

Unione delle Terre d'Argine

*Bilancio di previsione
2025 - 2027
Nota integrativa*



**Nota integrativa al Bilancio di Previsione
(Allegato 4/1 al D. Lgs. 118/2011)**

Indice

Premessa.....	5
1. Gli equilibri di bilancio	6
1.1. Equilibrio generale	6
1.2. L'equilibrio della parte corrente del bilancio.....	8
1.3. L'equilibrio della parte in conto capitale del bilancio	9
2. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni.....	10
2.1. Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	10
2.2. Entrate da trasferimenti correnti	10
2.3. Entrate extratributarie	19
2.4. Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità.....	24
2.5. Altri accantonamenti diversi dal Fondo Crediti di dubbia esigibilità	25
2.6. Fondo di riserva	26
2.7. Spese correnti.....	26
2.8. Entrate e spese non ricorrenti.....	28
2.9. Indebitamento.....	29
3. Prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione presunto	30
3.1. Elenco analitico utilizzi delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto.....	32
4. Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati con il ricorso al debito e con le risorse disponibili.....	33
5. Elenco delle garanzie fideiussorie.....	35
6. Strumenti finanziari derivati.....	35
7. Partecipazioni	35
8. PNRR	36

Indice delle tabelle

Tabella 1 - Quadro riassuntivo Entrate e Spese	7
Tabella 2 - Equilibri di parte corrente	8
Tabella 3 - Equilibri di parte capitale.....	9
Tabella 4 - Entrata: Trasferimenti correnti	10
Tabella 5 - Saldo da finanziare per area e trasferimenti dai Comuni aderenti all'Unione: riparti	15
Tabella 6 - Spese correnti per area.....	18
Tabella 7 - Entrate extratributarie	19
Tabella 8 - Sanzioni al Codice della Strada	23
Tabella 9 - Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, prima parte: previsioni e percentuali di copertura	25
Tabella 10 - Fondo di riserva, rispetto dei limiti previsti all'art 166 del TUEL, prima parte: competenza.....	26
Tabella 11 - Spesa per macroaggregati	26
Tabella 12 - Entrate e Spese correnti non ricorrenti (prima annualità).....	28
Tabella 13 - Evoluzione dell'indebitamento dell'ente	29
Tabella 14 - Evoluzione gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale	29
Tabella 15 - Rispetto del limite di indebitamento previsto dall'art. 204 del Tuel.....	29
Tabella 16 - Risultato di amministrazione presunto. Prima parte: calcolo	30
Tabella 17 - Risultato di amministrazione presunto. Seconda parte: composizione	30
Tabella 18 - Risultato di amministrazione presunto. Terza parte: utilizzo	31
Tabella 19 - Fonti di finanziamento degli investimenti	33
Tabella 20 - Investimenti con relative fonti di finanziamento	33
Tabella 21 - Partecipazioni	35
Tabella 22 - PNRR.....	36

Premessa

Per il Bilancio di Previsione 2025-2027, l'Amministrazione ha definito le previsioni di bilancio attenendosi alla normativa vigente (in particolare il Decreto Legislativo 118/2011), mantenendo un criterio storico di allocazione delle risorse e avendo a base le previsioni assestate delle annualità 2025-2026 relative al bilancio di previsione del triennio 2024-2026 e le previsioni definitive delle entrate e delle spese del bilancio 2024.

La presente nota integrativa al bilancio di previsione è redatta in adempimento ai punti 9.3 lettera m) e 9.11 del principio contabile applicato della programmazione.

La nota integrativa vuole arricchire il bilancio di previsione di informazioni, fornendo dati quantitativi o esplicativi per rendere maggiormente chiara e comprensiva la lettura dello stesso.

La nota integrativa illustra:

1. le ipotesi assunte ed i criteri adottati nella determinazione dei valori del bilancio di previsione;
2. la determinazione dell'accantonamento del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità e gli altri accantonamenti;
3. l'elenco analitico delle quote vincolate e accertate del risultato di amministrazione presunto al 31/12 dell'esercizio precedente;
4. l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate ed accertate del risultato di amministrazione presunto distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili;
5. l'elenco degli interventi programmati per spese per investimento;
6. l'elenco delle garanzie principali e non presentate all'ente a favore di enti e altri soggetti ai sensi delle leggi in vigore;
7. gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti di finanziamento e l'andamento dell'indebitamento;
8. l'elenco dei propri enti e organismi strumentali indicando che i relativi bilanci consuntivi sono visionabili sul sito istituzionale;
9. l'elenco delle partecipazioni possedute indicando la relativa quota di partecipazione;
10. ogni altra informazione utile per poter interpretare il bilancio di previsione.

Le colonne relative a "Residui presunti al termine dell'esercizio precedente quello cui si riferisce il bilancio" e a "Previsioni definitive dell'anno precedente quello cui si riferisce il bilancio" riportati nel Bilancio di Previsione 2025-2027 è calcolata alla data del 05/11/2024.

1. Gli equilibri di bilancio

Gli equilibri di bilancio da rispettare nella programmazione e gestione del bilancio armonizzato per le Unioni di Comuni sono:

- ❑ l'equilibrio generale
- ❑ l'equilibrio della parte corrente
- ❑ l'equilibrio della parte in conto capitale
- ❑ il fondo di cassa finale non negativo

Di seguito vengono evidenziati i dati aggregati che compongono il bilancio al fine di poter determinare la consistenza degli equilibri.

1.1. Equilibrio generale

Come previsto dall'art. 162 c. 6 del D. Lgs. 267/2000, *“Il bilancio di previsione è deliberato in pareggio finanziario complessivo per la competenza, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e del recupero del disavanzo di amministrazione e garantendo un fondo di cassa finale non negativo”*; ovvero, la previsione del totale delle entrate deve essere uguale al totale delle spese.

La tabella riportata di seguito reca l'esposizione delle previsioni complessive del bilancio in termini di competenza e di cassa classificata per titoli, ed è costituito da un prospetto a sezioni divise nel quale sono indicate:

- a. per le entrate, gli importi di ciascun titolo, il totale delle entrate finali (costituito dalla somma dei primi 5 titoli), il totale delle entrate (costituito dalla somma di tutti i titoli delle entrate) e il totale complessivo delle entrate (il totale complessivo delle entrate di cassa è costituito dalla somma del totale delle entrate con il fondo di cassa, il totale complessivo delle entrate di competenza è costituito dalla somma del totale delle entrate con il fondo pluriennale vincolato e l'utilizzo del risultato di amministrazione);
- b. per le spese, gli importi di ciascun titolo di spesa, il totale delle spese finali (costituito dalla somma dei primi tre titoli delle spese), il totale delle spese (costituito dalla somma di tutti i titoli delle spese) e il totale complessivo delle spese (il totale complessivo di cassa è sempre uguale al totale delle spese, mentre il totale complessivo di competenza è costituito dalla somma del totale di spesa con l'eventuale disavanzo di amministrazione riportato in bilancio per la copertura).

L'equilibrio generale di bilancio per l'annualità 2025 è garantito applicando una quota di avanzo di amministrazione vincolato presunto complessivo pari a 2.301.051,81 euro, di cui 1.417.807,59 per la parte corrente e 883.244,22 euro per la parte capitale.

Tabella 1 - Quadro riassuntivo Entrate e Spese

	Cassa 2025	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
ENTRATE				
Fondo cassa presunto al 01/01	14.237.723,93			
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		2.301.051,81		
- di cui corrente		1.417.807,59		
- di cui capitale		883.244,22		
Fondo pluriennale vincolato di entrata		765.205,38	25.304,80	
- di cui corrente		761.506,74	25.304,80	
- di cui capitale		3.698,64		
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	53.128.895,88	53.370.218,64	52.839.184,14	52.539.693,86
Titolo 3 - Entrate extratributarie	10.628.176,23	14.236.381,92	14.631.038,12	14.631.915,42
Titolo 4 - Entrate in c/capitale	2.304.369,25	2.389.509,78	1.184.500,00	940.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	-	-	-
Totale entrate finali	66.071.441,36	70.006.110,34	68.664.722,26	68.121.609,28
Titolo 6 - Accensione di prestiti	-	-	-	-
Titolo 7 - Anticipazione da istituto tesoriere / cassiere	-	-	-	-
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	8.251.381,49	9.829.000,00	9.829.000,00	9.829.000,00
Totale titoli	74.322.822,85	79.835.110,34	78.493.722,26	77.950.609,28
TOTALE COMPLESSIVO DELLE ENTRATE	88.560.546,78	82.901.367,53	78.519.027,06	77.950.609,28
SPESE				
Titolo 1 - Spese correnti	63.909.128,67	68.806.125,49	66.492.875,42	66.145.303,66
- di cui fondo pluriennale vincolato		25.304,80	-	-
Titolo 2 - Spese in conto capitale	3.446.451,20	3.464.452,64	1.372.500,00	1.128.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	-	-	-	-
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
Totale spese finali	67.355.579,87	72.270.578,13	67.865.375,42	67.273.303,66
Titolo 4 - Rimborso prestiti	801.789,40	801.789,40	824.651,64	848.305,62
Titolo 5 - Chiusura anticipazione da istituto tesoriere / cassiere	-	-	-	-
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	8.897.069,00	9.829.000,00	9.829.000,00	9.829.000,00
Totale titoli	77.054.438,27	82.901.367,53	78.519.027,06	77.950.609,28
TOTALE COMPLESSIVO DELLE SPESE	77.054.438,27	82.901.367,53	78.519.027,06	77.950.609,28
FONDO DI CASSA FINALE PRESUNTO	11.506.108,51			

1.2. L'equilibrio della parte corrente del bilancio

L'art. 162, comma 6, del TUEL impone che: *“le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative ai trasferimenti in c/capitale, al saldo negativo delle partite finanziarie ed alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, con l'esclusione dei rimborsi anticipati, non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli di entrata, ai contributi destinati al rimborso dei prestiti ed all'utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni tassativamente indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria necessarie a garantire elementi di flessibilità degli equilibri di bilancio ai fini del rispetto del principio dell'integrità”.*

In sostanza, il totale delle entrate correnti (i primi 3 titoli delle entrate, ovvero: tributarie, da trasferimenti correnti ed extratributarie) e del fondo pluriennale vincolato di parte corrente stanziato in entrata devono essere almeno sufficienti a garantire la copertura delle spese correnti (titolo 1) e delle spese di rimborso della quota capitale dei mutui e dei prestiti contratti dall'ente (titolo 4).

