UNIONE COMUNI TERRE D'ACQUE

NOTA INTEGRATIVA

AL BILANCIO DI PREVISIONE 2023-2025

redatta dal Responsabile del Servizio Finanziario

(ai sensi dell'art. 11 comma 5 del D.Lgs. 118/2011 e ss.mm.ii. e del principio contabile applicato 4/1, paragrafo 9.11)

PREMESSA

La programmazione è il processo di analisi e valutazione che, comparando e ordinando coerentemente tra loro le politiche e i piani per il governo del territorio, consente di organizzare, in una dimensione temporale predefinita, le attività e le risorse necessarie per la realizzazione di fini sociali e la promozione dello sviluppo economico e civile delle comunità di riferimento.

Il processo di programmazione, si svolge nel rispetto delle compatibilità economico-finanziarie e tenendo conto della possibile evoluzione della gestione dell'ente, richiede il coinvolgimento dei portatori di interesse nelle forme e secondo le modalità definite da ogni ente, si conclude con la formalizzazione delle decisioni politiche e gestionali che danno contenuto a programmi e piani futuri riferibili alle missioni dell'ente. Attraverso l'attività di programmazione, le amministrazioni concorrono al perseguimento degli obiettivi di finanza pubblica definiti in ambito nazionale, in coerenza con i principi fondamentali di coordinamento della finanza pubblica emanati in attuazione degli articoli 117, terzo comma, e 119, secondo comma, della Costituzione e ne condividono le conseguenti responsabilità.

La programmazione si attua nel rispetto dei principi contabili generali contenuti nell'allegato 1 del D. Lgs. 23 giugno 2011, n. 118 e del principio contabile applicato 4/1.

I documenti nei quali si formalizza il processo di programmazione devono essere predisposti in modo tale da consentire ai portatori di interesse di:

a) conoscere, relativamente a missioni e programmi di bilancio, i risultati che l'ente si propone di conseguire,
b) valutare il grado di effettivo conseguimento dei risultati al momento della rendicontazione.

L'attendibilità, la congruità e la coerenza, interna ed esterna, dei documenti di programmazione è prova della affidabilità e credibilità dell'ente.

Nel rispetto del principio di comprensibilità, i documenti della programmazione esplicitano con chiarezza, il collegamento tra:

- il quadro complessivo dei contenuti della programmazione;
- i portatori di interesse di riferimento;
- le risorse finanziarie, umane e strumentali disponibili;
- le correlate responsabilità di indirizzo, gestione e controllo.

Per assicurare che la programmazione svolga appieno le proprie funzioni: politico–amministrativa, economico-finanziaria ed informativa, occorre dare rilievo alla chiarezza e alla precisione delle finalità e degli obiettivi di gestione, alle risorse necessarie per il loro conseguimento e alla loro sostenibilità economico-finanziaria, sociale ed ambientale.

Pertanto, in fase di programmazione, assumono particolare importanza il principio della comprensibilità, finalizzato a fornire un'omogenea informazione nei confronti dei portatori di interesse e il principio della competenza finanziaria, che costituisce il criterio di imputazione agli esercizi finanziari delle obbligazioni giuridicamente perfezionate attive e passive (accertamenti e impegni).

La presente Nota Integrativa:

1) si propone di descrivere i valori finanziari più significativi dello schema di bilancio di previsione 2022/2024 scaturiti dall'applicazione dei principi contabili generali ed applicati della contabilità pubblica armonizzata, motivando gli eventuali scostamenti con particolare riferimento all'impatto sugli equilibri finanziari e di bilancio;
2) è redatta seguendo, dal punto di vista sostanziale e formale, il contenuto disposto dal Legislatore nel principio contabile 4/1 punto 9.11.1 ed è strutturata secondo il seguente **indice**:
3)

Lett. a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

Quadro generale riassuntivo
Equilibri di bilancio
Analisi delle entrate correnti (tributarie, da trasferimenti correnti, extratributarie)
Analisi delle spese correnti, compreso il fondo spese passività potenziali e il fondo crediti di dubbia esigibilità
Analisi delle entrate in conto capitale

Lett. b) e c) Risultato di Amministrazione presunto al 31/12/2022

Lett. d) Elenco degli interventi programmati per spese di investimento anni 2023-2025

Lett. e) Fondo Pluriennale Vincolato (FPV)

Lett. f) Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di Enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.

