



COMUNE DI LOVERE

Provincia di Bergamo

RELAZIONE DI INIZIO MANDATO 2024 – 2029

(art. 4-bis, D.Lgs. 6 settembre 2011, n. 149)

INDICE

1	LA RELAZIONE DI INIZIO MANDATO	3
1.1	PREMESSA.....	3
1.2	PARTE GENERALE	4
	1.2.1 Popolazione residente ed organi politici	4
	1.2.2 Struttura organizzativa	4
	1.2.3 Condizione giuridica dell'Ente	6
2	LA SITUAZIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE.....	6
2.1	CONDIZIONE FINANZIARIA DELL'ENTE	6
2.2	SITUAZIONE DI CONTESTO INTERNO/ESTERNO.....	6
2.3	PARAMETRI DI RISCONTRO DELLA SITUAZIONE DI DEFICITARIETÀ STRUTTURALE AI SENSI DELL'ART. 242 DEL TUEL DEFINITI CON DECRETO DEL MINISTERO DELL'INTERNO DEL 28 DICEMBRE 2018.....	7
2.4	POLITICA TRIBUTARIA LOCALE	8
2.5	SITUAZIONE FINANZIARIA DELL'ENTE.....	11
2.6	PAREGGIO DI BILANCIO	16
2.7	RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE, FONDO DI CASSA E ANTICIPAZIONI.....	16
2.8	L'ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI	18
	2.8.1 L'anzianità dei residui	19
2.9	I DEBITI FUORI BILANCIO.....	20
2.10	LA SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE	20
2.11	LE PARTECIPATE	22
3	LA SITUAZIONE DELL'INDEBITAMENTO	23
3.1	IL RISPETTO DEL LIMITE DI INDEBITAMENTO.....	23
	3.1.1 Ricostruzione dello stock di debito	24
	3.1.2 Utilizzo di strumenti di finanza derivata in essere.....	25
3.2	I CONTRATTI DI LEASING	25
4	EQUILIBRI 2024.....	25
5	CONCLUSIONI.....	26

1 La Relazione di Inizio Mandato

1.1 Premessa

La presente relazione viene redatta da province e comuni ai sensi dell'articolo **4-bis** del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 149, recante: "**Meccanismi sanzionatori e premiali relativi a regioni, province e comuni, a norma degli articoli 2, 17, e 26 della legge 5 maggio 2009, n. 42**" per descrivere la situazione economico- finanziaria dell'Ente e la misura dell'indebitamento all'inizio del mandato amministrativo avvenuto in data 10.06.2024.

La norma sopra citata dispone:

1. Al fine di garantire il coordinamento della finanza pubblica, il rispetto dell'unità economica e giuridica della Repubblica e il principio di trasparenza delle decisioni di entrata e di spesa, le province e i comuni sono tenuti a redigere una relazione di inizio mandato, volta a verificare la situazione finanziaria e patrimoniale e la misura dell'indebitamento dei medesimi enti.

2. La relazione di inizio mandato, predisposta dal responsabile del servizio finanziario o dal segretario generale, è sottoscritta dal presidente della provincia o dal sindaco entro il novantesimo giorno dall'inizio del mandato. Sulla base delle risultanze della relazione medesima, il presidente della provincia o il sindaco in carica, ove ne sussistano i presupposti, possono ricorrere alle procedure di riequilibrio finanziario vigenti.

La relazione di inizio mandato succede temporalmente alla relazione di fine mandato del precedente periodo amministrativo, pubblicata sul sito istituzionale dell'Ente e trasmessa, a norma di legge, alla Corte dei Conti – Sezione Regionale di controllo per la Lombardia.

L'esposizione della maggior parte dei dati viene riportata secondo uno schema già adottato per altri adempimenti di legge in materia in modo tale da operare un raccordo tecnico e sistematico fra i dati stessi e ottimizzare la funzionalità degli Enti.

Diverse tabelle di seguito riportate sono desunte dagli schemi dei certificati al bilancio - art. 161 del Tuel e dai questionari inviati dall'Organo di Revisione economico finanziario alle Sezioni regionali di controllo della Corte dei Conti, ai sensi dell'articolo 1, comma 166 e seguenti della legge n. 266/2005; altre tabelle contengono i dati desumibili dai seguenti documenti contabili, approvati con atti esecutivi ai sensi di legge:

- Rendiconto della gestione es. 2023, approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 13 del 04.06.2024;
- Bilancio di previsione es. 2024/2026, approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 4 del 08.04.2024;

1.2 Parte generale

1.2.1 Popolazione residente ed organi politici

Popolazione residente al 31/12/2023 = 5.045 abitanti

Giunta Comunale

Carica	Nominativo	In carica dal
Sindaco	TACCOLINI Claudia	10/06/2024
ViceSindaco	GHITTI Giuseppe	10/06/2024
Assessore	STEPANKOVA Svitlana	10/06/2024
Assessore	BONOMELLI Marco	10/06/2024
Assessore	FILOSI Ivo	10/06/2024

Consiglio Comunale

Carica	Nominativo	In carica dal
LISTA: LOVERE DOMANI CLAUDIA SINDACO		
Presidente del Consiglio	TACCOLINI Claudia	10/06/2024
Consigliere	BENAGLIO Gianantonio	10/06/2024
Consigliere	CAPITANIO Beatrice	10/06/2024
Consigliere	BONOMELLI Marco	10/06/2024
Consigliere	STEPANKOVA Svitlana	10/06/2024
Consigliere	GHITTI Giuseppe	10/06/2024
Consigliere	TABONI Francesca	10/06/2024
Consigliere	ZANARDINI Eugenia Francesca	10/06/2024
Consigliere	LIMONTA Corrado	10/06/2024
LISTA: L'AGO DI LOVERE		
Consigliere	CONTI Gianluigi	10/06/2024
Consigliere	CURRI Silvia Flaminia	10/06/2024
Consigliere	MACARIO Nicola	10/06/2024
Consigliere	RAPONI Sara	10/06/2024

1.2.2 Struttura organizzativa

L'organigramma, reperibile anche attraverso la sezione "Amministrazione Trasparente" dal sito istituzionale <https://comune.lovere.bg.it> evidenzia la seguente struttura organizzativa:

PERSONALE	NUMERO
Direttore generale	0
Segretario comunale (a scavalco)	1
Numero Funzionari di Elevata Qualificazione	4

STRUTTURA ORGANIZZATIVA	DENOMINAZIONE SERVIZIO / UNITA'
Area Affari Generali	Segreteria generale - URP
	Protocollo
Area Servizi alla Persona	Servizi demografici e ufficio elettorale
	Servizi alla persona
	Servizi cimiteriali
Area Gestione Risorse	Servizi finanziari e Ragioneria
	Ufficio tributi
	Ufficio personale
	Messo
Area Gestione Territorio	Ufficio urbanistica ed edilizia privata
	Ufficio ecologia e ambiente
Area Manutenzioni e lavori pubblici	Ufficio lavori pubblici
	Ufficio Manutenzione
Area Polizia locale	Polizia locale
	Ufficio commercio

