

COMUNE DI PROVAGLIO D'ISEO

# RENDICONTO FINANZIARIO SEMPLIFICATO 2024



## PREMESSA

Il Rendiconto finanziario semplificato è un documento che il Comune di Provaglio d'Iseo vuole mettere a disposizione dei propri cittadini per una lettura facilitata del Rendiconto di Gestione 2024 approvato dal Consiglio Comunale.

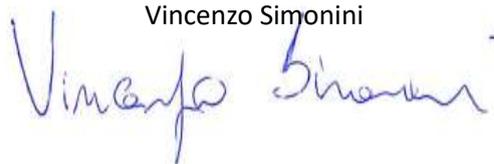
Si tratta del quinto documento predisposto dall'Amministrazione Comunale per offrire la possibilità di una completa interpretazione dei dati anche da parte dei non addetti ai lavori; un atto di trasparenza verso coloro ai quali i servizi pubblici, prodotti dal lavoro dell'intera struttura comunale, sono indirizzati.

Quindi uno strumento di apertura nei confronti dei cittadini per comprendere l'attività dell'Ente e l'attuazione degli obiettivi.

Pensando di fare cosa gradita, auguro a tutti buona lettura!

**IL SINDACO**

Vincenzo Simonini



## ALCUNI CONCETTI PER COMINCIARE...

La presente relazione è predisposta dal responsabile del Settore Economico Finanziario dott. Andrea Pagnoni e dal Vicesindaco, Assessore delegato Bilancio-Tributi-Commercio-Attività produttive e Patrimonio Lucia Pezzotti.

È una sintesi tratta del fascicolo del Rendiconto di Gestione 2024, approvato dal Consiglio Comunale con delibera n. 10 del 29 aprile 2025 e pubblicata in forma integrale, disponibile per chi volesse approfondire, sul sito internet del Comune, nella sezione Amministrazione trasparente.

Anche in questa versione finanziaria semplificata vengono analizzate le entrate ordinarie finalizzate alla gestione dei vari servizi e vengono riportati gli investimenti realizzati o in corso di completamento, con indicazione delle singole fonti di finanziamento.

Nella parte di testa sono riportati alcuni concetti di base ed i riferimenti normativi principali; in coda lo stato di attuazione del programma come riportato nella Relazione della Giunta al Rendiconto.

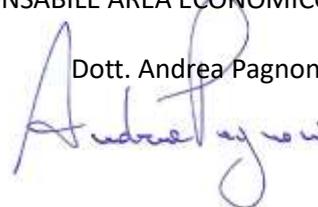
L'ASSESSORE AL BILANCIO

Lucia Pezzotti



IL RESPONSABILE AREA ECONOMICO FINANZIARIA

Dott. Andrea Pagnoni



## Il ciclo della programmazione

La vita finanziaria di un Comune è regolata dal ciclo “PROGRAMMAZIONE-GESTIONE RENDICONTAZIONE”. Presupposto di tale regolazione è che si “spende meglio” se: prima si programmano le spese, si rende conto di come si è speso e, in base ai risultati, si programmano le spese per un nuovo ciclo e così via.

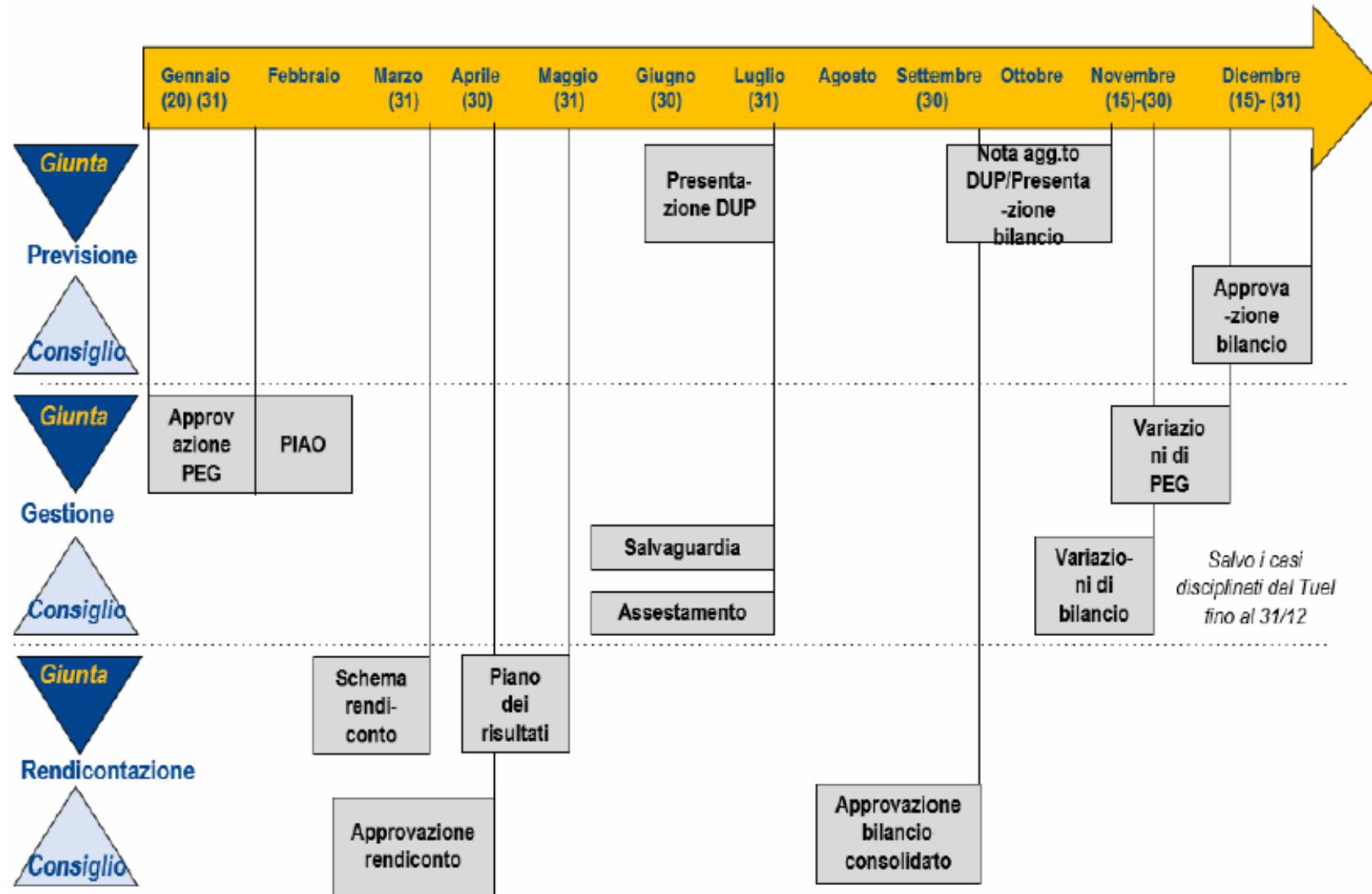
I principali documenti alla base di questa attività, corredati da note integrative e altri allegati, sono:

1. Il **Documento unico di programmazione (DUP)**, che costituisce il presupposto necessario di tutti gli altri documenti di programmazione. Esso contiene a sua volta altri importanti documenti di programmazione quali:
  - a) Il Programma triennale delle opere pubbliche
  - b) Il Programma biennale degli acquisti di forniture e servizi
  - c) Il Piano delle alienazioni e valorizzazioni del patrimonio immobiliare
  - d) Il Programma degli incarichi di collaborazione professionale
  - e) Il Programma del fabbisogno del personale
2. Il **Bilancio di previsione finanziario (BPF)**, nel quale vengono rappresentate contabilmente le previsioni di natura finanziaria riferite a ciascun esercizio compreso nell’arco temporale considerato nel DUP, attraverso il quale gli organi di governo di un ente definiscono la distribuzione delle risorse finanziarie tra i programmi e le attività che l’amministrazione deve realizzare, in coerenza con quanto previsto nel documento di programmazione
3. Il **Piano esecutivo di gestione (PEG)**, che permette di declinare in maggior dettaglio la programmazione operativa contenuta nel DUP
4. Il **Rendiconto della gestione** – costituito dal conto del bilancio, dal conto economico e dallo stato patrimoniale - nel quale trovano rappresentazione i risultati della gestione del bilancio.
5. Il Piano integrato di attività e organizzazione (**PIAO**) con l’obiettivo di assorbire, razionalizzandone la disciplina in un’ottica di massima semplificazione, molti degli atti di pianificazione cui sono tenute le amministrazioni.

Da ultimo, a partire dall’esercizio 2024, al fine di stimolare gli enti ad approvare il bilancio di previsione entro il 31 dicembre, evitando il più possibile le proroghe, è stato rivisto l’iter di formazione del bilancio di previsione prevedendo il documento di **Bilancio Tecnico** predisposto dal Responsabile Finanziario sulla base degli indirizzi iniziali della Giunta Comunale secondo le seguenti tempistiche temporali:



Di seguito viene illustrato il ciclo integrato di programmazione e controllo per avere una visione più generale e meno settorializzata della via dell'ente locale.



## Il Rendiconto della gestione.

Il risultato di bilancio di un Comune si misura come differenza fra entrate accertate e spese impegnate:

- Un'entrata viene **accertata**, quindi contabilizzata, se l'ente ha maturato il diritto a riscuoterla.
- Una spesa viene **impegnata**, quindi contabilizzata, se l'ente ha maturato un debito che deve pagare.

