

COMUNE DI PONTERANICA

Provincia di Bergamo



RELAZIONE AL BILANCIO CONSOLIDATO ANNO 2025

E NOTA INTEGRATIVA

INTRODUZIONE.....	3
RELAZIONE.....	5
FINALITÀ DEL BILANCIO CONSOLIDATO	5
DETERMINAZIONE DEL GRUPPO AMMINISTRAZIONE PUBBLICA DEL COMUNE DI PONTERANICA AL 31.12.2025	5
PROCEDURA DI CONSOLIDAMENTO.....	6
NOTA INTEGRATIVA.....	10
CRITERI DI VALUTAZIONE	10

ALLEGATI ALLA RELAZIONE :

- ALLEGATO 1 – STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO DEL COMUNE DI PONTERANICA
ANNO 2025
- ALLEGATO 2 – BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31.12.2025 UNIACQUE SPA
- ALLEGATO 3 – BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31.12.2025 SERVIZI COMUNALI SPA

INTRODUZIONE

La presente relazione costituisce parte integrante della documentazione relativa al **Bilancio Consolidato del Gruppo Amministrazione Pubblica del Comune di Ponteranica per l'esercizio 2025** ed è composta dalla relazione sulla gestione consolidata e dalla nota integrativa, redatte secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 23 giugno 2011, n. 118 e dal principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato di cui all'Allegato n. 4/4 al medesimo decreto.

La relazione illustra le principali risultanze economiche, patrimoniali e finanziarie del Gruppo Amministrazione Pubblica, mentre la nota integrativa descrive i criteri e le metodologie adottati dall'Ente per la predisposizione del bilancio consolidato, nonché le principali operazioni di consolidamento effettuate sui bilanci dei soggetti ricompresi nell'area di consolidamento.

Il contenuto della nota integrativa è definito, in particolare, dalle disposizioni del principio contabile applicato di cui all'Allegato n. 4/4 al D.Lgs. n. 118/2011, che disciplina le modalità di individuazione del Gruppo Amministrazione Pubblica e dell'area di consolidamento, i criteri di valutazione e di omogeneizzazione dei bilanci, le operazioni di consolidamento e le informazioni da fornire in merito alle risultanze del gruppo.

Il D.Lgs. n. 118/2011, attraverso i principi contabili applicati, attribuisce particolare rilievo alla qualità dell'informazione contabile, che deve essere caratterizzata da chiarezza, comprensibilità, attendibilità, significatività, comparabilità e verificabilità, al fine di consentire agli utilizzatori del bilancio di acquisire una rappresentazione corretta e completa della situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'ente e del gruppo amministrazione pubblica.

In tale contesto, l'art. 11-bis del D.Lgs. n. 118/2011 prevede che gli enti locali redigano il bilancio consolidato con i propri enti e organismi strumentali, aziende, società controllate e partecipate, secondo le modalità e i criteri individuati nel principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato di cui all'Allegato n. 4/4 al medesimo decreto.

Il bilancio consolidato ha la finalità di rappresentare la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Gruppo Amministrazione Pubblica considerato nel suo complesso, come se si trattasse di un'unica entità economica. A tal fine, i dati contabili dei soggetti ricompresi nell'area di consolidamento vengono aggregati e successivamente sottoposti alle necessarie rettifiche ed eliminazioni, in modo da rappresentare esclusivamente i rapporti e le operazioni intercorsi con soggetti esterni al gruppo.

Una corretta procedura di consolidamento presuppone che i bilanci dei soggetti inclusi nell'area di consolidamento siano redatti secondo criteri omogenei e siano tra loro comparabili, nel rispetto dei principi contabili applicabili a ciascun soggetto.

Qualora i criteri di valutazione adottati dai soggetti componenti il gruppo, pur risultando corretti nell'ambito dei rispettivi ordinamenti contabili, non siano uniformi tra loro, il principio contabile applicato prevede, ove necessario e salvo i casi in cui la difformità sia ritenuta non significativa, l'adeguamento mediante apposite rettifiche in sede di consolidamento, dandone adeguata evidenza nella nota integrativa e specificandone le motivazioni.