Il personale dipendente al 31/12/2023 è suddiviso come da tabella sotto riportata:

	Categoria A (dal 01/04/2023: Area degli Operatori)	Categoria B (dal 01/04/2023: Area degli Operatori Esperti)	Categoria C (dal 01/04/2023: Area degli Istruttori)	Categoria D (dal 01/04/2023: Area dei Funzionari ed Elevata Qualificazione)	Dirigenti	TOTALE
Tempo indeterminato e pieno		2	16	7		25
Tempo indeterminato e parziale	1		1			2
Tempo determinato e pieno						0
Tempo determinato e parziale		1	1 (part-time 22,22 % scavalco d'ecceденza)	1 (part-time 33,33% scavalco d'ecceденza)		3
TOTALE	1	3	18	8		30

Si provvederà a sostituire le unità di cui intervenga la cessazione per ragioni ad oggi imprevedibili o di provvedere ad assunzioni ulteriori, in conformità alla dinamica del fabbisogno dell'ente, nei limiti imposti dalla normativa introdotta dal D.M. 17 marzo 2020.

1.2.3 Condizione giuridica dell'Ente

L'Ente non proviene da un commissariamento ai sensi dell'art. 141 e 143 del Tuel.

2 La Situazione Finanziaria e Patrimoniale

2.1 Condizione finanziaria dell'Ente

Nel mandato amministrativo precedente, l'Ente non ha dichiarato il dissesto finanziario ai sensi degli artt. 244 e 246 del TUEL né ha fatto ricorso alla procedura di riequilibrio finanziario pluriennale ai sensi dell'art. 243-bis del TUEL.

Inoltre, l'Ente non ha fatto ricorso al fondo di rotazione di cui agli artt. 243-ter e 243-quinques del TUEL nè al contributo di cui all'art. 3 bis del D.L. n. 174/2012, convertito nella legge n. 213/2012.

2.2 Situazione di contesto interno/esterno

A tal proposito di rinvia alla deliberazione del Consiglio Comunale n. 20 del 26.06.2024, esecutiva ai sensi di legge, avente ad oggetto "Presentazione delle linee programmatiche di governo". Di seguito si riporta l'illustrazione del Sindaco durante il consiglio comunale del 26.06.2024:

"Il nostro programma è stato scritto pensando ad una Lovere da vivere con piacere ed orgoglio. Il punto di partenza è, e sarà sempre, l'attenzione alla vita quotidiana a testimonianza della nostra attenzione per il territorio e per le persone che lo abitano. Getteremo le basi per una Lovere del futuro, affinché torni ad essere un punto di riferimento per tutto l'Alto Sebino.

Noi crediamo in una COMUNITÀ coesa: saremo vicini alle persone di tutte le età, dai giovani agli anziani, per prendercene cura attraverso servizi e infrastrutture dedicati e condivisi per rispondere alle diverse esigenze generazionali.

Noi crediamo ad un'attenta CURA del territorio: miglioreremo la qualità di vita (traffico, rumore, inquinamento, parcheggi), riqualificando tutte le zone del paese dal centro storico alle periferie.

Noi crediamo ad una Lovere che abbia nuovamente PASSIONE: svilupperemo un turismo sostenibile che sia una risorsa economica e occupazionale, organizzeremo eventi capaci di coinvolgere ogni fascia di età. Valorizzeremo le realtà sportive e associative.

Per far questo il Sindaco da solo non basta e nemmeno la Giunta, per questo abbiamo scelto di attribuire specifiche competenze a ciascuno della Squadra con cui abbiamo condiviso questo programma:

Io, nel ruolo di Sindaco, manterrò la delega al Turismo;

Giuseppe Ghitti: Bilancio, Riqualificazione del territorio, sviluppo economico e Commercio Svitlana Stepankova: Politiche sociali, Sanità e Fragilità

Ivo Filosi: Lavori Pubblici, Viabilità e mobilità, Manutenzioni e Ambiente Marco Bonomelli: Cultura, Società partecipate e Sovracomunalità Beatrice Capitano: Giovani e Cittadinanza

Gianantonio Benaglio: Associazionismo e Rapporti con i quartieri Francesca Taboni: Salute e benessere e promozione degli eventi Corrado Limonta: Cultura della legalità e Sport

Eugenia Zanardini: Istruzione e progettazione partecipativa

Nel dettaglio, le nostre linee di programma sono state definite con una particolare attenzione ai bisogni dei cittadini, senza però dimenticare le annose problematiche che Lovere da anni aspetta che siano risolte: dissesto idrogeologico, viabilità, attenzione all'ambiente, apertura ai giovani, rilancio del centro storico. Noi crediamo che Lovere sia un Comune dove si viva con discreta tranquillità, mai tanti segnali che in questi anni si sono manifestati con una rapidità e un'intensità non paragonabili con altri comuni simili (allarmante riduzione della popolazione ormai stabilmente sotto i 5000 abitanti, meno 10% negli ultimi 15 anni) rendono necessario e non più rinviabile aggiungere idee, nuovi progetti e un rinnovato rapporto con la popolazione.

Ci impegneremo per i giovani, siamo pronti a restituire loro l'importanza che meritano attraverso servizi e opportunità che li supportino nello sviluppo del loro pieno potenziale. Vogliamo accompagnarli nel loro percorso di crescita personale, sociale e professionale. Per questo motivo promuoveremo un confronto e un dialogo continui così che possiamo essere sempre aggiornati sui loro bisogni, ma anche sulle loro passioni e i loro interessi.

Ci impegneremo per realizzare un sistema che riconosca i problemi dei singoli cittadini (anziani, famiglie, persone con fragilità) come problemi che interrogano l'intera comunità e che, per essere affrontati e risolti, necessitano non solo dell'attivazione di servizi, ma anche e soprattutto del sistema delle reti di solidarietà e di prossimità che garantiscano sempre il "prendersi cura".

Ci impegneremo per rafforzare il sistema scuola/lavoro. Consci delle attuali criticità inerenti al mondo dell'istruzione e del lavoro in Italia, svilupperemo possibili soluzioni per avvicinare domanda e offerta di lavoro nel nostro territorio. A partire dalle esigenze dei giovani e delle imprese, promuoveremo iniziative che costituiranno vere e proprie occasioni di incontro e ascolto utili a favorire l'inserimento lavorativo e la ricalibrazione dei percorsi di orientamento scolastico.

Ci impegneremo nel prenderci cura del territorio per migliorare la qualità di vita dei cittadini loveresi oltre che a livello di viabilità e ambiente, anche nel tessuto sociale ed economico. Per questo ci impegneremo fin da subito alla costruzione di un percorso di Sovraccomunalità.

Ci impegneremo per la messa in sicurezza e la cura continua di tutto il territorio, con il coinvolgimento di Enti e degli Ambiti istituzionali ai livelli più alti. Ci impegneremo per un grande progetto di riqualificazione, di rigenerazione urbana e di sviluppo sociale rispettoso dell'ambiente.