Il risultato calcolato come differenza fra entrate accertate e spese impegnate è il **risultato di competenza finanziaria**.

Accertamento e impegno costituiscono, rispettivamente, la prima fase della gestione delle entrate e delle spese. Le fasi sono: accertamento, riscossione e versamento delle entrate e impegno, liquidazione, ordinazione e pagamento delle spese.

Nella redazione del rendiconto, oltre agli accertamenti di entrata e agli impegni di spesa rivestono grande importanza la **riscossione** delle entrate e il **pagamento** delle spese:

- Un'entrata è **riscossa** quando i soggetti legittimati (in primo luogo il tesoriere, costituito da un istituto di credito che ha in concessione il servizio in base ad una convenzione, ma anche altri incaricati, sia interni che esterni all'Ente, che prendono il nome di *agenti contabili*) introitano materialmente le somme accertate.
- Una spesa è **pagata** quando il tesoriere, generalmente *previo* mandato di pagamento sottoscritto dal Servizio finanziario dell'Ente (in alcuni casi specifici il pagamento può *precedere* il mandato), provvede a pagare le somme impegnate.

Il risultato calcolato come differenza fra entrate rimosse e spese pagate è il **risultato in termini di cassa**.

Quando riscossioni e pagamenti avvengono nello stesso esercizio in cui sono stati effettuati i rispettivi accertamenti e impegni, si parla di **riscossioni/pagamenti in conto competenza**.

È tuttavia normale che, a chiusura dell'esercizio finanziario (31 dicembre), per alcune entrate e spese non tutte le fasi si siano esaurite: capita quindi che alcune entrate accertate non siano ancora state rimosse e alcune spese impegnate non siano ancora state pagate, dando origine ai residui:

- Le entrate accertate ma non rimosse nel corso dell'esercizio danno luogo ai cosiddetti **residui attivi**.
- Le spese impegnate ma non pagate nel corso dell'esercizio danno luogo ai cosiddetti **residui passivi**.

Si tratta di crediti e debiti del Comune, la cui gestione viene traslata all'esercizio successivo: si parla in tal caso di **riscossioni/pagamenti in conto residui**.

Nel Conto del bilancio si trova esposto il prospetto dimostrativo del **risultato di amministrazione**, espresso come differenza tra fondo cassa al 31/12 aumentato dei residui attivi e al netto dei residui passivi (e del fondo pluriennale vincolato).

$$\boxed{\text{RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE}} = \boxed{\text{FONDO CASSA AL 31/12}} + \boxed{\text{RESIDUI ATTIVI}} - \boxed{\text{RESIDUI PASSIVI}} - \boxed{\text{FPV}}$$

- Cos'è il **fondo pluriennale vincolato (FPV)**? Si tratta di un saldo finanziario costituito da risorse accertate destinate al finanziamento di obbligazioni giuridicamente perfezionate esigibili in esercizi successivi (cioè debiti che scadono negli anni successivi) a quello in cui è accertata l'entrata. Trova impiego soprattutto per la spesa per investimenti, come strumento di rappresentazione e previsione della spesa dei lavori pubblici, in quanto consente di comprendere pienamente il procedimento di impiego delle risorse acquisite dal Comune (finanziamenti: prestiti, ricavi da alienazioni immobiliari, risorse interne) che richiedono un periodo di tempo pluriennale per il loro utilizzo (spesa);
- Da cosa è composto il **risultato di amministrazione**? Da quattro categorie di fondi:
- ✓ **Fondi accantonati.** Non tutto ciò che è stanziato nel bilancio di previsione può essere utilizzato. Disposizioni normative o eventi di gestione determinano a fine anno una differenza (positiva o negativa) tra entrate e uscite: una parte di risorse viene accantonata a fronte di imprevisti (fondo rischi), ma soprattutto a fronte di difficoltà a riscuote alcune categorie di entrata (fondo crediti di dubbia e difficile esazione);
- ✓ **Fondi vincolati.** Oltre agli accantonamenti, un'altra parte di risorse che non ha trovato ancora utilizzo ma che ha un vincolo su una specifica spesa e non può avere altri impieghi, costituisce la quota vincolata del risultato di amministrazione, che può essere utilizzata nell'anno successivo;
- ✓ **Fondi destinati.** Se invece vi sono risorse destinate a finanziare genericamente spese in conto capitale non ancora utilizzate a fine anno, esse vanno a costituire il fondo destinato agli investimenti (e non alla spesa corrente), anch'esso utilizzabile nell'anno successivo;
- ✓ **Fondi liberi.** Se, infine, sottraendo queste tre quote (accantonate, vincolate e destinate) al risultato di amministrazione inteso come sopra (fondo cassa al 31/12 + residui attivi – residui passivi – FPV) si ottiene un valore ancora positivo, esso costituisce la quarta quota dei cosiddetti fondi "liberi", vero e proprio avanzo di amministrazione (se negativo, si ha invece disavanzo), utilizzabile l'anno successivo, ma secondo una prestabilita gerarchia di priorità.

### *La classificazione delle entrate e delle spese.*

Le entrate sono classificate in:

- **Titoli**, definiti in funzione della fonte di provenienza delle entrate;
- **Tipologie**, definite in base alla natura delle entrate, nell'ambito di ciascuna fonte di provenienza.

Le spese sono classificate in:

- **Missioni**, che rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dall'amministrazione utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate;
- **Programmi**, che rappresentano gli aggregati omogenei di attività volte a perseguire gli obiettivi definiti nell'ambito delle missioni. I programmi, a loro volta, sono ripartiti in titoli.

### *Contabilità finanziaria e contabilità economico-patrimoniale*

Tutti questi termini appartengono al dizionario della **contabilità finanziaria**, la principale per gli enti locali, che costituisce il sistema contabile fondamentale per fini autorizzatori e di rendicontazione del risultato della gestione.

Alle rilevazioni di carattere **economico-patrimoniale** viene riconosciuto un ruolo meramente informativo e complementare rispetto alle esigenze a tal fine previste dalla normativa comunitaria in materia di controllo e consolidamento della spesa pubblica.

### *Fonti normative*

La tenuta dei conti di un Comune segue precise regole e principi determinati da disposizioni normative a livello nazionale. Alcune sono relativamente stabili, anche se negli ultimi anni, dopo una fase di sperimentazione della Riforma ("Armonizzazione dei sistemi contabili"), non sono mancate modifiche talvolta anche sostanziali. Altre cambiano ogni anno in virtù delle Leggi di bilancio, che vengono varate a "fine anno" a valere sul successivo. Infine, vi sono alcuni ambiti nei quali il legislatore lascia margini di libertà ai singoli enti di regolare autonomamente procedure di minor rilievo.

Le fonti in materia di contabilità sono assai numerose ma, in sintesi, le principali sono le seguenti:

- Decreto Legislativo 18/08/2000, n. 267 "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli Enti Locali" (TUEL) parte seconda;

- Decreto Legislativo 23/06/2011, n. 118 “Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle regioni, degli enti locali e dei loro organismi a norma degli articoli 1 e 2 della Legge 05.05.2009, n. 42”;
- Legge n. 243/2012 “Disposizioni per l’attuazione del principio del pareggio di bilancio ai sensi dell’art. 81, sesto comma, della Costituzione”;
- Legge di bilancio;
- Statuto Comunale;
- Regolamento Comunale di Contabilità.

## IL CAMPO D’AZIONE DEL COMUNE

L’attività di un Comune viene esercitata su una vasta gamma di funzioni amministrative previste dall’ordinamento giuridico che regola la competenza tra i diversi livelli di governo (nazionale, regionale, provinciale e comunale).

Tra i principali ambiti d’azione per i Comuni sono da segnalare:

- **L’ISTRUZIONE**, per assicurare le spese di funzionamento della scuola materna, elementare e media inferiore;
- **I SERVIZI SOCIALI**, per gestire gli asili nido, l’assistenza agli anziani e per sostenere persone e famiglie con particolari condizioni di fragilità;
- **LA CULTURA**, per provvedere alla gestione delle biblioteche e alle iniziative culturali;
- **LO SPORT ED IL TEMPO LIBERO**, per assicurare il funzionamento delle strutture sportive ed il sostegno ad iniziative e manifestazioni oltre che all’associazionismo;
- **LA SICUREZZA PUBBLICA**, per garantire l’ordine e la sicurezza pubblica dei cittadini nel territorio comunale;
- **LA VIABILITÀ E L’ILLUMINAZIONE PUBBLICA**, per garantire la manutenzione ordinaria e straordinaria e l’illuminazione delle strade comunali;
- **L’AMBIENTE**, per la manutenzione e la gestione dei parchi e dei giardini e per il funzionamento dei servizi inerenti all’igiene ambientale e lo smaltimento dei rifiuti;
- **LA GESTIONE DEL TERRITORIO**, per la programmazione urbanistica.

