



COMUNE DI DAVERIO

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI
PREVISIONE 2026/2028

PREMESSA

Il bilancio di previsione finanziario rappresenta lo strumento attraverso il quale gli organi di governo dell'Ente, nell'ambito dell'esercizio della propria funzione di indirizzo e programmazione, definiscono le risorse da destinare a missioni e programmi, coerentemente con quanto previsto dai documenti della programmazione.

Il bilancio di previsione 2026-2028 è stato redatto nel rispetto dei principi generali e applicati di cui al D. Lgs. 23 Giugno 2011, n. 118.

Al bilancio di previsione deve essere allegata la nota integrativa, il cui contenuto minimo raccoglie i seguenti elementi:

- 1) i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- 2) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente e dei relativi utilizzi;
- 3) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- 4) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendano anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- 5) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- 6) gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- 7) l'elenco dei propri enti e organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, c. 1, lett. a) del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
- 8) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- 9) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

Ai sensi di quanto previsto dal principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio entrato in vigore dal 01.01.2015, è previsto che al bilancio di previsione 2026-2028 debba essere allegata una nota integrativa contenente:

VENGONO DI SEGUITO RIPORTATI GLI EQUILIBRI DI BILANCIO DEL QUADRO GENERALE
RIASSUNTIVO 2026/2028

Si precisa che il fondo cassa riportato all'1/1/2026 è presunto.

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	2027	2028	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	2027	2028
Fondo di cassa presunto all'inizio	686.637,92								
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		0,00	0,00	0,00	Disavanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni a requisiti		0,00	0,00	0,00	Disavanzo derivante da debiti autorizzati e non contrattati		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00					
TIT. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.636.180,36	1.380.000,00	1.368.600,00	1.368.600,00	TIT. 1 - Spese correnti	2.641.224,21	2.229.769,55	2.141.002,55	2.111.252,55
TIT. 2 - Trasferimenti correnti	314.730,01	259.948,00	251.431,00	217.841,00	- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
TIT. 3 - Entrate straordinarie	684.700,74	642.721,35	596.781,55	603.811,55					
TIT. 4 - Entrate in conto capitale	180.077,95	105.000,00	105.000,00	105.000,00	TIT. 2 - Spese in conto capitale	237.759,28	105.000,00	127.500,00	130.000,00
TIT. 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
					TIT. 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali	2.815.689,06	2.387.669,55	2.321.812,55	2.295.052,55	Totale spese finali	2.778.983,49	2.334.769,55	2.268.502,55	2.241.252,55
TIT. 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	TIT. 4 - Rimborsi di prestiti	49.651,00	52.900,00	53.310,00	53.800,00
TIT. 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	- di cui Fondo anticipazioni di liquidità	0,00	0,00	0,00	0,00
TIT. 8 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	378.313,89	427.000,00	427.000,00	427.000,00	TIT. 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00
					TIT. 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	461.703,87	427.000,00	427.000,00	427.000,00
Totale titoli	3.194.002,95	2.814.669,55	2.748.812,55	2.722.052,55	Totale titoli	3.290.336,36	2.814.669,55	2.748.812,55	2.722.052,55
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	3.880.840,87	2.814.669,55	2.748.812,55	2.722.052,55	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	3.290.336,36	2.814.669,55	2.748.812,55	2.722.052,55
Fondo di cassa finale presunto	590.302,51								

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		2.282.669,55	2.216.812,55	2.190.052,55
di cui per estinzione anticipata di prestiti			0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	22.500,00	25.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spesa Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		2.229.769,55	2.141.002,55	2.111.252,55
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità			33.608,59	34.574,41	25.197,48
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
F) Spesa Titolo 4.00 - Quota di capitale ammortato dei mutui o prestiti	(-)		52.900,00	53.310,00	53.800,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			0,00	0,00	0,00
di cui Fondo anticipazioni di liquidità			0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)		0,00	0,00	0,00
O) Equilibrio di parte corrente			0,00	0,00	0,00