Ci impegneremo per un turismo sostenibile che possa rappresentare una risorsa per tutta la comunità. Siamo convinti dell'importanza della condivisione di strategie e programmazione con coloro che si trovano quotidianamente ad operare. L'offerta culturale e ricreativa rappresenterà il volano per il rilancio dell'attrattività di Lovere.

Noi crediamo che la cultura rappresenti un elemento fondamentale nella costruzione della Comunità. Ci impegneremo affinché Lovere troni a vivere occasioni di approfondimento, crescita e confronto. Promuoveremo un'offerta culturale di qualità e capace di abbracciare tutta la popolazione" (...)"

2.3 Parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale ai sensi dell'art. 242 del TUEL definiti con Decreto del Ministero dell'Interno del 28 dicembre 2018

I parametri di deficit, meglio individuati come indicatori di sospetta situazione di deficitarietà strutturale, sono particolari tipi di indice previsti dal legislatore e applicati nei confronti di tutti gli enti locali. Il significato di questi valori è fornire agli organi centrali un indizio, anche statistico, che riveli il grado di solidità della situazione finanziaria dell'ente o, per meglio dire, che indichi l'assenza di una condizione di pre-dissesto. Secondo la norma, infatti, sono considerati in condizioni strutturalmente deficitaria gli enti che presentano gravi e incontrovertibili condizioni di squilibrio individuate dalla presenza di almeno la metà degli indici con un valore non coerente (fuori media) con il dato di riferimento nazionale.

Il nuovo sistema di parametri si compone di 8 indicatori individuati all'interno del Piano degli indicatori allegato al rendiconto d'esercizio dell'ente (7 sintetici ed uno analitico), che sono stati poi parametrizzati con l'individuazione di opportune soglie, al di sopra o al di sotto delle quali, scatta la presunzione di positività.

L'attenzione del legislatore si è concentrata sui seguenti elementi ritenuti idonei a valutare il possibile insorgere di una situazione di deficitarietà: capacità di riscossione delle entrate; indebitamento (finanziario, emerso o in corso di emersione, improprio); disavanzo; rigidità della spesa.

Dal punto di vista prettamente tecnico, gli indicatori di tipo sintetico sono i seguenti:

- Incidenza spese rigide (ripiano disavanzo, personale e debito) su entrate correnti;
- Incidenza incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente;
- Anticipazione chiuse solo contabilmente;
- Sostenibilità debiti finanziari;
- Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio;
- Debiti riconosciuti e finanziati;
- Debiti in corso di riconoscimento sommati ai debiti riconosciuti e in corso di finanziamento;

L'elenco di cui sopra è inoltre integrato da un unico indicatore di tipo analitico, e precisamente:

- Effettiva capacità di riscossione (riscossioni rispetto agli accertamenti) riferita al totale delle entrate.

La situazione di deficitarietà strutturale, se presente, può ridurre i margini discrezionali richiesti per formare il nuovo bilancio. Il prospetto è stato predisposto considerando i dati dell'ultimo rendiconto disponibile.

Sulla base delle risultanze dell'ultimo rendiconto approvato (anno 2023), l'Ente non presenta alcun indicatore di deficitarietà strutturale.

TABELLA DEI PARAMETRI OBIETTIVI PER I COMUNI AI FINI DELL'ACCERTAMENTO DELLA CONDIZIONE DI ENTE STRUTTURALMENTE DEFICITARIO

		Barrare la condizione che ricorre	
P1	Indicatore 1.1 (Incidenza spese rigide - ripiano disavanzo, personale e debito - su entrate correnti) maggiore del 48%	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
P2	Indicatore 2.8 (Incidenza degli incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente) minore del 22%	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
P3	Indicatore 3.2 (Anticipazioni chiuse solo contabilmente) maggiore di 0	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
P4	Indicatore 10.3 (Sostenibilità debiti finanziari) maggiore del 16%	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
P5	Indicatore 12.4 (Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio) maggiore dell'1,20%	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
P6	Indicatore 13.1 (Debiti riconosciuti e finanziati) maggiore dell'1%	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
P7	[Indicatore 13.2 (Debiti in corso di riconoscimento) + Indicatore 13.3 (Debiti riconosciuti e in corso di finanziamento)] maggiore dello 0,60%	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
P8	Indicatore concernente l'effettiva capacità di riscossione (riferito al totale delle entrate) minore del 47%	Si	<input checked="" type="checkbox"/>
Gli enti locali che presentano almeno la metà dei parametri deficitari (la condizione "SI" identifica il parametro deficitario) sono strutturalmente deficitari ai sensi dell'articolo 242, comma 1, Tuel.			
Sulla base dei parametri suindicati l'ente è da considerarsi in condizioni strutturalmente deficitarie		Si	<input checked="" type="checkbox"/>

2.4 *Politica tributaria locale*

Relativamente all'IMU, le principali aliquote applicate sono le seguenti:

Fattispecie	Riferimenti normativi	Aliquota applicata ordinaria	AUMENTO EX COMMA 755 L160/2019 (ex maggiorazione TASI)	totale aliquota
abitazione principale di categoria catastale A/2, A/3, A/4, A/5, A/6, A/7	Art. 1 comma 740 l. 160/2019	esente	esente	esente
abitazione principale di categoria catastale A/1, A/8 e A/9	Art. 1 comma 740-748 l. 160/2019	6‰	non applicabile	6‰
altri fabbricati	Art. 1 comma 754 l. 160/2019	10,6‰	0,8‰	11,4‰
fabbricati di categoria D	Art. 1 comma 753 l. 160/2019	10,6‰ di cui 7,6‰, riservata allo Stato	non applicabile	10,60‰
fabbricati costruiti e destinati dall'impresa costruttrice alla vendita, fintanto che permanga tale destinazione e non siano in ogni caso locati (fabbricati merce)	Art. 1 comma 751 l. 160/2019	0,8‰	non applicabile	0,8‰
fabbricati rurali strumentali	Art. 1 comma 750 l. 160/2019	0,8‰	non applicabile	0,8‰
aree fabbricabili	Art. 1 comma 754 l. 160/2019	10,6‰	0,8‰	11,4‰
terreni agricoli	Art. 1 comma 758 l. 160/2019	ESENTI	ESCLUSI	ESENTI
immobili non produttivi di reddito fondiario, immobili posseduti dai soggetti passivi dell'IRPEF, immobili locati	Art. 1 comma 754 l. 160/2019	10,6‰	0,8‰	11,4‰

Relativamente all'**addizionale comunale Irpef**, l'aliquota massima applicata, la fascia di esenzione e l'eventuale differenziazione sono le seguenti:

ADDIZIONALE COM.LE IRPEF	ANNO 2024
Aliquota massima	0,80%
Fascia esenzione	€ -
Differenziazione aliquote	NO

Relativamente al prelievo sui rifiuti, la tipologia, il tasso di copertura e il costo pro-capite sono i seguenti:

