

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO 2025-2027

La presente Nota integrativa viene formulata ai sensi dell'art. 11 del D.lvo. 118/2011 il quale, all'art. 11, prevede che al bilancio di previsione sia allegata una nota integrativa redatta secondo le modalità previste al comma 5 dello stesso articolo.

1. Accantonamenti a fondo crediti di dubbia esigibilità e accantonamenti a fondo per spese potenziali

1.1 Fondo crediti di dubbia esigibilità: criteri di valutazione adottati

Titolo 1 - Entrate Tributarie

Si descrivono di seguito le modalità utilizzate per la determinazione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità sulle entrate tributarie.

Imposta Immobiliare Semplice (IMIS): le previsioni di entrata sono determinate sulla previsione del gettito effettivamente incassato e non sulle previsioni determinate con il misuratore provinciale. Il misuratore provinciale sovrastima infatti il gettito del tributo. La banca dati a disposizione di Gestel Srl, società in house gestore del tributo, consente una previsione in linea con gli incassi, come risulta dall'andamento degli esercizi precedenti.

Tassa sui Rifiuti (TARI): la previsione di entrata del tributo risulta pari al piano finanziario del tributo. Il tributo sui rifiuti è stato inserito nel bilancio comunale a partire dal 2013. Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità è stato determinato applicando la percentuale media di mancati introiti registrati nel quinquennio 2019-2023, pari al 7,84%.

Entrate tributarie da attività di verifica e controllo: le previsioni di entrata si riferiscono sia ad incassi di avvisi di accertamento e liquidazione emessi in anni precedenti il 2016, per le quali si continua ad applicare il criterio di cassa nella contabilizzazione delle entrate, che da entrate derivanti da contestazioni emesse nel 2025, per le quali si applicano i nuovi principi contabili armonizzati. Nonostante per gli incassi relativi alle partite derivanti dagli esercizi 2015 e precedenti non sia necessario il calcolo del FCDE, si è provveduto a calcolare l'accantonamento sugli stanziamenti complessivi dei capitoli. La determinazione del FCDE è stata calcolata applicando agli stessi la percentuale media dei mancati introiti sull'attività di accertamento, per i singoli tributi comunali sui beni immobili, come derivanti dai dati finanziari dei Rendiconti dell'Amministrazione comunale.

Tributi minori: Nel Bilancio di Previsione sono stati previsti capitoli al fine di introitare eventuali incassi tributi minori o tributi soppressi. Le previsioni di tali capitoli risultano di importo limitato e la contabilizzazione avviene con il criterio di cassa a seguito dell'effettivo incasso. Per tali capitoli di spesa non è stato determinato il FCDE.

Titolo II - Entrate derivanti da contributi e trasferimenti correnti dallo Stato, dalla Provincia Autonoma e da altri Enti Pubblici, anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla Provincia Autonoma di Trento.

In tale titolo sono presenti solo entrate derivanti da Enti Pubblici. Di conseguenza e come previsto dai principi contabili non è stato costituito il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità per il Titolo II dell'entrata.

Titolo III - Entrate Extratributarie

Proventi da vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni

Si è provveduto ad esaminare ogni singola voce di entrata valutando il momento dell'accertamento dell'entrata e il grado di rischio nella riscossione delle entrate.

Alcuni servizi erogati prevedono pagamenti anticipati o contestuali all'erogazione del servizio (rilascio carte d'identità, servizi igienici, accessi a ZTL, servizi cimiteriali, ecc).

Per quanto riguarda le entrate derivanti dalle competenze comunali sul servizio idrico le stesse sono versate annualmente dalla società controllata AGS Spa e non si sono registrati mancati introiti rispetto alle entrate accertate su tali voci di entrate.

Si è invece proceduto con la determinazione del FCDE sulle entrate derivanti dai proventi derivanti dall'utilizzo di palestre (0,88%), dai servizi di scuola materna (1,5%) e asilo nido (calcolato in modo prudenziiale all'1,5%).

Si è provveduto alla determinazione del FCDE sulle entrate derivanti da fitti, canoni, censi e concessioni su beni immobili comunali, determinato sulla media dei mancati introiti del quinquennio 2019-2023, applicando per ogni singola voce di entrata la propria percentuale di mancata riscossione.

Per quanto riguarda il Canone Unico Patrimoniale di cui alla L. 160/2019, non avendo serie storiche per la nuova entrata, inserita per la prima volta a bilancio nell'esercizio 2021, si è provveduto a determinare l'accantonamento, per le componenti relative all'occupazione suolo e della diffusione dei messaggi pubblicitari, sulla base delle percentuali medie di riscossione del quinquennio precedente delle entrate sostituite.

Non si è provveduto al calcolo del FCDE sulle entrate derivanti da vendita di legname e da concessioni cimiteriali, in quanto per tali entrate il pagamento risulta anticipato rispetto alla vendita o concessione.

Non è stato determinato il FCDE sui proventi derivanti dalla gestione dei servizi pubblici locali tramite società di servizio. I servizi sono affidati a società controllate o in house e le entrate sono determinate in base alle condizioni indicate nei contratti di servizio. Per tali entrate non si sono registrate mancati introiti rispetto agli accertamenti.