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)		0,00	---	---
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizione di attività finanziarie iscritto in entrata in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		105.000,00	105.000,00	105.000,00
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	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	22.500,00	25.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)		105.000,00	127.500,00	130.000,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziario	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)		0,00	0,00	0,00
Z) Equilibrio di parte capitale			0,00	0,00	0,00

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività	(+)		0,00	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziaria iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)		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	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine di cui fondo pluriennale vincolato	(-)		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine di cui fondo pluriennale vincolato	(-)		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie di cui fondo pluriennale vincolato	(-)		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
VF) Variazioni attività finanziaria			0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE (W=O+Z)			0,00	0,00	0,00
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti					
Equilibrio di parte corrente (O)			0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H) al netto del fondo di anticipazione liquidità	(-)		0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.			0,00	0,00	0,00

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

La formulazione delle previsioni è stata effettuata, per ciò che concerne la spesa, tenendo conto delle spese sostenute in passato, delle spese obbligatorie, di quelle consolidate e di quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti. Analogamente, per la parte entrata, l'osservazione delle risultanze degli esercizi precedenti è stata alla base delle previsioni, ovviamente tenendo conto delle possibili variazioni relative alla manovra di bilancio. In particolare si segnala quanto segue:

1.1 IMU

L'Imposta Municipale Propria (IMU) è disciplinata dalle disposizioni di cui ai commi da 739 a 783 della legge di bilancio 2020 (L. 27/12/2019 n. 160).

Ai fini del bilancio 2026/2028 le entrate, per €. 595.000,00, sono state stimate in base al gettito 2023 e alla prima rata dell'anno 2025, nonché sulla base del consolidamento dell'entrata registrata a seguito dall'attività accertativa ancora in corso.

1.2 Addizionale comunale IRPEF

Il gettito è stato stimato prendendo in considerazione gli importi accertati e gli incassi degli anni precedenti con una previsione aggiornata ai redditi così come stimati dal Ministero. Ciò premesso, l'importo previsto in bilancio è pari ad €. 440.000,00.

1.3 Recupero entrate tributarie

I proventi derivanti dallo svolgimento dell'attività di accertamento sul recupero dell'IMU sono stimati in € 40.000,00 per l'anno 2026 e €. 30.600,00 per l'anno 2027 e €. 30.600,00 per l'anno 2028. La previsione è stata fatta sulla base dell'attività accertativa ancora in corso.

Per quanto concerne l'attività di recupero TARI, si prevede di conseguire un'entrata pari ad €. 2.000,00 per tutte le annualità fino al 2024.

1.4 Tassa rifiuti – TARI

A partire dall'01/01/2025 il servizio di igiene urbana ed ambientale è stato affidato in house a COINGER SRL (giusta deliberazione n. 29/2024 del Consiglio Comunale). Conseguentemente, l'applicazione della tariffa puntuale

di bacino TARIP nonché la fatturazione agli utenti è effettuata da parte della Società COINGER pertanto nel Bilancio Comunale non figura più l'entrata riguardante la TARI né la spesa riguardante il servizio rifiuti.

Al capitolo specifico, quale tariffa rifiuti urbani puntuale (TARIP) per gli edifici comunali è stata stimata una spesa di €. 7.500,00 in base al costo sostenuto nell'anno 2025, mentre per l'altro capitolo istituito per il servizio aggiuntivo di raccolta dei rifiuti di pannolini, pannoloni, traverse e sacche per stomie che ai sensi dell'art. 1 c. 660 della L. 147/2013 riportato nel Regolamento per la disciplina della TARIP è stata stimata una spesa prudenziale di €. 2.000,00. Tale attività aggiuntiva, benché in carico al Comune, è attualmente oggetto di un aggiornamento alla luce di modifiche introdotte sulle modalità di attivazione e controllo del servizio (per l'anno 2025 è stata interamente liberata la somma prevista nel bilancio di previsione).