Lett. g) Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati

Lett. h - i) Elenco Enti ed Organismi Partecipati e partecipazioni possedute

Lett. j) Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio

Limiti e livelli di indebitamento
Situazione di cassa, previsioni di cassa e anticipazione di tesoreria
Fondo di riserva di competenza e di cassa
Fondo di garanzia dei debiti commerciali
Situazione debiti fuori bilancio

Lett. a) Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

Le previsioni di entrata sono classificate in:
a) titoli, definiti secondo la fonte di provenienza dell'entrata;
b) tipologie, definite in base alla natura delle entrate, nell'ambito di ciascuna fonte di provenienza.

La tipologia rappresenta l'unità elementare del bilancio parte entrata.

Le previsioni di spesa sono classificate in:
a) missioni, che rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dagli enti locali, utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate;
b) programmi, che rappresentano gli aggregati omogenei di attività svolte a perseguire gli obiettivi definiti nell'ambito delle missioni.

Il programma rappresenta pertanto l'unità elementare del bilancio parte spesa.

La formulazione delle previsioni è stata effettuata:

a) per ciò che concerne l'entrata, considerando gli stanziamenti assestati dell'esercizio in corso e i presumibili livelli di accertamento degli esercizi futuri definiti con riferimento all'applicazione del nuovo principio di contabilità finanziaria, rettificate per eventuali aumenti/riduzioni che possono intervenire da indirizzi già assunti;

b) per ciò che concerne la spesa, considerando gli stanziamenti assestati dell'esercizio in corso, eventualmente modificati per effetto di intervenute esigenze di fabbisogni finanziari ricorrenti, delle spese obbligatorie, di quelle consolidate, di quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti, nonché delle spese che presumibilmente inizieranno a divenire esigibili dai futuri esercizi;

Il Bilancio di previsione 2023-2025, per ciascuno anni di riferimento, presenta i totali a pareggio finanziario complessivo risultanti dal seguente **Quadro Generale Riassuntivo**:

Unione Terre d'Acque

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO (Anno 2023-2025)

ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2023	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2023	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	826.235,24	-	-	-					
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		0,00	0,00	0,00	Disavanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
di cui Utilizzo Fondo anticipazioni liquidità		*0,00*	*0,00*	*0,00*					
					Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		25.977,51	0,00	0,00					
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 1 - Spese correnti	1.661.372,64	1.359.842,40	1.357.462,40	1.359.702,40
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	1.448.216,42	1.309.362,40	1.307.282,40	1.266.322,40					
Titolo 3 - Entrate Extratributarie	142.056,89	104.280,00	104.280,00	104.280,00					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 2 - Spese in conto capitale	225.881,74	25.977,51	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attivita' finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attivita' finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Totale entrate finali	**1.590.273,31**	**1.413.642,40**	**1.411.562,40**	**1.370.602,40**	**Totale spese finali .....**	**1.887.254,38**	**1.385.819,91**	**1.357.462,40**	**1.359.702,40**
Titolo 6 - Accensione di prestiti	5.125,15	0,00	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti	75.103,70	53.800,00	54.100,00	10.900,00
					di cui Fondo anticipazioni di liquidita'		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	557.500,00	556.500,00	556.500,00	556.500,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	586.304,74	556.500,00	556.500,00	556.500,00
Totale titoli	**2.252.898,46**	**2.070.142,40**	**2.068.062,40**	**2.027.102,40**	**Totale titoli**	**2.648.662,82**	**2.096.119,91**	**2.068.062,40**	**2.027.102,40**
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	**3.079.133,70**	**2.096.119,91**	**2.068.062,40**	**2.027.102,40**	**TOTALE COMPLESSIVO SPESE**	**2.648.662,82**	**2.096.119,91**	**2.068.062,40**	**2.027.102,40**
Fondo di cassa finale presunto	**430.470,88**								