Categoria 2 - Proventi derivanti da attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti

Per quanto riguarda le entrate da sanzioni al Codice della Strada le stesse sono emesse, contabilizzate e gestite dal Corpo di Polizia Intercomunale all'interno del Bilancio della Comunità di Valle Alto Garda e Ledro. L'accertamento di tali entrate avviene nel momento del riversamento delle sanzioni di competenza comunale da parte della Comunità. La previsione dello stanziamento di entrata è determinata in base al trend storico di tali riversamenti. Anche per tale tipologia di entrata non è stato determinato il FCDE. Si è provveduto invece al calcolo del FCDE sulle sanzioni ai regolamenti comunali (38,24% per le sanzioni emesse nei confronti dei cittadini e 37,20% per le sanzioni emesse nei confronti delle imprese), introitate e contabilizzate direttamente sul Bilancio Comunale.

Categoria 3 - Interessi su anticipazioni e crediti

Non si è provveduto alla determinazione del FCDE su tale tipologia di spesa in quanto gli interessi derivanti dalle giacenze di tesoreria. Si è invece provveduto a determinare l'FCDE sulle previsioni di interessi derivanti da ritardati pagamenti, solleciti, ingiunzioni di pagamento e ruoli coattivi.

Categoria 4 - Utili netti delle aziende speciali e partecipate, dividendi di società

Non si è provveduto alla determinazione del FCDE su tale tipologia di spesa in quanto i dividendi sono accertati per cassa nell'anno di distribuzione.

Categoria 5 - Proventi diversi

La categoria presenta voci di entrata riferite a rimborsi e recuperi di spese. Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità non è stato determinato per le entrate derivanti da enti pubblici e per i rimborsi versati anticipatamente o contestualmente all'effettuazione della prestazione oggetto di rimborso (spese per celebrazione matrimoni civili, ecc.) Il FCDE è stato invece determinato sui rimborsi da privati, quali il rimborso di spese condominiali, il recupero di quote di rette di ricovero, ecc.

Per le entrate con maggiore variabilità si è provveduto a calcolare un fondo prudenziale pari al 5%, valore superiore rispetto agli insoluti registrati nel quinquennio.

Titolo IV - Entrate derivanti da alienazioni, da trasferimento di capitale e da riscossioni

Non si è provveduto al calcolo del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità sul Titolo IV dell'entrata per le seguenti motivazioni.

- le alienazioni di beni del patrimonio si perfezionano con il pagamento antecedente o contestuale al passaggio di proprietà e di conseguenza non vi sono rischi di mancati introiti collegati con una effettiva cessione di beni;
- in base ai principi contabili il FCDE non viene calcolato su crediti derivanti da trasferimenti da enti pubblici;
- le concessioni edilizie o le sanatorie su abusi edilizi vengono rilasciate successivamente al versamento degli importi dovuti;
- nel Bilancio 2025-2027 non è prevista la concessione e la riscossione di crediti.

Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità è stato determinato utilizzando applicando la media semplice del rapporto fra incassi ed accertamenti dell'ultimo quinquennio. Negli incassi si è tenuto conto anche dell'incassato in conto residui del primo esercizio successivo per gli esercizi 2019-2023.

Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità è stato stanziato a Bilancio 2025-2027 nella spesa corrente per l'intero importo calcolato. Complessivamente il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità inserito nel Bilancio 2025-2027 ammonta ad 514.499,40 per l'esercizio 2025, ad € 514.778,90 per l'esercizio 2026 ed ad € 514.970,30 per l'esercizio 2027.

1.1 Fondo spese potenziali

Non si è provveduto allo stanziamento per accantonamenti a spese potenziali derivanti da contenzioso in quanto la quota accantonata nell'avanzo di amministrazione al 31/12/2023, pari ad euro 50.000,00, è ritenuta congrua a finanziare le procedure di contenzioso attualmente in essere. E' previsto lo stanziamento per l'accantonamento della quota annuale per l'indennità di fine mandato del Sindaco, calcolata in una mensilità dell'indennità di carica, come previsto dalla normativa.

E' stata stanziata una cifra pari ad € 100.000,00 annui per l'accantonamento della quota di competenza del Comune di Riva del Garda del trattamento di fine rapporto da corrispondere al personale dipendente.

Non è stato infine stanziato l'accantonamento per perdite da partecipate, in quanto non si prevede che le società partecipate presentino bilanci 2024 con perdite non coperte da riserve contenute nel Patrimonio netto, per le quali risulterebbe necessario l'accantonamento nell'esercizio 2025. Nel caso si verificassero perdite non coperte da riserve verrà stanziato l'accantonamento in sede di delibera consiliare di verifica degli equilibri di bilancio.

2. Elenco delle Entrate e delle Spese non ripetitive

Si riportano di seguito gli elenchi delle entrate e delle spese non ripetitive inserite a bilancio di previsione 2025-2027.