Prelievi sui rifiuti	ANNO 2023
Tipologia di prelievo	TARI
Tasso di copertura	100%
Costo del servizio procapite	€ 197,88

2.5 Situazione finanziaria dell'Ente.

Situazione contabile emergente dal bilancio di previsione 2024/2026

Il **Quadro Generale riassuntivo** del bilancio di previsione es. 2024/2026 con le previsioni di cassa e di competenza, approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 4 del 08.04.2024, risulta il seguente:

ENTRATE	CASSA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	SPESE	CASSA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	5.754.173,61								
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		1.926.120,31	0,00	0,00	Disavanzo di amministrazione ⁽¹⁾		0,00	0,00	0,00
<i>di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità</i>		0,00	0,00	0,00	Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto ⁽²⁾		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		140.170,00	104.500,00	104.500,00	Titolo 1: Spese correnti	8.289.822,81	6.771.241,00	6.544.498,50	6.546.308,50
Titolo 1: Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	6.505.214,95	4.125.054,00	3.972.970,00	3.996.970,00	<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		104.500,00	104.500,00	104.500,00
Titolo 2: Trasferimenti correnti	632.096,96	402.340,00	390.990,00	369.440,00	Titolo 2: Spese in conto capitale	7.267.640,29	3.678.185,13	103.000,00	103.000,00
Titolo 3: Entrate extratributarie	7.511.216,28	2.469.010,00	2.402.018,50	2.401.378,50	<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
Titolo 4: Entrate in conto capitale	3.116.729,10	1.703.441,82	103.000,00	103.000,00	Titolo 3: Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 5: Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali.....	17.765.257,29	8.699.845,82	6.868.978,50	6.870.788,50	Totale spese finali.....	15.557.463,10	10.449.426,13	6.647.498,50	6.649.308,50
Titolo 6: Accensione Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 4: Rimborso Prestiti	316.710,00	316.710,00	325.980,00	325.980,00
Titolo 7: Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	<i>- di cui fondo anticipazioni di liquidità</i>		0,00	0,00	0,00
Titolo 9: Entrate per conto terzi e partite di giro	2.100.653,95	1.890.000,00	1.890.000,00	1.890.000,00	Titolo 5: Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Totale Titoli	19.965.911,24	10.689.845,82	8.858.978,50	8.860.788,50	Titolo 7: Uscite per conto terzi e partite di giro	2.544.951,05	1.890.000,00	1.890.000,00	1.890.000,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	25.720.084,85	12.756.136,13	8.963.478,50	8.965.288,50	Totale Titoli	18.519.124,15	12.756.136,13	8.963.478,50	8.965.288,50
Fondo di cassa finale presunto	7.200.960,70				TOTALE COMPLESSIVO SPESE	18.519.124,15	12.756.136,13	8.963.478,50	8.965.288,50

(1) corrisponde alla prima voce del conto del bilancio spese.

(2) Solo per le regioni e le province autonome di Trento e di Bolzano. Corrisponde alla seconda voce del conto del bilancio spese

mentre il corrispondente quadro degli **Equilibri di bilancio 2024/2026** risulta il seguente:

PARTE CORRENTE

EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		5.754.173,61			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		140.170,00	104.500,00	104.500,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		6.996.404,00	6.765.978,50	6.767.788,50
<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	(-)		6.771.241,00	6.544.498,50	6.546.308,50
<i>di cui: - fondo pluriennale vincolato</i>			104.500,00	104.500,00	104.500,00
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>			917.778,00	917.778,00	917.778,00
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	(-)		316.710,00	325.980,00	325.980,00
<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)			48.623,00	0,00	0,00
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 rimborso dei prestiti (2)	(+)		7.000,00	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	(-)		55.623,00	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 (3) (O=G+H+I-L+M)			0,00	0,00	0,00

PARTE CAPITALE

EQUILIBRIO ECONOMICO - FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento (2)	(+)	1.919.120,31	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	1.703.441,82	103.000,00	103.000,00
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	(+)	55.623,00	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	(-)	3.678.185,13	103.000,00	103.000,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri 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 acquisizioni 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

Situazione contabile emergente dal rendiconto di gestione 2023

Il conto del bilancio 2023 evidenzia le seguenti risultanze:

ENTRATE	Accertamenti
Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	4.115.215,01
Titolo II – Trasferimenti correnti	538.693,49
Titolo III – Entrate extratributarie	2.204.985,96
Titolo IV – Entrate in conto capitale	1.988.489,37
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00
Titolo VI - Accensione Prestiti	0,00
Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00
Avanzo di amministrazione 2022 applicato al bilancio di previsione 2023	1.640.321,15
FPV di parte entrata	3.162.039,83
Titolo IX - Entrate per conto terzi e partite di giro	1.278.468,15
TOTALE	14.928.212,96

SPESE	Impegni
Titolo I – Spese correnti	5.387.619,21
Titolo II – Spese in conto capitale	2.640.149,31
Titolo III – Spese per incremento di attività finanziarie	0,00
Titolo IV – Rimborso Prestiti	307.278,19
Titolo V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00
FPV di parte spesa	2.315.968,58
Titolo VII - Uscite per conto terzi e partite di giro	1.278.468,15
TOTALE	11.929.483,44

L'equilibrio 2023 risulta così composto:

Equilibrio bilancio corrente (Competenza)		Previsioni finali	Accertamenti e Impegni
Entrate			
Tributi (Tit.1.00/E)	(+)	4.173.890,00	4.115.215,01
Trasferimenti correnti (Tit.2.00/E)	(+)	658.037,00	538.693,49
Extratributarie (Tit.3.00/E)	(+)	2.618.595,00	2.204.985,96
Entrate correnti che finanziano investimenti	(-)	163.200,00	163.200,00
Risorse ordinarie		7.287.322,00	6.695.694,46
FPV entrata per uscite correnti (FPV/E)	(+)	209.700,75	209.700,75
Avanzo applicato a bilancio corrente	(+)	265.605,87	265.605,87
Entrate C/capitale che finanziano uscite correnti	(+)	0,00	0,00
Accensioni di prestiti che finanziano uscite correnti	(+)	0,00	0,00
Risorse straordinarie		475.306,62	475.306,62
Totale		7.762.628,62	7.171.001,08
Uscite			
Spese correnti (Tit.1.00/U)	(+)	7.454.758,62	5.387.619,21
Spese correnti assimilabili a investimenti	(-)	0,00	0,00
Rimborso di prestiti (Tit.4.00/U)	(+)	307.870,00	307.278,19
Impieghi ordinari		7.762.628,62	5.694.897,40
FPV uscite correnti (FPV/U)	(+)	-	201.720,96
Disavanzo applicato a bilancio corrente	(+)	0,00	0,00
Fondo anticipazione liquidità (FAL non rimborsato a fine esercizio)	(+)	-	0,00
Spese in C/capitale assimilabili a uscite correnti	(+)	0,00	0,00
Impieghi straordinari		0,00	201.720,96
Totale		7.762.628,62	5.896.618,36
Risultato			
Entrate bilancio corrente	(+)	7.762.628,62	7.171.001,08
Uscite bilancio corrente	(-)	7.762.628,62	5.896.618,36
Risultato CORRENTE (Avanzo/Disavanzo)		0,00	1.274.382,72

