanza commerciale, nonché i proventi derivanti da concessioni di locali, beni demaniali e aree, canoni di occupazione, fitti attivi e concessioni cimiteriali. Le previsioni sono state formulate in considerazione del trend storico.

Le spese correnti sono state oggetto di analisi diretta da parte di ogni assessorato con la rispettiva posizione organizzativa e con la partecipazione attiva dell'assessore al bilancio, per la verifica di ogni possibile contenimento e razionalizzazione necessari al conseguimento dell'equilibrio di bilancio senza intaccare il livello dei servizi offerti alla cittadinanza. Le previsioni sono state indicate tenendo conto delle obbligazioni già in essere e della programmazione triennale.

	2025	2026	2027
TITOLO 1 – SPESE CORRENTI			
Macroaggregato 1 - Redditi da lavoro dipendente	3.049.995,35	2.947.000,00	2.947.000,00
Macroaggregato 2 - Imposte e tasse a carico dell'ente	208.100,00	208.100,00	208.100,00
Macroaggregato 3 Acquisto di beni e servizi	6.021.629,00	6.032.629,00	6.069.629,00

Macroaggregato 4 Trasferimenti correnti	2.308.313,00	2.309.613,00	2.311.467,12
Macroaggregato 7 Interessi passivi	94.363,00	78.401,00	62.291,00
Macroaggregato 8 – Altre spese per redditi da capitale	44.000,00	44.000,00	44.000,00
Macroaggregato 9 Rimborsi e poste correttive e compensative delle entrate	47.200,00	47.200,00	47.200,00
Macroaggregato 10 Altre spese correnti	864.267,39	918.267,39	918.267,39
TOTALE	12.637.867,74	12.585.210,39	12.607.954,51

Macroaggregato 1 – Redditi da lavoro dipendente

Criteria adottati per la determinazione degli stanziamenti di spesa del personale.

Con deliberazione della giunta comunale n. 145 del 5.11.2024 di programmazione del Fabbisogno del Personale è stato indicato per l'anno 2025 di assumere tramite concorso, preceduto da mobilità volontaria ex art. 30 del D. Lgs. 165/2001, n. 2 Agenti di Polizia Locale, oltre ad attivare taluni procedimenti di Progressione Verticale.

Il tutto rimane subordinato alle previsioni della Legge di Bilancio 2025, il cui Ddl indica già un taglio della spesa di personale per l'anno 2025, secondo la calmierazione pari al 75% della spesa del personale cessato nel corso dell'anno 2024.

Macroaggregato 2 – Imposte e tasse a carico dell'ente

Le voci di maggior rilievo di questo macroaggregato riguardano l'imposta regionale sulle attività produttive relativa al personale dipendente e ai redditi assimilati (IRAP). Le altre imposte a carico riguardano principalmente l'imposta di registro e bollo e la tassa circolazione su veicoli

Macroaggregato 3 - Acquisto di beni e servizi

La voce di spesa più rilevante riguarda le seguenti voci di maggiore rilievo:

- Acquisto di beni, pari a Euro 150.000,00 dovuto principalmente al materiale necessario per il funzionamento degli uffici (carta, toner, cancelleria ecc.), materiale di pulizia, carburanti, vestiario e materiale infortunistico ecc.
- Acquisto di servizi, pari a Euro 5.686.210,00 di cui le voci più importanti sono le manutenzioni ordinarie per Euro 1.900.000,00 e i contratti di servizio pubblico (principalmente raccolta e trasporto RSU) per Euro 2.200.000,00

Le previsioni del macroaggregato 03 sono state calcolate sulla base dei contratti in essere, su quelli nuovi che si prevede di dover stipulare e sul fabbisogno storico delle spese. È risultato necessario calibrare le previsioni in maniera sempre più precisa e contenuta, vista la perdurante riduzione delle risorse disponibili.

Macroaggregato 4 - Trasferimenti correnti

La voce più importante è costituita dal trasferimento all'Istituzione Comunale, previsto in Euro 2.073.400,00 per gli esercizi 2025-2026-2027.

Macroaggregato 7 - Interessi passivi

Gli interessi passivi sono relativi a mutui con Cassa depositi e prestiti. La spesa per interessi passivi è prevista in Euro 235.055,00 per il triennio 2025-2027. Naturalmente il conteggio puntuale si avrà a seguito della comunicazione da parte della Cassa Depositi e Prestiti dell'importo delle rate in scadenza. L'evoluzione nel triennio dipende da eventuali nuovi mutui accesi e/o dal termine dei piani di rimborso dei prestiti, giunti alla fine del periodo di ammortamento.

Macroaggregato 8 – Altre spese per redditi da capitale

Queste spese riguardano i vari canoni e servitù gravanti sul patrimonio dell'Ente, come ad esempio i canoni del Consorzio Zerpano, le servitù su acquedotto ecc.

Macroaggregato 9 - Rimborsi e poste compensative delle entrate

Il macroaggregato comprende per lo più spese non ricorrenti per restituzioni di somme non dovute relative a tributi, tariffe o canoni erroneamente versati dagli utenti.

Macroaggregato 10 - Altre spese correnti

In questa voce sono classificate tutte le spese che non trovano allocazione nei precedenti macroaggregati.

Fondo di riserva: il fondo di riserva è iscritto per Euro 45.000,00 nel 2025, nel 2026 e nel 2027.

Equilibri di finanza pubblica

Come dimostrato dal quadro degli equilibri che si riporta in allegato, il bilancio di previsione è in equilibrio nella somma di Euro 19.275.273,65.

Gli equilibri di bilancio

I principali equilibri di bilancio relativi agli esercizi 2025-2027, da rispettare in sede di programmazione e di gestione, sono i seguenti:

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

Il Bilancio di Previsione per gli esercizi finanziari 2024-2026 chiude con i seguenti totali a pareggio:

	Competenza Entrata/Spesa	Cassa Entrata	Cassa Spesa
Esercizio 2025	19.275.273,65	27.743.561,08	27.492.202,80
Esercizio 2026	14.908.710,39		
Esercizio 2027	14.958.754,51		

Vincoli di utilizzo delle entrate per sanzioni amministrative per violazioni del codice stradale.

Il rispetto dei vincoli di destinazione sarà dimostrato e descritto dalla proposta di deliberazione di giunta comunale, alla data attuale non presente.

San Martino Buon Albergo, 18.11.2024

IL RESPONSABILE SETTORE FINANZIARIO
(Dott. Lamberto Gobbetti)