Tale equilibrio è definito equilibrio di parte corrente. A consuntivo l'eventuale saldo positivo di parte corrente costituisce l'avanzo di gestione corrente che sommato al risultato della gestione in conto capitale determinano il risultato della gestione di competenza.

Il rispetto degli equilibri di parte corrente è dimostrato nella seguente tabella.

Tabella 2 - Equilibri di parte corrente

		Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
ENTRATE					
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente		2.623.744,36	761.506,74	25.304,80	-
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	(+)	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	(+)	51.486.136,53	53.370.218,64	52.839.184,14	52.539.693,86
Titolo 3 - Entrate extratributarie	(+)	11.505.575,12	14.236.381,92	14.631.038,12	14.631.915,42
Entrate correnti destinate agli investimenti	(-)	188.000,00	188.000,00	188.000,00	188.000,00
Avanzo di amministrazione	(+)	6.453.211,54	1.417.807,59	-	-
TOTALE ENTRATE		71.890.667,55	69.607.914,89	67.317.527,06	66.993.609,28
SPESE					
Titolo 1 - Spese correnti	(-)	71.111.024,04	68.806.125,49	66.492.875,42	66.145.303,66
- di cui fondo pluriennale vincolato		761.506,74	25.304,80	-	-
- di cui fondo crediti dubbia esigibilità		2.324.785,00	3.114.000,00	3.177.000,00	3.177.000,00
Titolo 4 - Rimborso prestiti	(-)	779.643,51	801.789,40	824.651,64	848.305,62
TOTALE SPESE		71.890.667,55	69.607.914,89	67.317.527,06	66.993.609,28
EQUILIBRIO CORRENTE		-	-	-	-

1.3. L'equilibrio della parte in conto capitale del bilancio

L'equilibrio in conto capitale in termini di competenza finanziaria prevede che le spese di investimento previste al titolo 2 e 3 devono essere pari alle risorse acquisite per il loro finanziamento, costituite dalle entrate in conto capitale, dall'accensione di prestiti, dal fondo pluriennale vincolato in c/capitale, dall'utilizzo dell'avanzo di competenza in c/capitale, e da quelle risorse di parte corrente destinate agli investimenti dalla legge o dai principi contabili.

Per la parte capitale gli equilibri sono i seguenti:

Tabella 3 - Equilibri di parte capitale

		Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
ENTRATE					
Fondo pluriennale vincolato di parte capitale	(+)	931.613,32	3.698,64	-	-
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	(+)	5.027.501,38	2.389.509,78	1.184.500,00	940.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	(+)	-	-	-	-
Titolo 6 - Accensione di prestiti	(+)	-	-	-	-
Entrate correnti destinate agli investimenti	(+)	188.000,00	188.000,00	188.000,00	188.000,00
Avanzo di amministrazione	(+)	938.070,86	883.244,22	-	-
TOTALE ENTRATE		7.085.185,56	3.464.452,64	1.372.500,00	1.128.000,00
SPESE					
Titolo 2 - Spese in conto capitale	(-)	7.085.185,56	3.464.452,64	1.372.500,00	1.128.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		3.698,64	-	-	-
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	(-)	-	-	-	-
TOTALE SPESE		7.085.185,56	3.464.452,64	1.372.500,00	1.128.000,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE		-	-	-	-

2. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni

2.1. Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa

La sola entrata di natura tributaria prevista per il triennio 2025-2027 è costituita dalla tassa di ammissione a concorsi; il valore previsto è pari a euro 10.000,00 per ciascun esercizio.

2.2. Entrate da trasferimenti correnti

Il titolo 2 dell'entrata contiene gli stanziamenti relativi ai trasferimenti e riporta, per l'esercizio 2025, una previsione complessiva di circa 53,3 milioni di euro. Di seguito si analizza il dettaglio delle diverse tipologie di trasferimento.

Tabella 4 - Entrata: Trasferimenti correnti

Tipologia		Categoria		Descrizione		Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Differenza Prev. 2025 - Ass. 2024		
1	Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	1	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	0	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	3.100.778,00	3.194.278,00	2.911.578,00	2.911.578,00	93.500,00		
				1	Trasferimenti correnti da Ministeri	538.035,50	685.811,50	302.577,00	3.440,00	147.776,00		
				2	Trasferimenti correnti da Ministero dell'Istruzione - Istituzioni Scolastiche	472.719,05	475.736,88	530.736,88	530.736,88	3.017,83		
		2	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	0	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	911.641,49	872.850,00	872.850,00	872.850,00	-38.791,49		
				1	Trasferimenti correnti da Regioni e province autonome	7.897.153,03	7.442.525,00	7.332.425,00	7.162.825,00	-454.628,03		
				2	Trasferimenti correnti da Province	257.796,56	314.000,00	324.000,00	324.000,00	56.203,44		
				3	Trasferimenti correnti da Comuni	36.650.702,52	38.681.527,94	38.861.527,94	39.030.774,66	2.030.825,42		
				11	Trasferimenti correnti da Aziende sanitarie locali	1.169.951,24	1.226.454,70	1.226.454,70	1.226.454,70	56.503,46		
		Totale Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche						50.998.777,39	52.893.184,02	52.362.149,52	52.062.659,24	1.894.406,63

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2025-2027

Segue Tabella 4 – Entrata: Trasferimenti correnti

Tipologia		Categoria		Descrizione		Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Differenza Prev. 2025 - Ass. 2024
2	Trasferimenti correnti da Famiglie	1	Trasferimenti correnti da famiglie	1	Trasferimenti correnti da famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti da Famiglie Totale						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Trasferimenti correnti da Imprese	1	Sponsorizzazioni da imprese	999	Sponsorizzazioni da altre imprese	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	0,00
		2	Altri trasferimenti correnti da imprese	0	Altri trasferimenti correnti da imprese	7.500,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	-1.500,00
Trasferimenti correnti da Imprese Totale						12.500,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	-1.500,00
4	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	1	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	1	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	474.859,14	466.034,62	466.034,62	466.034,62	-8.824,52
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private Totale						474.859,14	466.034,62	466.034,62	466.034,62	-8.824,52
5	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	1	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	999	Altri trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo Totale						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale complessivo						51.486.136,53	53.370.218,64	52.839.184,14	52.539.693,86	1.884.082,11

Trasferimenti da amministrazioni pubbliche

I trasferimenti da amministrazioni pubbliche ricomprendono le seguenti entrate:

- trasferimenti dai comuni dell'Unione:
 - trasferimento ordinario per funzioni conferite (servizi e rimborso mutui): 37.274.108,54 euro (v. tabella 5)
 - trasferimento Fondo Speciale Equità Livello dei Servizi (ex FSC) dei Comuni aderenti per funzioni in campo sociale e trasporto scolastico disabili: 983.000,00 euro
 - trasferimento contributo per alunni con disabilità (art. 1, commi 179 e 180, L. 234/2021): 158.700,00 euro
 - altre funzioni (rimborsi per utilizzo palestre, commissione CQAP, trasporto scolastico): 21.900,00 euro
 - trasferimento per servizi informatici a seguito di rendicontazione Lump-Sum 1.2 Cloud: 211.000,00 euro nel 2025; sui tre esercizi 2025, 2026 e 2027 complessivi 522.246,72 euro;

- trasferimenti statali e regionali per le funzioni svolte dall'Unione:
 - Trasferimenti dallo Stato:
 - servizi generali, IVA su servizi esternalizzati: 50.000,00 euro
 - Trasferimenti dalla Regione per l'Unione:
 - programma riordino territoriale (contributi forme associative): 701.000,00 euro
 - per progetti diversi SUAP e attività economiche (progetto RER laboratori territoriali per l'innovazione): 40.000,00 euro
 - progetto "Sicurezza in Comune": 69.500,00 euro sull'esercizio 2025 e 69.500,00 euro in assestato 2024 (oltre ad una quota iscritta in parte investimenti di 211.450,00 euro sul 2025 e 410.000,00 euro in assestato 2024);

- trasferimenti statali, regionali, da AUSL e da altri soggetti per interventi in campo socio-assistenziale. I trasferimenti statali e regionali riguardano prevalentemente il Fondo Sociale; i trasferimenti dall'azienda USL riguardano progetti occupazionali, di inserimento lavorativo, di assistenza sociale:
 - Trasferimenti dallo Stato a favore dei Servizi Sociali:
 - generali: 1.874.278,00 euro
 - fondi Sociali piano Povertà: 700.000,00 euro
 - rimborsi: da prefettura per minori stranieri 570.000,00 euro
 - trasferimenti dai Ministeri interventi PNNR in ambito sociale: 579.621,50 euro sull'esercizio 2025 e 299.137,00 sul 2026 per complessivi 878.758,50 euro;
 - Trasferimenti dalla Regione:
 - fondi Sociali dell'Unione: 1.922.900,00 euro
 - fondi Sociali dell'Unione: centri anti violenza: 120.000,00 euro
 - fondo Sociale Affitti: 1.365.000,00 euro
 - pari opportunità: 60.000,00 euro
 - Trasferimenti da Azienda USL per:
 - centri socio occupazionali: 806.141,70 euro
 - inserimenti lavorativi: 197.568,00 euro
 - assistenza sociale: 867.350,00 euro