Gli **Equilibri di Bilancio** mostrano le seguenti risultanze:

TABELLA EQUILIBRI DI BILANCIO – PARTE CORRENTE				
Equilibrio economico finanziario e vincoli pareggio di bilancio		*2023*	*2024*	*2025*
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		826.235,24	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata 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	(+)	1.413.642,40	1.411.562,40	1.370.602,40
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02 06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00- Spese correnti	(-)	1.359.842,40	1.357.462,40	1.359.702,40
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
di cui fondo crediti di dubbia esigibilità		33.167,40	33.167,40	33.167,40
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	53.800,00	54.100,00	10.900,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	0,00
di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		**0,00**	**0,00**	**0,00**
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		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
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
Equilibrio di parte corrente (O=G+H+I-L+M)		**0,00**	**0,00**	**0,00**

TABELLA EQUILIBRI DI BILANCIO – CONTO CAPITALE				
Equilibrio economico finanziario spese d'investimento		*2023*	*2024*	*2025*
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)	0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	25.977,51	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	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
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 Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	25.977,51	0,00	0,00

di cui Fondo pluriennale vincolato di spesa		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizione 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**
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizione di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
Equilibrio finale (W=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y)		**0,00**	**0,00**	**0,00**

Il prospetto precedente evidenzia altresì il rispetto previsionale del vincolo di finanza pubblica imposto dall'art. 1 c. da 819 a 821 della L. n. 145/2018 di cui all'allegato 9 al bilancio di previsione.

ANALISI DELLE ENTRATE CORRENTI

Le Entrate dell'Unione sono costituite basilarmente dai trasferimenti dei Comuni costituenti l'Unione e dai Comuni convenzionati per la gestione della scuola media di Vespolate, oltre ai contributi, per la gestione in forma associata dei servizi di competenza esclusiva dello Stato, vale a dire servizi di anagrafe, stato civile, leva e statistica. A seguito della decisione del Comune di Borgolavezzaro di recedere dall'Unione con effetto 01/01/2021, nel Bilancio di Previsione 2023-2025 le entrate da trasferimenti, da parte del comune di Borgolavezzaro, parametrate esclusivamente a quei servizi ancora in essere, ed alle rate di ammortamento dei mutui di competenza.

Le Tariffe relative a tutti i servizi forniti dall' Unione sono adottate con apposita Delibera di Giunta:

1. Servizi Pubblici A Domanda Individuale: Tariffe Esercizio 2023. Individuazione Tariffe 2023 Altri Servizi Dell'ente.

Entrate Tributarie (titolo 1)

Le Entrate Tributarie sono di competenza dei singoli comuni facenti parte dell'Unione dei Comuni Terre d'Acque, pertanto non si prevedono spettanze in entrate al Titolo 1.

ENTRATE DA TRASFERIMENTI CORRENTI (TITOLO 2)

La previsione 2023-2025 dei trasferimenti correnti iscritti al titolo 2° dell'entrata, raffrontata alla previsione assestata 2022 è la seguente:

TABELLA E.2.01.01.00.000 - TRASFERIMENTI CORRENTI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE					
	Accertamenti 2021	*Accertamenti 2022*	*Competenza 2023*	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
E.2.01.01.01.000 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	9.750,18	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00
E.2.01.01.02.000 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	1.166.188,15	1.348.587,52	1.302.662,40	1.300.582,40	1.259.622,40
E.2.01.01.00.000 - Totale trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche	**1.175.938,33**	**1.355.287,52**	**1.309.362,40**	**1.307.282,40**	**1.266.322,40**