Equilibrio bilancio investimenti (Competenza)		Previsioni finali	Accertamenti e Impegni
Entrate			
Entrate in C/capitale (Tit.4.00/E)	(+)	3.137.394,48	1.988.489,37
Entrate in C/capitale che finanziano uscite correnti	(-)	0,00	0,00
	Risorse ordinarie	3.137.394,48	1.988.489,37
FPV entrata per investimenti (FPV/E)	(+)	2.952.339,08	2.952.339,08
Avanzo applicato al bilancio investimenti	(+)	1.374.715,28	1.374.715,28
Entrate correnti che finanziano investimenti	(+)	163.200,00	163.200,00
Riduzione attività finanziarie (Tit.5.00/E)	(+)	0,00	0,00
Riduzione att. finanziarie assimilabili a movimenti di fondi	(-)	0,00	0,00
Accensioni prestiti (Tit.6.00/E)	(+)	0,00	0,00
Accensioni di prestiti che finanziano uscite correnti	(-)	0,00	0,00
	Risorse straordinarie	4.490.254,36	4.490.254,36
	Totale	7.627.648,84	6.478.743,73
Uscite			
Spese in conto capitale (Tit.2.00/U)	(+)	7.627.648,84	2.640.149,31
Spese in C/capitale assimilabili a uscite correnti	(-)	0,00	0,00
	Impieghi ordinari	7.627.648,84	2.640.149,31
FPV uscite investimenti (FPV/U)	(+)	-	2.114.247,62
Spese correnti assimilabili a investimenti	(+)	0,00	0,00
Spese incremento att. finanziarie (Tit.3.00/U)	(+)	0,00	0,00
Spese incremento att. finanz. assimilabili a movimento fondi	(-)	0,00	0,00
	Impieghi straordinari	0,00	2.114.247,62
	Totale	7.627.648,84	4.754.396,93
Risultato			
Entrate bilancio investimenti	(+)	7.627.648,84	6.478.743,73
Uscite bilancio investimenti	(-)	7.627.648,84	4.754.396,93
	Risultato INVESTIMENTI (Avanzo/Disavanzo)	0,00	1.724.346,80

2.6 Pareggio di bilancio

L'Ente ha rispettato gli obiettivi di finanza pubblica in termini di pareggio di bilancio dell'anno 2018, stabiliti dall'art. 1 comma 469 della Legge 11/12/2016 n. 232 come da certificazione trasmessa al Ministero dell'Economia e Finanze in data 29.03.2019; con successivo riscontro del Servizio Finanziario è emersa la piena corrispondenza dei dati trasmessi con quelli risultanti dal Rendiconto della gestione es. 2018.

2.7 Risultato di amministrazione, fondo di cassa e anticipazioni.

Il Rendiconto della gestione dell'esercizio 2023, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 13 del 04.06.2024, esecutiva ai sensi di legge, presenta un risultato di amministrazione pari ad €. 8.696.535,16 così composto:

Calcolo del risultato di amministrazione (Estratto dall'allegato "a" al Rendiconto, prima parte)	Rendiconto 2023		Totale
	Residui	Competenza	
Fondo di cassa iniziale (+)	5.287.977,76	-	5.287.977,76
Riscossioni (+)	2.059.865,00	7.029.198,26	9.089.063,26
Pagamenti (-)	1.733.776,89	6.975.669,90	8.709.446,79
Situazione contabile di cassa			5.667.594,23
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31.12 (-)			0,00
Fondo di cassa finale			5.667.594,23
Residui attivi (+)	5.644.444,26	3.096.653,72	8.741.097,98
Residui passivi (-)	758.343,51	2.637.844,96	3.396.188,47
Risultato contabile (al lordo FPV/U)			11.012.503,74
FPV per spese correnti (FPV/U) (-)			201.720,96
FPV per spese in C/capitale (FPV/U) (-)			2.114.247,62
FPV spese Incremento attività finanziarie (FPV/U) (-)			0,00
Risultato effettivo			8.696.535,16

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2023 (A)	€ 8.696.535,16
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2023	
Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2023	5.724.621,39
Fondo anticipazioni liquidità DL 35 del 2013 e ss.mm.ii.	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo contezioso	0,00
Altri accantonamenti	246.999,00
Totale parte accantonata (B)	€ 5.971.620,39
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	325.362,65
Vincoli derivanti da trasferimenti	2.075.771,08
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	2.055,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	14.732,55
Altri vincoli	34.880,17
Totale parte vincolata [C]	€ 2.452.801,45
Parte destinata agli investimenti	6.106,10
Totale parte destinata agli investimenti (D)	€ 6.106,10
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	€ 266.007,22

In fase di approvazione del bilancio di previsione 2024/2026 è stato applicato l'avanzo di amministrazione presunto per € 1.926.120,31. A seguito della predetta applicazione emerge il seguente quadro di evoluzione del risultato di amministrazione es. 2023:

Composizione del risultato di amministrazione	Avanzo accertato da Rendiconto es. 2023	Avanzo già applicato in precedenti variazioni	Avanzo applicato in assestamento / salvaguardia	Avanzo residuo da applicare
fondi accantonati	€ 5.971.620,39	€ -	€ -	€ 5.971.620,39
fondi vincolati	€ 2.452.801,45	€ 1.926.120,31	€ -	€ 526.681,14
fondi destinati agli investimenti	€ 6.106,10	€ -	€ -	€ 6.106,10
fondi disponibili	€ 266.007,22	€ -	€ -	€ 266.007,22
TOTALE	€ 8.696.535,16	€ 1.926.120,31	€ -	€ 6.770.414,85

Il fondo di cassa al 31.12.2023, risultante dal Rendiconto approvato con deliberazione del Consiglio comunale n. 13 del 04.06.2024, ammonta a € 5.667.594,23. La relativa gestione è così riepilogata:

Calcolo del risultato di amministrazione (Estratto dall'allegato "a" al Rendiconto, prima parte)	Rendiconto 2023		Totale
	Residui	Competenza	
Fondo di cassa iniziale (+)	5.287.977,76	-	5.287.977,76
Riscossioni (+)	2.059.865,00	7.029.198,26	9.089.063,26
Pagamenti (-)	1.733.776,89	6.975.669,90	8.709.446,79
Situazione contabile di cassa			5.667.594,23
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31.12 (-)			0,00
Fondo di cassa finale			5.667.594,23

La verifica straordinaria di cassa, effettuata ai sensi dell'art. 224 del TUEL alla data 07.06.2024, ha evidenziato un **fondo di cassa** pari ad €. 4.605.388,52, così composto:

Saldo del conto presso la Banca d'Italia (fondi non vincolati) € 3.027.877,39;

Saldo del conto presso la tesoreria comunale (fondi vincolati) € 1.577.511,13.