- budget di salute al domicilio: 70.000,00 euro
- rimborso spese comunità e affidi famigliari: 30.000,00 euro
- punto unico di accesso (PUA): 72.745,00 euro
- Trasferimenti da Comuni:
 - rimborso educatore per équipe di secondo livello minori: 12.819,40 euro;
- trasferimenti statali, regionali, provinciali, da AUSL e da altri soggetti per interventi per la pubblica istruzione. I trasferimenti dallo Stato sono rivolti alle scuole d'infanzia comunali; i trasferimenti regionali comprendono un contributo regionale derivante da trasferimento dello Stato, a copertura di quota parte delle spese di gestione dei servizi educativi per l'infanzia e delle scuole dell'infanzia (attivo dal 2018); i trasferimenti provinciali riguardano interventi nell'ambito del diritto allo studio (buoni libro, sostegno disabili, etc.) e interventi per l'organizzazione di attività educative diverse:
 - Trasferimenti dallo Stato:
 - scuole d'Infanzia: 475.000,00 euro
 - Trasferimenti dalla Regione per Funzioni Delegate in Materia di Istruzione Pubblica e per altri servizi in materia di istruzione:
 - nidi d'infanzia sistema integrato: 815.000,00 euro
 - progetto "al Nido con la Regione": 460.000,00 euro
 - misure di abbattimento/miglioramento delle liste d'attesa dei nidi: 355.000,00 euro
 - trasporto: 16.500,00 euro
 - progetto promozione dell'agio: 8.000,00 euro
 - formazione operatori nido e coord. pedagogico sovracomunale: 115.000,00 euro
 - centri estivi: 200.000,00 euro
 - diritto allo studio: 250.000,00 euro
 - persone con disabilità: 250.000,00 euro
 - altri trasferimenti: 213.000,00 euro
 - concessione contributi a valere sul PR FSE+, ATUSS "Agenda Trasformativa Urbana per lo Sviluppo Sostenibile" dell'Unione delle Terre d'Argine progetto "Opportunità estive per bambini e fragili": 120.000,00 euro nel 2025 (oltre a euro 120.000,00 in assestato 2024)
 - Trasferimenti dalla Provincia:
 - diritto allo studio: 269.000,00 euro
 - attività scolastiche: 10.000,00 euro
 - qualificazione/miglioramento servizi: 30.000,00 euro
 - Trasferimenti da Azienda USL per:
 - progetti bambini con autismo: 50.000,00 euro
 - Trasferimenti da Comuni:
 - rimborsi servizi scolastici per alunni disabili: 20.000,00 euro;
- trasferimenti statali, regionali, provinciali e di altri soggetti per interventi in campo ambientale, culturale (politiche giovanili e sistema interbibliotecario), per il servizio civile, per la spesa di personale a tempo determinato per emergenza terremoto/calamità, per i servizi informatici e per altri interventi diversi:
 - Trasferimenti per Centro Educazione Ambientale e Sostenibilità:
 - dalla regione: 40.000,00 euro
 - dalla provincia: 5.000,00 euro

- Trasferimenti dalla Regione per politiche giovanili: 25.000,00 euro
- Trasferimenti per Sistema Bibliotecario:
 - da ist. scolastiche - Sistema Bibliotecario interprovinciale: 736,88 euro
- Trasferimenti da Stato, Comuni e altri soggetti per Servizio Civile: 8.940,00 euro
- Trasferimenti da Stato e Regione per i Servizi Informatici:
 - dallo Stato PNRR-M1C1 Investimento 1.7.2 Rete di servizi di facilitazione digitale 102.750,00 euro
 - dalla Regione concessione contributi a valere sul PR FESR, ATUSS “Agenda Trasformativa Urbana per lo Sviluppo Sostenibile” dell’Unione delle Terre d’Argine progetto “Laboratorio aperto di cittadinanza digitale”: 119.200,00 nel 2025, 129.600,00 nel 2026 oltre a una quota iscritta in parte investimenti di 100.200,00 euro
- Trasferimenti dalla Regione
 - per personale emergenza terremoto e altre calamità: 172.425,00 euro
 - per progetto innovazione e sicurezza: 5.000,00 euro.

Trasferimenti da imprese

I trasferimenti da imprese di natura corrente riguardano i contributi per servizi ambientali (7.500,00 euro) e i rimborsi da imprese per il funzionamento della Commissione Comunale Vigilanza Pubblico Spettacolo (3.500,00 euro).

Trasferimenti da istituzioni private

I trasferimenti si riferiscono principalmente alla Fondazione Cassa di Risparmio di Carpi (FCR) per il finanziamento delle spese di realizzazione di progetti sociali, scolastici e ambientali; nel dettaglio, per il 2025 sono relativi a:

- Servizio Civile (COPRESC): 960,00 euro
- Trasferimento da altri soggetti per Sistema Bibliotecario interprovinciale: 574,62 euro
- Rimborsi da scuole autonome del servizio scolastico alunni disabili: 2.000,00 euro
- Centro di Educazione Ambientale e Sostenibilità (FCR) 2.500,00 euro
- Patto per la scuola (FCR e altri): 260.000,00 euro
- Sostegno delle politiche sociali (FCR): 200.000,00 euro.

Trasferimenti dall’Unione Europea

Non sono presenti trasferimenti dall’Unione Europea.

Trasferimenti dai Comuni aderenti all’Unione

Nella tabella seguente sono indicati per ciascun comune dell’Unione:

- il saldo da finanziare relativo all’esercizio 2025 e ai 4 esercizi precedenti con riferimento agli ambiti afferenti alle funzioni trasferite per ciascun territorio;
- l’importo trasferito da ciascun comune nelle predette annualità.

Tabella 5 - Saldo da finanziare per area e trasferimenti dai Comuni aderenti all'Unione: riparti

CAMPOGALLIANO	CONS. 2021	CONS. 2022	CONS. 2023	PREV. 2024	PREV. 2025
AREA SCUOLA	1.580.285,66	1.869.817,21	1.739.063,05	1.810.417,58	1.833.783,89
AREA POLIZIA LOCALE**	74.008,69	29.949,27	47.748,34	84.266,93	80.702,93
AREA SOCIALE	602.813,59	646.572,22	605.042,30	692.722,70	728.001,14
AREA AMBIENTE	14.638,05	14.110,79	21.734,26	19.025,15	20.211,60
AREA CULTURA	14.078,78	13.097,62	12.973,14	12.584,26	15.809,19
SUAP	-172,21	48.725,69	36.781,44	41.964,35	38.481,34
SIA/STATISTICA	103.877,26	102.500,67	91.266,32	95.387,29	92.186,30
AMMINISTR. RISORSE UMANE	105.071,96	194.273,73	107.462,74	119.769,15	119.975,50
AREA FINANZIARIA	199.511,63	156.727,54	180.624,69	206.113,67	216.359,60
AREA SERVIZI GENERALI*	-3.037,24	229.262,11	314.233,87	408.682,89	370.122,61
SALDO PER I SERVIZI TRASFERITI	2.691.076,18	3.305.036,86	3.156.930,15	3.490.933,97	3.515.634,11
QUOTA CAPITALE PRESTITI	53.338,50	55.875,07	58.539,93	61.333,17	64.271,42
<i>sbilancio per Investimenti UTdA</i>	23.287,73	15.525,15	15.525,15	15.525,15	15.525,15
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	2.767.702,41	3.376.437,08	3.230.995,24	3.567.792,30	3.595.430,68
<i>FPV: quota netta a carico</i>	121.734,89	-52.782,10	22.742,13	-75.667,95	-61.794,86
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	2.889.437,29	3.323.654,98	3.253.737,36	3.492.124,35	3.533.635,83
<i>AVANZO APPLICATO</i>	322.020,19	589.465,62	412.197,50	153.511,59	82.887,76
TOTALE DA PREVEDERE (A)	2.567.417,10	2.734.189,36	2.841.539,86	3.338.612,76	3.450.748,07
Trasferimento all'Unione (B)	3.084.249,48	3.121.944,16	3.264.935,36	3.338.612,76	3.450.748,07
Differenza (C=B-A)	516.832,38	387.754,80	423.395,50	0,00	0,00

* l'area comprende i seguenti ambiti: Pianificazione Urbanistica, Sismica, Centrale Unica di Committenza, altri servizi generali

** l'area comprende anche la Protezione Civile

CARPI	CONS. 2021	CONS. 2022	CONS. 2023	PREV. 2024	PREV. 2025
AREA SCUOLA	10.884.338,53	12.184.205,79	11.192.499,69	12.628.859,38	12.725.503,11
AREA POLIZIA LOCALE**	715.820,22	306.839,58	473.566,44	812.743,69	780.563,51
AREA SOCIALE	5.014.416,94	5.368.957,65	5.686.236,17	5.945.543,60	6.565.256,92
AREA AMBIENTE	173.017,27	167.582,49	195.062,33	172.531,80	182.649,98
AREA CULTURA	119.928,90	55.350,81	67.168,71	66.224,80	79.818,54
SUAP	-1351,16	327.039,37	304.639,82	353.344,49	324.017,15
SIA/STATISTICA	975.107,26	961.650,03	856.250,54	894.913,06	864.881,75
AMMINISTR. RISORSE UMANE	726.338,50	1.439.988,25	694.085,20	786.409,25	787.609,08
AREA FINANZIARIA	1.133.894,98	880.056,34	1.008.918,92	1.151.790,78	1.209.662,86
AREA SERVIZI GENERALI*	-106.840,41	1.896.841,43	2.481.736,06	3.230.613,86	2.955.299,71
SALDO PER I SERVIZI TRASFERITI	19.634.671,02	23.588.511,74	22.960.163,89	26.042.974,73	26.475.262,61
QUOTA CAPITALE PRESTITI	563.198,14	578.755,67	594.668,40	611.187,63	628.173,94
<i>sbilancio per Investimenti UTdA</i>	190.098,74	126.732,49	126.732,49	126.732,49	126.732,49
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	20.387.967,90	24.293.999,90	23.681.564,78	26.780.894,85	27.230.169,04
<i>quota netta impegni fin. da FPV</i>	748.742,57	-441.805,75	145.131,66	-639.513,94	-515.788,45
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	21.136.710,47	23.852.194,15	23.826.696,44	26.141.380,91	26.714.380,59
<i>AVANZO APPLICATO</i>	2.242.781,78	4.934.045,56	3.679.715,45	1.038.678,31	760.721,57
TOTALE DA PREVEDERE (A)	18.893.928,68	18.918.148,59	20.146.980,99	25.102.702,60	25.953.659,02
Trasferimento all'Unione (B)	23.163.337,04	23.657.990,35	24.253.203,17	25.102.702,60	25.953.659,02
Differenza (C=B-A)	4.269.408,36	4.739.841,76	4.106.222,18	0,00	0,00

* l'area comprende i seguenti ambiti: Pianificazione Urbanistica, Sismica, Centrale Unica di Committenza, altri servizi generali

