NOTA INTEGRATIVAAL BILANCIO 2025/2027

Premessa

Il presente documento, costituendo la nota integrativa al bilancio di previsione 2025/2027 dell'Ente per il diritto allo Studio Universitario del Molise (E.S.U. –Molise), risponde a quanto previsto dall' art.11, comma 5, del D.Lgs n.118/2011, integrato con il D.Lgs. n.126/2014.

Il Bilancio di previsione 2025/2027 è stato predisposto nel rispetto dello schema di bilancio armonizzato: articolato per Titoli e Tipologie per le entrate e per Missioni, Programmi e Titoli per la spesa.

La determinazione dei residui presunti attivi e passivi, il fondo presunto di cassa e il presunto risultato dimostrazione sono stati effettuati con i dati contabili e finanziari a disposizione nel momento della redazione (15.10.2024) del Bilancio di previsione 2025/2027.

Il bilancio 2025/2027 si compone degli allegati previsti ai sensi degli articoli 11 e 39 del D.Lgs. n.118/2011.

Come già avvenuto per il bilancio di previsione 2024/2026, il bilancio di previsione 2025/2027 non prevede la distinzione tra gli allegati riferiti al bilancio annuale e quelli relativi al bilancio pluriennale e, separatamente per le entrate e per le spese, la rappresentazione delle poste contabili è avvenuta in unico schema nel quale sono riportati gli stanziamenti previsti per il triennio. Tale rappresentazione, oltre a semplificare la lettura del bilancio stesso, consente di avere visione immediata della natura programmatica dell'entrata ed in particolare della spesa.

In particolare, sono allegati al bilancio regionale 2025/2027:

- Allegato 01 - Bilancio entrate per titoli e tipologie 2025/2027;
- Allegato 02 - Bilancio spese per missioni, programmi e titoli 2025/2027;
- Allegato 03 - Riepilogo generale entrate per titoli 2025/2027;
- Allegato 04 - Riepilogo generale spese per titoli 2025/2027;
- Allegato 05 - Riepilogo generale spese per missioni 2025/2027;
- Allegato 06 - Quadro generale riassuntivo delle entrate e delle spese per titoli 2025/2027;
- Allegato 07 - Equilibri di bilancio 2025/2027;
- Allegato 08 - Prospetto risultato di amministrazione presunto al 31.12.2024;
- Allegato 09 - Composizione per missione e programmi del fondo pluriennale vincolato 2025/2027;
- Allegato 10 - Fondo crediti dubbia esigibilità 2025/2027;
- Allegato 11 - Prospetto vincoli di indebitamento 2025/2027;
- Allegato 12 - Prospetto dell'utilizzo di trasferimenti diretti dalla U.E e da altri organismi comunitari 2025/2027;
- Allegato 13 – Prospetto delle somme utilizzate per funzioni delegate dalle Regioni 2025/2027;
- Allegato 14 - Elenco spese obbligatorie Bilancio 2025/2027;
- Allegato 15 - Nota integrativa Bilancio 2025/2027;
- Allegato 16 - Verbale del Collegio dei Revisori dei Conti su Bilancio 2025/2027.

a. Criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni di competenza e dei residui presunti, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità.

Il bilancio di previsione 2025/2027 si colloca, ancora una volta, in un contesto economico-finanziario estremamente critico e complesso.

Le manovre correttive dei saldi di finanza pubblica, partite con il d.l. n. 78/2010, sono, infatti, proseguite anche negli anni successivi, con l'approvazione delle varie leggi di stabilità e delle stesure delle varie leggi finanziarie.

Gli effetti sui bilanci delle Regioni, e di conseguenza sui propri Enti strumentali, sono negativi e particolarmente problematici. Questo stato di cose determina un aggravamento del grado di rigidità dei bilanci degli enti pubblici che sta restringendo sempre di più i possibili margini di manovra.
Le poste contabile, di entrate e di spesa del Bilancio di previsione 2025/2027, saranno immediatamente adeguate agli effettivi trasferimenti legiferati nel Bilanci di previsione 2025/2027 della Regione Molise e dello Stato.