**DATI GENERALI POPOLAZIONE E TERRITORIO***Dati Anagrafici*

VOCE	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Popolazione al 31/12	7.393	7.351	7.369	7.296	7.248	7.207	7.174	7.118	7.109
Nuclei familiari	3.047	3.038	3.033	3.036	3.057	3.061	3.067	3.071	3.076
Numero dipendenti	15	17	18	18	20	22	21	21	21

*Andamento demografico della popolazione*

VOCE	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Nati nell'anno	73	60	47	48	28	40	37	32	35
Deceduti nell'anno	59	69	52	62	87	64	68	51	65
Saldo naturale nell'anno	14	-9	-5	-14	-59	-24	-31	-19	-30
Iscritti da altri comuni	223	157	192	169	202	189	174	155	205
Cancellati per altri comuni	166	173	165	230	160	186	187	201	170
Cancellati per l'estero	23	31	10	8	25	12	1	5	25
Altri cancellati	/	16	2	19	11	31	15	5	23
Iscritti dall'estero	21	22	1	13	6	15	26	13	31
Altri iscritti	7	7	10	0	0	8	3	6	3
Saldo migratorio e per altri motivi	62	-34	26	-75	12	-17	0	-37	21

*Dati Territoriali*

VOCE	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Frazioni geografiche	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Superficie totale del	1.616	1.616	1.616	1.616	1.616	1.616	1.616	1.616	1.616
Superficie urbana (ha)	295	295	295	295	295	295	295	295	295
Lungh. strade esterne (km)	28,90	28,90	28,90	28,90	28,90	30,00	30,00	30,00	30,00
Lungh.strade interne centro ab (km)	23,20	23,20	23,20	23,20	23,20	23,20	23,20	23,20	23,20

## ORGANI POLITICI

L'esercizio 2024 è stato caratterizzato dalle elezioni amministrative che si sono tenute l'8 e il 9 giugno 2024 e che ha visto la riconferma del Sindaco precedentemente in carica.

### MANDATO AMMINISTRATIVO 2019-2024 GIUGNO

SINDACO	LISTA DI APPARTENENZA
SIMONINI VINCENZO	Lista CIVICA BENE COMUNE

GIUNTA COMUNALE	QUALIFICA	DELEGA ASSESSORILE
PEZZOTTI LUCIA	ASSESSORE VICESINDACO	Bilancio, Tributi, Commercio, Attività produttive, Patrimonio, Turismo e promozione turistica, Farmacia comunale
ALBERTELLI GIAMBORTOLO	ASSESSORE	Servizi alla persona e salute, Volontariato e Associazionismo, Politiche per la famiglia e l'infanzia, Politiche giovanili, Rapporti con Ufficio di Piano
BABAGLIONI FRANCESCA	ASSESSORE	Cultura, Pubblica Istruzione, Politiche Educative
GIANCARLO DOLFINI	ASSESSORE	Ecologia e Ambiente, Edilizia Privata, Mobilità, Comunicazione istituzionale, Lavori pubblici, Transizione ecologica

CONSIGLIERI DI MAGGIORANZA	CONSIGLIERI DIMINORANZA
<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p style="text-align: center;"><b>Gruppo "Civica Bene Comune"</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Francesca Babaglioni</li> <li>2. Andrea Boldi <i>Rapporti con frazioni - Decoro Urbano</i></li> <li>3. Massimo Ruggeri</li> <li>4. Damiano Delledonne <i>Protezione Civile</i></li> <li>5. Roberta Lazzaroni <i>Sport e tempo libero, Gemellaggi</i></li> <li>6. Magdalena Sofia Preaux <i>Pari Opportunità</i></li> <li>7. Marina Simonini <i>Rilancio tradizioni locali, Eliminazione Barriere Architettoniche</i></li> <li>8. Gianni Tranfa <i>Politiche per l'integrazione, Tavolo della pace</i></li> </ol> </div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center; margin-bottom: 20px;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p style="text-align: center;"><b>Progetto Provaglio</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Edoardo Zilioli</li> <li>2. Matteo Turelli</li> </ol> </div> </div> <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p style="text-align: center;"><b>Civitas Provaglio</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Manuel Palini</li> <li>2. Luigina Venturini</li> </ol> </div> </div>

**MANDATO AMMINISTRATIVO 2024 GIUGNO - 2029**

SINDACO	LISTA DI APPARTENENZA
SIMONINI VINCENZO	Lista CIVICA BENE COMUNE

Con deliberazione del Consiglio Comunale n. 15 del 22/06/2024, il Sindaco ha comunicato la nuova composizione della Giunta Comunale e la redistribuzione delle deleghe, come di seguito riportate:

GIUNTA COMUNALE	QUALIFICA	DELEGA ASSESSORILE
PEZZOTTI LUCIA	ASSESSORE VICESINDACO	Bilancio, Tributi, Commercio, Attività produttive, Patrimonio, Promozione turistica, Personale
ALBERTELLI GIAMBORTOLO	ASSESSORE	Servizi alla persona e salute, Volontariato e Associazionismo, Politiche per la famiglia, Organizzazione e rapporti con Ufficio di Piano
BABAGLIONI FRANCESCA	ASSESSORE	Cultura, Pubblica Istruzione, Politiche Educative, Gemellaggi, Politiche infanzia e Politiche giovanili
GAROSIO ELISA	ASSESSORE	Ecologia e Ambiente, Edilizia Privata, Lavori pubblici, Verde pubblico e parchi pubblici

CONSIGLIERI DI MAGGIORANZA	CONSIGLIERI DIMINORANZA
 <p><b>Gruppo “Civica Bene Comune Enzo Simonini Sindaco”</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Marina Simonini</li> <li>2. Andrea Boldi <i>incaricato a Rapporti con le frazioni, Decoro e arredo urbano</i></li> <li>3. Luigina Venturini</li> <li>4. Gianni Alari</li> <li>5. Roberta Lazzaroni <i>incaricato a Pari opportunità, Sport e tempo libero</i></li> <li>6. Mariarosa Ghitti <i>incaricato alle Politiche Partecipative</i></li> <li>7. Giancarlo Dolfini</li> <li>8. Elsa Gatti</li> </ol>	 <p><b>Gruppo “Civica Nuova Provaglio d'Iseo – Marco Zuccoli Bergomi Sindaco”</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Marco Zuccoli Bergomi</li> <li>2. Emma Soncini</li> <li>3. Claudio Ferlinghetti</li> <li>4. Nicola Gatti</li> </ol>

## STRUTTURA ORGANIZZATIVA

La struttura organizzativa è articolata in tre unità organizzative:

**SETTORE** diretto da un responsabile con elevata qualificazione

**SERVIZIO** coordinato da un responsabile a cui è attribuita la specifica responsabilità

**UFFICIO** coordinato da un responsabile a cui è attribuita la specifica responsabilità

La struttura organizzativa dell'Ente è rappresentata nel seguente organigramma.



Al vertice della macrostruttura organizzativa è nominato il Segretario Generale dott.ssa Enrica Pedersini (in convenzione con il Comune di Iseo).

Al vertice dei settori, con decreto Sindacale sono nominati i Responsabili cui compete “lo svolgimento di funzioni di direzione di unità organizzative di particolare complessità caratterizzate da elevato grado di autonomia gestionale ed organizzativa”.

- Settore Servizi alla Persona      Dott. Paolo Corridori
- Settore Economico Finanziario    Dott. Andrea Pagnoni
- Tecnico                                    Ing. Marzio Consoli
- Risorse Umane                          Dott.ssa Enrica Pedersini
- Polizia Locale                            Commissario capo Antonio Brigandì  
(in convenzione con il Comune di Iseo)

AREA	SERVIZI	RESPONSABILE P.O.	REFERENTE POLITICO
Polizia Locale	Polizia locale	Antonio Brigandì	Vincenzo Simonini - Sindaco
Segreteria generale	Controlli interni	Enrica Pedersini	Vincenzo Simonini - Sindaco
	Risorse Umane	Enrica Pedersini	Vincenzo Simonini - Sindaco
Servizi alla persona	Affari generali	Paolo Corridori	Vincenzo Simonini - Sindaco
	Servizi demografici	Paolo Corridori	Vincenzo Simonini - Sindaco
	Servizi scolastici e culturali	Paolo Corridori	Francesca Babaglioni - Assessore
	Servizi sociali	Paolo Corridori	Giambortolo Albertelli - Assessore
Area Economico Finanziaria	Servizi finanziari	Andrea Pagnoni	Lucia Pezzotti - Assessore
	Servizio Tributi e commercio	Andrea Pagnoni	Lucia Pezzotti - Assessore
Area Tecnica	Lavori pubblici e manutenzioni	Marzio Consoli	Elisa Garosio - Assessore
	SUE SUAP	Marzio Consoli	Elisa Garosio - Assessore
	Servizi informatici	Marzio Consoli	Elisa Garosio - Assessore
Protezione civile	Protezione Civile	Marzio Consoli	Vincenzo Simonini - Sindaco

La composizione del personale in servizio al 31/12/2024 risulta essere la seguente.

TABELLA 3 PERSONALE IN SERVIZIO AL 31/12/2024				
Area	Livello di responsabilità	Tempo indeterminato	Tempo determinato	Altre tipologie
Segretario in convenzione	Responsabile di Settore			1
Funzionari ed elevate qualificazioni	Elevate qualificazioni	3		1
Funzionari ed elevate qualificazioni		6		
Istruttori		9		
Operatori esperti		4		
Operatori		0		
<b>TOTALE</b>		<b>22</b>		<b>2</b>

## GESTIONE FINANZIARIA

### IL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2024

Il **rendiconto della gestione** rappresenta come si è detto il momento finale del ciclo della programmazione e controllo dell'Ente che si conclude con la dimostrazione del risultato di gestione, in termini di avanzo/disavanzo di amministrazione.