** l'area comprende anche la Protezione Civile

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2025-2027

NOVI	CONS. 2021	CONS. 2022	CONS. 2023	PREV. 2024	PREV. 2025
AREA SCUOLA	825.818,11	939.366,76	871.193,97	1.004.929,24	1.026.981,13
AREA POLIZIA LOCALE**	93.054,02	37.336,20	59.320,71	107.343,21	102.760,06
AREA SOCIALE	842.249,48	1.025.143,61	1.060.456,72	1.090.258,25	1.196.972,28
AREA AMBIENTE	28.282,18	27.378,86	31.942,37	28.192,91	29.868,96
AREA CULTURA	12.098,25	11.091,37	11.352,42	11.046,68	14.027,28
SUAP	-239,82	45.399,03	43.183,60	49.268,64	45.179,38
SIA/STATISTICA	108.944,45	107.477,74	95.697,89	100.018,96	96.662,54
AMMINISTR. RISORSE UMANE	89.104,39	170.852,80	86.915,87	96.869,30	97.036,19
AREA FINANZIARIA	163.917,42	135.312,83	134.735,68	153.656,34	161.179,83
AREA SERVIZI GENERALI*	-25.002,77	293.689,70	366.256,18	477.380,62	438.068,11
SALDO PER I SERVIZI TRASFERITI	2.138.225,70	2.793.048,91	2.761.055,39	3.118.964,15	3.208.735,76
QUOTA CAPITALE PRESTITI	10.724,70	10.966,27	11.213,29	11.465,88	11.724,15
<i>sbilancio per Investimenti UTdA</i>	<i>26.751,58</i>	<i>17.834,39</i>	<i>17.834,39</i>	<i>17.834,39</i>	<i>17.834,39</i>
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	2.175.701,98	2.821.849,56	2.790.103,06	3.148.264,42	3.238.294,30
<i>quota netta impegni fin. da FPV</i>	<i>109.927,78</i>	<i>-61.904,94</i>	<i>28.865,09</i>	<i>-87.888,56</i>	<i>-73.175,28</i>
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	2.285.629,77	2.759.944,63	2.818.968,16	3.060.375,86	3.165.119,02
AVANZO APPLICATO	286.431,76	691.348,57	511.543,90	231.486,58	257.575,36
TOTALE DA PREVEDERE (A)	1.999.198,01	2.068.596,06	2.307.424,26	2.828.889,28	2.907.543,66
Trasferimento all'Unione (B)	2.645.075,86	2.715.216,21	2.713.107,37	2.828.889,28	2.907.543,66
Differenza (C=B-A)	645.877,85	646.620,15	405.683,11	0,00	0,00

* l'area comprende i seguenti ambiti: Pianificazione Urbanistica, Sismica, Centrale Unica di Committenza, altri servizi generali

** l'area comprende anche la Protezione Civile

SOLIERA	CONS. 2021	CONS. 2022	CONS. 2023	PREV. 2024	PREV. 2025
AREA SCUOLA	2.153.525,41	2.436.223,24	2.217.966,49	2.393.850,60	2.436.214,90
AREA POLIZIA LOCALE**	137.444,70	55.620,07	88.675,48	156.495,74	149.876,30
AREA SOCIALE	1.064.752,79	1.074.202,96	1.097.278,71	1.162.244,51	1.311.363,43
AREA AMBIENTE	38.032,99	36.821,45	42.833,34	37.770,80	39.964,46
AREA CULTURA	13.937,85	12.741,71	12.992,90	12.615,54	16.206,26
SUAP	-291,81	68.049,63	66.216,84	75.547,52	69.277,13
SIA/STATISTICA	176.084,63	173.659,28	154.625,74	161.607,60	156.184,41
AMMINISTR. RISORSE UMANE	128.663,72	267.947,75	141.610,37	157.827,30	158.099,22
AREA FINANZIARIA	230.796,44	185.719,51	214.270,22	244.479,20	256.597,70
AREA SERVIZI GENERALI*	4.562,56	469.991,93	557.709,73	724.614,61	670.217,17
SALDO PER I SERVIZI TRASFERITI	3.947.509,28	4.780.977,52	4.594.179,82	5.127.053,43	5.264.000,99
QUOTA CAPITALE PRESTITI	89.996,23	91.845,17	93.731,98	95.656,83	97.619,89
<i>sbilancio per Investimenti UTdA</i>	<i>41.861,96</i>	<i>27.907,97</i>	<i>27.907,97</i>	<i>27.907,97</i>	<i>27.907,97</i>
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	4.079.367,47	4.900.730,66	4.715.819,77	5.250.618,23	5.389.528,85
<i>quota netta impegni fin. da FPV</i>	<i>191.292,94</i>	<i>-95.138,11</i>	<i>44.082,62</i>	<i>-134.933,78</i>	<i>-110.748,16</i>
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	4.270.660,40	4.805.592,55	4.759.902,39	5.115.684,45	5.278.780,69
AVANZO APPLICATO	504.717,98	1.062.493,59	765.157,41	315.280,55	316.622,90
TOTALE DA PREVEDERE (A)	3.765.942,42	3.743.098,96	3.994.744,99	4.800.403,90	4.962.157,79
Trasferimento all'Unione (B)	4.347.639,83	4.541.398,51	4.639.362,64	4.800.403,90	4.962.157,79
Differenza (C=B-A)	581.697,41	798.299,54	644.617,65	0,00	0,00

* l'area comprende i seguenti ambiti: Pianificazione Urbanistica, Sismica, Centrale Unica di Committenza, altri servizi generali

** l'area comprende anche la Protezione Civile

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2025-2027

TOTALE	CONS. 2021	CONS. 2022	CONS. 2023	PREV. 2024	PREV. 2025
AREA SCUOLA	15.443.967,71	17.429.613,00	16.020.723,20	17.838.056,80	18.022.483,04
AREA POLIZIA LOCALE**	1.020.327,63	429.745,13	669.310,96	1.160.849,58	1.113.902,80
AREA SOCIALE	7.524.232,80	8.114.876,43	8.449.013,90	8.890.769,05	9.801.593,77
AREA AMBIENTE	253.970,48	245.893,60	291.572,30	257.520,67	272.695,00
AREA CULTURA	160.043,78	92.281,50	104.487,18	102.471,28	125.861,28
SUAP	-2.055,00	489.213,71	450.821,70	520.125,00	476.955,00
SIA/STATISTICA	1.364.013,59	1.345.287,72	1.197.840,49	1.251.926,92	1.209.915,00
AMMINISTR. RISORSE UMANE	1.049.178,56	2.073.062,53	1.030.074,17	1.160.875,00	1.162.720,00
AREA FINANZIARIA	1.728.120,47	1.357.816,22	1.538.549,51	1.756.040,00	1.843.800,00
AREA SERVIZI GENERALI*	-130.317,84	2.889.785,18	3.719.935,84	4.841.291,98	4.433.707,58
SALDO PER I SERVIZI TRASFERITI	28.411.482,18	34.467.575,02	33.472.329,25	37.779.926,28	38.463.633,47
QUOTA CAPITALE PRESTITI	717.257,57	737.442,18	758.153,60	779.643,51	801.789,40
<i>sbilancio per Investimenti UTdA</i>	<i>282.000,00</i>	<i>188.000,00</i>	<i>188.000,00</i>	<i>188.000,00</i>	<i>188.000,00</i>
TOTALE SALDO DA FINANZIARE	29.410.739,75	35.393.017,20	34.418.482,85	38.747.569,79	39.453.422,87
<i>quota netta impegni fin. da FPV</i>	<i>1.171.698,18</i>	<i>-651.630,90</i>	<i>240.821,50</i>	<i>-938.004,23</i>	<i>-761.506,74</i>
TOTALE SALDO DA FINANZIARE NETTO	30.582.437,93	34.741.386,30	34.659.304,35	37.809.565,56	38.691.916,13
AVANZO APPLICATO	3.355.951,72	7.277.353,33	5.368.614,26	1.738.957,02	1.417.807,59
TOTALE DA PREVEDERE (A)	27.226.486,21	27.464.032,97	29.290.690,09	36.070.608,54	37.274.108,54
Trasferimento all'Unione (B)	33.240.302,21	34.036.549,22	34.870.608,54	36.070.608,54	37.274.108,54
Differenza (C=B-A)	6.013.816,00	6.572.516,25	5.579.918,45	0,00	0,00

* l'area comprende i seguenti ambiti: Pianificazione Urbanistica, Sismica, Centrale Unica di Committenza, altri servizi generali

** l'area comprende anche la Protezione Civile

A consuntivo, la differenza tra importo del trasferimento all'Unione (B) e saldo totale da prevedere (A) è indicatore dell'avanzo reale prodotto dalla gestione di competenza.

Il trasferimento all'Unione per i servizi conferiti nel 2025 è preventivato pari a **37.274.108,54 euro**, con un incremento di 1.203.500,00 (+ 3,34%) rispetto al preventivo 2024.

I principali scostamenti tra previsione 2025 e previsione 2024 sono determinati da:

- Area Scuola: incremento complessivo del saldo di 184 mila euro, derivante principalmente da maggiori spese per assistenza alunni disabili (218 mila euro);
- Area Polizia Locale: riduzione complessiva del saldo di 47 mila euro; sull'area sono previste maggiori entrate da sanzioni rispetto alla previsione 2024 (al netto del relativo Fondo Crediti e dei trasferimenti per compartecipazione agli enti proprietari) per 140 mila euro e maggiori spese di personale per 101 mila euro;
- Area Sociale: maggiori necessità di risorse per 911 mila euro; le voci che registrano la necessità di maggiori risorse sono i minori in istituto per 515 mila euro e l'assistenza adulti e disabili per 468 mila euro (di cui assistenza ad adulti disabili 205 mila euro e inserimenti lavorativi e interventi per disabili 263 mila euro);
- Area Finanziaria: incremento complessivo di 88 mila euro dovuto principalmente a maggiore spesa di personale per 51 mila euro e a minori entrate da rimborsi personale comandato per 31 mila euro.

Tabella 6 - Spese correnti per area

AREA	Preventivo 2024	Preventivo 2025	Differenza Prev. 2025 – Prev. 2024
AREA SCUOLA	27.854.043,97	28.404.033,04	549.989,07
AREA POLIZIA LOCALE**	7.388.799,58	7.910.992,80	522.193,22
AREA SOCIALE	18.648.197,27	19.944.987,21	1.296.789,94
AREA AMBIENTE	327.970,67	331.995,00	4.024,33
AREA CULTURA	128.782,78	152.172,78	23.390,00
SUAP	585.125,00	556.955,00	-28.170,00
SIA/STATISTICA	1.483.398,64	1.642.865,00	159.466,36
AMMINISTR. RISORSE UMANE	1.202.275,00	1.212.620,00	10.345,00
AREA FINANZIARIA	1.813.540,00	1.930.800,00	117.260,00
AREA SERVIZI GENERALI*	6.925.243,98	6.718.704,66	-206.539,32
Totale complessivo	66.357.376,89	68.806.125,49	2.448.748,60

* l'area comprende i seguenti ambiti: Pianificazione Urbanistica, Sismica, Centrale Unica di Committenza, altri servizi generali

** l'area comprende anche la Protezione Civile

La tabella soprariportata evidenzia la variazione delle spese correnti tra preventivo 2025 e preventivo 2024 riferite alle diverse aree.