- **Quadro generale riassuntivo**

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

ENTRATE	CASSA 2025	2025	2026	2027	SPESE	CASSA 2025	2025	2026	2027
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	3.485.039,82	0,00	0,00	0,00					
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione		0,00	0,00	0,00	**Disavanzo di amministrazione**		0,00	0,00	0,00
di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti) - solo regioni									
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00					
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	**Titolo 1** - Spese correnti	5.713.668,70	2.774.000,00	2.774.000,00	2.774.000,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	4.013.519,00	2.720.000,00	2.720.000,00	2.720.000,00					
Titolo 3 - Entrate extratributarie	204.000,00	104.000,00	104.000,00	104.000,00					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	2.823.837,12	1.285.714,29	0,00	0,00	**Titolo 2** - Spese in conto capitale	2.859.308,57	1.335.714,29	50.000,00	50.000,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	**Titolo 3** - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		*0,00*	*0,00*	*0,00*
Totale entrate finali	**7.041.356,12**	**4.109.714,29**	**2.824.000,00**	**2.824.000,00**	**Totale spese finali**	**8.572.977,27**	**4.109.714,29**	**2.824.000,00**	**2.824.000,00**
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	**Titolo 4** - Rimborso di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
					di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e succesive modifiche e rifinanziamenti)		0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	**Titolo 5** - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	47.000,00	47.000,00	47.000,00	47.000,00	**Titolo 7** - Spese per conto terzi e partite di giro	47.000,00	47.000,00	47.000,00	47.000,00
Totale titoli	**7.088.356,12**	**4.156.714,29**	**2.871.000,00**	**2.871.000,00**	**Totale titoli**	**8.619.977,27**	**4.156.714,29**	**2.871.000,00**	**2.871.000,00**
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	**10.573.395,94**	**4.156.714,29**	**2.871.000,00**	**2.871.000,00**	**TOTALE COMPLESSIVO SPESE**	**8.619.977,27**	**4.156.714,29**	**2.871.000,00**	**2.871.000,00**
Fondo di cassa finale presunto	1.953.418,67								

- **Equilibri di Bilancio 2025/2027**
  La dimostrazione degli Equilibri di Bilancio 2025/2027 è evidenziata nell'Allegato 07 - "Equilibri di bilancio 2025/2027" al Bilancio di previsione 2025/2027.

- **Previsioni relative alle entrate 2025**

Le entrate dell'Ente sono quasi esclusivamente di natura derivata (contributi regionali, finanziamento regionale con fondi PR FESR-FSE 2021/2027 e statali). Le previsioni di entrate (al netto delle partite di giro) per l'anno 2025 raggiungono un ammontare pari a € 4.109.714,29, di cui € 1.220.000,00 contributo regionale, € 1.285.714,29 finanziamento regionale con fondi PR FESR-FSE 2021/2027, € 1.500.000,00 contributo statale, € 104.000,00 di recuperi e rimborsi vari.

- **Previsioni relative alle spese 2025**

Le spese (al netto delle partite di giro), 2025 dell'Ente, € 4.109.714,29 sono coperte interamente dalle entrate senza far ricorso immediatamente all'utilizzo dell'avanzo di amministrazione, il quale sarà, eventualmente, reiscritto in bilancio solo previa certificazione dello stesso che avverrà solo successivamente all'approvazione da parte del consiglio di Amministrazione dell'Ente del Rendiconto Generale 2024. Le suddette spese (al netto delle partite di giro) sono così suddivise; € 3.910.714,29 destinate al diritto allo studio; € 194.500,00 destinate al funzionamento (tenendo conto che in tali spese sono compresi oneri relativi sempre a servizi in favore degli studenti) ed €

4.500,00 destinati ai fondi di riserva (fondi di riserva di cassa e fondo di riserva per spese obbligatorie).

- **Residui presunti attivi al 31.12.2024**

I residui presunti attivi al 31.12.2024 sono evidenziati dalla tabella seguente:

RESIDUI ATTIVI PRESUNTI ANNI PREGRESSI			
RESIDUI ALL'1.01.2024	RISCOSSI	DA ELIMINARE	RESIDUI AL 31.12.2024
4.997.703,47	4.439.987,17	206.074,47	351.641,83
RESIDUI ATTIVI PRESUNTI FORMATESI NELL'ESERCIZIO			
ACCERTAMENTI	RISCOSSI		RESIDUI AL 31.12.2023
6.452.932,89	3.872.932,89		2.580.000,00
RESIDUI ATTIVI PRESUNTI TOTALI AL 31.12.2024			2.931.641,83

- **Residui presunti passivi al 31.12.2024**

I residui presunti passivi al 31.12.2024 sono evidenziati dalla tabella seguente:

RESIDUI PASSIVI PRESUNTI ANNI PREGRESSI			
RESIDUI ALL'1.01.2024	PAGATI	DA ELIMINARE	RESIDUI AL 31.12.2024
4.774.117,72	3.358.214,49	270.038,34	1.145.864,89
RESIDUI PASSIVI PRESUNTI FORMATESI NELL'ESERCIZIO			
IMPEGNI			RESIDUI AL 31.12.2024
6.492.932,72	3.175.534,63		3.317.398,09
RESIDUI PASSIVI TOTALI AL 31.12.2024			4.463.262,98

- **Fondo presunto di cassa al 31.12.2024**

Il Fondo presunto di cassa al 31.12.2024, iscritto nel bilancio di previsione 2025/2027, nella sola annualità 2025, è dimostrato dalla tabella seguente:

CASSA ALL'1.01.2024	1.705.868,88
+ RISCOSSIONI	8.312.920,06
- PAGAMENTI	6.533.749,12
CASSA PRESUNTA AL 31.12.2024	3.485.039,82

- **Fondo pluriennale vincolato**

Non è stato necessario istituire il Fondo pluriennale vincolato negli anni 2025, 2026 e 2027, in quanto non ricorrono i presupposti dettati in tal senso dal D.Lgs. n.118/2011 e ss.mm.ii.

- **Fondo perdite societarie**

L'accantonamento nel risultato di amministrazione del fondo perdite societarie non è stato effettuato in quanto l'Ente non possiede nessuna partecipazione così come certificato dalla Deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 3 dell'8.04.2024 e trasmessa successivamente su apposito sistema informatico del Dipartimento del tesoro del Ministero dell'Economia e Finanze.

- **Fondo crediti di dubbia esigibilità**

Il rispetto delle regole in materia di stabilità dei conti pubblici impone che le amministrazioni adottino il loro bilanci preventivi non sulla base di semplici pratiche contabili che possano nel tempo alterare gli equilibri economico - finanziari, ma sulla base di principi di veridicità, sostenibilità e conservazione nel tempo di tali equilibri. L'accantonamento nel risultato di amministrazione del "Fondo Crediti di dubbia esigibilità" non è stato effettuato in quanto l'Ente non ha crediti di dubbia esazione.

- **Fondo rischi legali**

L'accantonamento nel risultato di amministrazione del Fondo rischi legali, ai sensi del punto 5.2, lett. h, dei principi applicati della contabilità finanziaria, non è stato effettuato in quanto l'Ente non ha contenziosi in corso, dai quali possono scaturire obbligazioni passive condizionate dall'esito del giudizio.

- **Fondo residui perenti**

L'accantonamento nel risultato di amministrazione del Fondo residui perenti non è stato effettuato, in quanto l'Ente non ha proceduto all'eliminazione per perenzione amministrativa di residui passivi.

b. elenco analitico delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente

La dimostrazione del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre 2024 viene riportata nell'Allegato 08 - "Prospetto risultato di amministrazione presunto 2024" al Bilancio di previsione 2025/2027.
Il risultato di amministrazione presunto al 31.12.2024 è pari a € 1.953.418,67.

Come già precedente affermato, non vi sono quote accantonate.

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024:		
(+)	**Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2024**	**1.929.454,63**
(+)	**Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2024**	**0,00**
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2024	3.198.211,32
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2024	414.266,77
(-)	Riduzione dei residui attivi già verificatasi nell'esercizio 2024	0,00
(+)	Incremento dei residui attivi già verificatasi nell'esercizio 2024	0,00
(+)	Riduzione dei residui passivi già verificatasi nell'esercizio 2024	0,00
=	**Risultato di amministrazione dell'esercizio 2024 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2025**	**4.713.399,18**
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2024	3.254.721,57
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2024	6.078.665,95
-	Riduzione dei residui attivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2024	206.074,47
+	Incremento dei residui attivi presunto per il restante periodo dell'esercizio 2024	0,00
+	Riduzione dei residui passivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2024	270.038,34
-	Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2024 (1)	0,00
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024 (2)	**1.953.418,67**

Le quote accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024 sono le seguenti:

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024:		
Parte accantonata (3)		
	Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2024 (4)	0,00
	Accantonamento residui perenti al 31/12/2024 (solo per le regioni) (5)	0,00
	Fondo anticipazioni liquidità DL 35 del 2013 e successive modifiche e rifinanziamenti (5)	0,00
	Fondo perdite società partecipate (5)	0,00
	Fondo contenzioso (5)	0,00
	Altri accantonamenti (5)	0,00
	B) Totale parte accantonata	**0,00**

Le quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024 sono le seguenti:

Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti		0,00
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		0,00
Altri vincoli		0,00
	C) Totale parte vincolata	**0,00**

c. elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente

Come risulta dall'Allegato 8 - "Prospetto risultato di amministrazione presunto 2024" al Bilancio di previsione 2025/2027, non sono previsti utilizzi anticipati delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto.