1.5 Canone patrimoniale di occupazione del suolo pubblico, di esposizione pubblicitaria e di pubbliche affissioni

La gestione del servizio, per la parte di esposizione pubblicitarie e pubbliche affissioni è affidata ad ICA SRL. Viene invece gestita direttamente dall'ufficio Tributi l'entrata relativa al canone per l'occupazione di suolo pubblico. La previsione di bilancio è stata fatta sulla scorta delle previsioni definitive dell'anno 2025 prevedendo per l'anno 2026 il mantenimento delle tariffe approvate lo scorso anno.

1.6 Fondo di solidarietà comunale

L'Ente, in considerazione del fatto che ad oggi non è ancora disponibile il riparto del Fondo di solidarietà comunale per il triennio 2026-2028, ha effettuato una previsione in linea con quanto spettante per l'anno 2025.

L'Ente ha tenuto altresì conto del concorso alla finanza pubblica (*Spending Review*), contabilizzando i tagli con appositi capitoli di uscita ai sensi del Decreto della Finanza Locale del 30/09/2024.

Si provvederà eventualmente ad adeguare lo stanziamento mediante variazione di bilancio qualora il riparto si discosti da quanto stanziato.

1.7 Entrate da alienazione di aree

Con deliberazione di Giunta Comunale del 20/11/2025 è stato aggiornato il piano delle alienazioni e delle valorizzazioni immobiliari.

È stato redatto l'elenco dei beni immobili ricadenti nel territorio comunale suscettibili di valorizzazione ovvero di dismissione ai sensi dell'art. 58 D.L. 25.06.2008 n. 112 convertito in Legge 06.08.2008 n. 133.

Nel bilancio 2026-2028 non sono state previste alienazioni di aree.

1.8 Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità

Le entrate in linea generale vengono accertate per l'intero importo del credito, al lordo delle entrate di dubbia e difficile esazione, per le quali non è certa la riscossione integrale. A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "**Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità**" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto di impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

In relazione al Comune di Daverio le entrate individuate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione sono:

- Proventi derivanti dalle sanzioni al codice della strada
- Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità (accertamenti IMU/TARI/TASI)

Si precisa che l'Ente ha deciso di utilizzare la media semplice, poiché tale metodologia di calcolo è la sola che potrà essere utilizzata negli esercizi futuri ed è stata già adottata in sede di riaccertamento straordinario. Le comparazioni temporali risulteranno quindi omogenee e più significative;

Il Fondo Crediti nel Bilancio di Previsione 2026-2028 è diminuito in quanto la gestione della TARIP (Tariffa corrispettiva) è stata affidata a COINGER SRL a decorrere dal 01.01.2025.

1.8 Fondo di Riserva

Il Fondo di riserva è una voce che non viene impegnata ma utilizzata per far fronte nel corso dell'esercizio a spese impreviste e la cui previsione in bilancio è obbligatoria come previsto dall'articolo 166 del D. Lgs. 18.08.2000, n. 267 (TUEL) di seguito riportato:

1. Nella missione "Fondi e Accantonamenti", all'interno del programma "Fondo di riserva", gli enti locali iscrivono un fondo di riserva non inferiore allo 0,30 e non superiore al 2 per cento del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste in bilancio.

2. Il fondo è utilizzato, con deliberazioni dell'organo esecutivo da comunicare all'organo consiliare nei tempi stabiliti dal regolamento di contabilità, nei casi in cui si verificano esigenze straordinarie di bilancio o le dotazioni degli interventi di spesa corrente si rivelino insufficienti.

2-bis. La metà della quota minima prevista dai commi 1 e 2-ter è riservata alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione".