2.3. Entrate extratributarie

Il titolo 3 dell'entrata contiene gli stanziamenti relativi ai servizi forniti dall'ente e riporta per l'esercizio 2025 una previsione complessiva di circa 14,23 milioni di euro.

Tabella 7 - Entrate extratributarie

Tipologia		Categoria		Descrizione		Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Differenza Prev. 2025 - Ass. 2024				
1	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	1	Vendita di beni	1	Vendita di beni	4	Proventi da energia, acqua, gas e riscaldamento	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	0,00		
								Vendita di beni Totale	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	0,00	
		2	Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi	1	Entrate dalla vendita di servizi	0	Entrate dalla vendita di servizi	2.954.769,84	3.059.269,84	3.084.769,84	3.084.769,84	104.500,00		
								2	Proventi da asili nido	1.421.000,00	1.461.600,00	1.479.000,00	1.479.000,00	40.600,00
								8	Proventi da mense	1.798.000,00	2.009.050,00	2.268.000,00	2.268.000,00	211.050,00
								16	Proventi da trasporto scolastico	111.500,00	111.500,00	111.500,00	111.500,00	0,00
								17	Proventi da strutture residenziali per anziani	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
								32	Proventi da diritti di segreteria e rogito	20.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	5.000,00
								33	Proventi da rilascio documenti e diritti di cancelleria	70.000,00	76.500,00	76.500,00	78.000,00	6.500,00
								35	Proventi da autorizzazioni	49.000,00	64.000,00	64.000,00	64.000,00	15.000,00
36	Proventi da attività di monitoraggio e controllo ambientale	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	0,00								
Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi Totale						6.428.269,84	6.810.919,84	7.112.769,84	7.114.269,84	382.650,00				
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni Totale						6.445.769,84	6.828.419,84	7.130.269,84	7.131.769,84	382.650,00				

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2025-2027

Segue Tabella 7 - Entrate extratributarie

Tipologia	Categoria	Descrizione			Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Differenza Prev. 2025 - Ass. 2024
2	2	1	0	Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle famiglie	255.000,00	255.000,00	300.000,00	300.000,00	0,00
				4	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme del codice della strada a carico delle famiglie	3.564.000,00	5.356.352,00	5.356.352,00	5.356.352,00
			Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti Totale			3.819.000,00	5.611.352,00	5.656.352,00	5.656.352,00
	3	1	0	Proventi da multe, ammende, sanzioni e oblazioni a carico delle imprese	6.380,73	7.000,00	12.000,00	12.000,00	619,27
				4	Proventi da multe e sanzioni per violazioni delle norme del codice della strada a carico delle imprese	486.000,00	945.238,00	945.238,00	945.238,00
			Entrate da imprese derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti Totale			492.380,73	952.238,00	957.238,00	957.238,00
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti Totale					4.311.380,73	6.563.590,00	6.613.590,00	6.613.590,00	2.252.209,27

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2025-2027

Tipologia	Categoria	Descrizione		Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Differenza Prev. 2025 - Ass. 2024					
3	Interessi attivi	3	Altri interessi attivi	2	Interessi attivi di mora	999	Interessi attivi di mora da altri soggetti	4.000,00	33.000,00	33.000,00	33.000,00	29.000,00	
				3	Interessi attivi da conti della Tesoreria dello Stato o di altre Amministrazioni pubbliche	1	Interessi attivi da conti della tesoreria dello Stato o di altre Amministrazioni pubbliche	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	0,00
		Altri interessi attivi Totale			16.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	29.000,00			
		Interessi attivi Totale			16.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	29.000,00				
5	Rimborsi e altre entrate correnti	2	Rimborsi in entrata	1	Rimborsi ricevuti per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc...)	1	Rimborsi ricevuti per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc...)	121.000,00	126.200,00	126.200,00	126.200,00	5.200,00	
				2	Entrate per rimborsi di imposte	2	Entrate da rimborso di IVA a credito	0,00	90.000,00	90.000,00	90.000,00	90.000,00	90.000,00
						3	Entrate da rimborsi di imposte dirette	78.265,00	78.000,00	78.000,00	78.000,00	-265,00	
				3	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso	0	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso	100.659,55	134.172,08	130.978,28	130.355,58	33.512,53	

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2025-2027

Tipologia	Categoria		Descrizione		Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Differenza Prev. 2025 - Ass. 2024
			1	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Amministrazioni Centrali	201.000,00	201.000,00	201.000,00	201.000,00	0,00
			4	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Famiglie	153.000,00	153.000,00	199.000,00	199.000,00	0,00
			5	Entrate da rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da Imprese	50.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	-35.000,00
			Rimborsi in entrata Totale		703.924,55	797.372,08	840.178,28	839.555,58	93.447,53
	99	Altre entrate correnti n.a.c.	2	Fondi incentivanti il personale (art. 113 del d.lgs. 50/2016)					
			1	Fondi incentivanti il personale (art. 113 del d.lgs. 50/2016)	28.500,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	-26.500,00
			Altre entrate correnti n.a.c. Totale		28.500,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	-26.500,00
			Rimborsi e altre entrate correnti Totale		732.424,55	799.372,08	842.178,28	841.555,58	66.947,53
			TOTALE COMPLESSIVO		11.505.575,12	14.236.381,92	14.631.038,12	14.631.915,42	2.730.806,80

I proventi derivanti dalla vendita ed erogazione di servizi si prevedono in incremento di circa 383 mila euro rispetto al valore assestato del bilancio 2024.

Con Delibera di Giunta dell'Unione approvata contestualmente agli schemi del bilancio di previsione 2025-2027, sono approvate le tariffe 2025 per i servizi dell'Unione. Sono previsti incrementi nelle tariffe relative a servizi scolastici con decorrenza dall'inizio dell'anno scolastico 2025/2026, e nelle tariffe relative ai servizi sociali, con decorrenza 01/04/2025.

Il maggior gettito generato per l'anno 2025 dall'applicazione delle nuove tariffe è pari complessivamente a 313.000,00, di cui 150.000,00 euro da tariffe istruzione e 163.000,00 da tariffe servizi sociali; di quest'ultimo incremento, la quota principale (pari a euro 147.000,00) fa riferimento a servizi gestiti da ASP Terre d'Argine, e pertanto, nel bilancio dell'Unione, all'incremento tariffario corrisponde una riduzione dei trasferimenti ad ASP.

Parte principale dei servizi erogati all'utenza è costituita da servizi a domanda individuale.

Per il 2025 il costo dei servizi a domanda individuale risulta coperto dalla contribuzione degli utenti e delle entrate a specifica destinazione nella misura del 49,75%; se si considerassero i costi del servizio "Nidi e Centri gioco" al 50% dell'ammontare, ai sensi della L. 498/92, si avrebbe una copertura dei costi del servizio relativo del 72,54%, ed una copertura complessiva del 66,77% dei costi.

Il dettaglio dei servizi a domanda individuale e le relative percentuali di copertura sono indicate nella sezione 2.1.4 della Nota di aggiornamento al DUP.

Aumentano rispetto all'assestato 2024 i proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione degli illeciti: il valore 2025 stanziato ammonta complessivamente a 6.563.590,00 euro (di cui 6.501.590,00 euro da sanzioni Codice della Strada) tenuto conto che, in attuazione del progetto "Unione Strade Sicure" avviato nel 2020, nel 2024 sono stati installati nuovi rilevatori di infrazioni di velocità e infrazioni semaforiche.

Nello specifico, la composizione delle entrate derivanti da sanzioni al codice della strada è la seguente:

Tabella 8 - Sanzioni al Codice della Strada

	Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Sanzioni da accertamenti di violazioni al CdS	4.050.000,00	6.301.590,00	6.301.590,00	6.301.590,00
<i>Entrate da riscossione di sanzioni anni precedenti (riscossione coattiva)</i>	<i>200.000,00</i>	<i>200.000,00</i>	<i>200.000,00</i>	<i>200.000,00</i>
Totale	4.250.000,00	6.501.590,00	6.501.590,00	6.501.590,00
Accantonamento al FCDE	1.615.613,00	2.353.192,00	2.351.349,00	2.351.349,00

Le sanzioni amministrative del Codice della Strada nel triennio 2025-2027 finanziano la parte investimenti dell'Unione per euro 188.000,00 in ogni annualità.

2.4. Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità

Il principio contabile applicato n. 3.3 prevede che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito, anche se non è certa la loro riscossione integrale.

Per tali crediti è obbligatorio effettuare un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità nel bilancio di previsione e vincolare una quota del risultato di amministrazione in sede di rendiconto. Con riferimento all'accantonamento nel bilancio di previsione, viene stanziata tra le spese un'apposita posta contabile, denominata "accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità", il cui ammontare è determinato in relazione:

- alla dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti di dubbia e difficile esazione che si prevede si formeranno nell'esercizio;
- alla loro natura;
- alla capacità di riscossione dei crediti di dubbia e difficile esazione nei precedenti cinque esercizi.

Il FCDE viene determinato per ciascuna tipologia di bilancio di entrata considerata di dubbia e difficile esazione applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento (ovvero alla differenza) a 100 delle medie tra incassi e accertamenti degli ultimi 5 esercizi.

Per il Fondo Crediti relativo al bilancio di previsione 2025-2027:

- il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 25 luglio 2023 all'articolo 2 lettera i) ripristina la possibilità di calcolare la percentuale di insoluto con le medie ponderate secondo pesi specifici;
- rimane sempre la possibilità di calcolare il fondo con il metodo delle medie semplici (totale incassato su totale accertato o dei rapporti annui).

Il metodo scelto ai fini del calcolo per l'Unione Terre d'Argine, è la media semplice fra totale incassato e totale accertato in continuità con quanto effettuato l'anno precedente.

Per il calcolo del fondo per il triennio 2025-2027, l'ente ha determinato per ciascun capitolo di entrata, considerata di dubbia e difficile esazione, la percentuale di insoluto con riferimento al quinquennio 2019-2023; è stata pertanto utilizzata la possibilità, consentita dal principio contabile ed indicata da Arconet come "opzione +1", di slittare il quinquennio di riferimento, per considerare anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente.

Non è stata invece impiegata la facoltà prevista dall'art. 107-bis del DL 18/2020, per cui *"A decorrere dal rendiconto 2020 e dal bilancio di previsione 2021 gli enti di cui all'articolo 2 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, possono calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità delle entrate dei titoli 1 e 3 accantonato nel risultato di amministrazione o stanziato nel bilancio di previsione calcolando la percentuale di riscossione del quinquennio precedente con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021."*

Non è prevista alcuna percentuale di abbattimento del FCDE (ammessa fino al 2020). Come già per il 2024-2026, quindi, per il bilancio 2025-2027 l'accantonamento del fondo viene calcolato per l'intero importo.

