

RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA AL CONTO DEL BILANCIO – ESERCIZIO 2025

Il Responsabile del Servizio Finanziario porta all'attenzione della Giunta Comunale la presente relazione, documento che esprime le valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi ed ai costi sostenuti.

Dato atto che:

- Le informazioni fornite della contabilità finanziaria rimangono comunque il pilastro della contabilità degli enti pubblici, in quanto esprimono l'autorizzazione alla spesa (consumo) di ricchezza della collettività, alla verifica costante degli equilibri di bilancio, elemento vitale per l'ente pubblico;
- Il rendiconto è stato compilato secondo i principi fondamentali di bilancio;
- Il bilancio di previsione per l'anno 2025 è stato approvato con deliberazione consiliare numero 51 del 20/12/2024, esecutiva a sensi di legge;
- È stato presentato nei termini di legge il rendiconto della gestione di cassa da parte della Tesoreria Comunale Banca Popolare di Sondrio;
- Si è provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi come previsto dall'art. 228, comma 3, del testo unico degli Enti locali approvato con D.Lgs. 267/2000 consistente nella revisione delle ragioni del mantenimento in tutto od in parte dei residui e della corretta imputazione in bilancio, secondo le modalità di cui l'art. 3, comma 4, del decreto legislativo 23 giugno 2011 n. 118 e successive modificazioni;

Il conto del bilancio per l'anno 2025 presenta le seguenti risultanze:

GESTIONE FINANZIARIA

| | | |
|--|---|--------------|
| Fondo di cassa al 1.1.2025 | € | 1.261.759,08 |
| Riscossioni | € | 2.248.199,22 |
| Pagamenti | € | 1.619.996,34 |
| Fondo cassa al 31.12.2025 | € | 1.889.961,96 |
| Residui Attivi | € | 675.572,91 |
| Residui Passivi | € | 801.504,63 |
| Fondo pluriennale vincolato parte corrente | € | 35.891,52 |
| Fondo pluriennale vincolato parte capitale | € | 166.668,33 |
| AVANZO DI AMMINISTRAZIONE | € | 1.561.470,39 |

di cui:

| | | |
|-----------------------------|---|------------|
| Accantonato | € | 398.620,39 |
| Vincolato | € | 306.567,69 |
| Destinato agli investimenti | € | 180.941,08 |
| Disponibile | € | 675.341,23 |

ANALISI DELLE ENTRATE

Le entrate dei titoli I, II e III accertate in conto competenza ammontano a € 1.535.171,69e sono costituite da:

| | | |
|-----------------------------------|---|------------|
| Entrate tributarie | € | 860.654,31 |
| Trasferimenti statali e regionali | € | 388.852,94 |
| Entrate extratributarie | € | 285.664,44 |

I tributi comunali di maggior rilevanza presentano le seguenti risultanze:

| | | |
|----------------------------|---|------------|
| I. M. U. | € | 280.381,92 |
| TARI | € | 257.205,12 |
| Addizionale comunale IRPEF | € | 48.046,41 |

Le entrate accertate nel titolo IV ammontano ad €. 432.039,83 e sono costituite da:

| | | |
|---|---|------------|
| Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche | € | 27.530,00 |
| Altri trasferimenti in conto capitale | € | 388.732,61 |
| Entrate da alienazioni di beni materiali e immateriali | € | 15.777,22 |
| | | |
| | | |

Le entrate accertate in Titolo V ammontano ad €. // per anticipazioni di tesoreria.

E' stato applicato in corso d'anno l'avanzo di amministrazione anno 2025 per complessivi €. 1.824,15 per spese correnti e per complessivi €. 64.100,00 per spese in conto capitale.

Sono stati accertati residui attivi da riportare per €. 426.767,96 derivanti da esercizi precedenti e per €. 248.804,95 della competenza.

ANALISI DELLE SPESE

Le spese correnti (titolo I) impegnate nel corso dell'anno 2025 ammontano ad €. 1.354.669,97.

Per quanto riguarda l'incidenza *delle maggiori spese*, secondo la loro classificazione, si può rilevare quanto segue:

| | | |
|--|---|--------------|
| Spese per il personale | € | 81.171,84 |
| Imposte e tasse a carico dell'ente | € | 49.030,12 |
| Spese beni consumo o materie prime e prestazione servizi | € | 909.971,93 |
| Spese per trasferimenti correnti | € | 214.593,34 |
| Spese per interessi passivi | € | 45.201,34 |
| Rimborsi | € | 51,00 |
| Altre spese correnti | € | 5.620,28 |
| Totale | € | 1.354.669,97 |

Sono state impegnate in conto capitale spese per € 179.560,43e a FPV €. 166.668,33.

Le spese per rimborso di prestiti ammontano complessivamente ad €. 39.224,82 e precisamente:

| | | |
|------------------------------|---|-----------|
| per anticipazioni di cassa | € | 0,00 |
| per quota capitale dei mutui | € | 39.224,82 |

Sono stati determinati residui passivi per €. 351.045,67 derivanti da esercizi precedenti e per €. 450.458,96 della competenza.

Le partite di giro pareggiano nell'importo di € 185.132,74.

Servizi a domanda individuale

| Servizio | Impegni € | Accertamenti € | Copertura % |
|------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| Mensa/doposcuola | 45.554,29 | 40.468,00 | 88,83% |
| Trasporto | 6.160,00 | 6.127,50 | 99,48% |
| TOTALE | € 51.714,29 | € 46.595,50 | |

Analisi della composizione del risultato di amministrazione:

1. Quote accantonate

Le quote nel risultato di amministrazione al 31 dicembre 2025 ammontano a € 398.620,39 come da dettaglio:

| Miss./ Progr. | Cap. | Descrizione | Previsioni definitive |
|------------------|------------|--|-----------------------|
| | 203110001 | FONDO INDENNITA' DI FINE MANDATO | €. 4.896,00 |
| | 101810011 | FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESIGIBILITA' | €. 311.506,39 |
| | 11 | FONDO CONTENZIOSO | €. 3.500,00 |
| | 101810031 | FONDO GARANZIA DEBITI COMMERCIALI | €. 0,00 |
| | 10181104/1 | FONDO RINNOVI CONTRATTUALI | €. 15.000,00 |
| | 101811051 | FONDO OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA | €. 3.718,00 |
| | 1111104 | FONDO PASSIVITA' POTENZIALI PER CHIUSURA UNIONE TERRE DI FRONTIERA | €. 60.000,00 |

Al termine dell'esercizio le quote accantonate nel risultato di amministrazione passano da € 411.133,89 (al 01/01/2025) a € 398.620,39 (al 31/12/2025).

Di seguito si analizzano le modalità di quantificazione delle quote accantonate nel risultato di amministrazione al 31/12/2025.

A) Fondo crediti di dubbia esigibilità

le modalità di calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità è quello della media semplice; si avvale della modalità di cui all'art. 107-bis DL 18/2020.

B) Fondo indennità di fine mandato Sindaco

trattasi di ratei relativi alle annualità 2024/2029.

2. Quote vincolate

Le quote vincolate passano da €. 178.456,34 valore al 01/01/2025, ad €. 306.567,69 al 31/12/2025.

3. Quote destinate

Le quote destinate ad investimenti passano da euro 366.984,24 valore al 01/01/2025, ad euro 180.941,08 al 31/12/2025.

Bizzarone, 13/03/2026

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO
Dott.ssa Roberta PASINATO