Elenco entrate non ripetitive di parte corrente (Titoli 1, 2 e 3)

Descrizione entrata	Piano Finanziario	Descrizione Piano Finanziario	2025	2026	2027
IMPOSTA COMUNALE PER L'ESERCIZIO DI IMPRESE DI ARTI E PROFESSIONI E ALTRE IMPOSTE	1.01.01.98.002	Altre imposte sostitutive n.a.c. riscosse a seguito di attività di verifica e controllo	100,00	100,00	100,00
IMPOSTA COMUNALE SULLA PUBBLICITÀ DA ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	1.01.01.53.002	Imposta comunale sulla pubblicità e diritto sulle pubbliche affissioni riscossa a seguito di attività di verifica e controllo	2.000,00	2.000,00	2.000,00
IMPOSTE SUL TURISMO	1.01.01.41.001	Imposta di soggiorno riscossa a seguito dell'attività ordinaria di gestione	100,00	100,00	100,00
IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI DA ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	1.01.01.08.002	Imposta comunale sugli immobili (ICI) riscossa a seguito di attività di verifica e controllo	10.000,00	10.000,00	10.000,00
IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA (IMUP) DA ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	1.01.01.06.002	Imposte municipale propria riscosse a seguito di attività di verifica e controllo	5.000,00	5.000,00	5.000,00
TASSA SUI SERVIZI INDIVISIBILI (TASI) DA ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	1.01.01.76.002	Tributo per i servizi indivisibili (TASI) riscosso a seguito di attività di verifica e controllo	2.000,00	2.000,00	2.000,00
IMPOSTA IMMOBILIARE SEMPLICE (IMIS) DA ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	1.01.01.06.002	Imposte municipale propria riscosse a seguito di attività di verifica e controllo	640.000,00	640.000,00	640.000,00
TASSA PER LO SMALTIMENTO DEI RIFIUTI SOLIDI URBANI - TRIBUTO DI COMPETENZA COMUNALE	1.01.01.51.002	Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani riscossa a seguito di attività di verifica e controllo	1.000,00	1.000,00	1.000,00
TRIBUTO COMUNALE SUI RIFIUTI E SERVIZI (TARES) DA ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	1.01.01.61.002	Tributo comunale sui rifiuti e sui servizi riscosso a seguito di attività di verifica e controllo	1.000,00	1.000,00	1.000,00
TRIBUTO COMUNALE SUI RIFIUTI (TARI) DA ATTIVITA' DI VERIFICA E CONTROLLO	1.01.01.51.002	Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani riscossa a seguito di attività di verifica e controllo	15.000,00	15.000,00	15.000,00
FONDO EMERGENZIALE A SOSTEGNO DELLA SPESA CORRENTE	2.01.01.02.001	Trasferimenti correnti da Regioni e province autonome	218.280,00	0,00	0,00
CONTRIBUTO PAT INTERVENTI E CERTIFICAZIONI IN CAMPO AMBIENTALE	2.01.01.02.001	Trasferimenti correnti da Regioni e province autonome	50.000,00	50.000,00	50.000,00
CONTRIBUTI CORRENTI DA COMUNI	2.01.01.02.003	Trasferimenti correnti da Comuni	7.000,00	7.000,00	7.000,00
SANZIONI AMMINISTRATIVE PER INFRAZIONI AL CODICE DELLA STRADA	3.02.02.01.004	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme del codice della strada a carico delle famiglie	360.000,00	360.000,00	360.000,00
SANZIONI AMMINISTRATIVE PER VIOLAZIONE REGOLAMENTI COMUNALI ORDINANZE E NORME DI LEGGE DA PARTE DI PRIVATI E FAMIGLIE	3.02.02.01.002	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme di polizia amministrativa a carico delle famiglie	5.000,00	5.000,00	5.000,00

SANZIONI AMMINISTRATIVE PER VIOLAZIONE REGOLAMENTI COMUNALI ORDINANZE E NORME DI LEGGE DA PARTE DI IMPRESE	3.02.03.01.002	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme di polizia amministrativa a carico delle imprese	3.000,00	3.000,00	3.000,00
SANZIONI AMMINISTRATIVE PER VIOLAZIONE AL CODICE DELLA STRADA DA RISCOSSIONE COATTIVA	3.02.02.01.004	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme del codice della strada a carico delle famiglie	3.000,00	3.000,00	3.000,00
INTERESSI ATTIVI DIVERSI - ALTRI	3.03.03.99.999	Altri interessi attivi da altri soggetti	500,00	500,00	500,00
RIMBORSI INAIL PER INFORTUNI SUL LAVORO	3.05.02.03.003	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Enti Previdenziali	5.000,00	5.000,00	5.000,00
RIMBORSI INPS EX INADEL PER INDENNITA' PREMIO DI SERVIZIO	3.05.02.03.003	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Enti Previdenziali	25.000,00	25.000,00	25.000,00
RIMBORSI E RESTITUZIONI DA COMUNI E ED AMMINISTRAZIONI LOCALI	3.05.02.03.002	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Locali	10.000,00	10.000,00	10.000,00
RIMBORSI E RESTITUZIONI DALL'ISTITUZIONE MAG	3.05.02.03.002	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Locali	21.600,00	3.000,00	3.000,00
RIFUSIONE DELLE SPESE PER LITI	3.05.02.03.004	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Famiglie	2.500,00	2.500,00	2.500,00
RIMBORSO PER ELEZIONI E CONSULTAZIONI PROVINCIALI	3.05.02.03.002	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Locali	0,00	0,00	0,00
Totale Complessivo			1.387.080,00	1.150.200,00	1.150.200,00

Elenco entrate non ripetitive di parte conto capitale (Titoli 4 e 5)