Il **risultato di amministrazione** per il 2024 è pari ad **Euro 1.629.018,25**, come meglio rappresentato nel seguente prospetto:

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				1.938.666,96
RISCOSSIONI	(+)	1.082.378,72	5.844.383,80	6.926.762,52
PAGAMENTI	(-)	1.101.779,36	5.919.243,79	7.021.023,15
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			1.844.406,33
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			1.844.406,33
RESIDUI ATTIVI	(+)	686.059,81	655.291,40	1.341.351,21
RESIDUI PASSIVI	(-)	121.500,35	949.381,04	1.070.881,39
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)			68.132,32
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	(-)			417.725,58
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(-)			0,00
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2024 (A)</b>	(=)			<b>1.629.018,25</b>

Tale risultato è un risultato "lordo", qualificato dal Legislatore come risultato "incerto", e ciò a causa della presenza di poste che presentano un elevato margine di aleatorietà. Fra queste rivestono particolare rilievo i crediti di dubbia esigibilità. La presenza di tali crediti rende necessario un accantonamento di fondi per Euro 589.678,29, cui si aggiungono altri accantonamenti previsti per legge per Euro 43.232,12, per arrivare complessivamente a **Euro 632.910,41 (fondi accantonati)**.

Tali somme non risultano utilizzabili, salvo l'incasso dei crediti di dubbia esigibilità o il venir meno degli altri rischi (contenzioso, perdite di società partecipate ecc.).

Le quote “significative” del risultato di amministrazione, quindi *utilizzabili* nel corso dell’esercizio 2025 (con modalità e regole definite), sono costituite dai seguenti fondi:

- **fondi vincolati**, pari a **Euro 345.368,15**. Trattasi prevalentemente di somme vincolate in relazione a disposizioni di legge e principi contabili per specifiche finalità (proventi dei permessi da costruire e relative sanzioni, le sanzioni al codice della strada, il salario accessorio del personale, etc.) nonché i trasferimenti correnti ed in parte capitale per una specifica destinazione determinata (contributi erariali, contributi regionali, etc.);
- **fondi destinati**, pari a **Euro 260.356,73**, che possono essere spesi solo per investimenti, di norma aggiuntivi rispetto a quelli già programmati;
- **fondi liberi**, pari a **Euro 390.382,96** che infine possono essere utilizzati solo per fronteggiare situazioni di emergenza (copertura debiti fuori bilancio, salvaguardia degli equilibri di bilancio), e, in via residuale per finanziare investimenti o spese correnti di carattere eccezionale (non ripetitive).

Ove il risultato di amministrazione non fosse sufficientemente capiente per comprendere al suo interno i fondi accantonati, vincolati e destinati, l’Ente sarebbe in disavanzo, non residuando alcuna somma da far confluire nella parte libera. Un risultato di amministrazione positivo è indicativo di una equilibrata capacità dell’Ente di utilizzare le risorse che si sono rese disponibili nel corso dell’esercizio.

Il prospetto ed il grafico seguenti evidenziano l’evoluzione del risultato di amministrazione e la diversa composizione dello stesso.



Rendiconto della gestione semplificato – anno 2024

Il prospetto seguente espone il quadro generale riassuntivo delle entrate (accertate e incassate) e delle spese (impegnate e pagate) aggregate per titoli.

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO					
ENTRATE	ACCERTAMENTI	INCASSI	SPESE	IMPEGNI	PAGAMENTI
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.938.666,96			
Utilizzo avanzo di amministrazione	440.872,38		Disavanzo di amministrazione	0,00	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	61.853,94				
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale	941.952,36				
Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività	0,00				
Titolo 1 Entrate correnti	3.435.861,81	3.449.743,72	Titolo 1 Spese correnti	4.589.935,17	4.717.636,87
			fondo pluriennale vincolato	68.132,32	
Titolo 2 Trasferimenti correnti	352.983,31	411.957,41			
Titolo 3 Entrate tributarie	1.203.828,77	1.178.338,13	Titolo 2 Spese c/capitale	1.542.839,22	1.584.556,68
			fondo pluriennale vincolato	417.725,58	
Titolo 4 Entrate c/capitale	735.280,00	1.114.542,59	Titolo 3 Spese incremento attività finanziarie	0,00	0,00
			fondo pluriennale vincolato	0,00	
Titolo 5 Entrate riduzione attività finanziarie	61.393,87	61.393,87			
<b>Totale entrate finali</b>	<b>5.789.347,76</b>	<b>6.215.975,72</b>	<b>Totale spese finali</b>	<b>6.618.632,29</b>	<b>6.302.193,55</b>
Titolo 6 Accensione prestiti	0,00	0,00	Titolo 4 Rimborso prestiti	25.523,00	25.523,00
			Fondo anticipazioni di liquidità	0,00	
Titolo 7 Anticipazioni	0,00	0,00	Titolo 5 Anticipazioni	0,00	0,00
Titolo 9 Entrate c/terzi	710.327,44	710.786,80	Titolo 7 Spese c/terzi	710.327,44	693.306,60
<b>Totale entrate dell'esercizio</b>	<b>6.499.675,20</b>	<b>6.926.762,52</b>	<b>Totale spese dell'esercizio</b>	<b>7.354.482,73</b>	<b>7.021.023,15</b>
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>7.944.353,88</b>	<b>8.865.429,48</b>	<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	<b>7.354.482,73</b>	<b>7.021.023,15</b>
<b>DISAVANZO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0,00</b>		<b>AVANZO COMPETENZA/FONDO CASSA</b>	<b>589.871,15</b>	<b>1.844.406,33</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>7.944.353,88</b>	<b>8.865.429,48</b>	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>7.944.353,88</b>	<b>8.865.429,48</b>

**BILANCIO CORRENTE**

Per poter funzionare, cioè garantire i servizi fondamentali al fine di soddisfare i bisogni collettivi – bisogni che per varie ragioni non sono o non possono essere soddisfatti senza l'intervento del settore pubblico –, il Comune necessita di reperire risorse finanziarie: dai singoli cittadini e dalle aziende, dallo Stato o da altri enti pubblici. Alcune di esse sono impiegate per offrire servizi che esauriscono la loro utilità nel breve periodo o comunque nel corso dell'anno; altre sono invece utilizzate per finanziare gli investimenti. Le prime riguardano la parte cosiddetta "corrente" del bilancio comunale, le altre la parte "in conto capitale", perché appunto incrementano il valore del patrimonio dell'Ente (strade, edifici, infrastrutture ecc.).

Il bilancio corrente comprende quindi il totale delle entrate e delle spese destinate all'ordinario funzionamento dell'Ente (primi tre titoli di entrata e primo titolo di spesa). Vediamo prima le entrate.

**ENTRATE CORRENTI**

Per poter fornire servizi alla collettività il Comune ha acquisito risorse così classificate:

<b>FONTE</b>	<b>TOTALE</b>
TITOLO I Entrate tributarie	3.435.861,81
TITOLO II Entrate da trasferimenti	352.983,31
TITOLO III Entrate extratributarie	1.203.828,77
<b>TOTALE ENTRATE CORRENTI (destinate al finanziamento della spesa corrente)</b>	<b>4.992.673,89</b>
UTILIZZO AVANZO ANNO 2023 PER COPERTURA SPESA CORRENTE	120.230,22
FONDO PLURIENNNALE VINCOLATO di entrata (Entrate accertate negli anni precedenti a copertura spese correnti anno 2024)	61.853,94
ENTRATE DI PARTE CORRENTE DESTINATE A FINANZIARE SPESA CONTO CAPITALE	-196.894,58
ENTRATE DI PARTE CAPITALE DESTINATE A SPESE CORRENTI	0,00
<b>TOTALE GENERALE ENTRATE UTILIZZATE PER FINANZIARE LA SPESA CORRENTE</b>	<b>4.977.863,47</b>

La composizione delle entrate correnti che finanziano la spesa corrente è rappresentata dal grafico seguente:



Nello specifico le principali entrate correnti destinate al finanziamento della spesa corrente sono derivate da:

CLASSIFICAZIONE	ACCERTATO
Addizionale comunale IRPEF	740.404,75
Imposta di soggiorno	8.497,00
Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	792.272,76
Imposta municipale propria	1.262.806,93
Altre imposte, tasse e proventi assimilati n.a.c.	3.258,56
Fondi perequativi dallo Stato	628.171,81
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	137.339,59
Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	215.478,72
Vendita di beni	23.034,71
Entrate dalla vendita di servizi	434.631,31
Canoni e concessioni e diritti reali di godimento	294.186,56
Fitti, noleggi e locazioni	292.512,33
Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle famiglie	36.873,81
Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle imprese	4245,47
Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle Istituzioni Sociali Private	1.000,00

## SPESA CORRENTE

Sono state impiegate per finanziare tutte quelle **spese correnti** destinate a garantire l'ordinario funzionamento:

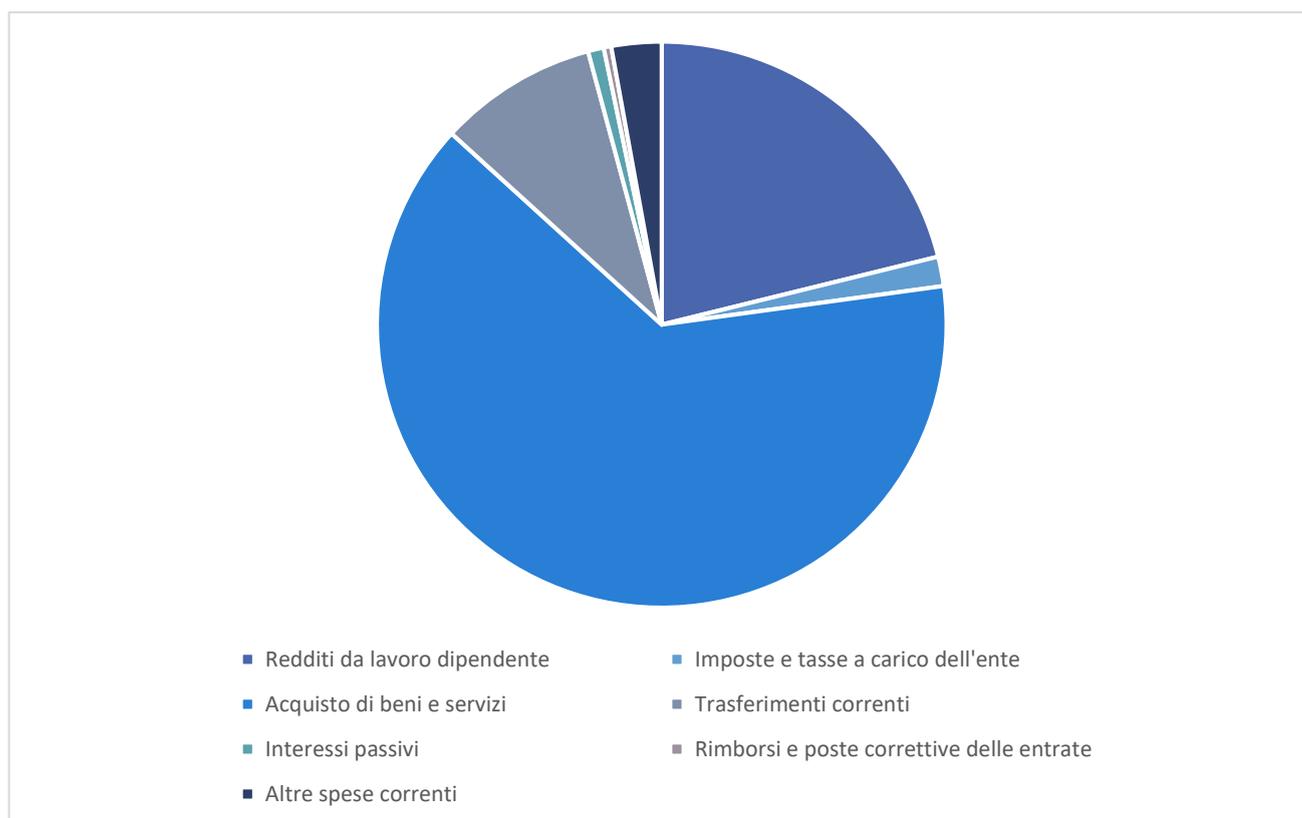
MISSIONE	IMPEGNATO
1 Servizi istituzionali, generali e di gestione	1.575.596,62
3 Ordine pubblico e sicurezza	126.114,81
4 Istruzione e diritto allo studio	890.457,55
5 Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	139.075,82
6 Politiche giovanili, sport e tempo libero	32.871,52
7 Turismo	6.716,40
8 Assetto del territorio ed edilizia abitativa	21.780,08
9 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	794.138,32
10 Trasporti e diritto alla mobilità	343.178,52
11 Soccorso civile	7.904,79
12 Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	560.585,23
14 Sviluppo economico e competitività	50.437,93
50 Debito pubblico	41.077,58

Le stesse spese correnti, oltre che per missioni, possono essere classificate sulla base della **natura economica dei fattori produttivi impiegati** (macro-aggregati), fornendo una diversa chiave di lettura che appare maggiormente comprensibile:

MACROAGGREGATO	IMPEGNATO
Redditi da lavoro dipendente	970.193,12
Imposte e tasse a carico dell'ente	77.088,68
Acquisto di beni e servizi	2.936.558,18
Trasferimenti correnti	414.926,26
Interessi passivi	41.077,58
Altre spese per redditi di capitale	0,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	19.615,58
Altre spese correnti	130.475,77

L'importo di euro 4.589.935,17 indicato nella tabella precedente è relativo allo stanziamento di bilancio impegnato nell'esercizio 2024, al netto quindi del fondo pluriennale vincolato di spesa pari ad euro 68.132,32.

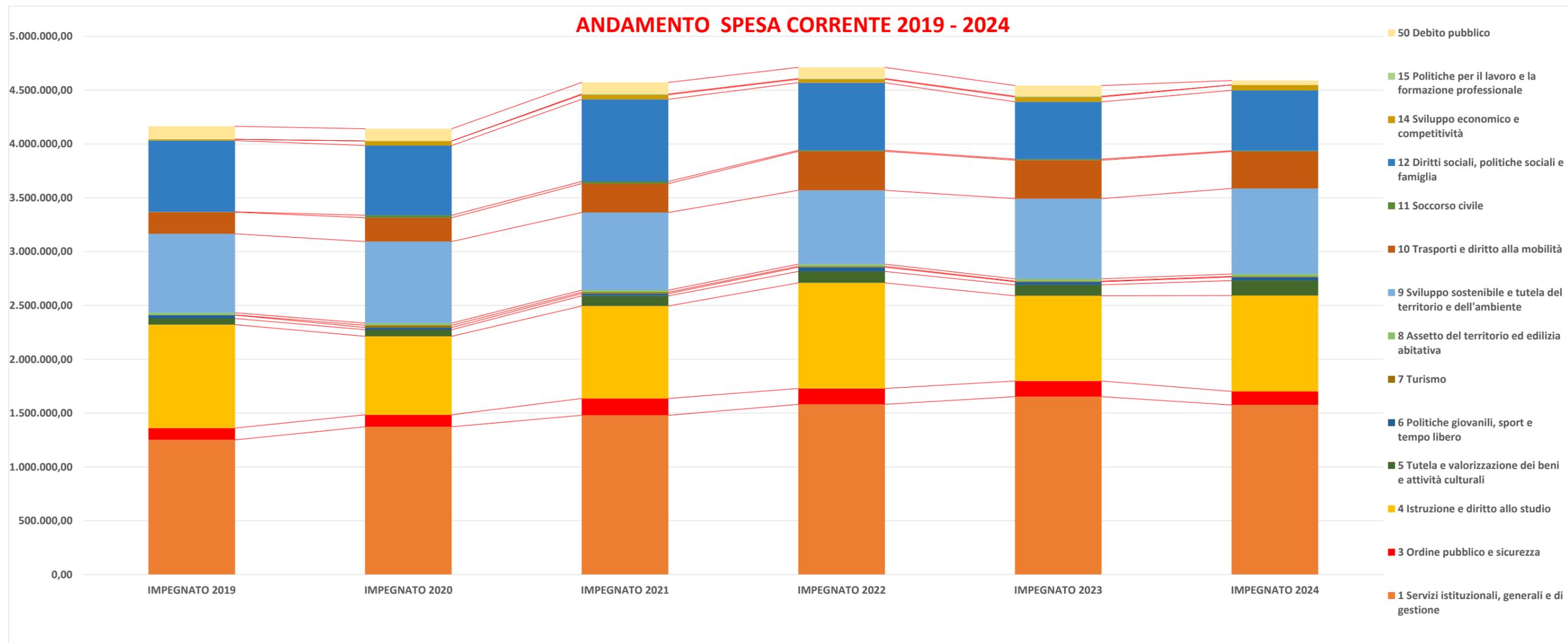
La composizione delle spese correnti dettagliata per macro aggregati è rappresentata dal grafico seguente:



## ANALISI SPESA CORRENTE 2019-2024

SPESA CORRENTE	1 Servizi istituzionali, generali e di gestione	3 Ordine pubblico e sicurezza	4 Istruzione e diritto allo studio	5 Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	6 Politiche giovanili, sport e tempo libero	7 Turismo	8 Assetto del territorio ed edilizia abitativa	9 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	10 Trasporti e diritto alla mobilità	11 Soccorso civile	12 Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	14 Sviluppo economico e competitività	15 Politiche per il lavoro e la formazione professionale	50 Debito pubblico	Totale spesa corrente	var n-1	note
<b>IMPEGNATO 2019</b>	1.251.320,98	109.778,24	960.390,64	57.431,68	32.071,58	1.000,00	19.800,07	733.430,91	202.027,58	2.073,05	662.870,10	11.833,80	0,00	120.205,49	<b>4.164.234,12</b>	<b>0,00</b>	
<b>IMPEGNATO 2020</b>	1.372.966,25	111.702,67	728.824,53	61.084,52	21.017,25	20.660,54	19.800,07	757.410,33	221.215,66	23.009,06	647.822,34	42.395,51	0,00	113.390,78	<b>4.141.299,51</b>	<b>-22.934,61</b>	
<b>IMPEGNATO 2021</b>	1.479.910,92	156.248,60	859.010,68	94.078,65	21.017,25	12.312,68	19.800,07	721.132,54	267.722,85	20.756,83	763.305,06	41.315,80	8.000,00	107.306,06	<b>4.571.917,99</b>	<b>430.618,48</b>	
<b>IMPEGNATO 2022</b>	1.581.374,58	147.480,45	981.228,85	105.926,38	38.818,59	9.237,50	19.800,07	685.530,39	362.294,36	9.702,58	627.768,20	32.190,93	7.000,00	103.337,08	<b>4.711.689,96</b>	<b>139.771,97</b>	
<b>IMPEGNATO 2023</b>	1.653.179,54	145.180,87	792.034,91	101.391,73	28.827,28	4.995,18	21.780,08	744.782,41	357.367,78	10.485,89	531.575,89	44.202,11	7.680,00	99.182,99	<b>4.542.666,66</b>	<b>-169.023,30</b>	
<b>IMPEGNATO 2024</b>	1.575.596,62	126.114,81	890.457,55	139.075,82	32.871,52	6.716,40	21.780,08	794.138,32	343.178,52	7.904,79	560.585,23	50.437,93	0,00	41.077,58	<b>4.589.935,17</b>	<b>47.268,51</b>	estinzione mutui diminuzione debito per euro 123.672,00 di cui euro 57.000,00 interesse e euro 66.672,00 capitale