(Verbale dell'Organo di revisione n. 15 del 02.07.2024)

Con deliberazione di Giunta Comunale n. 147 del 27.12.2023 è stato autorizzato il ricorso all'**anticipazione di tesoreria**, di cui all'art. 222 del TUEL, per l'importo massimo concedibile pari ad €. 2.855.509,04; ad oggi l'importo concesso è pari ad €. 0,00.

2.8 L'analisi della gestione dei residui

La situazione dei residui attivi risultante dal Rendiconto della gestione es. 2023 è la seguente:

Residui attivi	iniziali	Riscossi	Maggiori	Minori	Riaccertati	Da riportare	Residui provenienti dalla gestione di competenza	Totale residui di fine gestione
	a	b	c	d	e=a+c-d	f=e-b	g	h=f+g
Titolo 1	1.945.060,85	663.271,90	14.116,02	110.647,89	1.848.528,98	1.185.257,08	1.416.088,34	2.601.345,42
Titolo 2	185.320,47	183.962,57	200,00	694,10	184.826,37	863,80	225.265,21	226.129,01
Titolo 3	5.376.417,90	570.574,41	3.484,15	931.639,91	4.448.262,14	3.877.687,73	909.590,24	4.787.277,97
Titolo 4	1.110.942,23	630.244,44	0,00	0,00	1.110.942,23	480.697,79	472.425,43	953.123,22
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9	111.749,54	11.811,68	0,00	0,00	111.749,54	99.937,86	73.284,50	173.222,36
Totale titoli	8.729.490,99	2.059.865,00	17.800,17	1.042.981,90	7.704.309,26	5.644.444,26	3.096.653,72	8.741.097,98

La situazione dei residui passivi risultante dal Rendiconto della gestione es. 2023 è la seguente:

Residui passivi	Iniziali	Pagati	Minori	Riaccertati	Da riportare	Residui provenienti dalla gestione di competenza	Totale residui di fine gestione
	a	b	c	d=a-c	e=d-b	f	g=e+f
Titolo 1	1.504.004,48	1.097.760,21	13.716,03	1.490.288,45	392.528,24	1.054.034,39	1.446.562,63
Titolo 2	554.164,65	479.508,94	20.374,05	533.790,60	54.281,66	1.277.730,26	1.332.011,92
Titolo 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 4	61.685,35	61.685,35	0,00	61.685,35	0,00	0,00	0,00
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	406.356,00	94.822,39	0,00	406.356,00	311.533,61	306.080,31	617.613,92
Totale titoli	2.526.210,48	1.733.776,89	34.090,08	2.492.120,40	758.343,51	2.637.844,96	3.396.188,47

2.8.1 L'anzianità dei residui

Anzianità dei residui attivi al 31/12/2023							
Titolo	2018 e precedenti	2019	2020	2021	2022	2023	Totale
1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	138,32	329.092,96	173.202,24	222.390,96	460.432,60	1.416.088,34	2.601.345,42
2 Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	478,10	385,70	225.265,21	226.129,01
3 Entrate extratributarie	141.749,72	601.470,10	1.081.145,69	866.505,42	1.186.816,80	909.590,24	4.787.277,97
4 Entrate in conto capitale	60.000,00	250.000,00	802,99	3.395,97	166.498,83	472.425,43	953.123,22
9 Entrate per conto terzi e partite di giro	12.073,92	24.528,78	6.867,96	41.766,18	14.701,02	73.284,50	173.222,36
Totale	213.961,96	1.205.091,84	1.262.018,88	1.134.536,63	1.828.834,95	3.096.653,72	8.741.097,98

Anzianità dei residui passivi al 31/12/2023

Titolo	2018 e precedenti	2019	2020	2021	2022	2023	Totale
1 Spese correnti	32.615,98	79.570,09	53.048,23	91.781,84	135.512,10	1.054.034,39	1.446.562,63
2 Spese in conto capitale	9.451,37	0,00	0,00	0,00	44.830,29	1.277.730,26	1.332.011,92
7 Uscite per conto terzi e partite di giro	40.685,06	36.106,83	88.631,49	60.997,99	85.112,24	306.080,31	617.613,92
Totale	82.752,41	115.676,92	141.679,72	152.779,83	265.454,63	2.637.844,96	3.396.188,47

2.9 I debiti fuori bilancio

In sede di salvaguardia degli equilibri di bilancio 2024 è stato riconosciuto, con deliberazione del Consiglio comunale n. 24 del 31.07.2024, un debito fuori bilancio di € 3.647,80 relativo a sentenze esecutive per spese correnti.

Al finanziamento del predetto debito fuori bilancio si è provveduto mediante utilizzo della quota libera dell'avanzo di amministrazione accertato in sede di approvazione del Rendiconto della gestione esercizio 2023, ai sensi dell'art. 187, comma 2, lettera a), del D.Lgs. n. 267/2000.

2.10 La situazione economico-patrimoniale

Il Conto Economico es. 2023 desumibile dal corrispondente Rendiconto della gestione presenta i seguenti aggregati e risultato economico finale:

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	2023
A) Proventi della gestione	€ 7.626.583,48
B) Costi della gestione di cui:	€ 6.653.673,83
quote di ammortamento di esercizio	€ 1.325.698,46
C) Proventi e oneri da aziende speciali e partecipate:	€ -
utili	€ -
interessi su capitale di dotazione	€ -
trasferimenti ad aziende speciali e partecipate (7)	€ -
D.20) Proventi finanziari	€ 26.708,09
D.21) Oneri finanziari	€ 140.101,39
E) Proventi e oneri straordinari	
Proventi	€ 45.270,41
Insussistenze del passivo	€ -
Sopravvenienze attive	€ 45.270,41
Plusvalenze patrimoniali	€ -
Oneri	€ 87.061,72
Insussistenze dell'attivo	€ 27.061,72
Minusvalenze patrimoniali	€ -
Accantonamento per svalutazione crediti	€ -
Oneri straordinari	€ 60.000,00
Imposte	€ 75.100,55
RISULTATO ECONOMICO DI ESERCIZIO	€ 742.624,49

Lo Stato Patrimoniale relativo agli ultimi due esercizi, desumibile dal corrispondente Rendiconto della gestione 2023, presenta i seguenti aggregati e risultanze finali:

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)	2023	2022
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	€ 0,00	€ 0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	€ 514.422,21	€ 534.649,27
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	€ 27.113.594,36	€ 25.280.699,84
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	€ 9.572.274,59	€ 9.557.304,88
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	€ 37.200.291,16	€ 35.372.653,99
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
<i>Rimanenze</i>	€ 0,00	€ 0,00
<i>Crediti</i>	€ 2.895.873,52	€ 2.781.301,83
<i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi</i>	€ 0,00	€ 0,00
<i>Disponibilità liquide</i>	€ 5.809.834,55	€ 5.300.341,67
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	€ 8.705.708,07	€ 8.081.643,50
D) RATEI E RISCONTI	€ 10.303,56	€ 549,56
TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	€ 45.916.302,79	€ 43.454.847,05
TOTALE CONTI D'ORDINE	€ 0,00	€ 0,00