Nel caso del Gruppo Amministrazione Pubblica del Comune di Ponteranica, sono state analizzate le modalità di formazione dei bilanci del Comune e delle società ricomprese nell'area di consolidamento, verificando

l'uniformità dei criteri di valutazione adottati e procedendo, ove necessario, alle rettifiche richieste dal principio contabile applicato.

Il processo di consolidamento è finalizzato a trasformare i dati contabili dei singoli soggetti appartenenti al gruppo in dati riferiti al gruppo nel suo complesso, evitando che i rapporti e le operazioni posti in essere tra i soggetti appartenenti al medesimo gruppo producano effetti sui valori consolidati.

A tal fine, i bilanci dei soggetti ricompresi nell'area di consolidamento sono aggregati secondo il metodo previsto per ciascun soggetto, procedendo successivamente alle operazioni di eliminazione e rettifica necessarie per ottenere una rappresentazione unitaria della situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Gruppo Amministrazione Pubblica.

In particolare, nell'ambito delle operazioni di consolidamento si è proceduto, ove applicabile, a:

- eliminare i saldi e le operazioni reciproche tra i soggetti appartenenti al gruppo, compresi i rapporti di credito e debito, i proventi e gli oneri, i ricavi e i costi derivanti da operazioni infragruppo e gli eventuali dividendi o distribuzioni similari;
- eliminare il valore contabile delle partecipazioni detenute dal Comune nei soggetti ricompresi nell'area di consolidamento, in contropartita della corrispondente quota di patrimonio netto degli stessi, secondo le modalità previste dal principio contabile applicato;
- eliminare, ove presenti, i valori delle partecipazioni detenute tra soggetti appartenenti al gruppo e le corrispondenti quote di patrimonio netto;
- eliminare gli eventuali utili e perdite derivanti da operazioni infragruppo ancora compresi nei valori contabili di attività, quali rimanenze e immobilizzazioni, quando tali operazioni producano effetti ancora presenti nei valori consolidati;
- rilevare, ove necessario, gli effetti fiscali connessi alle operazioni di consolidamento, tenendo conto della disciplina fiscale applicabile ai soggetti interessati;
- determinare, ove presenti, la quota di risultato economico e di patrimonio netto di pertinenza di terzi, distinguendola dalla quota di pertinenza del gruppo.

Le operazioni di consolidamento sono state effettuate sulla base dei bilanci e dei dati contabili dei soggetti ricompresi nell'area di consolidamento, previamente verificati sotto il profilo della coerenza temporale e dei criteri di valutazione adottati.

In presenza di operazioni infragruppo di importo non significativo, le relative eliminazioni possono non essere effettuate qualora la loro mancata eliminazione non determini una rappresentazione significativamente diversa della situazione economica, patrimoniale e finanziaria del gruppo. In tali casi, le motivazioni e i criteri adottati sono illustrati nella nota integrativa, nel rispetto del principio di rilevanza e delle disposizioni del principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato.

Il Bilancio Consolidato 2025 del Comune di Ponteranica è stato pertanto predisposto applicando i criteri e le modalità previste dal D.Lgs. n. 118/2011 e dal principio contabile applicato di cui all'Allegato n. 4/4, al fine di fornire una rappresentazione complessiva e attendibile della situazione economica, patrimoniale e finanziaria del Gruppo Amministrazione Pubblica al 31 dicembre 2025.

RELAZIONE

FINALITÀ DEL BILANCIO CONSOLIDATO

Il Bilancio Consolidato del Gruppo Amministrazione Pubblica del Comune di Ponteranica rappresenta la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del gruppo considerato nel suo complesso.

Il bilancio consolidato è finalizzato a fornire una rappresentazione complessiva delle attività svolte dall'Amministrazione attraverso le proprie articolazioni organizzative, gli enti strumentali e le società ricomprese nel Gruppo Amministrazione Pubblica, consentendo di superare le carenze informative e valutative derivanti dalla lettura separata dei singoli bilanci.

In particolare, il bilancio consolidato consente di ottenere una visione unitaria delle consistenze patrimoniali e finanziarie e del risultato economico del gruppo, nonché di fornire informazioni utili ai fini della programmazione, della gestione e del controllo dell'attività complessivamente svolta dall'Amministrazione attraverso i soggetti appartenenti al gruppo.