Descrizione entrata	Piano Finanziario	Descrizione Piano Finanziario	2025	2026	2027
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER LA DIGITALIZZAZIONE - ESPERIENZA DEL CITTADINO NEI SERVIZI PUBBLICI - MISURA M1C1-1.4.1 - CUP F81F22001350006	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	40.000,00	37.812,16	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER LA DIGITALIZZAZIONE - ADOZIONE APP IO - MISURA M1C1-1.4.3 - CUP F81F22003530006	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	0,00	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER LA DIGITALIZZAZIONE - ABILITAZIONE AL CLOUD PER LE PA LOCALI - MISURA M1C1-I.1.2 - CUP F81C22001300006	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	10.000,00	10.000,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER LA DIGITALIZZAZIONE -ESTENSIONE DELL UTILIZZO DELLE PIATTAFORME NAZIONALI DI IDENTITA' DIGITALE - SPID CIE COMUNI - MISURA M1C1-I.4.04 - CUP F81C22002690006	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	9.181,00	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER LA DIGITALIZZAZIONE - PIATTAFORMA DIGITALE NAZIONALE DATI - COMUNI - MISURA M1C1-I.3.1 - CUP F81C22002690006	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	16.588,96	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR ESTENSIONE DELL UTILIZZO DELL ANAGRAFE NAZIONALE DIGITALE (ANPR) - MISURA M1C1-I.4.4 - CUP F51F24002290006	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	8.979,20	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PIATTAFORMA NOTIFICHE DIGITALI - SEND - MISURA M1C1-I.4.5 - CUP F81F22006170006	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	32.589,00	0,00	0,00

CONTRIB. PREVISTI DAL FOI PER I SERVIZI DI ISTRUZIONE FINANZIATI PNRR - MISSIONE M4C1I1.1 - POLO 0-6 NIDO LAGO BLU RIONE 2 GIUGNO - CUP F84E22001050006 - OPK908	4.02.01.01.001	Contributi agli investimenti da Ministeri	7.366,54	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER I SERVIZI DI ISTRUZIONE - MISSIONE M4C1I1.1 - POLO 0-6 NIDO LAGO BLU RIONE 2 GIUGNO - CUP F84E22001050006 - OPK908	4.02.01.01.002	Contributi agli investimenti da Ministero dell'Istruzione - Istituzioni Scolastiche	469.921,90	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER I SERVIZI DI ISTRUZIONE - MISSIONE M4C1I1.1 - POLO 0-6 NIDO E SCUOLA MATERNA S. ALESSANDRO - CUP F84E22000450006 - OPK942	4.02.01.01.002	Contributi agli investimenti da Ministero dell'Istruzione - Istituzioni Scolastiche	100.376,75	0,00	0,00
INCENTIVI GSE PER EFFICIENTAMENTO ENERGETICO E ISOLAMENTO TERMICO	4.02.01.01.999	Contributi agli investimenti da altre Amministrazioni Centrali n.a.c.	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTO DALLO STATO PER INTERVENTI DI PUBBLICA SICUREZZA	4.02.01.01.999	Contributi agli investimenti da altre Amministrazioni Centrali n.a.c.	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTO DALLO STATO PER INTERVENTI DI VALORIZZAZIONE AMBIENTALE	4.02.01.01.999	Contributi agli investimenti da altre Amministrazioni Centrali n.a.c.	198.494,00	0,00	0,00
CONTRIBUTI DALLA PROVINCIA PER L'ACQUISTO LA COSTRUZIONE E LA MANUTENZIONE STRAORDINARIA DI IMMOBILI E MOBILI RELATIVI ALLE SCUOLE ELEMENTARI	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	977.500,00	0,00
CONTRIB. DELLA PROVINCIA PER L'ACQUISTO LA COSTRUZ. LA MANUTENZ. STRAORD. DI IMMOBILI E PER ALTRI INTERVENTI DI SALVAGUARDIA DEL TERRITORIO E DELL'AMBIENTE	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTO DELLA PROVINCIA PER FONDO PER GLI INVESTIMENTI	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	3.223.500,77	800.000,00	800.000,00
CONTRIB. DELLA PROVINCIA PER L'ACQUISTO LA COSTRUZ. LA MANUTENZ. STRAORD. DI INFRASTRUTTURE STRADALI	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
CONTRIB. PNRR MISSIONE M2C4I2.2 - EFFICIENTAMENTO ENERGETICO ANNO 2023 OPK950 - CUP	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
CONTRIB. PNRR MISSIONE M2C4I2.2 - EFFICIENTAMENTO ENERGETICO - ANNO 2024 - OPK951 - CUP	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER LA RIGENERAZIONE URBANA - MISSIONE M5C2I2.1 - CUP F81B21002390005 - OPK845	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER I SERVIZI DI ISTRUZIONE - MISSIONE M4C1I1.1 - POLO 0-6 NIDO LAGO BLU RIONE 2 GIUGNO - CUP F84E22001050006 - OPK908	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
CONTRIB. PREVISTI DAL PNRR PER I SERVIZI DI ISTRUZIONE - MISSIONE M4C1I1.1 - POLO 0-6 NIDO E SCUOLA MATERNA S. ALESSANDRO - CUP F84E22000450006 - OPK942	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
RIMBORSO DALLA PROVINCIA SPESE DI RISTRUTTURAZIONE E MANUTENZIONE STRAORDINARIA CONSERVATORIO	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	2.000,00	2.000,00	2.000,00
CONTRIB. PREVISTI DAL FOI PNRR PER LA RIGENERAZIONE URBANA - MISSIONE M5C2I2.1 - CUP F81B21002390005 - OPK845	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTI DALLA PROVINCIA INTERVENTI EDILIZIA SCOLASTICA E ASILI NIDO INTEGRATIVI DEGLI INVESTIMENTI PNRR MISSIONE 4 COMPOSANTE 1	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	314.902,84	0,00	0,00
CONTRIBUTO DELLA PROVINCIA PER FONDO INVESTIMENTI MINORI	4.02.01.02.001	Contributi agli investimenti da Regioni e province autonome	80.000,00	0,00	0,00

CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE DAL BIM PER FINANZIAMENTO INVESTIMENTI	4.02.01.02.018	Contributi agli investimenti da Consorzi di enti locali	315.034,50	0,00	0,00
ALIENAZIONE DI MOBILI E ARREDI PER UFFICIO	4.04.01.03.001	Alienazione di mobili e arredi per ufficio	1.000,00	1.000,00	1.000,00
ALIENAZIONE DI INFRASTRUTTURE STRADALI	4.04.01.08.012	Alienazione di Infrastrutture stradali	10.000,00	10.000,00	10.000,00
ALIENAZIONE DI TERRENI N.A.C.	4.04.02.01.999	Cessione di terreni n.a.c.	10.000,00	10.000,00	10.000,00
PROVENTI DERIVANTI DALLE SANZIONI PREVISTE DALLA DISCIPLINA URBANISTICA	4.05.01.01.001	Permessi di costruire	150.000,00	150.000,00	150.000,00
CONTABILIZZAZIONE OPERE DI URBANIZZAZIONE A SCOMPUTO DALLE CONCESSIONI EDILIZIE E DAI CONTRIBUTI DI URBANIZZAZIONE	4.05.01.01.001	Permessi di costruire	300.000,00	100.000,00	100.000,00
PROVENTI DERIVANTI DALLE CONCESSIONI EDILIZIE DAI CONTRIBUTI DI URBANIZZAZIONE	4.05.01.01.001	Permessi di costruire	600.000,00	500.000,00	500.000,00
CONTRIBUTI PER INTERVENTI IN CONTO CAPITALE SULL'ACQUEDOTTO BASSO SARCA	4.05.03.02.001	Entrate in conto capitale dovute a rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Locali	12.500,00	12.500,00	12.500,00
CONTRIBUTI PER INTERVENTI IN CONTO CAPITALE PER IL CORPO DEI VIGILI DEL FUOCO	4.05.03.02.001	Entrate in conto capitale dovute a rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Locali	22.000,00	9.300,00	9.300,00
COMPARTECIPAZIONE PER INTERVENTI IN CONTO CAPITALE RELATIVI AL SERVIZIO DI POLIZIA LOCALE INTERCOMUNALE	4.05.03.02.001	Entrate in conto capitale dovute a rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Locali	60.300,00	38.340,00	38.340,00
CONTABILIZZAZIONE ACQUISIZIONI GRATUITE DI ARREDI ATTREZZATURE ED ALTRI BENI MOBILI	4.05.04.99.999	Altre entrate in conto capitale n.a.c.	15.000,00	15.000,00	15.000,00
CONTABILIZZAZIONE ACQUISIZIONI GRATUITE DI AREE E ALTRI BENI IMMOBILI	4.05.04.99.999	Altre entrate in conto capitale n.a.c.	150.000,00	50.000,00	50.000,00
RIPARTO CANONI AGGIUNTIVI CONCESSIONI DERIVAZIONI ACQUA A SCOPO IDROELETTRICO	4.05.04.99.999	Altre entrate in conto capitale n.a.c.	330.000,00	330.000,00	330.000,00
RIMBORSI RESTITUZIONI E ALTRE ENTRATE DI PARTE CONTO CAPITALE	4.05.04.99.999	Altre entrate in conto capitale n.a.c.	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Totale Complessivo			6.509.735,46	3.073.452,16	2.048.140,00

Elenco spese non ripetitive di parte corrente

Piano Finanziario	Descrizione	2025	2026	2027
1.01.01.01.001	Arretrati per anni precedenti corrisposti al personale a tempo indeterminato	63.000,00	0,00	0,00
1.01.01.01.005	Arretrati per anni precedenti corrisposti al personale a tempo determinato	11.300,00	0,00	0,00
1.01.01.01.006	Voci stipendiali corrisposte al personale a tempo determinato	767.500,00	529.000,00	529.000,00
1.01.01.01.007	Straordinario per il personale a tempo determinato	20.300,00	20.300,00	20.300,00
1.01.01.01.008	Indennità ed altri compensi, esclusi i rimborsi spesa documentati per missione, corrisposti al personale a tempo determinato	7.341,67	10.600,00	10.600,00
1.01.02.01.001	Contributi obbligatori per il personale	230.200,00	161.700,00	161.700,00
1.01.02.01.003	Contributi per Indennità di fine rapporto erogata tramite INPS	14.500,00	14.500,00	14.500,00
1.01.02.02.001	Assegni familiari	5.000,00	5.000,00	5.000,00
1.03.01.02.999	Altri beni e materiali di consumo n.a.c.	0,00	0,00	0,00