Nella tabella è riportato il Quadro riepilogativo del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, per area di origine del credito.

Tabella 9 - Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, prima parte: previsioni e percentuali di copertura

Descrizione	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	% Riscosso	% Insoluto	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2025	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2026	% del fondo da stanziare a bilancio nel 2027
Servizi sociali	655.969,84	663.469,84	663.469,84	80,55%	19,45%	100,00%	100,00%	100,00%
Servizi scolastici	5.680.150,00	5.974.500,00	5.974.500,00	89,70%	10,30%	100,00%	100,00%	100,00%
Polizia locale*	5.573.590,00	5.623.590,00	5.623.590,00	57,01%	42,99%**	100,00%	100,00%	100,00%
TOTALE	11.909.709,84	12.261.559,84	12.261.559,84			100,00%	100,00%	100,00%

* ai fini del Fondo, le entrate della Polizia Locale sono espresse al netto delle quote da riversare a Enti terzi

** % di insoluto arrotondata riferita al complesso delle entrate della polizia locale soggette a fcd sulla prima annualità: codice della strada, regolamenti e altri rimborsi

Segue Tabella 9 - Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, seconda parte: stanziamenti minimi ed effettivi

Descrizione	Importo teorico Fondo a Bilancio 2025	Importo teorico Fondo a Bilancio 2026	Importo teorico Fondo a Bilancio 2027	Importo effettivo Fondo a Bilancio 2025	Importo effettivo Fondo a Bilancio 2026	Importo effettivo Fondo a Bilancio 2027
Servizi sociali	127.586,13	129.044,88	129.044,88	129.000,00	130.000,00	130.000,00
Servizi scolastici	585.055,45	615.373,50	615.373,50	587.000,00	616.000,00	616.000,00
Polizia locale	2.395.967,58	2.430.842,58	2.430.842,58	2.398.000,00	2.431.000,00	2.431.000,00
TOTALE	3.108.609,16	3.175.260,96	3.175.260,96	3.114.000,00	3.177.000,00	3.177.000,00

2.5. Altri accantonamenti diversi dal Fondo Crediti di dubbia esigibilità

Ai sensi del principio contabile di cui al d.lgs. 118/2011, l'ente, nel Rendiconto 2023, ha provveduto ad accantonare:

- **Fondo contenzioso** per euro 143.916,16 posto a copertura del rischio collegato agli oneri derivanti da sentenze non definitive e non esecutive, in attesa di giudizio, per le quali non esistono i presupposti per impegnare alcuna spesa;
- **Altri accantonamenti** per euro 930.689,88 di cui: fondo rinnovo contrattuale euro 453.000,00; passività potenziali per poste straordinarie non prevedibili euro 150.000,00; fondo accantonamento risorse Sprar euro 327.689,88.

Le risorse accantonate nell'avanzo 2023 relative al rinnovo del contratto 2022-2024 risultano incrementate della quota stanziata in altri fondi nel bilancio 2024 di euro 180.000,00 per un valore in avanzo presunto 2024 di euro 633.000,00

Nel bilancio 2025 sono previsti stanziamenti in altri fondi di parte corrente per rinnovo contratto personale 2025-2027 pari a euro 222.343,00 e fondo contenzioso per euro 13.000,00.

2.6. Fondo di riserva

Si riporta la dimostrazione del rispetto dei limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL.

Tabella 10 - Fondo di riserva, rispetto dei limiti previsti all'art 166 del TUEL, prima parte: competenza

Fondo di riserva		Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Spese correnti		68.806.125,49	66.492.875,42	66.145.303,66
Fondo di riserva		218.000,00	218.000,00	218.000,00
Importo minimo fondo di riserva	0,30%	206.418,38	199.478,63	198.435,91
Importo massimo fondo di riserva	2,00%	1.376.122,51	1.329.857,51	1.322.906,07

Segue Tabella 10 - Fondo di riserva, rispetto dei limiti previsti all'art 166 del TUEL, seconda parte: cassa

Fondo di riserva di cassa		Previsione 2025 Cassa
Spese finali		67.355.579,87
Fondo di riserva di cassa		218.000,00
Importo minimo fondo di riserva di cassa	0,20%	134.711,16

Il fondo di riserva stanziato è pari allo 0,317% del totale delle spese correnti di competenza e quindi rispetta i limiti minimi (0,3%) e massimi (2%) indicati dall'art. 166 del Tuel.

Lo stanziamento di cassa relativo al fondo di riserva ammontante ad euro 218.000,00 è pari allo 0,324% delle previsioni di cassa delle spese finali (primi tre titoli della spesa) e quindi rispetta i limiti previsti dall'art. 166 del Tuel (minimo 0,2%).

2.7. Spese correnti

Analisi della spesa per macroaggregati

Si propone un'analisi della spesa per Macroaggregati di bilancio, al netto del relativo Fondo Pluriennale Vincolato.

Tabella 11 - Spesa per macroaggregati

Spese correnti per Macroaggregati	Previsione 2024 al netto del FPV	Previsione 2025 al netto del FPV	Previsione 2026 al netto del FPV	Previsione 2027 al netto del FPV	Differenza Prev. 2025 - Ass. 2024
Redditi da lavoro dipendente	19.704.457,00	20.225.547,00	19.877.486,00	19.887.946,00	521.090,00
Imposte e tasse a carico dell'ente	1.135.060,00	1.180.360,00	1.156.529,00	1.157.285,00	45.300,00
Acquisto di beni e servizi	32.984.631,89	34.588.877,36	33.297.061,66	33.149.737,66	1.604.245,47
Trasferimenti correnti	8.570.224,44	8.930.721,33	7.859.890,76	7.587.515,00	360.496,89
Interessi passivi	45.249,95	37.662,00	29.829,00	21.746,00	-7.587,95
Rimborsi e poste correttive delle entrate	42.000,00	94.910,00	52.910,00	52.910,00	52.910,00
Altre spese correnti	3.698.372,63	3.722.743,00	4.219.169,00	4.288.164,00	24.370,37
Totale Titolo 1 – Spese correnti	66.179.995,91	68.780.820,69	66.492.875,42	66.145.303,66	2.600.824,78

Redditi da lavoro dipendente

La spesa del personale (macroaggregato 1) prevista per l'esercizio 2025 in euro 20.225.547,00 è stata calcolata:

- tenendo conto del personale in servizio, nonché delle previsioni di nuove assunzioni a tempo indeterminato e determinato per l'annualità in oggetto sommariamente indicate all'interno del DUP SeO e che saranno oggetto di puntuale definizione nell'ambito del PIAO 2025-2027;
- applicando il contratto collettivo nazionale di lavoro (CCNL) e il contratto collettivo decentrato integrativo dell'ente (CCDI) vigenti;
- considerando le dinamiche relative alla gestione del personale (decorrenze previste delle assunzioni, cessazioni, scadenze dei dipendenti a tempo determinato, comandi, part-time, aspettative, trattamenti accessori, rinnovi contrattuali, etc.).

Il disegno di legge di bilancio 2025 (A.C. 2112 - bis) prevede che per il solo anno 2025 le amministrazioni locali con più di 20 dipendenti potranno effettuare nuove assunzioni di personale a tempo indeterminato in misura non superiore ad una spesa pari al 75% di quella relativa al personale di ruolo cessato nell'anno 2024.

Nel caso di definitiva approvazione di modifiche alla capacità assunzionale dell'ente, in sede di programmazione dei fabbisogni si provvederà ad adeguare le previsioni assunzionali.

Gli stanziamenti iscritti a bilancio consentono il rispetto di tutti i limiti e vincoli previsti dalla legge in materia di spesa di personale, in particolare quelli stabiliti dalle seguenti norme:

- art. 1, comma 562 della legge 296/2006, relativo alla spesa totale di personale;
- art. 9, comma 28 del d.l. 78/2010 e s.m.i. relativo alla spesa per personale a tempo determinato e lavoro flessibile;
- art. 23, comma 2, del d.lgs. 75/2017, relativo all'ammontare complessivo del trattamento accessorio del personale, anche di livello dirigenziale.

Imposte e tasse a carico dell'ente

La spesa per imposte e tasse a carico dell'ente prevista per l'esercizio 2025 di euro 1.180.360,00 è prevalentemente riferita alle spese per: IRAP, imposte di registro e di bollo, TARI di competenza dell'ente, spese per tasse automobilistiche.

Acquisto di beni e servizi

La spesa per acquisto di beni e servizi prevista per l'esercizio 2025 di euro 34.588.877,36 è riferita alle spese per l'acquisto di beni e servizi necessari per l'esercizio delle funzioni dell'ente e per l'erogazione dei servizi.

Trasferimenti correnti

La spesa per trasferimenti correnti è prevista per l'esercizio 2025 in euro 8.956.026,13.

Tali trasferimenti sono riferiti principalmente a contributi del servizio Istruzione erogati a sostegno dei Servizi Scolastici di euro 3.013.750,00, a contributi erogati dai Servizi Sociali per euro 4.515.881,47, a trasferimenti ad altri enti in relazione ai proventi dalle sanzioni al codice della strada di 803.000,00 euro.

Interessi passivi

La previsione di spesa per interessi passivi e oneri finanziari diversi, pari a euro 37.662,00 nel 2025, è congrua sulla base del riepilogo dei mutui e degli altri prestiti contratti a tutt'oggi predisposto dal Servizio Finanziario.

Per il triennio 2025-2027 non è prevista l'assunzione di nuovi mutui.

Il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento evidenzia per il 2025 che gli interessi passivi rappresentano lo 0,07% delle entrate correnti, ben al di sotto del livello massimo di indebitamento consentito.

Rimborsi e poste correttive delle entrate

Le spese per rimborsi e poste correttive delle entrate sono previste per l'esercizio 2024 in euro 94.910,00 e sono riferite ai rimborsi per spese di funzionamento e per somme non dovute o incassate in eccesso.

Altre spese correnti

Gli stanziamenti relativi alle altre spese correnti sono pari ad euro 3.722.743,00.