Il principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato prevede infatti che il bilancio consolidato rappresenti la situazione finanziaria e patrimoniale e il risultato economico della complessiva attività svolta dall'ente attraverso le proprie articolazioni organizzative, i propri enti strumentali e le proprie società controllate e partecipate.

DETERMINAZIONE DEL GRUPPO AMMINISTRAZIONE PUBBLICA DEL COMUNE DI PONTERANICA AL 31.12.2025

Ai sensi del D.Lgs. n. 118/2011 e del principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato di cui all'Allegato n. 4/4 al medesimo decreto, con deliberazione della Giunta Comunale n. 88 del 20 luglio 2026 è stato individuato il Gruppo Amministrazione Pubblica del Comune di Ponteranica con riferimento alla situazione al 31 dicembre 2025.

Il Gruppo Amministrazione Pubblica del Comune di Ponteranica risulta composto dai seguenti soggetti:

Nominativo	Quota	Note
UNIACQUE S.p.A.	0,67 %	La società ha per oggetto la gestione del servizio idrico integrato.
SERVIZI COMUNALI S.p.A	0,003 %	La società ha per oggetto la gestione del servizio di igiene ambientale

C.E.V.- Consorzio Energia Veneto	0,09 %	Migliora la capacità produttiva fungendo da organizzazione comune per le attività di ogni fonte di energia.
Parco dei Colli	12,19 %	L'Ente Parco ha lo scopo di salvaguardare l'ambiente e le aree ricomprese nel territorio.

Con la medesima deliberazione della Giunta Comunale n. 88 del 20 luglio 2026 sono stati individuati i soggetti da ricomprendere nell'area di consolidamento, secondo i criteri previsti dal principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato.

L'area di consolidamento del Gruppo Amministrazione Pubblica del Comune di Ponteranica per l'esercizio 2025 è costituita dai seguenti soggetti:

Nominativo	Quota	Considerazione di rilevanza in merito al consolidamento	Bilancio consolidato
UNIACQUE S.p.A.	0,67 %	Società a totale partecipazione pubblica che svolge un servizio pubblico	si
SERVIZI COMUNALI S.p.A	0,003 %	Società a compartecipazione pubblica che svolge un servizio pubblico	si

I predetti soggetti sono stati ricompresi nell'area di consolidamento in applicazione dei criteri previsti dal principio contabile applicato di cui all'Allegato n. 4/4 al D.Lgs. n. 118/2011 e sulla base delle valutazioni effettuate con la deliberazione della Giunta Comunale n. 88 del 20 luglio 2026.

Il Comune di Ponteranica ha pertanto proceduto alla predisposizione del Bilancio Consolidato relativo all'esercizio 2025 sulla base dei bilanci del Comune e dei soggetti ricompresi nell'area di consolidamento.

PROCEDURA DI CONSOLIDAMENTO

Il Comune di Ponteranica, nella predisposizione del Bilancio Consolidato, ha applicato le disposizioni del principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato di cui all'Allegato n. 4/4 al D.Lgs. n. 118/2011 e ha adottato lo schema di bilancio previsto dall'Allegato n. 11 al medesimo decreto legislativo.

La procedura di consolidamento presuppone che i bilanci dei soggetti inclusi nell'area di consolidamento siano redatti secondo criteri quanto più possibile omogenei, al fine di consentire l'aggregazione delle rispettive voci dello stato patrimoniale e del conto economico.

Qualora i criteri di valutazione adottati dal Comune e dai soggetti ricompresi nell'area di consolidamento, pur risultando corretti nell'ambito dei rispettivi sistemi contabili, non siano uniformi, si procede, ove necessario, alle opportune rettifiche in sede di consolidamento, secondo quanto previsto dal principio contabile applicato. Le eventuali differenze che non risultino significative o che siano mantenute in considerazione della specificità delle attività svolte devono essere adeguatamente motivate nella nota integrativa.

Le operazioni di consolidamento hanno la finalità di trasformare i dati contabili dei singoli soggetti appartenenti al gruppo in dati riferiti al gruppo considerato unitariamente, in modo che il bilancio consolidato rappresenti la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del Gruppo Amministrazione Pubblica come se si trattasse di un'unica entità.