Descrizione Articolo	2022	2023	2024	2025
CONTRIBUTO ERARIALE PE SERVIZI DI COMPETENZA ESCLUSIVA DELLO STATO GESTITI IN FORMA ASSOCIATA	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00
RIMBORSO DA BORGOLAVEZZARO	3.000,00	-	-	-
TRASFERIMENTI DAL COMUNE DI BORGOLAVEZZARO	11.969,36	9.598,00	9.592,00	900,00
TRASFERIMENTI DAL COMUNE DI TORNACO	364.856,21	347.735,83	347.127,47	340.909,92
TRASFERIMENTI DAL COMUNE DI VESPOLATE	822.158,23	806.428,58	804.962,94	778.912,49
CONTRIBUTI REGIONALI A SOSTEGNO DELLA GESTIONE ASSOCIATA DELLE FUNZIONI FONDAMENTALI	70.000,00	90.000,00	90.000,00	90.000,00
TRASFERIMENTO DA BORGOLAVEZZARO PER CONVENZIONE SCUOLA MEDIA	12.715,00	12.766,15	12.766,15	12.766,15
TRASFERIMENTO DA GARBAGNA NOVARESE PER CONVENZIONE SCUOLA MEDIA	8.434,12	8.810,27	8.810,27	8.810,27
TRASFERIMENTO DA TORNACO PER CONVENZIONE SCUOLA MEDIA	5.124,97	5.515,31	5.515,31	5.515,31
TRASFERIMENTO DA NIBBIOLA PER CONVENZIONE SCUOLA MEDIA	6.241,66	6.243,65	6.243,65	6.243,65
TRASFERIMENTO DA VESPOLATE PER CONVENZIONE SCUOLA MEDIA	13.102,13	12.916,04	12.916,04	12.916,04
TRASFERIMENTO DA TERDOBBIATE PER CONVENZIONE SCUOLA MEDIA	3.282,12	2.648,57	2.648,57	2.648,57

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE (TITOLO 3)

Le entrate extratributarie del triennio 2023-2025, raffrontate con la corrispondente previsione assestata 2022, è quella riportata nel seguente prospetto:

TABELLA TITOLO 3 ENTRATA PER TIPOLOGIE					
	Accertamenti 2021	*Accertamenti 2022*	*Competenza 2023*	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	25.374,70	27.253,44	39.050,00	39.050,00	39.050,00
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	60.040,60	54.988,55	50.500,00	50.500,00	50.500,00
Interessi attivi	51,09	1.224,61	100,00	100,00	100,00
Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e altre entrate correnti	6.865,23	7.406,62	14.630,00	14.630,00	14.630,00
Totale entrate extratributarie	**92.331,62**	**90.873,22**	**104.280,00**	**104.280,00**	**104.280,00**

DESCRIZIONE ARTICOLO	2022	2023	2024	2025
DIRITTI DI SEGRETERIA E ROGITO	50,00	50,00	50,00	50,00
DIRITTI DI SEGRETERIA EDILIZIA	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
PROVENTI DEI SERVIZI CIMITERIALI	23.000,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00
PROVENTI SERVIZIO POST SCUOLA - ISTRUZIONE ELEMENTARE	3.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
SANZIONI CDS	47.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
PROVENTI DA SANZIONI E MULTE PER ILLECITI	100,00	500,00	500,00	500,00
INTERESSI ATTIVI SULLE GIACENZE DI CASSA	50,00	100,00	100,00	100,00
SPLIT IVA COMMERCIALE	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
INCENTIVI TECNICI	10.630,00	10.630,00	10.630,00	10.630,00
INTROITI E RIMBORSI DIVERSI	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00

- la previsione di entrate da proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti (tipologia 200) comprende l'entrata relativa a proventi da sanzioni per violazioni al Codice della Strada.