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)	2023	2022
A) PATRIMONIO NETTO		
Fondo di dotazione	€ 583.354,92	€ 583.354,92
Riserve	€ 30.053.591,93	€ 29.594.626,45
Risultato economico dell'esercizio	€ 742.624,49	-€ 327.462,40
Risultati economici di esercizi precedenti	-€ 488.268,86	-€ 160.806,46
Riserve negative per beni indisponibili	-€ 6.547.195,81	-€ 6.307.395,96
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	€ 24.344.106,67	€ 23.382.316,55
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	€ 246.999,00	€ 260.749,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€ 0,00	€ 0,00
D) DEBITI		
Debiti da finanziamento	€ 3.730.972,15	€ 4.049.331,33
Debiti verso fornitori	€ 2.040.049,57	€ 1.061.753,44
Acconti	€ 0,00	€ 0,00
Debiti per trasferimenti e contributi	€ 288.988,90	€ 316.246,98
Altri debiti	€ 1.060.278,60	€ 1.137.129,07
TOTALE DEBITI (D)	€ 7.120.289,22	€ 6.564.460,82
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	€ 14.204.907,90	€ 13.247.320,68
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	€ 45.916.302,79	€ 43.454.847,05
TOTALE CONTI D'ORDINE	€ 6.304.159,62	€ 9.491.009,36

2.11 Le partecipate

Il gruppo Pubblico Locale, ovvero l'insieme degli enti e delle società controllate, collegate o semplicemente partecipate dal nostro ente, rientra a pieno titolo tra gli strumenti attraverso i quali si esplica l'azione dell'Ente e si realizza la strategia del piano di mandato.

L'art. 11-bis del d.lgs. 118/2011 e s.m.i. prevede la redazione da parte dell'ente locale di un bilancio consolidato con i propri enti ed organismi strumentali, aziende, società controllate e partecipate, secondo le modalità ed i criteri individuati nel principio applicato del bilancio consolidato di cui all'allegato n. 4/4.

Con deliberazione della Giunta comunale n. 163 del 13.12.2022 sono stati individuati gli enti e le società partecipate da includere nel bilancio consolidato 2022 del "Gruppo Amministrazione Pubblica" del Comune di Lovere e precisamente:

Denominazione	Forma giuridica	Quota
UNIACQUE S.P.A.	Società per azioni	0,53%
TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO SRL	Società a responsabilità limitata	3,59%
VAL CAVALLINA SERVIZI S.R.L.	Società a responsabilità limitata	2,18%
L'ORA S.R.L.	Società a responsabilità limitata	67,12%

Con deliberazione del Consiglio comunale n. 25 del 31.10.2023 è stato approvato, ai sensi dell'art. 11-bis del d.lgs. 118/2011 il bilancio consolidato di gruppo che ha la funzione di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria e patrimoniale ed il risultato economico della complessiva attività svolta dall'Ente attraverso le proprie articolazioni organizzative, i suoi enti strumentali e le sue società controllate e partecipate; in particolare, il bilancio consolidato deve consentire di:

- Sopperire alle carenze informative e valutative dei bilanci degli enti che perseguono le proprie funzioni anche attraverso enti strumentali e detengono rilevanti partecipazioni in società, dando una rappresentazione, anche di natura contabile, delle proprie scelte di indirizzo, di pianificazione e controllo;
- Attribuire all'amministrazione capogruppo un nuovo strumento per programmare, gestire e controllare con maggiore efficacia il proprio gruppo comprensivo di enti e società;
- Ottenere una visione completa delle consistenze patrimoniali e finanziarie di un gruppo di enti e società che fa capo ad un'amministrazione pubblica, incluso il risultato economico.

Il conto economico consolidato 2022 si è chiuso con un risultato negativo dell'esercizio di € -257.995,74 (di cui di pertinenza di terzi € -10.557,64); mentre lo stato patrimoniale consolidato 2022 si è chiuso con un netto patrimoniale di € 27.545.691,09 (di cui di pertinenza di terzi € 4.058.523,53).

Il suddetto bilancio consolidato è stato trasmesso alla Banca Dati delle Amministrazioni Pubbliche (BDAP), in ottemperanza alle vigenti normative in materia.

Nel prospetto seguente si riportano i dati delle principali società partecipate del Comune di Lovere:

PRINCIPALI SOCIETA' PARTECIPATE					
BILANCIO ANNO 2022					
Denominazione	Forma giuridica Tipologia di società	Fatturato registrato o valore produzione	Percentuale di partecipazione o di capitale di dotazione	Patrimonio netto azienda o società	Risultato di esercizio positivo o negativo

UNIACQUE S.P.A.	Società per azioni	127.877.417	0,53%	113.075.614	1.928.187
TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO SRL	Società a responsabilità limitata	79.895	3,59%	15.794.445	569
VAL CAVALLINA SERVIZI S.R.L.	Società a responsabilità limitata	11.056.888	2,18%	4.101.564	120.380
L'ORA S.R.L.	Società a responsabilità limitata	1.563.146	67,12%	12.390.553	15.003

Si evidenzia che, con deliberazione del Consiglio comunale n. 30 del 28.11.2023 avente ad oggetto "TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO SRL: SCIoglimento E MESSA IN LIQUIDAZIONE DELLA SOCIETA' - MODIFICHE DELLO STATUTO SOCIALE", è stata approvato lo scioglimento e la messa in liquidazione della società Tutela Ambientale del Sebino S.r.l.

In data 13.12.2023 è stata trasmessa alla CCIAA la pratica per lo scioglimento e messa in liquidazione della società.

3 La Situazione dell'Indebitamento

3.1 Il rispetto del limite di indebitamento

L'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del T.U.E.L. ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

2024	2025	2026
1,62%	1,37%	1,48%

Il livello di indebitamento è una componente importante della rigidità del bilancio, dato che gli esercizi futuri dovranno finanziare il maggior onere per il rimborso delle quote annue di interesse e capitale con le normali risorse correnti. L'ente può assumere nuovi mutui o accedere ad altre forme di finanziamento disponibili sul mercato del credito solo se rispetta, in via preventiva, i limiti massimi imposti dal legislatore. L'importo annuale degli interessi passivi, sommato a quello dei mutui, dei prestiti obbligazionari e delle garanzie prestate, infatti, non può superare il 10% delle risorse relative ai primi tre titoli delle entrate. L'ammontare degli interessi passivi è conteggiato al netto dei corrispondenti contributi in conto interessi eventualmente ottenuti, dato che queste entrate riducono il peso dei nuovi interessi passivi sul corrispondente esercizio (costo netto). Anche in questo caso, come per l'indebitamento, l'approfondimento contabile che ha preceduto la stesura definitiva del bilancio ha considerato gli effetti di una possibile espansione del ricorso al credito che il peso degli interessi passivi netti sull'equilibrio finanziario.