A tal fine, devono essere eliminati gli effetti delle operazioni e dei rapporti posti in essere tra i soggetti appartenenti al gruppo, in quanto tali operazioni rappresentano trasferimenti di risorse interni al gruppo e non costituiscono rapporti con soggetti terzi.

Documenti contabili utilizzati

Ai fini della predisposizione del Bilancio Consolidato dell'esercizio 2025 sono stati utilizzati i seguenti documenti contabili:

- **Comune di Ponteranica:** stato patrimoniale e conto economico risultanti dal Rendiconto della gestione dell'esercizio 2025, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 12 del 27 aprile 2026, allegato alla presente relazione sotto la lettera "1";
- **UNIACQUE S.p.A.:** bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, approvato dall'Assemblea dei soci nella seduta del 30 marzo 2026, allegato alla presente relazione sotto la lettera "2";
- **SERVIZI COMUNALI S.p.A.:** bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, approvato dall'Assemblea dei soci nella seduta del 29 maggio 2026, allegato alla presente relazione sotto la lettera "3".

Per UNIACQUE S.p.A. e SERVIZI COMUNALI S.p.A. è stato utilizzato il **metodo di consolidamento proporzionale**, mediante aggregazione delle singole voci del conto economico e dello stato patrimoniale in misura proporzionale alla quota di partecipazione del Comune, procedendo successivamente alle necessarie rettifiche ed eliminazioni di consolidamento. Il principio 4/4 disciplina espressamente l'utilizzo del metodo proporzionale per la rappresentazione dei valori dei soggetti interessati dal consolidamento

OPERAZIONI DI PRE-CONSOLIDAMENTO E CONSOLIDAMENTO

Prima di procedere all'aggregazione dei dati contabili, sono state effettuate le necessarie operazioni di pre-consolidamento finalizzate a garantire l'omogeneità dei valori e a individuare ed eliminare i rapporti infragruppo.

Elisione dei rapporti finanziari di credito e debito

Sono stati verificati i rapporti di credito e debito intercorrenti tra il Comune di Ponteranica e le società ricomprese nell'area di consolidamento.

Le rettifiche rilevate sono le seguenti:

Descrizione operazione	Rettifica passivo Stato Patrimoniale Comune di Ponteranica	Rettifica Attivo Stato Patrimoniale Uniacque Spa	Rettifica Attivo Stato Patrimoniale Servizi Comunali Spa

Fatture da emettere nel 2026 da Uniacque Spa relative al 2025	€ 7.274,83	€ 7.274,83	
Fatture emesse da Uniacque Spa non ancora rimosse	€ - 12,71	€ -12,71	
Fatture da emettere nel 2026 da Servizi Comunali Spa relative al 2025	€ 204,92		€ 204,92

Descrizione operazione	Rettifica attivo Stato Patrimoniale Comune di Ponteranica	Rettifica passivo Stato Patrimoniale Uniacque Spa	Rettifica passivo Stato Patrimoniale Servizi Comunali Spa
Fatture da emettere nel 2025 ad Uniacque Spa relative al 2024	€ 24.336,14	€ 24.336,14	€ 0,00
Fatture emesse nel 2025 ad Uniacque Spa non ancora rimosse	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Elisione del valore delle partecipazioni

In sede di consolidamento è stato eliminato il valore contabile delle partecipazioni detenute dal Comune di Ponteranica nelle società ricomprese nell'area di consolidamento, in contropartita della corrispondente quota di patrimonio netto delle società consolidate, secondo le modalità previste dal principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato.

Le operazioni effettuate sono le seguenti:

Descrizione operazione	Rettifica attivo Stato Patrimoniale Comune di Ponteranica	Rettifica Passivo Stato Patrimoniale Uniacque Spa	Rettifica Passivo Stato Patrimoniale Servizi Comunali Spa
Valore della partecipazione in Uniacque Spa per il Comune di Ponteranica	€ 241.800,00	€ 241.800,00	

Valore della partecipazione in Servizi Comunali Spa per il Comune di Ponteranica	€ 668,00		€ 668,00
--	----------	--	----------

Le eventuali differenze derivanti dall'eliminazione del valore della partecipazione rispetto alla corrispondente quota di patrimonio netto delle società partecipate sono state determinate e trattate secondo le disposizioni del principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato.