La previsione di tale entrata, formulata dal Responsabile del Servizio Polizia Locale, è così destinata:

Sanzioni codice della strada			
Voce	**Previsione 2023**	**Previsione 2024**	**Previsione 2025**
Previsione di bilancio entrata	50.000,00	50.000,00	50.000,00
(-) FCDE previsto a bilancio	32.085,00	32.085,00	32.085,00

Totale previsione di entrata al netto dell'FCDE	17.915,00	17.915,00	17.915,00
Destinazione per tipologie di spese 100%	**Previsione 2023**	**Previsione 2024**	**Previsione 2025**
Entrata netta da destinare a spesa corrente	8.957,50	8.957,50	8.957,50
% di legge da destinare a spesa corrente	50,00%	50,00%	50,00%
Entrata netta destinata a spesa capitale	0,00	0,00	0,00
% di destinazione a spesa capitale	0,00%	0,00%	0,00%

ANALISI DELLA SPESA CORRENTE (TITOLO 1)

Le previsioni delle spese correnti, la cui struttura è articolata in missioni / programmi / titoli / macroaggregati, sono state formulate sulla base:

- dei contratti in essere (es: contratti di servizi, utenze, mutui, personale)
- delle spese necessarie per l'esercizio delle funzioni fondamentali;
- delle richieste formulate dai Responsabili di Servizio, opportunamente riviste alla luce delle risorse ritenute disponibili e degli obiettivi strategici ed operativi contenuti nel Documento Unico di Programmazione (Nota di aggiornamento al Documento Unico di Programmazione)

Nel triennio di programmazione per far fronte all'aumento dei prezzi delle forniture di gas ed energia elettrica sono stati adeguati gli importi stanziati sulla base dell'andamento dei costi riscontrati nel corso dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda le spese correnti, le previsioni preponderanti sono costituite dalle spese del personale. Le restanti spese correnti previste sono connesse al processo di integrazione avviato attraverso la costituzione di questa Unione ed il conferimento in essa di tutte le funzioni fondamentali da parte dei Comuni medesimi (si veda la deliberazione CU n. 6 del 20/7/2015 ad oggetto "presa in carico delle funzioni fondamentali…"). Tale processo, volto alla creazione di sinergie in ambito territoriale omogeneo ed alla conseguente univoca programmazione, gestione e controllo dell'attività amministrativa a livello contabile non è ancora a regime e, per il triennio di programmazione 2023-2025, come per quello precedente, tiene conto della manifestazione del recesso da parte dell'Amministrazione del Comune di Borgolavezzaro (Deliberazione di Consiglio n. 35/2019 con cui è stata espressa la volontà di recedere da questa Unione).
Gli importi degli stanziamenti di acquisto di beni e servizi sono stati iscritti a bilancio secondo i programmi di spesa definiti dai capi-settore sulla base degli indirizzi forniti dall'Amministrazione. Già per le spese a partire dall'esercizio 2021, e di conseguenza sulle annualità a venire, sono stati ridotti gli stanziamenti in ragione della volontà di Borgolavezzaro di uscire dall'Unione.

Le spese correnti (Tit. I) sono finanziate da entrate correnti

TABELLA TITOLO 1 SPESA PER MACROAGGREGATI					
	Impegni 2021	*Impegni 2022*	*Competenza 2023*	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
Redditi da lavoro dipendente	529.633,44	516.014,72	538.400,00	538.400,00	538.400,00
Imposte e tasse a carico dell'ente	35.299,81	34.162,86	36.400,00	36.350,00	36.350,00
Acquisto di beni e servizi	455.628,16	497.316,38	548.830,00	546.820,00	549.320,00
Trasferimenti correnti	180.731,48	159.397,26	160.000,00	160.000,00	160.000,00
Interessi passivi	1.249,88	920,12	1.255,00	925,00	665,00
Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	13.948,52	950,00	0,00	0,00	0,00
Altre spese correnti	26.684,80	20.890,15	74.957,40	74.967,40	74.967,40
Totale spese correnti	**1.243.176,09**	**1.229.651,49**	**1.359.842,40**	**1.357.462,40**	**1.359.702,40**

○ Fondo spese passività potenziali

Nella missione "Fondi e accantonamenti", all'interno del programma "Altri fondi" non è previsto alcuno stanziamento.

○ Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Il sistema contabile armonizzato di cui al D.Lgs. 118/2011 e ss.mm.ii. prevede la costituzione obbligatoria di un Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) destinato a coprire l'eventuale mancata riscossione di entrate incerte e di dubbia riscossione, rappresentate da entrate da recupero evasione tributaria, da entrate da sanzioni al Codice della Strada, da entrate dall'erogazione di servizi pubblici e di natura patrimoniale. Nella parte Spesa del bilancio di previsione 2022/2024 sono stanziati specifici FCDE determinati applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento (ovvero alla differenza) a 100 delle medie, le percentuali da applicare sono 100% per ciascun anno.

Nella tabella seguente è riportato il quadro riepilogativo del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità:

TABELLA FCDE				
	Stanziamenti 2022	*Competenza 2023*	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
U.1.10.01.03.000 - Fondo Crediti di difficile esazione (FCDE) parte corrente	32.653,40	33.167,40	33.167,40	33.167,40
U.2.05.03.01.000 - Fondo Crediti di difficile esazione (FCDE) parte investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00

	PREVISIONI			F.C.D.E.		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025
PROVENTI DEI SERVIZI CIMITERIALI	23.000,00	23.000,00	23.000,00	432,4	432,4	432,4
PROVENTI SERVIZIO POST SCUOLA - ISTRUZIONE ELEMENTARE	6.000,00	6.000,00	6.000,00	600	600	600
SANZIONI CDS	50.000,00	50.000,00	50.000,00	32.085,00	32.085,00	32.085,00
PROVENTI DA SANZIONI E MULTE PER ILLECITI	500,00	500,00	500,00	50,00	50,00	50,00

ANALISI DELLE ENTRATE IN CONTO CAPITALE (TITOLI 4 , 5 , 6)

Relativamente alle Fonti di finanziamento degli investimenti, da iscrivere in Entrata ai titoli 4 e 5, risultano pari a zero coerentemente con le relative voci di Spesa 2 e 3.

Al Titolo 4 della Spesa risulta iscritta la quota di rimborso di un prestito finanziario.

Lettera b) e c) RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31/12/2022

Il risultato di amministrazione presunto 2022, stimato alla data della presente nota integrativa, ammonta in €. 482.197,04 e risulta così composto:

TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO		
Risultato di amministrazione presunto al 31.12.2022 (Verbale di chiusura)		
Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio	+	318.311,06
Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio	+	190.502,78
Entrate già accertate nell'esercizio	+	1.844.059,66
Uscite già impegnate nell'esercizio	-	1.844.698,95
Riduzioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	-	0,00
Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	+	0,00
Riduzioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	+	0,00
Risultato di amministrazione dell'esercizio alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno	=	508.174,55
Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio	+	0,00
Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio	-	0,00
Riduzione dei residui attivi, presunta per il restante periodo dell'esercizio	-	0,00
Incremento dei residui passivi, presunto per il restante periodo dell'esercizio	+	0,00
Riduzione dei residui passivi, presunta per il restante periodo dell'esercizio	+	0,00
Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio	-	25.977,51
Risultato di amministrazione presunto al 31/12/	**=**	**482.197,04**
Composizione del risultato di amministrazione presunto		
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31 Dicembre		34.358,27
Fondo anticipazioni liquidità		0,00
Fondo perdite società partecipate		0,00
Fondo Contenzioso		0,00
Altri accantonamenti		16.641,40
Totale Parte Accantonata		**50.999,67**
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti		37.424,10
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente		42.304,37
Altri Vincoli		0,00
Totale Parte Vincolata		**79.728,47**
Totale Parte Destinata agli investimenti		**0,00**
Totale Parte Disponibile		**351.468,90**

Lettera d) ELENCO DEGLI INTERVENTI PROGRAMMATI PER SPESE DI INVESTIMENTO

ANNI 2023-2025

Al momento della redazione del Bilancio di Previsione 2023-2025 non sono previsti interventi per spese di investimento.