### ANDAMENTO SPESA CORRENTE 2019 - 2024

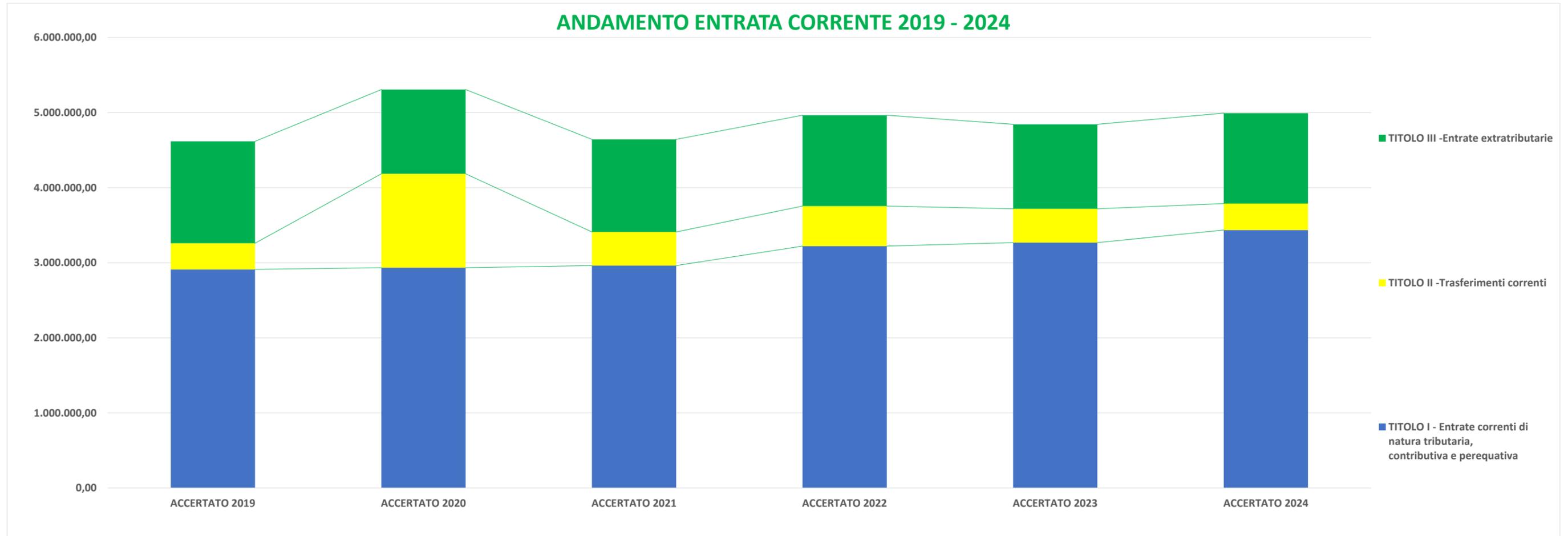


## ANALISI ENTRATA CORRENTE 2019-2024

ENTRATA CORRENTE	TITOLO I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	TITOLO II - Trasferimenti correnti	TITOLO III - Entrate extratributarie	Totale Entrata corrente+	var n n-1
<b>ACCERTATO 2019</b>	2.911.478,78	348.611,99	1.356.894,39	<b>4.616.985,16</b>	<b>0,00</b>
<b>ACCERTATO 2020</b>	2.934.069,14	1.250.931,98	1.122.533,92	<b>5.307.535,04</b>	<b>690.549,88</b>
<b>ACCERTATO 2021</b>	2.962.285,01	448.164,13	1.233.254,64	<b>4.643.703,78</b>	<b>-663.831,26</b>
<b>ACCERTATO 2022</b>	3.221.328,91	533.307,62	1.210.645,58	<b>4.965.282,11</b>	<b>321.578,33</b>
<b>ACCERTATO 2023</b>	3.268.451,42	450.392,99	1.124.855,05	<b>4.843.699,46</b>	<b>-121.582,65</b>
<b>ACCERTATO 2024</b>	3.435.861,81	352.983,31	1.203.828,77	<b>4.992.673,89</b>	<b>148.974,43</b>

\* al netto quota avanzo, entrate parte capitale destinate a sp.corrente e entrate correnti destinate a sp.conto capitale

## ANDAMENTO ENTRATA CORRENTE 2019 - 2024

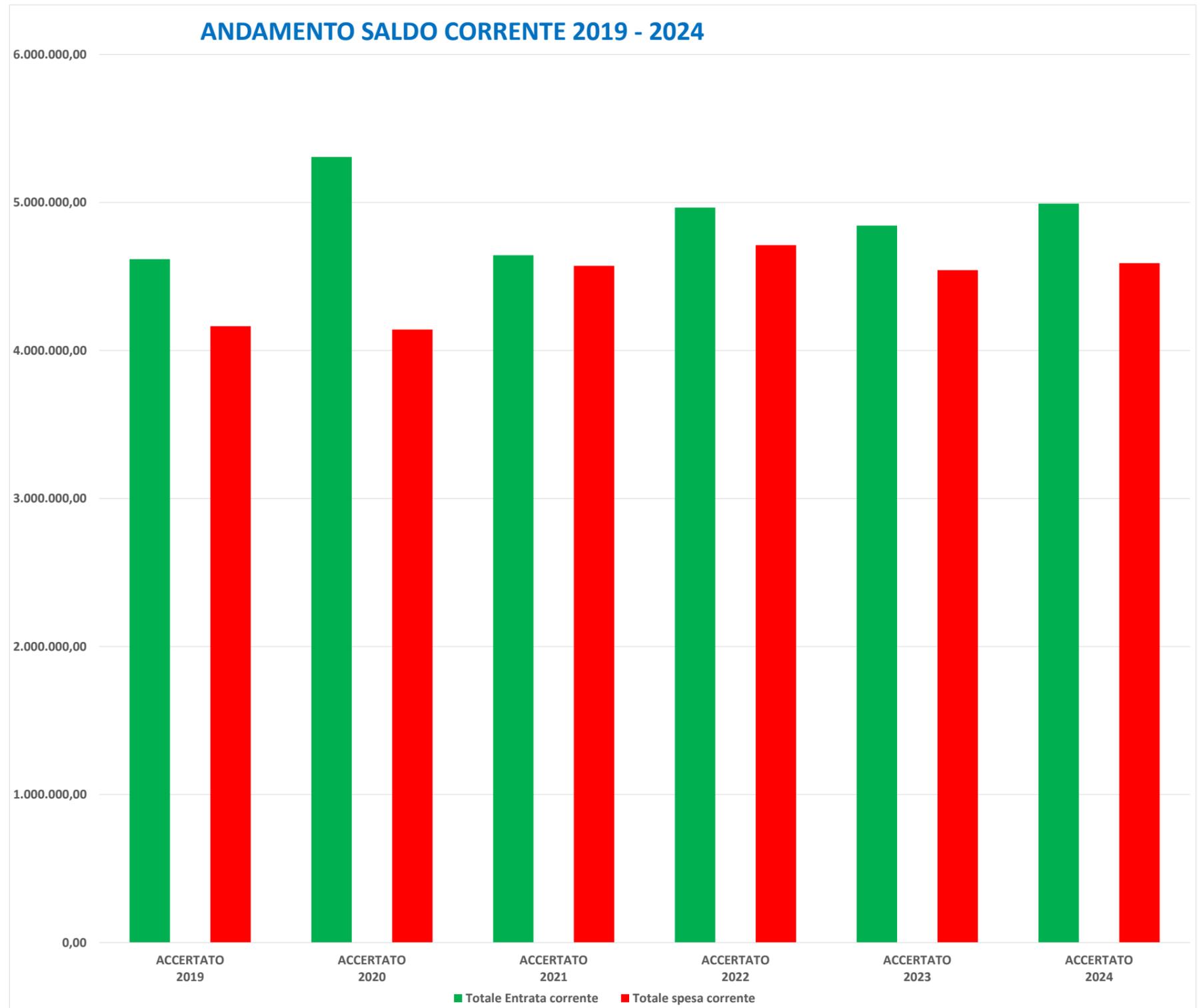


## ANALISI SALDO PARTE CORRENTE 2019-2024

ENTRATA CORRENTE	Totale Entrata corrente	SPESA CORRENTE	Totale spesa corrente	Differenza
ACCERTATO 2019	4.616.985,16	IMPEGNATO 2019	4.164.234,12	452.751,04
ACCERTATO 2020	5.307.535,04	IMPEGNATO 2020	4.141.299,51	1.166.235,53
ACCERTATO 2021	4.643.703,78	IMPEGNATO 2021	4.571.917,99	71.785,79
ACCERTATO 2022	4.965.282,11	IMPEGNATO 2022	4.711.689,96	253.592,15
ACCERTATO 2023	4.843.699,46	IMPEGNATO 2023	4.542.666,66	301.032,80
ACCERTATO 2024	4.992.673,89	IMPEGNATO 2024	4.589.935,17	402.738,72