Elisione acquisti / vendite beni e servizi

Sono state verificate le operazioni economiche intercorse tra il Comune di Ponteranica e i soggetti ricompresi nell'area di consolidamento.

Le operazioni individuate sono le seguenti:

Descrizione operazione	Rettifica Conto Economico riduzione costi del Comune di Ponteranica	Rettifica Conto Economico riduzione ricavi Uniacque spa	Rettifica Conto Economico riduzione ricavi Servizi Comunali spa
Prestazioni di servizio rese da Uniacque Spa al Comune di Ponteranica anno 2025	€ 18.442,95	€ 18.442,95	
Prestazioni di servizio rese da Servizi Comunali Spa al Comune di Ponteranica anno 2025	€ 1.485,90		€ 1.485,90
Descrizione operazione	Rettifica Conto Economico riduzione ricavi del Comune di Ponteranica	Rettifica Conto Economico riduzione costi Uniacque spa	Rettifica Conto Economico riduzione costi Servizi Comunali spa
Prestazioni di servizio rese dal Comune di Ponteranica anno 2025 a Uniacque Spa	€ 32.827,56	€ 32.827,56	

Non sono state individuate ulteriori operazioni infragruppo ritenute significative ai fini del consolidamento.

NOTA INTEGRATIVA

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati nella predisposizione del Bilancio Consolidato sono quelli previsti dal D.Lgs. n. 118/2011, dai relativi principi contabili applicati e dalla normativa vigente, tenendo conto delle specificità dei soggetti ricompresi nell'area di consolidamento.

La valutazione delle poste di bilancio è stata effettuata secondo criteri di prudenza, competenza economica, attendibilità e continuità dell'attività, ove applicabili.

In particolare, i principali criteri di valutazione adottati sono i seguenti:

- **Immobilizzazioni immateriali:** sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione, comprensivo degli eventuali oneri accessori direttamente imputabili, al netto degli ammortamenti accumulati e delle eventuali svalutazioni.
- **Immobilizzazioni materiali:** sono iscritte al costo di acquisto o di costruzione, comprensivo degli eventuali oneri accessori direttamente imputabili, al netto degli ammortamenti accumulati e delle eventuali svalutazioni.

Gli ammortamenti sono stati determinati sulla base della residua possibilità di utilizzazione dei beni, secondo i criteri applicabili al Comune di Ponteranica e secondo i criteri adottati dalle società UNIACQUE S.p.A. e SERVIZI COMUNALI S.p.A.

In considerazione delle differenti caratteristiche dei cespiti e delle specifiche attività svolte dai soggetti ricompresi nell'area di consolidamento, i criteri e le aliquote di ammortamento non risultano integralmente omogenei. Tali differenze sono state valutate ai fini del consolidamento e non sono state oggetto di adeguamento laddove riconducibili alla diversa natura e modalità di utilizzazione dei beni e non tali da compromettere la rappresentazione veritiera e corretta del bilancio consolidato.

- **Immobilizzazioni finanziarie – partecipazioni:** le partecipazioni non ricomprese nell'area di consolidamento sono valutate secondo i criteri previsti dalla normativa e dai principi contabili applicabili al Comune.
- **Crediti:** sono iscritti al valore presumibile di realizzo, tenendo conto delle eventuali svalutazioni e dei relativi fondi.
- **Debiti:** sono iscritti secondo i criteri previsti dalla normativa e dai principi contabili applicabili ai soggetti interessati.
- **Disponibilità liquide:** sono iscritte al valore nominale.
- **Ratei e risconti:** sono determinati secondo il principio della competenza economica e temporale, al fine di imputare all'esercizio le quote di costi e ricavi di competenza.
- **Rimanenze:** comprendono le rimanenze di magazzino risultanti dai bilanci delle società ricomprese nell'area di consolidamento e sono valutate secondo i criteri previsti dai rispettivi principi contabili, nel rispetto del principio della prudenza.
- **Fondi per rischi e oneri:** rappresentano passività di natura determinata, di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza risultano indeterminati alla

chiusura dell'esercizio. La relativa valutazione è effettuata secondo criteri di prudenza e competenza economica.