Lettera e) Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il fondo pluriennale vincolato FPV è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate e destinate al finanziamento di obbligazioni passive già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Al momento della redazione del Bilancio di Previsione 2023-2025 il Fondo Pluriennale Vincolato risulta essere in linea con quanto stabilito con Delibera di Giunta Unionale n. 22/2022 del 4 Maggio 2022, così come dimostrato nella tabella di seguito riportata:

TABELLA FPV ENTRATA			
	Competenza 2023	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese Correnti	0,00	0,00	0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese in Conto Capitale	25.977,51	0,00	0,00

Lettera f) Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti

Non sono in essere garanzie prestate dall'Ente a favore di enti o altri soggetti.

Lettera g) Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati

L' Unione dei Comuni Terre d' Acque non ha in essere contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

Lettera h-i) Elenco Enti ed Organismi partecipati e partecipazioni possedute

L'Ente non detiene partecipazioni in Enti e Organismi partecipati. (Presa d'atto dell'assenza di partecipazioni con Delibera C.U. n. 10 del 30/11/2022)

Lettera j) Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

Limiti e livelli di indebitamento

La potenzialità di indebitamento e di garanzia per la contrazione di nuovi mutui è dimostrata dalla seguente tabella:

Unione Terre d'Acque

Allegato d) - Limiti di indebitamento Enti Locali

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI
BILANCIO DI PREVISIONE (Anno 2023-2025)

ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE *(rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui),* ex art. 204, c. 1 del D.Lgs. N. 267/2000		COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	*0,00*	*0,00*	*0,00*
2) Trasferimenti correnti (titolo II)	(+)	*1.175.938,33*	*1.327.583,80*	*1.309.362,40*
3) Entrate extratributarie (titolo III)	(+)	*92.331,62*	*97.830,00*	*104.280,00*
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		***1.268.269,95***	***1.425.413,80***	***1.413.642,40***
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				
Livello massimo di spesa annuale :	(+)	*126.827,00*	*142.541,38*	*141.364,24*
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2022	(-)	*1.255,00*	*925,00*	*665,00*
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*	*0,00*	*0,00*
Contributi erariali in c/interessi su mutui	(+)	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Ammontare disponibile per nuovi interessi		*125.572,00*	*141.616,38*	*140.699,24*
TOTALE DEBITO CONTRATTO				
Debito contratto al 31/12/2022	(+)	*172.957,60*	*119.157,60*	*65.057,60*
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	*0,00*	*0,00*	*0,00*
TOTALE DEBITO DELL'ENTE		***172.957,60***	***119.157,60***	***65.057,60***
DEBITO POTENZIALE				
Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di altre Amministrazioni pubbliche e di altri soggetti		*0,00*	*0,00*	*0,00*
di cui, garanzie per le quali è stato costituito accantonamento		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Garanzie che concorrono al limite di indebitamento		*0,00*	*0,00*	*0,00*

L'indebitamento dell'Ente ha subito e subirà la seguente evoluzione:

TABELLA LIVELLO INDEBITAMENTO					
Andamento delle quote capitale e interessi					
	Impegni 2021	*Impegni 2022*	*Competenza 2023*	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
Quota Interessi	1.249,88	920,12	1.255,00	925,00	665,00
Quota Capitale	53.048,88	53.378,64	53.800,00	54.100,00	10.900,00
Totale	**54.298,76**	**54.298,76**	**55.055,00**	**55.025,00**	**11.565,00**

L'incidenza degli interessi passivi, compresi quelli derivanti da garanzie prestate, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente o su quelle previste, in relazione ai limiti di cui all'art. 204 del TUEL presenta la seguente dinamica:

TABELLA INTERESSI PASSIVI					
Incidenza degli interessi sulle entrate correnti					
	Imp./Acc. 2021	*Imp./Acc. 2022*	*Competenza 2023*	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
Quota Interessi	1.249,88	920,12	1.255,00	925,00	665,00
(*) Entrate Correnti stimate	1.835.575,14	1.820.797,25	1.268.269,95	1.446.160,74	1.413.642,40
% su Entrate Correnti	0,07	0,05	0,10	0,06	0,05
Limite art. 204 TUEL	10%	10%	10%	10%	10%

Situazione di cassa

Il fondo di cassa iniziale dell'esercizio 2023 è pari ad €. 826.235,24 e il fondo di cassa presunto finale dell'esercizio 2023 di €. 430.470,88.
Tale previsione potrà essere suscettibile di variazioni, anche notevoli, in corso d'anno originate dalle dinamiche finanziarie connesse alla gestione dei flussi di cassa delle poste più rilevanti.