1.03.01.05.999	Altri beni e prodotti sanitari n.a.c.	0,00	0,00	0,00
1.03.02.01.001	Organi istituzionali dell'amministrazione - Indennità	0,00	0,00	0,00
1.03.02.13.999	Altri servizi ausiliari n.a.c.	1.800,00	1.800,00	1.800,00
1.03.02.09.008	Manutenzione ordinaria e riparazioni di beni immobili	25.000,00	25.000,00	25.000,00
1.03.02.99.009	Acquisto di servizi per verde e arredo urbano	25.000,00	25.000,00	25.000,00
1.03.02.99.999	Altri servizi diversi n.a.c.	0,00	0,00	0,00
1.04.02.01.002	Liquidazioni per fine rapporto di lavoro	170.000,00	170.000,00	170.000,00
1.09.02.01.001	Rimborsi di imposte e tasse di natura corrente	56.000,00	56.000,00	56.000,00
1.09.99.04.001	Rimborsi di parte corrente a Famiglie di somme non dovute o incassate in eccesso	5.100,00	5.100,00	5.100,00
1.09.99.01.001	Rimborsi di parte corrente ad Amministrazioni Centrali di somme non dovute o incassate in eccesso	500,00	500,00	500,00
1.10.01.03.001	Fondo crediti di dubbia e difficile esazione di parte corrente	152.673,60	152.673,60	152.673,60
1.10.01.99.999	Altri fondi n.a.c.	0,00	0,00	0,00
1.10.02.01.001	Fondo pluriennale vincolato	7.600,00	7.600,00	7.000,00
1.10.05.02.001	Spese per risarcimento danni	1.300,00	1.300,00	1.300,00
Totale		1.564.115,27	1.186.073,60	1.185.473,60

Elenco spese non ripetitive di parte conto capitale

Descrizione	Macroaggregato	Descrizione Macroaggregato	2025	2026	2027
Investimenti previsti dal Programma generale delle opere pubbliche comprese le manutenzioni straordinarie e le progettazioni, acquisti di beni mobili e immobili	2.02	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	12.002.237,09	2.890.452,16	1.865.140,00
Contributi ad enti ed associazioni per interventi in conto capitale	2.03	Contributi agli investimenti	434.000,00	163.000,00	163.000,00
Fondi destinati alle iniziative per il bilancio partecipato e restituzione oneri urbanizzazione e contruibuti ad edificare	2.05	Altre spese in conto capitale	20.000,00	20.000,00	20.000,00
		Totale	12.456.237,09	3.073.452,16	2.048.140,00

3. Prospetti delle Entrate per Titoli, Tipologie e Categorie e delle Spese per Titoli e Macroaggregati

Al fine della migliore comprensione dei dati di bilancio si riportano in calce alla nota integrativa un prospetto delle entrate suddivise Titoli, Tipologie e Categorie ed un prospetto delle spese Missioni, Programmi e Macroaggregati.

La suddivisione delle Entrate in Categorie consente un leggere con maggiore dettaglio la natura dell'entrate. La rappresentazione per macroaggregati della spesa consente di aver l'evidenza della composizione delle spese correnti ed in conto capitale.

4. Risultato di Amministrazione presunto

4.1 Composizione e dettaglio quote vincolate e accantonate e relativo utilizzo

Si è provveduto a determinare il Risultato di Amministrazione presunto al 31/12/2024, rappresentando lo stesso in apposita tabella dimostrativa riportata nel Bilancio di Previsione 2025-2027. Il Risultato di Amministrazione presunto al 31/12/2024 è stato determinato partendo dall'Avanzo di Amministrazione e dal Fondo Pluriennale Vincolato al 31/12/2023 a cui sono stati aggiunti/sottratti gli accertamenti di entrata, gli impegni di spesa e le movimentazioni in conto residui registrati al 31/12/2024. Si è inoltre provveduto a stimare i movimenti di entrata, spesa ed in conto residui in corso di effettuazione, nel contesto delle operazioni di chiusura di esercizio e di riaccertamento dei residui. E' stato infine quantificato il Fondo Pluriennale Vincolato presunto al 31/12/2024, calcolato sulla base degli impegni o prenotazioni di impegno iscritte agli esercizi 2025 e successivi. Il Risultato di Amministrazione presunto derivante dalle operazioni di cui sopra risulta pari ad €33.563.727,19.

All'interno dell'Avanzo di Amministrazione presunto sono stati operati accantonamenti per complessivi € 2.923.891,29. Di questi € 1.793.633,75, si riferiscono all'accantonamento a Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità. Tale fondo è stato stimato in modo prudenziale applicando all'FCDE al 31/12/2023 la quota stanziata a Bilancio di Previsione 2024-2026 sull'esercizio 2024. Fra le quote accantonate è stato confermato l'accantonamento al Fondo per il contenzioso ed anche il fondo perdite delle società partecipate, in quanto non sono state registrate perdite non coperte da riserve del patrimonio netto fra le società partecipate dal Comune di Riva del Garda. Fra gli altri accantonamenti si è provveduto a stanziare la quota 2024 dell'accantonamento dell'indennità di fine mandato del Sindaco ed a stimare l'incremento dell'accantonamento a Fondo TFR per il personale dipendente al 31/12/2024.