- **Costi e ricavi:** sono rilevati secondo il principio della competenza economica.
- **Imposte sul reddito:** le imposte correnti sono determinate sulla base del reddito fiscalmente imponibile e della normativa fiscale vigente. Per il Comune di Ponteranica le imposte sono riferite all'IRAP, mentre per UNIACQUE S.p.A. e SERVIZI COMUNALI S.p.A. comprendono, secondo la rispettiva disciplina fiscale, IRAP e IRES.

Si analizzano di seguito le varie voci previste al punto 5 dell'allegato 4/4 del D.Lgs. 118/2011:

- **Ammontare dei crediti e dei debiti di durata superiore a 5 anni e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni di imprese incluse nel consolidamento, con specifica indicazione della natura delle garanzie**

Comune di Ponteranica

I debiti del comune di Ponteranica di durata superiore ai 5 anni sono relativi a mutui assunti in annualità diverse.

Uniacque spa

I debiti di durata superiore a cinque anni sono costituiti esclusivamente da debiti verso istituti di credito come risulta dalla tabella seguente:

		Ammontare originario del prestito chirografario	Capitale da rimborsare			
Istituto:			Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi ma entro cinque anni	Oltre i cinque anni	Totale da rimborsare
Banca Popolare Bergamo ex Nord Servizi Acqua	€	290.000	10.744	-	-	10.744
Bcc Treviglio ex Ria	€	2.500.000	25.002	-	-	25.002
Credito Bergamasco ex Zerra	€	2.750.000	151.893	509.482	-	661.375
Ubi ex Zerra	€	650.000	51.948	27.051	-	78.999
BCC Padergnone ex Cosidra	€	350.000	15.312	67.267	-	82.579
BCC terreno Morengo ex Cosidra	€	1.500.000	58.271	60.494	-	118.765
BPER POOL 12/21	€	70.000.000	6.060.594	26.355.980	35.057.536	67.474.110
Banca Popolare Sondrio ex Tutela Ambientale del Sebino	€	366.236	128.193	-	-	128.193
Intesa ex Tutela Ambientale del Sebino	€	149.049	-	-	-	-
BPER POOL 03/25	€	15.000.000	-	4.732.438	9.590.922	14.323.360
TOTALE MUTUI	€	93.555.285	6.501.957	31.752.712	44.648.458	82.903.127

Di seguito si riporta la movimentazione dei prestiti intervenuta nel corso del 2025:

ISTITUTO		Valore al 31/12/2024	Estinzioni	Accensioni	Rimborsi	Rettifiche costo ammortizzato	Valore al 31/12/2025
Banca Popolare Bergamo ex Nord Servizi Acqua	€	31.571	0	0	20.827	0	10.744
Bcc Treviglio ex Ria	€	73.470	0	0	48.468	0	25.002
Credito Bergamasco ex Zerra	€	804.412	0	0	143.037	0	661.375
Ubi ex Zerra	€	128.203	0	0	49.204	0	78.999
BCC Padergnone ex Cosidra	€	97.333	0	0	14.754	0	82.579
BCC terreno Morengo ex Cosidra	€	174.895	0	0	56.130	0	118.765
Intesa 2°lotto ampl.depur. ex Cosidra	€	183.747	0	0	183.747	0	0
Intesa collettore Capannelle ex Cosidra	€	21.360	0	0	21.360	0	0
Intesa collettore C-D UR ex Cosidra	€	11.998	0	0	11.998	0	0
BPER POOL 12/21	€	53.453.147		15.361.500	1.498.000	157.463	67.474.110
Banca Popolare Sondrio ex Tutela Ambientale del Sebino	€	250.171	0		121.978	0	128.193
Intesa ex Tutela Ambientale del Sebino	€	75.728	0		75.728	0	0
BPER POOL 03/25	€	0	0	14.325.631	0	(2.271)	14.323.360
TOTALE	€	55.306.036	0	29.687.131	2.245.231	155.192	82.903.127

Servizi comunali spa

Al 31.12.2025 si registra il seguente debito di durata residua superiore a cinque anni: mutuo chirografario Banca Popolare di Sondrio per euro 88.004.

Non esistono crediti con incasso previsto in un periodo superiore a cinque anni.

- La composizione delle voci ratei e risconti e altri accantonamenti dello stato patrimoniale se significativo

Comune di Ponteranica

Ratei attivi e risconti attivi: non sussistono

Ratei passivi: non sussistono.