TABELLA FONDO DI CASSA	
FONDO CASSA 2023	
Fondo di cassa iniziale (+)	826.235,24
Previsioni Pagamenti (-)	2.648.662,82
Previsioni Riscossioni (+)	2.252.898,46
Fondo di cassa finale presunto	**430.470,88**

Anticipazione di tesoreria

L'anticipazione di tesoreria è determinata ai sensi dell'art. 222 TUEL, ed ammonta ad €. 528.445,81 corrispondente ai 5/12 delle entrate correnti accertate nell'esercizio 2021 per €. 1.268.269,95.

Fondo di riserva di competenza e di cassa

La consistenza del Fondo di riserva ordinario previsto rispetta i limiti minimo e massimo stabiliti dal Legislatore all'art 166 del TUEL, pari rispettivamente allo 0,3% e al 2% delle spese correnti per il fondo di competenza e il limite minimo dello 0,2% delle spese finali per quello di cassa.

TABELLA FONDO DI RISERVA				
	Stanziamenti 2022	*Competenza 2023*	*Competenza 2024*	*Competenza 2025*
Fondo di riserva	3.900,00	4.202,90	4.200,00	4.200,00
Fondo di riserva di cassa	3.941,55	3.774,56		

Situazione debiti fuori bilancio

Nel corso dell'esercizio 2022 l'Ente non ha provveduto ad alcun riconoscimento di debiti fuori bilancio; Alla data di redazione del presente documento non sono emersi debiti fuori bilancio dei quali si debba provvedere al riconoscimento con apposita delibera consiliare ai sensi dell'art 194 TUEL;

Fondo Garanzia Crediti Commerciali

Nel bilancio di previsione 2023-2025, anno 2023, l'Ente ha stanziato, alla Missione 20 Programma 3 Titolo 1, un accantonamento al fondo di garanzia dei debiti commerciali di euro 5.487,10 in quanto, dalle risultanze contabili, emerge il mancato rispetto delle condizioni stabilite dall'art 1 comma 854 della L. n. 160/2019 che ha modificato i commi 859 e seguenti dell'art. 1 della L. n. 145/2018, ovvero l'indicatore di ritardo annuale dei pagamenti, calcolato sulle fatture ricevute e scadute nell'anno precedente, presenta un valore pari a 4,5 giorni (4,5 giorno di ritardo) e pertanto non rispetta i termini di pagamento delle transazioni commerciali fissati dall'articolo 4 del decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231.

Con delibera di Giunta Comunale n. 1/2023 è stato istituito il Fondo di Garanzia Debiti Commerciali nella percentuale del 1% della Spesa Corrente (Titolo I) per l'acquisto di beni e servizi (Macroaggregato 103), al netto delle spese finanziate da entrate vincolate, del redigendo Bilancio di Previsione 2023-2025, pari ad euro 5.487,10.

Pareggio di bilancio

Le previsioni iscritte nel bilancio di previsione 2023-2025 consentono:

a) il rispetto del pareggio di bilancio nell'accezione di cui all'allegato 9 del D.Lgs. n. 118/2011, secondo quanto disposto dall'art. 1 commi 819 e segg. Della L. n. 145/2018 in quanto, come si evince dal prospetto a pag. 6 e 7, il risultato di competenza presunto dell'Ente è non negativo;
b) il rispetto del pareggio di bilancio nell'accezione di cui all'art. 9 commi 1 e 1-bis della L. n. 243/2012 allegato al bilancio di previsione.

Sede, 25/03/2023

Il Responsabile del Servizio Finanziario

Dr.ssa Paola Lorena Marangoni