NB: La differenza tra entrata e spesa corrente va analizzata nello specifico tenendo conto di quanto indicato nel prospetto degli EQUILIBRI DI BILANCIO, si riportano sinteticamente i valori riferiti all'esercizio 2024:

<b>DIFFERENZA</b>	<b>402.738,72</b>
Differenza tra fondo pluriennale corrente entrata 1/1 e spesa 31/12	-6.278,38
QUOTA CAPITALE MUTUI TIT III	-25.523,00
Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio (Fondo crediti - altri accantonamenti ex lege)	-148.897,74
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio (da legge-principi contabili e trasferimenti)	-42.090,01
Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto	13.823,17
Utilizzo avanzo destinato al finanziamento della parte corrente	120.230,22
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	-196.894,58
<b>SALDO</b>	<b>117.108,40</b>
<b>% SALDO PARTE CORRENTE SU TOT. ENTRATE CORRENTI E AVANZO PER PA</b>	<b>2,29%</b>
<b>DIFFERENZA</b>	<b>0,00</b>



**BILANCIO INVESTIMENTI**

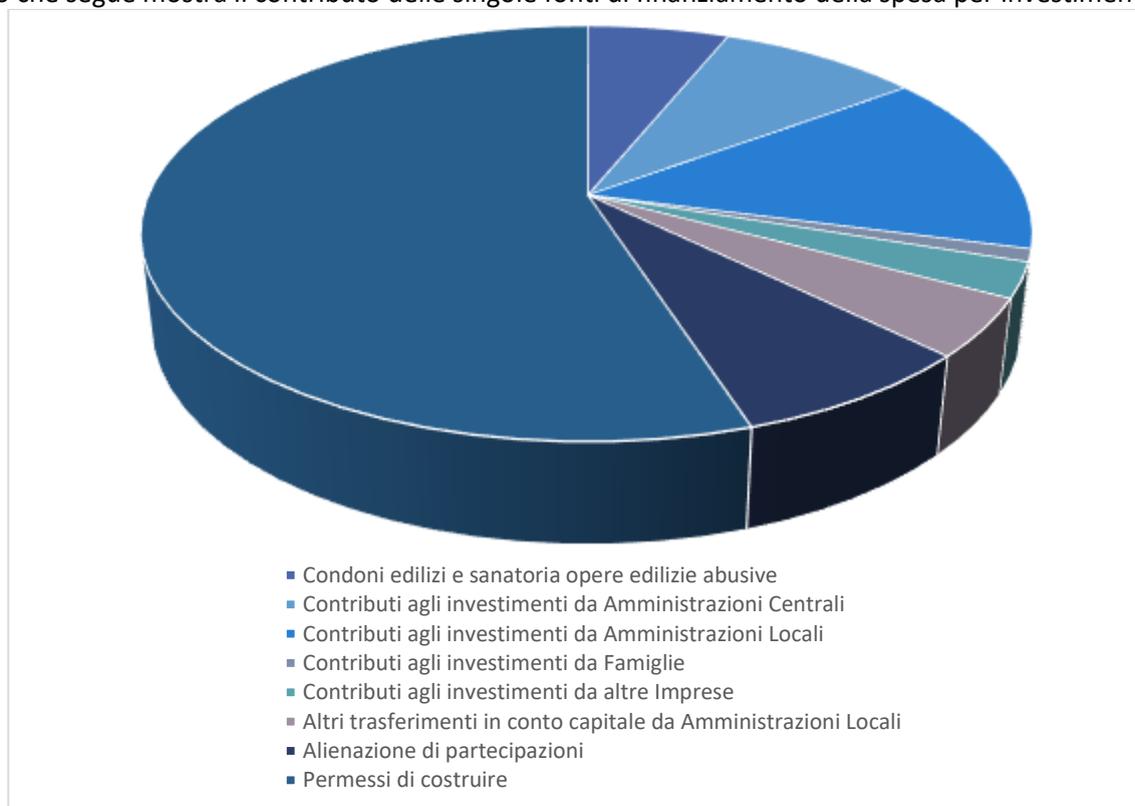
Il bilancio investimenti comprende il totale delle entrate destinate al finanziamento delle **spese in conto capitale** (acquisto di beni durevoli, manutenzioni straordinarie del patrimonio comunale, realizzazione di nuove opere pubbliche). Si tratta di spese sostenute per opere destinate a fornire la loro utilità in più esercizi e che accrescono il patrimonio dell'Ente.

**ENTRATE DESTINATE AD INVESTIMENTI**

Le entrate in conto capitale destinate al finanziamento di investimenti sono state le seguenti:

CLASSIFICAZIONE	ACCERTATO
Condoni edilizi e sanatoria opere edilizie abusive	48.563,03
Contributi agli investimenti da Amministrazioni Centrali	70.000,00
Contributi agli investimenti da Amministrazioni Locali	113.459,15
Contributi agli investimenti da Famiglie	7.790,87
Contributi agli investimenti da altre Imprese	21.594,40
Altri trasferimenti in conto capitale da Amministrazioni Locali	36.036,03
Alienazione di partecipazioni	61.393,87
Permessi di costruire	437.836,52

Il grafico che segue mostra il contributo delle singole fonti di finanziamento della spesa per investimenti:



**SPESE DESTINATE AGLI INVESTIMENTI**

Come da bilancio la classificazione è stata effettuata per missione e programma. La tabella seguente mostra la ripartizione delle spese di investimento tra le varie missioni, che stanno ad indicare nella terminologia del legislatore le **funzioni svolte dall'Ente**:

MACROAGGREGATO	IMPEGNATO
01 Servizi istituzionali, generali e di gestione	84.033,86
03 Ordine pubblico e sicurezza	73.059,15
04 Istruzione e diritto allo studio	109.082,37
05 Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	0,00
06 Politiche giovanili, sport e tempo libero	189.209,04
07 Turismo	0,00
08 Assetto del territorio ed edilizia abitativa	198.265,62
09 Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	518.634,46
10 Trasporti e diritto alla mobilità	316.077,99
11 Soccorso civile	0,00
12 Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	5.490,00
14 Sviluppo economico e competitività'	48.986,73
<b>TOTALE</b>	<b>1.542.839,22</b>

L'importo indicato nella tabella precedente è relativo allo stanziamento di bilancio impegnato nell'esercizio 2024. Per completezza di informazione, si precisa che agli impegni sopra indicati si aggiunge l'ulteriore importo di euro 417.725,58, contabilizzato nel cosiddetto fondo pluriennale vincolato (FPV) di parte capitale, che riguarda investimenti progettati ed avviati già nel corso dell'esercizio 2024, la cui realizzazione avverrà nel corso dell'esercizio 2025.

**PRINCIPALI INTERVENTI DI SPESA IN CONTO CAPITALE**

Gli investimenti hanno riguardato numerose aree di intervento, con l'obiettivo di garantire maggiore sicurezza, diminuire i costi, aumentare la qualità dell'ambiente, migliorare la vivibilità della città incrementando la qualità e la quantità degli spazi fruibili dai cittadini (dato aggiornato al 31/12/2024).

Rendiconto della gestione semplificato – anno 2024

Rif. Ut	Descrizione sintetica	Stato
23-02_Contributo 2023 manutenzione strade marciapiedi e arredo 12500	Interventi ed opere di manutenzione straordinaria delle strade comunali, dei marciapiedi e dell'arredo urbano – Via Sebina, Via Roma, Via Redipuglia	Concluso
23-04_Efficientamento energetico 2023	Intervento di efficientamento energetico – sostituzione infissi e serramenti sala associazioni piano terra e casa dello studente (ex accesso) piano primo – Centro Sociale, via Cesare Battisti Provaglio d'Iseo - Approvazione progetto finanziato con Fondi PNRR dell'Unione Europea – NextGenerationEU Misura M2C4I2.2, articolo 1 comma 29 e ss. L. n.160/2019 (efficientamento energetico e sviluppo territoriale sostenibile)	Concluso e rendicontato
23-05_Sostituzione porte interne Municipio	Sostituzione porte interne ed esterne Municipio	In fase di preventivazione
23-06_Tinteggiatura ambulatori medici	manutenzione straordinaria ambulatori medici – tinteggiatura pareti interne	Concluso
23-07_Palestra	Progettazione definitiva nuova palestra comunale	Concluso
23-09_Rifacimento campi tennis	Rifacimento fondo erba sintetica campi da tennis loc. Murelle	Concluso
23-11_Valle Culine	Redazione progetto esecutivo per “Interventi di manutenzione e pulizia idraulica lungo un tratto di alveo della Valle delle Caline, frazione di Sergnana (R.I.M.)”	In esecuzione
23-12_Tensostruttura P cimitero	Interventi di rifacimento e certificazione della tensostruttura presso parcheggio cimitero di Comune di Provaglio d'Iseo	Concluso
22-13 InfoPoint Monastero	Fornitura e posa casetta in legno prefabbricata parcheggio Monastero (temporanea)	Concluso
2023 Asfalti	Adeguamento, ripristino delle condizioni di sicurezza della viabilità comunale” Anno 2023	Concluso
23-13_Tetto elementari	Manutenzione straordinaria manto di impermeabilizzazione	Concluso
23-15_Riparazione tetti Municipio - Infanzia Provezze - Monastero	Manutenzione straordinaria manto di impermeabilizzazione	Concluso
23-20_Riparazione bagni scuola Provezze	Manutenzione straordinaria servizi igienici	Concluso
24-01_Installazioni parchi gioco 2024	Manutenzione straordinaria	Concluso
24-02_Efficientamento energetico 2024 70000	Intervento di parziale riqualificazione energetica plesso scolastico di Via Roma	Concluso
24-05_Bando Funtani	Recupero area umida località Fontani	In fase di progettazione
24-06_VVF Campo Sportivo	Prevenzione incendi al Comando VVF e pratica licenza di agibilità alla CPVLLPS per attività di pubblico spettacolo presso il Centro Sportivo Comunale in Via Sebina.	In fase di progettazione
24-08_Risanamento Mensa Provaglio IDRA	Risanamento ambienti interni scuola primaria Provezze e scuola media Provaglio d'Iseo	In fase di progettazione
24-10_sebinfor potature 2024	Manutenzione straordinaria di alcune alberature comunali - periodo 2024	Concluso
24-11_Riqualifica area PS04	Riqualificazione area individuata nel PGT vigente come PS04	In fase di progettazione
24-13_Locali Via Caduti sul Lavoro 3	Messa a norma impiantistica	Preventivazione

**INDEBITAMENTO**

Per le spese di investimento è consentito ai Comuni di finanziarsi attraverso prestiti.