Risconti passivi (somme pagate nel 2023 ma di competenza di annualità successive): sono riferiti alle quote di contributo agli investimenti pluriennali (finanziate dal tit.4 dell'entrata).

Uniacque spa

Ratei e risconti: sono iscritti in tali voci soltanto le quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo fisico o economico.

Il confronto fra i ratei e risconti attivi dell'anno 2024 e 2025 è il seguente:

Saldo al 31/12/2025	€	836.036
Saldo al 31/12/2024	€	1.103.394
VARIAZIONI	€	(267.358)

Il dettaglio della voce è così composto:

RISCONTI ATTIVI		Valore al 31/12/2025	Valore al 31/12/2024	Variazioni
Risconti attivi su assicurazioni	€	41.203	26.171	15.032
Risconti attivi su affitti passivi (uffici amministrativi)	€	105.753	237.437	(131.684)
Risconti attivi su abbonamenti	€	17.121	14.073	3.048
Risconti attivi su canoni di concessione	€	32.741	222.064	(189.323)
Risconti attivi su canoni manutenzione	€	243.335	139.584	103.751
Risconti attivi su fidejussioni	€	349.955	447.978	(98.023)
Altri risconti attivi	€	45.928	16.087	29.841
TOTALE	€	836.036	1.103.394	(267.358)

Il dettaglio della voce ratei e risconti passivi confrontato con quello dell'anno precedente è il seguente:

Saldo al 31/12/2025	€	16.029.526
Saldo al 31/12/2024	€	17.758.704
VARIAZIONI	€	(1.729.178)

Il dettaglio è così composto:

DESCRIZIONE		Valore al 31/12/2025	Valore al 31/12/2024	Variazioni
Ratei passivi interessi mutui	€	23.781	121.258	(97.477)
Risconti passivi	€	38.715	57.125	(18.410)
Risconti passivi FONI	€	15.967.030	17.580.321	(1.613.291)
TOTALE	€	16.029.526	17.758.704	(1.729.178)

Servizi comunali spa

Ratei e risconti: sono stati calcolati sulla base della competenza economica, in conformità all'art.2424 bis del Codice Civile.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	39.217	6.297	45.514
Totale ratei e risconti attivi	39.217	6.297	45.514

Al 31.12.2025 si registrano risconti attivi rappresentati da premi assicurativi e fideiussori, dalle utenze telefoniche, dai canoni assistenza software e da altri costi ordinari di gestione.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	239	2.150	2.389

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	190.886	(92.198)	98.688
Totale ratei e risconti passivi	191.125	(90.048)	101.077

I risconti passivi sono rappresentati dal risconto dei crediti di imposta sugli investimenti e dal risconto di canoni anticipati. I ratei passivi sono costituiti da spese di carattere generale.

- La suddivisione degli interessi e degli altri oneri finanziari fra le diverse tipologie di finanziamento

Comune di Ponteranica

Gli interessi passivi che sono inseriti nel conto economico rappresentano le quote dei mutui in ammortamento.

Uniacque spa

L'esercizio 2025 non presenta proventi da partecipazioni.

I proventi finanziari per Euro 973.435 si riferiscono principalmente agli interessi attivi per accrediti da operazioni su derivati relativi al finanziamento di 105 milioni di Euro con BPER Banca (Istituto Agente in Pool Banche) e per interessi su crediti v/utenti.

La suddivisione degli interessi e degli altri oneri finanziari con riferimento alle fonti di finanziamento a fronte delle quali sono stati sostenuti risulta la seguente:

DESCRIZIONE COSTO	31/12/2025	31/12/2024
Interessi passivi di c/c	0	112
Interessi passivi mutui	2.823.999	2.901.162
Interessi passivi su depositi cauzionali utenti	240.072	293.091
Oneri per fidejussioni	133.229	137.075
Interessi passivi su swap	0	1.461
Interessi passivi diversi	27.698	8.048
Altri oneri e spese per finanziamenti	237.774	127.219
Rettifiche anni precedenti	(2.247)	0
TOTALE INTERESSI E ONERI V/TERZI	3.460.525	3.468.168

Servizi comunali spa

Gli interessi e altri oneri finanziari della Servizi Comunali, sono costituiti prevalentemente da interessi bancari e la ripartizione per tipologia di debito è così riassunta:

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	167.119
Altri	4.261
Totale	171.380

- **La composizione delle voci proventi straordinari e oneri straordinari quando il loro ammontare è significativo**

Comune di Ponteranica

Proventi: i proventi straordinari del Comune derivano dall'eliminazione di:

- minori impegni a residui.