2-ter. Nel caso in cui l'ente si trovi in una delle situazioni previste dagli articoli 195 e 222, il limite minimo previsto dal comma 1 è stabilito nella misura dello 0,45 per cento del totale delle spese correnti inizialmente previste in bilancio."

Il Fondo di riserva di competenza rientra nelle percentuali previste dalla legge.

Non facendo l'Ente ricorso all'anticipazione di tesoreria, NON è necessario incrementare del 50% la quota d'obbligo.

1.8 Fondo Rischi Contenzioso

Ai sensi del nuovo principio contabile di cui al d.lgs. 118/2011 l'ente ha proceduto ad effettuare una ricognizione dei contenziosi in essere dalla quale risultano passività potenziali probabili. Pertanto si è provveduto a stanziare nel capitolo per l'annualità 2026 €. 1.000,00 con possibilità eventualmente di accantonamento in sede di verifica della permanenza degli equilibri di bilancio di cui all'art. 193, comma 2, del D. Lgs 18 agosto 2000, n. 267, in sede di assestamento di cui all'art. 175, comma 8, del D. Lgs 18 agosto 2000, n. 267 ed in sede di rendiconto, nonché durante l'anno seguito alla presentazione di ricorsi nei confronti del Comune;

1.8 Fondo di garanzia debiti commerciali

A decorrere dall'anno 2021, con deliberazione della Giunta Comunale, è iscritto nella parte corrente del bilancio nella missione 20 programma 03 un accantonamento denominato "Fondo di garanzia debiti commerciali", sul quale non è possibile disporre impegni e pagamenti, che a fine esercizio confluisce nella quota libera del risultato di amministrazione (art. 1, commi 859-862, Legge 30 Dicembre 2018, n. 145).

L'iscrizione del fondo in bilancio è obbligatoria se il debito commerciale residuo rilevato alla fine dell'esercizio precedente non si sia ridotto almeno del 10% rispetto a quello del secondo esercizio precedente. In ogni caso, le medesime misure non si applicano se il debito commerciale residuo scaduto, ai sensi del citato articolo 33 del decreto legislativo n. 33 del 2013, rilevato alla fine dell'esercizio precedente non è superiore al 5% del totale delle fatture ricevute nel medesimo esercizio (art. 1, comma 859, lett. a) e comma 868, Legge 30 Dicembre 2018, n. 145).

Alla data odierna non è possibile avere un dato certo relativamente a quanto sopra, in quanto l'esercizio finanziario precedente (2024) non è ancora terminato. Ad ogni modo, in virtù dell'indicatore di tempestività dei pagamenti dei primi tre trimestri dell'anno e dei dati ad oggi disponibili, il debito commerciale residuo scaduto può prevedersi molto inferiore al 5%.

Pertanto, alla luce di quanto sopra, l'Ente NON ha previsto lo stanziamento del Fondo di garanzia debiti commerciali.

1.8 Il fondo pluriennale vincolato

Il fondo pluriennale vincolato è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata. Trattasi di un saldo finanziario che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria, e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Il fondo pluriennale vincolato è formato:

- a) da entrate correnti vincolate e da entrate destinate al finanziamento di investimenti, accertate e imputate agli esercizi precedenti a quelli di imputazione delle relative spese.
- b) in occasione del riaccertamento ordinario dei residui al fine di consentire la reimputazione di un impegno che, a seguito di eventi verificatisi successivamente alla registrazione, risulta non più esigibile nell'esercizio cui il rendiconto si riferisce.

In fase di predisposizione del bilancio il FPV è stato previsto a €. 0,00. Si rinvia la quantificazione in sede riaccertamento ordinario dei residui.

2. DETERMINAZIONE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO AL 31 DICEMBRE 2026, DISTINGUENDO I VINCOLI DERIVANTI DALLA LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, DAI TRASFERIMENTI, DA MUTUI E ALTRI FINANZIAMENTI, VINCOLI FORMALMENTE ATTRIBUITI DALL'ENTE

In occasione della predisposizione del bilancio di previsione è necessario procedere alla determinazione del risultato di amministrazione presunto, che consiste in una previsione ragionevole del risultato di amministrazione dell'esercizio precedente, formulata in base alla situazione dei conti alla data di elaborazione del bilancio di previsione.