Utilizzo quote vincolate del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024:	
Utilizzo quota vincolata	
Utilizzo vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
Utilizzo vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
Utilizzo vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Utilizzo vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
Utilizzo altri vincoli	0,00
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	**0,00**

- **Spese obbligatorie**

La tabella seguente elenca i capitoli relativi alle spese obbligatorie:

Capitolo	Articolo	Missione	Programma	Titolo	Macroaggregato	Descrizione capitolo
10	0	0001	01	1	101	INDENNITA' DI CARICA DEL PRESIDENTE
15	0	0001	01	1	101	GETTONI DI PRESENZA INDENNITA' DI MISSIONI E RIMBORSO SPESE DI VIAGGIO AI MEMBRI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONI
18	0	0001	01	1	101	INDENNITA' DI CARICA E RIMBORSO SPESE AL PRESIDENTE DEI REVISORI DEI CONTI
20	0	0001	01	1	101	GETTONI DI PRESENZA INDENNITA' DI MISSIONE E RIMBORSO SPESE DI VIAGGIO AI MEMBRI DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
22	0	0001	01	1	102	VERSAMENTO IRAP
25	0	0001	01	1	103	SPESE DI RAPPRESENTANZA
120	0	0001	11	1	103	ONERI PER AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE,CORSI E SEMINARI
130	0	0001	11	1	103	ONERI PER IL FITTO LOCALI
150	0	0001	11	1	103	SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE E TELEFONICHE
170	0	0001	11	1	103	SPESE DI CANCELLERIA E STAMPATI
190	0	0001	11	1	103	SPESE D'ACQUISTO MANUTENZIONE DI MACCHINE ED ARREDI D'UFFICIO
230	0	0001	11	1	102	IMPOSTE E TASSE E CONTRIBUTI
260	0	0001	11	1	103	SPESE PER IL SERVIZIO DI TESORERIA
270	0	0001	11	1	103	SPESE PER IL SERVIZIO DI INFORMATIZZAZIONE
320	0	0004	07	1	104	ONERI PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO MENSA
331	0	0004	07	1	104	RIMBORSO DI CONTRIBUTI PER IL SERVIZIO MENSA
381	0	0004	07	1	104	ONERI PER IL SERVIZIO PRESTITO LIBRI
401	0	0004	07	1	104	ONERI PER L'EROGAZIONE DI BORSE DI STUDIO- I° ANNO
402	0	0004	07	1	104	REIMISSIONE MANDATI DI PAGAMENTO PER ERRATO IBAN - BORSE BANDO ORDINARIO
403	0	0004	07	1	104	ONERI PER L'EROGAZIONE DI BORSE DI STUDIO - ANNI SUCCESSIVI
404	0	0004	07	2	203	CONTRIBUTI AGLI STUDENTI PER BORSE DI STUDIO FINANZIATI DAL POR FESR FSE MOLISE 2014/2020. FONDI EUROPEI, STATALI E REGIONALI.
405	0	0004	07	1	104	ONERI PER L'EROGAZIONE DI BORSE DI STUDIO - ERASMUS E INTEGRAZIONE
406	0	0004	07	2	203	CONTRIBUTI AGLI STUDENTI PER BORSE DI STUDIO, NON DOVUTE, FINANZIATI DAL RIMBORSO DI BORSE DI STUDIO POR FESR FSE MOLISE 2014/2020. FONDI E
407	0	0004	07	1	104	RIMBORSO TASSA REGIONALE AA.AA. 2014/2015 E 2015/2016
412	0	0004	07	2	204	EROGAZIONE PER RIMBORSI CANONI DI LOCAZIONE STUDENTI FUORI SEDE EMERGENZA COVID 19 FINANZIATI DAL MIUR TRAMITE REGIONE MOLISE
414	0	0004	07	1	104	EROGAZIONE DI BORSE DI STUDIO FINANZIATE DAL F.I.S. (FONDO INTEGRATIVO STATALE PER BORSE DI STUDIO)
416	0	0004	07	1	104	EROGAZIONE BORSE DI STUDIO FINANZIATE DAL M.I.U.R. CON IL PNRR - MISSIONE 4, COMPONENTE 1, INVESTIMENTO 1.7
460	0	0001	11	1	110	QUOTE ASSOCIATIVE ANDISU E DIVERSE