Le principali voci comprendono:

- le spese per i premi assicurativi stanziati sulla base dei contratti in essere pari ad euro 148.300,00;
- gli stanziamenti relativi al fondo crediti di dubbia esigibilità ammontante ad euro 3.114.000,00 di cui si rinvia al paragrafo 2.4 della presente nota integrativa;
- lo stanziamento di competenza relativo al fondo di riserva ammontante ad euro 218.000,00 di cui si rinvia al paragrafo 2.6 della presente nota integrativa;
- gli stanziamenti relativi ad altri fondi comprendenti gli oneri per rinnovo contrattuale nazionale del personale di euro 229.443,00 e il fondo spese legali di euro 13.000,00.

Programma degli incarichi di collaborazione autonoma

Con riferimento al Programma degli incarichi di collaborazione autonoma 2025 redatto ai sensi dell'articolo 3, commi 55 e 56, della legge 24 dicembre 2007, n. 244, come modificato dall'art. 46 del D.L. 112/2008 convertito nella Legge n. 133/2008, si dà atto che l'elenco è inserito nella parte seconda della nota di aggiornamento al DUP 2025-2027.

2.8. Entrate e spese non ricorrenti

Si riporta l'articolazione e la relazione tra le entrate correnti e le spese correnti non ricorrenti per l'esercizio 2025.

Tabella 12 - Entrate e Spese correnti non ricorrenti (prima annualità)

	Entrate	Spese	Differenza
Contributi e sponsorizzazioni (parte corrente)	470.000,00	470.000,00	0,00
Assegnazioni PNRR (parte corrente)	682.371,50	682.371,50	0,00
Assegnazioni progetti ATUSS (parte corrente) (*)	239.200,00	299.000,00	-59.800,00
Totale	1.391.571,50	1.451.371,50	-59.800,00

(*) i progetti ATUSS prevedono una quota di cofinanziamento a carico dell'Unione del 20%

I contributi e le sponsorizzazioni sono relativi a trasferimenti da privati per euro 7.500,00 (per servizi ambientali) e da istituzioni sociali private per euro 462.500,00 (Fondazione Cassa Risparmio Carpi).

2.9. Indebitamento

La Legge di Stabilità 2015 ha modificato il comma 1 dell'articolo 204 del D. Lgs. 267/2000 e a decorrere dal 2015 il limite di indebitamento è pari al 10% (riferito all'importo annuale degli interessi in relazione ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello di riferimento).

Rispetto a tale limite, l'Ente presenta un livello di indebitamento molto basso e un trend in diminuzione dell'ammontare del debito residuo.

L'accertamento dei suddetti limiti della capacità di indebitamento per gli esercizi 2025-2027 vede le seguenti risultanze:

Tabella 13 - Evoluzione dell'indebitamento dell'ente

	Consuntivo 2023	Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Residuo debito	6.136.413,73	5.378.260,14	4.598.616,63	3.796.827,23	2.972.175,59
Nuovi prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati	758.153,59	779.643,51	801.789,40	824.651,64	848.305,62
Estinzioni anticipate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Fine anno	5.378.260,14	4.598.616,63	3.796.827,23	2.972.175,59	2.123.869,97

Il portafoglio dell'Unione delle Terre d'Argine è composto da:

- n. 4 prestiti obbligazionari assunti dal 2008 al 2011 per finanziare la costruzione di nuove scuole e la manutenzione straordinaria degli edifici scolastici esistenti nei territori dell'ente;
- un mutuo bancario di euro 1.200.000,00 contratto nel corso dell'anno 2019 per finanziare la fornitura con posa in opera e configurazione di un sistema di videosorveglianza nei territori dell'Unione delle Terre d'Argine.

In seguito alla conversione da tasso variabile a tasso fisso, tre prestiti obbligazionari sono rimborsati dal 2021 con un tasso medio prossimo allo zero.

L'indebitamento attuale è pertanto tutto a tasso fisso.

Tabella 14 - Evoluzione gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale

	Consuntivo 2023	Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Quota Capitale	758.153,59	779.643,51	801.789,40	824.651,64	848.305,62
Interessi passivi	52.609,39	45.249,95	37.662,00	29.829,00	21.746,00
Totale fine anno	810.762,98	824.893,46	839.451,40	854.480,64	870.051,62

Tabella 15 - Rispetto del limite di indebitamento previsto dall'art. 204 del Tuel

	Consuntivo 2023	Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Oneri Finanziari	52.609,39	45.249,95	37.662,00	29.829,00	21.746,00
Fidejussioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	52.609,39	45.249,95	37.662,00	29.829,00	21.746,00

	Consuntivo 2021	Consuntivo 2022	Consuntivo 2023	Assestato 2024	Previsione 2025
Entrate correnti	55.001.416,04	55.061.753,34	56.485.425,84	63.001.711,65	67.616.600,56
	Consuntivo 2023	Assestato 2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Livello di indebitamento	0,10%	0,08%	0,07%	0,05%	0,03%

3. Prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione presunto

Si riporta di seguito il risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024.

Tabella 16 - Risultato di amministrazione presunto. Prima parte: calcolo

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024:		
(+)	Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2024	17.074.311,40
(+)	Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2024	3.555.357,68
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2024	60.304.880,51
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2024	69.638.256,12
-	Riduzioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2024	1.181,80
+	Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2024	2.198,21
+	Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2024	473.916,41
=	Risultato di amministrazione dell'esercizio 2024 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2025	11.771.226,29
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2024	5.944.887,81
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2024	1.812.322,21
-	Riduzione dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2024	0,00
+	Incremento dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2024	0,00
+	Riduzione dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2024	0,00
-	Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2024	2.011.506,74
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024	13.892.285,15

Tabella 17 - Risultato di amministrazione presunto. Seconda parte: composizione

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024:		
Parte accantonata		
	Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2024	8.504.785,00
	Fondo anticipazione liquidità	0,00
	Fondo perdite società partecipate	0,00
	Fondo contenzioso	143.916,16
	Altri accantonamenti:	1.110.689,88
	- Fondo rinnovi contrattuali Unione	633.000,00
	- Fondo rischi per passività potenziali al 31/12/2024	150.000,00
	- Fondo accantonamento maggiori risorse SPRAR	327.689,88
	B) Totale parte accantonata	9.759.391,04
Parte vincolata		
	Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
	Vincoli derivanti da trasferimenti	689.104,28
	Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
	Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	1.793.000,17
	Altri vincoli: svincolo quota FCDE da verifica cons. fondo al 31/12 - a fin. FCDE dell'es. succ.	500.686,66
	C) Totale parte vincolata	2.982.791,11
Parte destinata agli investimenti		
	D) Totale parte destinata agli investimenti	17.418,78
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	1.132.684,22
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare		

Tabella 18 - Risultato di amministrazione presunto. Terza parte: utilizzo

3) Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024:	
Utilizzo quota accantonata	0,00
Utilizzo quota vincolata	2.301.051,81
Utilizzo quota destinata agli investimenti	0,00
Utilizzo quota disponibile	0,00
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	2.301.051,81

Le quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024 sono così suddivise:

- derivanti da trasferimenti: **euro 689.104,28** di entrate accertate e corrispondenti economie di bilancio derivanti da trasferimenti erogati per una specifica destinazione. In particolare riguardano vincoli:
 1. di parte corrente per complessivi euro 348.627,24 per le attività dei settori:
 - sociale: euro 197.578,87:
 - fondo povertà nazionale euro 40.000,00;
 - fondo povertà senza fissa dimora euro 24.429,07
 - fondo sociale regionale euro 95.000,00;
 - fondo PON (programma operativo nazionale) euro 38.149,80;
 - personale: euro 151.048,37:
 - fondo povertà area sociale euro 150.870,11;
 - altri vincoli per euro 178,26 da trasferimenti dei comuni destinati ad incentivi tecnici;
 2. di parte investimenti per complessivi euro 340.477,04 relativi a:
 - trasferimento da Fondazione Lorenzini per nuovo gattile intercomunale (donazione) euro 323.500,00;
 - trasferimento della Regione DGR n. 1845/2021 Accordo di programma con la Regione Emilia Romagna. Progetto “La ricerca della pacifica convivenza collettiva - Vivere la città senza rischi” euro 15.278,00;
 - maggiore trasferimento dal comune di Carpi in seguito allo stralcio di residui dall’esercizio precedente per la revisione del settore servizi informativi euro 1.699,04.
- vincoli formalmente attribuiti dall’Ente: **euro 1.793.000,17** riferiti a:
 1. per la gestione di parte corrente: euro 1.217.120,93:
 - fondo rinnovi contrattuali dipendenti euro 217.120,93;
 - spese relative al servizio istruzione con particolare riferimento alla spesa per assistenza agli alunni disabili euro 400.000,00;
 - spese relative ai servizi sociali con particolare riferimento ai minori in istituto euro 400.000,00;
 - fondo per potenziali rincari dei costi utenze di energia elettrica e gas dell’ente e del servizio di appalto calore euro 200.000,00;
 2. per la gestione di parte investimenti, ad euro 575.879,24 relativi a:
 - interventi su edifici scolastici, strumentazione informatica, altre esigenze di investimento euro 524.879,24;
 - realizzazione del nuovo gattile intercomunale: euro 51.000,00.

- altri vincoli: svincolo quota FCDE da verifica a consuntivo del fondo al 31/12/2023 **euro 500.686,66**.

3.1. Elenco analitico utilizzi delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto

Si prevede l'utilizzo di 2.301.051,81 di avanzo vincolato presunto, costituito da vincoli da trasferimenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente e da altri vincoli, a finanziamento delle spese correnti e di investimento, come di seguito illustrato:

- Spese correnti per complessivi **euro 1.417.807,59**:
 1. vincoli formalmente attribuiti dall'Ente per complessivi euro 917.120,93 riferiti a:
 - fondo rinnovi contrattuali dipendenti per l'esercizio 2025 euro 217.120,93;
 - spese relative al servizio istruzione (con particolare riferimento alla spesa per assistenza agli alunni disabili) euro 250.000,00;
 - spese relative ai servizi sociali (con particolare riferimento alla spesa per minori in istituto) euro 250.000,00;
 - fondo per potenziali rincari dei costi utenze di energia elettrica e gas dell'ente e del servizio di appalto calore euro 200.000,00;
 2. altri vincoli: svincolo quota FCDE da verifica a consuntivo del fondo al 31/12 - a finanziare FCDE dell'esercizio successivo euro 500.686,66.
- Spese in conto capitale per complessivi **euro 883.244,22**:
 1. derivanti da trasferimenti:
 - da Fondazione Lorenzini per nuovo gattile intercomunale (donazione): euro 323.500,00;
 2. vincoli formalmente attribuiti dall'Ente per complessivi euro 559.744,22 così ripartiti:
 - interventi su edifici scolastici, per l'acquisto di strumentazione informatica e per eventuali altre esigenze di investimento euro 508.744,22 di cui euro 34.000,00 destinati al nuovo gattile intercomunale, euro 244.744,22 destinato al sistema informativo e al Progetto ATUSS per le comunità digitali, euro 15.000,00 per arredi per servizi diversi e la restante quota di euro 215.000,00 destinata all'acquisto di arredi, attrezzature e ausili per diversamente abili nelle scuole;
 - realizzazione del nuovo gattile intercomunale: euro 51.000,00.