Lo stock di debito al 31/12/2024, pari ad euro 817.846,45, è rappresentato dai soli mutui Cassa DDPP tasso fisso.

I prospetti seguenti sintetizzano l'evoluzione dell'indebitamento.

PRINCIPALI MUTUI E PRESTITI CONTRATTI NEL 2024		IMPORTO SOTTOSCRITTO
1	/	0,00
TOTALE		0,00

I prospetti seguenti sintetizzano l'evoluzione dell'indebitamento.

Indebitamento	2023	2024
Residuo debito (+)	2.109.945,17	843.369,45
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00
<i>di cui da rinegoziazioni</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Prestiti rimborsati (-)	91.090,22	25.523,00
Estinzioni anticipate (-)	1.175.485,50	0,00
<i>di cui da rinegoziazioni</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<b>Totale fine anno</b>	<b>843.369,45</b>	<b>817.846,45</b>

L'ente locale può assumere nuovi mutui o accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato solo se rispetta preventivamente i limiti imposti dal legislatore. L'art. 204 del TUEL stabilisce il rispetto della percentuale d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti ed è così calcolato:

**TEMPESTIVITÀ DEI PAGAMENTI**

L'indicatore di tempestività dei pagamenti è un parametro introdotto e disciplinato dall'art. 8 D.L. 24/04/2014, n. 66, convertito, con modificazioni, dalla legge 23/06/2014, n. 89, e dal DPCM 22 settembre 2014, che ne ha definito le modalità di calcolo e di pubblicazione sul sito dell'Amministrazione, alla sezione "Amministrazione trasparente".

L'indicatore è definito in termini di ritardo medio di pagamento ponderato in base all'importo delle fatture, per cui il calcolo dello stesso va eseguito inserendo:

al NUMERATORE - la somma dell'importo di ciascuna fattura pagata nel periodo di riferimento moltiplicato per i giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura stessa e la data di pagamento ai fornitori;

al DENOMINATORE - la somma degli importi di tutte le fatture pagate nel periodo di riferimento.

L'indicatore di tempestività dei pagamenti per il periodo dal 01/01/2024 al 12/12/2024 è risultato pari a giorni:

**-15,80 (RISPETTATO)**

*Se l'indicatore risulta negativo vuol dire che le fatture sono state pagate in media prima della scadenza.*

*Se l'indicatore risulta positivo, invece, vuol dire che le fatture sono state pagate in media dopo la scadenza*

Relativamente all'esercizio 2024, l'ente presenta i seguenti indicatori desunti attraverso i dati pubblicati dalla Piattaforma per la certificazione dei crediti (PCC):

- ❖ Stock del debito al 31/12/2023 €. 11.502,04
- ❖ Obiettivo di riduzione del debito (-10%) euro 10.351,84
- ❖ Fatture ricevute nel 2024 euro 3.635.097,03
- ❖ Franchigia 5% delle fatture ricevute nel 2024 euro 181.754,85

L'Ente non è tenuto ad effettuare l'accantonamento al Fondo Garanzia Crediti Commerciali, con riferimento al Bilancio di previsione 2025 (art. 1, comma 862, legge 145/2018).

## CASSA

La gestione di cassa verifica l'entità degli incassi e dei pagamenti e il suo risultato corrisponde al fondo di cassa di fine esercizio o, in caso di risultato negativo, con l'anticipazione di tesoreria.

Il prospetto sottoindicato evidenzia la sintesi della dinamica della cassa riferita all'esercizio 2024:

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio		1.082.378,72	5.844.383,80	1.938.666,96 6.926.762,52
RISCOSSIONI	(+)			
PAGAMENTI	(-)	1.101.779,36	5.919.243,79	7.021.023,15
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			1.844.406,33
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			1.844.406,33

I grafici seguenti evidenziano l'andamento delle riscossioni e dei pagamenti effettuati e la movimentazione del saldo di cassa per ogni mese dell'anno.



Il testo unico sull'ordinamento degli enti locali autorizza il Comune a utilizzare il fido bancario per la copertura di momentanee eccedenze di fabbisogno di cassa (pagamenti), introducendo però al riguardo precisi vincoli quantitativi.

Si sottolinea come nel 2024, come peraltro storicamente in passato, non è stato fatto ricorso all'anticipazione di tesoreria e non è stato impegnato / accertato lo stanziamento previsto inizialmente in euro 1.000.000,00.

**PARAMETRI DI DEFICIT STRUTTURALE**

Solo gli Enti dissestati e quelli in situazione strutturalmente deficitarie sono sottoposti ai controlli centrali previsti dalle vigenti norme sulle piante organiche, sulle assunzioni e sui tassi di copertura del costo dei servizi. Tra gli Enti in stato di dissesto rientrano quelli che sono nella condizione di non poter garantire l'assolvimento delle funzioni e dei servizi indispensabili e quelli che hanno debiti liquidi ed esigibili non dotati di valida copertura finanziaria con mezzi di finanziamento autonomi senza compromettere lo svolgimento delle funzioni e dei servizi essenziali. Rientrano invece tra gli Enti in situazione strutturalmente deficitaria quelli che dal rendiconto di gestione presentano gravi ed incontrovertibili condizioni di squilibrio, evidenziate dagli otto parametri approvati con DM Interno del 4 agosto 2023, per il triennio 2022-2024.

PARAMETRO		Comuni	Barrare la condizione che ricorre	
P1	Indicatore 1.1 (Incidenza spese rigide - ripiano disavanzo, personale e debito - su entrate correnti) maggiore del 48%	48,00%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
P2	Indicatore 2.8 (Incidenza degli incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente) minore del 22%	22,00%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
P3	Indicatore 3.2 (Anticipazioni chiuse solo contabilmente) maggiore di 0	0,00%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
P4	Indicatore 10.3 (Sostenibilità debiti finanziari) maggiore del 16%	16,00%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
P5	Indicatore 12.4 (Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio) maggiore dell'1,20%	1,20%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
P6	Indicatore 13.1 (Debiti riconosciuti e finanziati) maggiore dell'1%	1,00%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input 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%	0,60%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
P8	Indicatore concernente l'effettiva capacità di riscossione (riferito al totale delle entrate) minore del 47%	47,00%	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

I controlli centrali scattano quando risultano eccedenti almeno la metà dei parametri fissati. Il Comune non si trova in stato di dissesto e, quanto ai parametri ministeriali rilevatori di una situazione strutturalmente deficitaria, si riscontra il rispetto della normativa ministeriale, come viene dimostrato dalla tabella sopraindicata.

## ORGANISMI PARTECIPATI

Il Comune di Provaglio d'Iseo partecipa al capitale delle seguenti società/enti in forma diretta:

Denominazione	CF	Misura partecip.	RISULTATO			PATRIMONIO NETTO		
			2022	2023	2024	2022	2023	2024
AGS AZIENDA GLOBAL SERVICE S.R.L. IN BREVE AGS S.R.L.	02594040988	51,049%	41.989,00	3.945,00	N.D.	151.497,00	155.431,00	N.D.
A Q M S.R.L.	01746710175	0,970%	41.522,00	331.080,00	N.D.	5.105.491,00	5.436.570	N.D.
COGEME - SERVIZI PUBBLICI LOCALI S.P.A. IN BREVE COGEME S.P.A.	00298360173	0,285%	6.458.439,00	9.255.344,00	N.D.	111.462.404,00	113.919.215,00	N.D.
GARDA UNO S.P.A.	87007530170	0,100%	2.217.850,00	908.255,00	N.D.	28.706.923,00	29.625.179,00	N.D.
SVILUPPO TURISTICO LAGO D'ISEO S.P.A.	00451610174	0,693%	36.663,00	13.134,00	N.D.	3.028.234,00	3.025.407,00	N.D.
TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO S.R.L.	98002670176	2,940%	569,00	-12.782.071,00	N.D.	15.794.445,00	3.012.373,00	N.D.
ENTE TORBIERE DEL SEBINO	98010480170	29,410%	12.004,66	30.644,23	N.D.	2.636.155,23	2.666.799,46	N.D.
CONSORZIO FORESTALE SEBINO BRESCIANO	98096890177	9,090%	686,00	5.899,00	N.D.	95.130,00	101.029,00	N.D.