La situazione, come riportata nel prospetto e sulla base delle informazioni al momento disponibili, non richiede alcun intervento correttivo con carattere d'urgenza. I possibili provvedimenti migliorativi e/o correttivi, frutto di nuove ed ulteriori valutazioni d'insieme, saranno ponderati ed eventualmente adottati solo in seguito al normale svolgimento dell'attività di monitoraggio e controllo sulla gestione.

Esposizione per interessi passivi	Previsione		
	2024	2025	2026
Esposizione massima per interessi passivi			
Entrate correnti (titoli 1-2-3)	6.853.221,69	7.450.522,00	6.996.404,00
Limite massimo esposizione per interessi passivi			
Percentuale massima di impegnabilità delle entrate	10%	10%	10%
Limite teorico interessi	685.322,17	745.052,20	699.640,40
Interessi passivi			
Interessi passivi su mutui	128.240,00	117.250,00	117.250,00
Contributi c/interessi	16.900,00	15.350,00	13.800,00
Esposizione effettiva (interessi passivi al netto contributi)	111.340,00	101.900,00	103.450,00
Verifica prescrizione di legge			
Limite teorico interessi	685.322,17	745.052,20	699.640,40
Esposizione effettiva (interessi passivi al netto contributi)	111.340,00	101.900,00	103.450,00
Disponibilità residua per ulteriori interessi	573.982,17	643.152,20	596.190,40
Rispetto del limite	Rispettato	Rispettato	Rispettato

3.1.1 Ricostruzione dello stock di debito

Nel corso del triennio 2024/2026 non è prevista l'assunzione di mutui.

La situazione, come riportata nel prospetto e sulla base delle informazioni al momento disponibili, non richiede alcun intervento correttivo con carattere d'urgenza. I possibili provvedimenti migliorativi e/o correttivi, frutto di nuove ed ulteriori valutazioni d'insieme, saranno ponderati ed eventualmente adottati solo in seguito al normale svolgimento dell'attività di monitoraggio e controllo sulla gestione.

Anno	2024	2025	2026
<i>Residuo debito</i>	3.730.972,15	3.414.262,15	3.088.282,15
<i>(+) Nuovi prestiti</i>	-	-	-
<i>(-) Prestiti rimborsati</i>	316.710,00	325.980,00	325.980,00
<i>(-) Estinzioni anticipate</i>	-	-	-
<i>(+/-) Altre variazioni (arrotondamenti)</i>	-	-	-
Totale fine anno	3.414.262,15	3.088.282,15	2.762.302,15

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

Anno	2024	2025	2026
<i>Oneri finanziari</i>	128.240,00	117.250,00	117.250,00
<i>Quota capitale</i>	316.710,00	325.980,00	325.980,00
Totale fine anno	444.950,00	443.230,00	443.230,00

3.1.2 Utilizzo di strumenti di finanza derivata in essere

L'Ente non ha in essere strumenti di finanza derivata.

3.2 I Contratti di Leasing

L'ente non ha in corso contratti di locazione finanziaria:

4 Equilibri 2024

Riguardo la situazione aggiornata in sede di salvaguardia degli equilibri di bilancio 2024:

- **la gestione di competenza:** è equilibrata. Gli accertamenti di entrata sono stati contabilizzati secondo criteri di veridicità, attendibilità e prudenza, nel pieno rispetto delle prescrizioni sancite dalla vigente normativa in materia e dai principi contabili; gli impegni di spesa sono stati assunti nel rispetto dei presupposti fondamentali di "copertura finanziaria" e di tutte le vigenti disposizioni in ambito contabile, con particolare riferimento al principio della "competenza finanziaria potenziata".

Alla data del 23.07.2024, il risultato di competenza W1 presenta un saldo positivo pari a € 1.477.381,55. Pertanto, non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio della gestione di competenza;

- **i residui attivi e passivi:** sono stati riaccertati in via ordinaria con apposita deliberazione della Giunta comunale n. 64 del 30.04.2024 quale attività propedeutica alla formazione del Rendiconto di gestione 2023.

Rispetto a tale riaccertamento non si rilevano pertanto scostamenti atti a far presagire od emergere situazioni di potenziale squilibrio. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio della gestione dei residui;

- **debiti fuori bilancio:** è stato segnalato un debito fuori bilancio relativo ad una sentenza da parte dell'Area Gestione Territorio. Le restanti aree non hanno segnalato debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare ai sensi dell'art. 194 del D.Lgs. 267/2000;
- **non esiste disavanzo di amministrazione da ripianare:** l'esercizio finanziario 2023 si è concluso in avanzo di amministrazione. Anche le attuali risultanze contabili, improntate al rispetto del fondamentale principio della "copertura finanziaria", non fanno prevedere situazioni di squilibrio. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio in tal senso;
- **fondo crediti di dubbia esigibilità:** lo stanziamento previsto sulla gestione finanziaria 2024 è oggetto di adeguamento nella variazione di assestamento. Non pare necessaria la revisione del FCDE accantonato nel risultato contabile di amministrazione 2023; in assenza di elementi gestionali sopravvenuti e/o di elementi che potrebbero prefigurare "gravi squilibri" nella gestione dei residui, il fondo pare adeguato alle attuali e concrete esigenze di svalutazione dei crediti. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di adeguamento del fondo crediti di dubbia esigibilità stanziato nell'avanzo di amministrazione 2023;
- **gestione di cassa:** la gestione di cassa è equilibrata ed è stata pianificata al fine di perseguire a fine anno un saldo non negativo. Esiste una buona giacenza di tesoreria (€ 4.553.172,74 saldo Banca d'Italia rilevato dal sito della tesoreria al 22.07.2024), la gestione dei flussi di entrata e di spesa ha consentito di fronteggiare adeguatamente le esigenze "monetarie" senza dover in alcun modo attingere alle anticipazioni di cassa. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio della gestione di cassa;

- **stanziamenti delle entrate e delle spese** previste in bilancio sono stati determinati tenendo conto del rispetto degli equilibri previsti dall'allegato n.10 al D.Lgs 118/2011;
- **situazione economica-finanziaria società partecipate**: Delle società partecipate direttamente dal Comune di Lovere, solo la società L'Ora s.r.l. prefigurava negli anni passati una situazione di possibile perdita di esercizi. La società, a seguito dell'adozione di provvedimenti correttivi nella gestione, ha conseguito un utile di esercizio sia per l'anno 2021 che per l'anno 2022. Non si rende pertanto necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio derivanti dalla situazione economica-finanziaria delle società partecipate.

5 Conclusioni

La presente relazione di inizio mandato è redatta ai sensi dell'art. 4-bis del decreto legislativo n. 149 del 6 settembre 2011, ai fini della verifica della situazione finanziaria e patrimoniale e della misura dell'indebitamento del Comune di Lovere.

Data 06/09/2024

Il Sindaco

Claudia Taccolini