Oneri: gli oneri straordinari del Comune sono determinati dalla rilevazione di minori accertamenti a residui che sono stati eliminati. Gli altri oneri straordinari rilevano spese di titolo 2° finanziate con entrate correnti.

Uniacque spa

Non sussistono

Servizi comunali spa

Non sussistono

- **Cumulativamente per ciascuna categoria, l'ammontare dei compensi spettanti agli amministratori e ai sindaci dell'impresa capogruppo per lo svolgimento di tali funzioni anche in altre imprese incluse nel consolidamento**

Comune di Ponteranica

	ANNO 2025
Sindaco e assessori	150.310,73
Revisore	7.612,80

Si precisa che gli amministratori e il revisore del comune di Ponteranica non svolgono alcuna attività, retribuita o meno, presso la società Uniacque spa.

Uniacque spa

I compensi spettanti agli Amministratori ed ai Sindaci per l'attività prestata nel corso dell'esercizio 2025 risultano dal seguente prospetto:

		2025	2024
Compensi e rimborsi spese agli amministratori e CISC	€	116.425	114.563
Compensi ai sindaci	€	65.520	65.520

A seguito delle modifiche introdotte dall'art. 37 c. 16 del D.Lgs. n. 39/2010, si riportano i corrispettivi spettanti per l'attività di revisione legale e contabile:

Corrispettivi spettanti al revisore legale per la revisione legale dei conti annuali	€	57.000
--	---	--------

Servizi comunali spa

I compensi spettanti agli Amministratori ed ai Sindaci per l'attività prestata nel corso dell'esercizio 2025 risultano dal seguente prospetto:

	Amministratori	Sindaci
Compensi	60.528	27.248

I corrispettivi spettanti per l'attività di revisione legale e contabile risultano dal seguente prospetto:

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	25.500
Altri servizi di verifica svolti	10.305
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	35.805

- **Per ciascuna categoria di strumenti finanziari derivati il loro *fair value* ed informazioni sulla loro entità e natura**

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
azioni ordinarie	120.395	20.105.965	120.395	20.105.965
Totale	120.395	20.105.965	120.395	20.105.965

- **Risultato economico d'esercizio e la quota di pertinenza di terzi nel patrimonio netto, distinta da quella di pertinenza della capogruppo**

L'elaborazione finale del bilancio economico consolidato ha determinato un risultato finale di esercizio positivo pari a € 116.264,44 determinato dalla somma della correlata voce dei singoli bilanci degli enti consolidati e considerata, per quanto concerne le società Uniacque spa e Servizi Comunali spa, in misura percentuale alla partecipazione.

- **Prospetto di raccordo del Patrimonio netto**

		Bilancio Consolidato anno 2025	Bilancio Ente Capogruppo
	<u>A) PATRIMONIO NETTO</u>		
I	Fondo di dotazione	214.040,38	214.040,38
II	Riserve	15.724.334,73	15.110.039,32
b	da capitale	0	0
c	da permessi di costruire	0	0
	<i>riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali</i>		
d		14.169.737,64	14.169.737,64
e	<i>altre riserve indisponibili</i>	1.473.359,02	886.493,24
F	<i>Altre riserve disponibili</i>	81.238,07	53.808,44
III	Risultato economico dell'esercizio	-112.974,99	-284.146,18
IV	Risultato economico da esercizi precedenti	1.573.445,02	1.539.050,58
V	Riserve negative per beni indisponibili	-669,07	0,00
	Patrimonio netto comprensivo della quota di pertinenza di terzi	17.398.176,03	16.578.984,06
	Fondo di dotazione e riserve di pertinenza di terzi	-	-
	Risultato economico dell'esercizio di pertinenza di terzi	-	-
	Patrimonio netto di pertinenza di terzi	-	-
	TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	17.398.176,03	16.578.984,06

Ponteranica, 21 Settembre 2026

Il responsabile del settore finanziario

Dott.ssa Donatella Morgante