La proposta di bilancio 2026-2028 viene presentata prima dell'approvazione del Rendiconto di gestione 2025; al momento non si dispone del dato dell'avanzo di amministrazione del 2025 accertato ai sensi di legge.

TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO
(ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2026)

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025:	
+ Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2025	940.467,82
+ Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2025	16.840,63
+ Entrate già accertate nell'esercizio 2025	2.332.150,29
- Uscite già impegnate nell'esercizio 2025	2.445.484,55
- Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	525,00
+ Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	0,00
+ Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2025	0,00
= Risultato di amministrazione dell'esercizio 2025 alla data di redazione del bilancio di previsione	843.449,19
+ Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
- Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
- Riduzione dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
+ Incremento dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
+ Riduzione dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
- Fondo pluriennale vincolato	0,00
= A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	843.449,19
2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025:	
Parte accantonata	
Fondo crediti dubbia esigibilità' al 31/12/2025	263.906,49
Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)	0,00
Fondo anticipazioni liquidità'	0,00
Fondo perdite società' partecipate	0,00
Fondo contenzioso	0,00
Fondo di garanzia debiti commerciali	0,00
Fondo obiettivi di finanza pubblica	0,00
Altri accantonamenti	16.665,92
B) Totale parte accantonata	280.572,41

Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		35.303,41
Vincoli derivanti da trasferimenti		27.081,74
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		33.477,43
Altri vincoli		2.506,98
C) Totale parte vincolata		98.369,56
Parte destinata agli investimenti		0,00
D) Totale destinata agli investimenti		0,00
E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)		464.507,22
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto		0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare		
3) Utilizzo quote del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025 previsto nel bilancio:		
Utilizzo quota accantonata(da consuntivo anno precedente o previa verifica di preconsuntivo - salvo		0,00
Utilizzo quota vincolata		0,00
Utilizzo quota destinata agli investimenti (previa approvazione del rendiconto)		0,00
Utilizzo quota disponibile (previa approvazione del rendiconto)		0,00
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto		0,00

3. L'ELENCO ANALITICO DEGLI UTILIZZI DELLE QUOTE VINCOLATE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO, DISTINGUENDO I VINCOLI DERIVANTI DALLA LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, DAI TRASFERIMENTI, DA MUTUI E ALTRI FINANZIAMENTI, DA MUTUI E ALTRI FINANZIAMENTI, VINCOLI FORMALMENTE ATTRIBUITI DALL'ENTE

Al bilancio di previsione non è stata applicata nessuna quota vincolata del risultato di amministrazione presunto.

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

Nell'ambito del nuovo documento di programmazione finanziaria non sono previsti interventi finanziati con ricorso all'indebitamento.

Per il dettaglio della programmazione degli investimenti affrontati con altre risorse disponibili e altri finanziamenti si rinvia all'apposita sezione del Documento Unico di Programmazione e relativa nota di aggiornamento.

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

Il Comune di Daverio non ha rilasciato alcuna garanzia.

6. L'ELENCO DEI PROPRI ENTI ED ORGANISMI STRUMENTALI, PRECISANDO CHE I RELATIVI BILANCI CONSUNTIVI SONO CONSULTABILI NEL PROPRIO SITO INTERNET FERMO RESTANDO QUANTO PREVISTO PER GLI ENTI LOCALI DALL'ARTICOLO 172, COMMA 1, LETTERA A) DEL DECRETO LEGISLATIVO 18 AGOSTO 2000, N. 267

Al 31/12/2023 il Comune di Daverio, così come dettagliato nella deliberazione di Consiglio Comunale n. 43 del 23/12/2024, di ricognizione ordinaria delle partecipazioni, possedeva le partecipazioni come elencate al punto 7. La proposta di bilancio per il triennio 2026-2028 è stata elaborata prima della ricognizione al 31/12/2024 che sarà oggetto di apposita deliberazione entro il 31/12/2025.