La parte vincolata presenta vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili derivanti dalle quote accertate e non impegnate delle entrate derivanti da permessi di costruzione e sanzioni in materia edilizia.

La parte destinata agli investimenti, stimata in €12.000.000,00, è stata determinata sulla base della quota di avanzo destinato agli investimenti applicata al Bilancio di Previsione 2024-2026 che non si prevede di utilizzare, in quanto non saranno impegnate entro fine anno le relative spese.

La rimanente quota di €18.589.835,90 costituisce la parte libera dell'Avanzo di Amministrazione presunto al 31/12/2024.

4.2 Utilizzo quote vincolate e accantonate in sede di Bilancio di Previsione 2025-2027

Nel bilancio di previsione 2025-2027 non è previsto l'utilizzo di alcuna quota vincolata e accantonata del risultato di amministrazione presunto.

4.3 Fondo cassa all'1/1/2025 e cassa vincolata

Il fondo cassa all'inizio dell'esercizio risulterà pari al fondo cassa al 31/12/2024, come da scritture contabili del Comune e del Tesoriere comunale, Banca Popolare di Sondrio. Tale fondo di cassa è pari ad euro 381.069,38.

A seguito dell'erogazione di acconti sui trasferimenti PNRR è stato necessario provvedere, sulla base della normativa e dei principi contabili, a vincolare la quota di trasferimento erogata e non materialmente utilizzata per i pagamenti connessi alla realizzazione dell'opera finanziata.

Sulla base delle ultime disposizioni normative l'importo della cassa vincolata al 31/12/2024, sarà pari agli anticipi dei contributi PNRR, non ancora utilizzati per pagamenti di statuti di avanzamento delle opere pubbliche finanziate. Alla data di approvazione dello schema di Bilancio di Previsione 2025-2027 i fondi vincolati risultano così costituiti:

- contributo PNRR M.4 C.1 I.1.1 "Piano per asili nido e scuole dell'infanzia e servizi di educazione e cura per la prima infanzia" per l'intervento di Riorganizzazione spazi interi

asilo nido Lago Blu e scuola materna Rione 2 Giugno – Polo 0-6 - CUP F84E22001050006, cassa vincolata €306.217,37;

- contributo PNRR M.4 C.1 I.1.1 "Piano per asili nido e scuole dell'infanzia e servizi di educazione e cura per la prima infanzia" per l'intervento di Riorganizzazione spazi interi asilo nido e scuola materna S. Alessandro per realizzazione Polo 0-6 - CUP F84E22000450006, cassa vincolata €52.063,77.

Oltre ai trasferimenti a valere sul PNRR risulta vincolato in termini di cassa il trasferimento della Comunità Alto Garda e Ledro derivante dall'avanzo di amministrazione del Corpo di Polizia Locale Intercomunale Alto Garda e Ledro, per la parte non ancora utilizzata, pari ad euro 22.788,24.

5. Elenco degli interventi programmati per spese di investimento

Non si prevede a bilancio di dover ricorrere al debito per il finanziamento delle spese di investimento previste le quali sono finanziate con mezzi propri (alienazioni, contributi di concessione, canoni derivazioni idroelettriche) e da trasferimenti in conto capitale da parte della Provincia, dello Stato, compresi i fondi a valere sul PNRR e altri enti pubblici, quali il BIM, e la Comunità Alto Garda e Ledro.

Per una più dettagliata analisi di tali entrate si rimanda a quanto riportato nel Documento Unico di Programmazione. Nel Programma generale delle opere pubbliche, inserito nella Sezione Operativa e redatto secondo quanto previsto dalla deliberazione provinciale n. 1061/2002, sono riportati gli interventi riguardanti le opere pubbliche inserite fra le spese in conto capitale del bilancio e la loro fonte di finanziamento.

In calce alla presente si allega un prospetto riepilogativo della spesa di investimento, raggruppata per Piano Finanziario, Missione e Programma, con l'indicazione della fonte di finanziamento.

6. Dimostrazione del rispetto del tasso di delegabilità dei cespiti di entrata e valutazione sull'impatto degli oneri di ammortamento sulle spese correnti comprese nella programmazione triennale.

La normativa provinciale (art. 25 della L.P. n. 3/2006 e relativo Regolamento di esecuzione approvato con D.P.P. 21 giugno 2007 n. 14-94/) stabilisce che, a partire dal 2015, nessun mutuo può essere contratto se l'importo degli interessi dovuti per tale mutuo, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, al netto del 50% dei contributi annuali, supera il 8% delle entrate relative ai primi tre titoli del bilancio corrente risultanti dal conto consuntivo del penultimo anno precedente a quello in cui viene deliberata l'assunzione di nuovi mutui. L'importo delle delegazioni conseguenti all'assunzione dei mutui previsti per il triennio è nei limiti previsti dalla normativa indicata come di seguito dimostrato:

Ammontare interessi passivi dei mutui in ammortamento nel 2025	0,00
- Quota 50% contributi P.A.T. in conto annualità 2025	0,00
Quota netta di interessi sull'indebitamento	0,00
Limite di indebitamento: 8% (*) entrate correnti accertate sul conto consuntivo 2023 al netto dei contributi in conto annualità (28.388.912,51)	2.271.113,00
Quota disponibile per l'assunzione di nuovi mutui	2.271.113,00
Ammontare interessi passivi annui dei nuovi mutui che si prevede di contrarre nel triennio	0,00

* Percentuale stabilita dall'art. 25 della LP 16/6/2006 n. 3 come modificato dall'art.9 comma 4 della LP 22/4/2014 n. 1

Non essendo prevista l'assunzione di alcun mutuo non vi è neppure alcun riflesso negativo sulle spese correnti del bilancio pluriennale.

7. Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente

Il Comune non ha in essere alcuna garanzia, principale o sussidiaria, prestata a soggetti terzi.

8. Strumenti finanziari derivati

Il Comune non è titolare di alcun contratto relativo a strumenti finanziari derivati o di finanziamento che includono una componente derivata; di conseguenza non vi è alcun onere o impegno finanziario a bilancio

9. Elenco degli enti e organismi strumentali

Organismi strumentali del Comune sono da considerarsi le società controllate alle quali è stata affidata la gestione di servizi pubblici locali o di interesse generale, nonché eventuali attività o funzioni strumentali. Nello specifico si tratta di Alto Garda Parcheggi e Mobilità APM Srl e di Gestel Srl.

I bilanci di detti organismi, anche ai fini di quanto previsto dall'art. 172 comma 1 lettera a) del D.lvo 267/2000, come quelli delle altre società partecipate, sono reperibili sul sito internet istituzionale del Comune, www.comune.rivadelgarda.tn.it, alla sezione "Amministrazione trasparente, Altri contenuti, Dati Ulteriori", nelle rispettive schede informative.

Sempre sul sito internet istituzionale del Comune www.comune.rivadelgarda.tn.it alla sezione "Amministrazione trasparente, Bilanci" sono pubblicati i rendiconti del Comune.

10. Elenco delle partecipazioni

Si allega l'elenco delle partecipazioni come pubblicato nella citata "Amministrazione trasparente – Enti Controllati" del sito internet istituzionale del Comune, www.comune.rivadelgarda.tn.it.

13. Fondo di Garanzia debiti commerciali (FGDC)

La Legge di Bilancio 2019, L. 145/2018, ai commi 859 e seguenti dell'art. 1, impone, a partire dal 2020, alcune penalizzazioni per gli Enti che non riducono il proprio stock di debito commerciale scaduto e che non rispettano i tempi di pagamento previsti dalla normativa. La penalità, per le amministrazioni in contabilità finanziaria consiste nell'istituzione di un Fondo di Garanzia per i Debiti Commerciali (FGDC). Su tale fondo non sono ammessi impegni di spesa e lo stanziamento è destinato a confluire nell'avanzo di amministrazione a fine esercizio.

Non sono tenuti all'istituzione del Fondo gli Enti il cui debito residuo, alla fine dell'esercizio precedente, sia inferiore al 5% del totale delle fatture ricevute nel medesimo esercizio e che hanno un indicatore di ritardo annuale dei pagamenti inferiore ad 1.

La Legge di Bilancio per l'anno finanziario 2020, Legge n. 160 dd. 27 dicembre 2019 ha prorogato al 2021 l'entrata in vigore del nuovo fondo di accantonamento.

Il Comune di Riva del Garda non è tenuto all'istituzione del FGDC in quanto il debito residuo al 31/12 degli esercizi dal 2021 al 2023 era inferiore al 5% delle fatture ricevute rispettivamente in tali esercizi. L'indicatore di ritardo annuale dei pagamenti ha registrato valori inferiori allo zero in

ciascuno degli esercizi 2021, 2022 e 2023 ed anche nei primi 3 trimestri 2024 e nella proiezione annuale 2024. Di conseguenza non si è provveduto a prevedere l'accantonamento sugli esercizi del Bilancio di Previsione 2025-2027.

14. Servizi a domanda individuale

Si riporta di seguito la tabella esplicativa delle entrate e delle spese relative ai servizi a domanda individuale

Servizi	Spesa			Entrata	Quota a carico del Comune	% copertura
	Personale	Altre spese	Totale			
Asili Nido	559.112,50	544.800,00	1.103.912,50	1.500.000,00	-396.087,50	135,88%
Mensa Scuola Materna	39.000,00	51.700,00	90.700,00	24.000,00	66.700,00	26,46%
Gabinetti pubblici	0,00	54.550,00	54.550,00	14.000,00	40.550,00	25,66%
Totali	598.112,50	651.050,00	1.249.162,50	1.538.000,00	-288.837,50	123,12%

I costi di gestione per Asili Nido sono indicati al 50% (Legge 23.12.1992 n. 498 art. 5).

15. Altre informazioni

Ai fini di una maggiore interpretazione e di una più dettagliata analisi dei dati di bilancio, si rimanda a quanto riportato negli specifici punti del Documento Unico di Programmazione 2025-2027, dove è riportata l'analisi delle entrate e le azioni, gli interventi e le spese suddivise per Missione, Programma e Titolo.