Il dettaglio delle spese di investimento finanziate da avanzo è riportato all'interno del prospetto degli interventi programmati (paragrafo 4 della presente nota integrativa).

4. Elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati con il ricorso al debito e con le risorse disponibili

Le fonti di finanziamento degli investimenti previsti sul triennio 2025-2027 sono le seguenti:

Tabella 19 - Fonti di finanziamento degli investimenti

RISORSE	2025	2026	2027
Risorse proprie			
FPV in entrata	3.698,64		
Avanzo vincolato alla parte investimenti	883.244,22		
Entrate di parte corrente destinate a investimenti	188.000,00	188.000,00	188.000,00
TOTALE RISORSE PROPRIE	1.074.942,86	188.000,00	188.000,00
Incidenza %	31,03%	13,70%	16,67%
Risorse di terzi			
Mutui passivi a carico Ente			
Trasferimenti dai comuni	1.236.055,78	1.180.000,00	940.000,00
Trasferimenti dai comuni lump sum PNRR	595.804,00		
Contributi da enti pubblici e privati	557.650,00	4.500,00	
TOTALE RISORSE DI TERZI	2.389.509,78	1.184.500,00	940.000,00
Incidenza %	68,97%	86,30%	83,33%
TOTALE RISORSE	3.464.452,64	1.372.500,00	1.128.000,00
TOTALE IMPIEGHI	3.464.452,64	1.372.500,00	1.128.000,00

Si riporta l'elenco degli interventi previsti nella parte investimenti con le relative fonti di finanziamento. Nel corso della gestione tali fonti potranno subire variazioni alla luce dei tempi del loro perfezionamento.

Tabella 20 - Investimenti con relative fonti di finanziamento

ID	DESCRIZIONE	RISORSA	2025	2026	2027
20	Città dei bambini e delle bambine (area territoriale di Carpi)	TRASFERIMENTI DAI COMUNI	200.000,00	200.000,00	200.000,00
20 Totale			200.000,00	200.000,00	200.000,00
30	Acquisto e sostituzione di arredi e attrezzature per le scuole dell'Unione	AVANZO	69.087,00		
	Acquisto e sostituzione di arredi scolastici e attrezzature per le scuole di Carpi	AVANZO	145.913,00		
30 Totale			215.000,00	0,00	0,00
50	Manutenzione straordinaria scuole diverse area territoriale di Carpi	TRASFERIMENTI DAI COMUNI	400.000,00	300.000,00	300.000,00
50 Totale			400.000,00	300.000,00	300.000,00

Unione Terre d'Argine – Nota Integrativa al Bilancio di Previsione 2025-2027

	DESCRIZIONE	RISORSA	2025	2026	2027
80	Acquisto e sostituzione di automezzi per il corpo di P.M.	PROVENTI CDS	60.550,00	112.000,00	112.000,00
80 Totale			60.550,00	112.000,00	112.000,00
82	Acquisto di attrezzature per rilievo infrazioni Polizia Locale	PROVENTI CDS	76.000,00	76.000,00	76.000,00
		fpv in entrata	3.698,64		
82 Totale			79.698,64	76.000,00	76.000,00
90	Revisione del sistema informatico hardware e software	AVANZO	218.944,22		
		TRASFERIMENTI DAI COMUNI	161.055,78	640.000,00	400.000,00
90 Totale			380.000,00	640.000,00	400.000,00
310	Acquisto e sostituzione di arredi, mezzi e attrezzature per servizi generali	AVANZO	15.000,00		
310 Totale			15.000,00	0,00	0,00
350	Acquisto di un veicolo speciale per la Croce Blu	TRASFERIMENTI DAI COMUNI	100.000,00		
350 Totale			100.000,00	0,00	0,00
410	Acquisti diversi per il servizio di Protezione civile	TRASFERIMENTI DAI COMUNI	20.000,00	20.000,00	20.000,00
410 Totale			20.000,00	20.000,00	20.000,00
430	Implementazione sistema di videosorveglianza per la sicurezza urbana	TRASFERIMENTI DAI COMUNI	20.000,00	20.000,00	20.000,00
430 Totale			20.000,00	20.000,00	20.000,00
470	Nuovo Gattile Intercomunale	AVANZO	408.500,00		
		TRASFERIMENTI DAI COMUNI	315.000,00		
		CONTRIBUTI DA PRIVATI	240.000,00		
470 Totale			963.500,00	0,00	0,00
570	Dematerializzazione archivio edilizio	REGIONE	6.000,00	4.500,00	
660 Totale			6.000,00	4.500,00	0,00
640	ATUSS PR FESR E.R. Progetti per le comunità digitali	AVANZO	25.800,00		
		REGIONE	100.200,00		
640 Totale			126.000,00	0,00	0,00
660	Fondo LUMP SUM Inv.1.4.1 Esperienza del cittadino nei servizi pubblici	TRASFERIMENTI DAI COMUNI	595.804,00		
660 Totale			595.804,00	0,00	0,00
720	Progetto Sicurezza in comune, Implementazione nuovo sistema di videosorveglianza con Unione Pianura Reggiana.	REGIONE	160.000,00		
		CONTRIBUTI DA ENTI PUBBLICI	51.450,00		
		PROVENTI CDS	51.450,00		
720 Totale			262.900,00	0,00	0,00
730	Acquisto di una autovettura per il settore Pubblica Istruzione	TRASFERIMENTI DAI COMUNI	20.000,00		
730 Totale			20.000,00	0,00	0,00
Totale complessivo			3.464.452,64	1.372.500,00	1.128.000,00

5. Elenco delle garanzie fideiussorie

L'Unione delle Terre d'Argine non ha rilasciato garanzie fideiussorie.

6. Strumenti finanziari derivati

L'ente non ha in corso contratti relativi a strumenti finanziari anche derivati o contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

7. Partecipazioni

Si riporta di seguito l'elenco delle partecipazioni direttamente detenute dall'Unione delle Terre d'Argine alla data del 31/12/2023 in società e altri enti.

Tabella 21 - Partecipazioni

TIPOLOGIA	RAGIONE SOCIALE	ATTIVITA' SVOLTE	MISURA DELLA PARTECIPAZIONE DELL'UNIONE TDA	N. AZIONI	VALORE NOMINALE PARTECIPAZIONE	CAPITALE SOCIALE o FONDO DI DOTAZIONE (al 31/12/2023)	RISULTATO DI BILANCIO ULTIMO ESERCIZIO (2023)	PATRIMONIO NETTO ULTIMO ESERCIZIO (2023)	DURATA	Sito web società/ente
Società	LEPIDA SCPA	Realizzazione e gestione della rete regionale a banda larga delle pubbliche amministrazioni e fornitura dei relativi servizi di connettività.	0,0014%	1	1.000,00	69.881.000,00	226.156,00	74.354.587,00	31/12/2050	http://www.lepida.it/
Azienda servizi	ASP DELLE TERRE D'ARGINE	Gestione di servizi residenziali e semiresidenziali rivolti agli anziani	100,00%	-----	-----	5.148.890,00	5.393,00	14.067.803,00	Indeterminata	http://www.aspterr edargine.it
Fondazione onlus	Fondazione Progetto per la Vita Onlus	Cura delle persone portatrici di disabilità fisiche e/o psichiche che vedono limitate o ristrette le proprie capacità funzionali e di partecipazione sociale, attivando tutte le risorse e le dinamiche funzionali della comunità	14,28%	-----	-----	25.000,00	-2.518,93	306.844,21	Indeterminata	http://www.fondazioneprogettoperlavita.it

Per quanto riguarda la determinazione del Gruppo Amministrazione Pubblica si rimanda al Documento Unico di Programmazione e alla relativa Nota di Aggiornamento.

Informazioni di dettaglio sono presenti sui siti web del singolo ente (indicati in ultima colonna) e nella sezione amministrazione trasparente dell'Unione Terre d'Argine.

8. PNRR

Di seguito si riportano i progetti finanziati con assegnazioni di risorse PNRR iscritti a bilancio nel biennio 2025-2026. Si tratta della prosecuzione di 5 interventi già presenti nei bilanci precedenti che comportano stanziamenti di entrata e spesa in parte corrente per complessivi euro 981.508,50 nel biennio.

Per maggiori dettagli si rinvia alla sezione 2.1.6 della Nota di Aggiornamento al Dup.

Tabella 22 - PNRR

Parte Corrente	Prev. 2025	Prev. 2026	Prev. 2027
PNRR -M5C2.1 Investimento 1.2 - Percorsi di autonomia per persone con disabilità -Trasferimenti dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali-CUP: G34H22000340006 -Percorsi di autonomia per persone con disabilità nel territorio	210.000,00	105.000,00	0,00
PNRR -M5C2.1 Investimento 1.2 - Percorsi di autonomia per persone con disabilità -Trasferimenti dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali-CUP: G64H22000340006 -Percorsi di autonomia per persone con disabilità nel distretto di Carpi	129.813,00	95.187,00	0,00
PNRR -M5C2.1 Investimento 1.3.1 - Povertà estrema-Housing first - Trasferimenti dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali-CUP: G94H22000200006 Centro ospitalità senza fissa dimora via Molinari	80.589,00	70.000,00	0,00
PNRR -M5C2.1 Investimento 1.1.3 - Rafforzamento dei servizi sociali domiciliari per garantire la dimissione anticipata assistita- CUP: G94H22000350006 RAFFORZAMENTO PER GARANTIRE LA DIMISSIONE ANTICIPATA ASSISTITA E PREVENIRE L'OSPEDALIZZAZIONE NEI DISTRETTI DI CARPI E MIRANDOLA	159.219,50	28.950,00	0,00
PNRR-M1C1 Investimento 1.7.2 Rete di servizi di facilitazione digitale. Progetto "Digitale Facile in Emilia Romagna" - CUP: G69I23002210006	102.750,00	0,00	0,00
TOTALE parte corrente	682.371,50	299.137,00	0,00