I dati delle società partecipate sono disponibili all'indirizzo internet del comune nell'apposita sezione dell'amministrazione trasparente.

7. ONERI E IMPEGNI FINANZIARIA STIMATI E STANZIATI IN BILANCIO, DERIVANTI DA CONTRATTI RELATIVI A STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI O DA CONTRATTI DI FINANZIAMENTO CHE INCLUDONO UNA COMPONENTE DERIVATA

Il Comune di Daverio NON ha stipulato contratti per strumenti finanziari derivati, o comunque di finanziamento che includano una componente derivata.

8. ELENCO DELLE SOCIETÀ POSSEDUTO CON L'INDICAZIONE DELLA RELATIVA QUOTA PERCENTUALE

Al 31/12/2023

SOCIETÀ PARTECIPATA	PARTITA IVA	TIPOLOGIA DI PARTECIPAZIONE	QUOTA DI PARTECIPAZIONE	NOTE
ALFA S.R.L.	03481930125	diretta	0,1727%	/
PREALPI SERVIZI S.R.L.	02945490122	indiretta tramite Alfa S.r.l. quota di partecipazione detenuta da Alfa S.r.l. 35,56 %	35,56 % tramite Alfa S.r.l. quota di partecipazione detenuta da Alfa S.r.l.	Società in liquidazione
WATER ALLIANCE ACQUE DI LOMBARDIA	02945490122	indiretta tramite Alfa S.r.l. quota di partecipazione detenuta da Alfa S.r.l. 4,13 %	4,13 % tramite Alfa S.r.l. quota di partecipazione detenuta da Alfa S.r.l.	
LERETI S.P.A.	95012280137	diretta	0,00038 %	Società quotata in borsa
COINGER SRL	02156160125	diretta	3,164%	

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

Si precisa che i prospetti relativi all'utilizzo dei contributi e dei trasferimenti da parte degli organismi comunitari ed internazionali e quello delle funzioni delegate dalla Regione NON sono stati stampati in quanto facoltativi per i Comuni con meno di 5.000 abitanti.

10. ALLEGATI

Si allega alla Nota integrativa il prospetto relativo all'elenco degli indirizzi di pubblicazione di bilanci e rendiconti del Comune di Daverio e delle società da esso partecipate

CONCLUSIONI

I documenti contabili sono stati predisposti attenendosi alle regole stabilite dalla normativa in vigore e sono coerenti con le *“Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio”* (D. Lgs. n. 118/2011), applicabili a questo esercizio finanziario. In particolare, il Bilancio di Previsione complessivo è in equilibrio e la scomposizione dello stesso nelle singole componenti rispecchia le prescrizioni di legge.

Gli stanziamenti di entrata, nel loro totale complessivo, corrispondono a quelli di spesa per l'intero triennio oggetto di programmazione, mentre è stato valutato con la dovuta attenzione anche il fabbisogno complessivo di cassa, con i relativi flussi previsti in entrata (incassi) e in uscita (pagamenti).

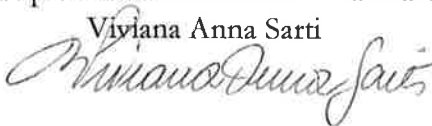
I fenomeni analizzati in questa relazione, infine, sono stati descritti con un approccio che li rendesse più comprensibili agli interlocutori, pubblici o privati, in possesso di una conoscenza, anche solo generica, sulla complessa realtà economica e finanziaria dell'ente locale.

Daverio, novembre 2025

Il Sindaco
Marco Colombo



Il Responsabile del Servizio Finanziario
Viviana Anna Sarti



Il Segretario Comunale
Dott. Giacomo Sansone

