

Relazione sulla salvaguardia degli equilibri di bilancio 2025-2027

art. 193 del D.lgs. n. 267 del 18.08.2000

La salvaguardia degli equilibri di bilancio

Premessa, riferimenti normativi e contabili

Art. 193 D.lgs. 18 agosto 2000 n.267 e ss. mm. e ii.

Salvaguardia degli equilibri di bilancio.

1. Gli enti locali rispettano durante la gestione e nelle variazioni di bilancio il pareggio finanziario e tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti, secondo le norme contabili recate dal presente testo unico (con particolare riferimento agli equilibri di competenza e di cassa di cui all'art. 162, comma 6).
2. Con la periodicità stabilita dal regolamento di contabilità dell'ente locale, e comunque almeno una volta entro il 31 luglio di ciascun anno, l'organo consiliare provvede con delibera a dare atto del permanere degli equilibri generali di bilancio o, in caso di accertamento negativo, ad adottare, contestualmente:
 - a) le misure necessarie a ripristinare il pareggio qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, di cassa ovvero della gestione dei residui;
 - b) i provvedimenti per il ripiano degli eventuali debiti di cui all'art. 194;
 - c) le iniziative necessarie ad adeguare il fondo crediti di dubbia esigibilità, accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui.
3. Ai fini del comma 2, fermo restando quanto stabilito dall'art. 194, comma 2, possono essere utilizzate per l'anno in corso e per i due successivi le possibili economie di spesa e tutte le entrate, ad eccezione di quelle provenienti dall'assunzione di prestiti e di quelle con specifico vincolo di destinazione, nonché i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale. Ove non possa provvedersi con le modalità sopra indicate è possibile impiegare la quota libera del risultato di amministrazione.
Per il ripristino degli equilibri di bilancio e in deroga all'articolo 1, comma 169, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, l'ente può modificare le tariffe e le aliquote relative ai tributi di propria competenza entro la data di cui al comma 2.
4. La mancata adozione, da parte dell'ente, dei provvedimenti di riequilibrio previsti dal presente articolo è equiparata ad ogni effetto alla mancata approvazione del bilancio di previsione di cui all'articolo 141, con applicazione della procedura prevista dal comma 2 del medesimo articolo.

La ratio dell'art.193 TUEL

L'art. 193 TUEL impone che l'intera gestione contabile degli enti locali sia ispirata al mantenimento degli equilibri inizialmente fissati dal consiglio in sede di approvazione del bilancio di previsione incentrato sul pareggio finanziario e sull'equilibrio economico.

Nello specifico, si tratta di verificare che:

- gli stanziamenti iscritti in entrata e in spesa si concretizzino in effettivi accertamenti/impegni entro la fine dell'esercizio;
- tali accertamenti e impegni garantiscano il permanere degli equilibri di bilancio di parte corrente, parte capitale e che non risulti una situazione di deficit di cassa.

L'organo consiliare, entro il 31 luglio di ciascun anno, deve deliberare anche la variazione di assestamento generale, come previsto dall'art. 175, comma 8 del TUEL, che pertanto si affianca alla salvaguardia degli equilibri. Mediante tale variazione si attua la verifica generale di tutte le voci di entrata e di uscita, compreso il fondo di riserva ed il fondo di cassa, al fine di assicurare il mantenimento del pareggio di bilancio.

Un momento importante della gestione finanziaria dell'ente

L'assestamento generale del bilancio rappresenta quindi un momento importante della gestione finanziaria dell'ente perché consente di realizzare le verifiche di bilancio e, nel caso di necessità, di attuare le dovute manovre correttive sull'andamento finanziario della gestione, in relazione alle indicazioni fornite dai vari responsabili dei servizi e dal responsabile del servizio finanziario dell'ente.

Il controllo sugli equilibri finanziari

Il controllo sugli equilibri finanziari è invece stato inserito nel Capo III "Controlli interni" del TUEL 267/2000 dal Decreto-legge 10 ottobre 2012, n. 174, (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale 10 ottobre 2012, n. 237), coordinato con la legge di conversione 7 dicembre 2012, n. 213 così testualmente recita:

"1. Il controllo sugli equilibri finanziari è svolto sotto la direzione e il coordinamento del responsabile del servizio finanziario e mediante la vigilanza dell'organo di revisione, prevedendo il coinvolgimento attivo degli organi di governo, del direttore generale, ove previsto, del segretario e dei responsabili dei servizi, secondo le rispettive responsabilità. Il controllo sugli equilibri finanziari è disciplinato nel regolamento di contabilità dell'ente ed è svolto nel rispetto delle disposizioni dell'ordinamento finanziario e contabile degli enti locali, e delle norme che regolano il concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica, nonché delle norme di attuazione dell'articolo 81 della Costituzione. Il controllo sugli equilibri finanziari implica anche la valutazione degli effetti che si determinano per il bilancio finanziario dell'ente in relazione all'andamento economico-finanziario degli organismi gestionali esterni".

Pertanto, mentre il controllo degli equilibri finanziari costituisce una forma di controllo interno, e deve essere costituito da momenti periodici e costanti di verifica durante tutto il corso dell'esercizio, avendo carattere permanente, la salvaguardia di cui all'art. 193 rappresenta invece il momento più importante di verifica dello stato di attuazione dei programmi e degli equilibri generali di bilancio dell'ente, quindi non solo finanziari, ma anche economici e patrimoniali.

Monitoraggi finanziari

Riepilogando, si individuano i seguenti monitoraggi da effettuarsi in corso d'anno sugli equilibri di bilancio:

1. in corso d'anno: verifica degli equilibri finanziari;
2. entro il 31 luglio: verifica sullo stato di attuazione dei programmi, salvaguardia degli equilibri di bilancio e assestamento generale di bilancio.

Approvazione strumenti di programmazione e rendicontazione

Per quanto attiene all'approvazione degli strumenti di programmazione e rendicontazione, il Comune ha provveduto:

1. con deliberazione consiliare n. 16 del 31/07/2024 è stato approvato lo schema del Documento Unico di Programmazione 2025-2027 (DUP), redatto in base alle indicazioni di cui al punto 8) del principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio e adottato dalla Giunta in data 15/07/2024, delibera n° 23;
2. con deliberazione del Consiglio Comunale n. 31 del 23/12/2024 è stata approvata la nota di aggiornamento al Documento Unico di Programmazione 2025-2027, secondo lo schema approvato dalla Giunta Comunale con atto n. 41 del 21/11/2024;
3. con la deliberazione n. 32 del 23/12/2024 il Consiglio Comunale ha approvato, ai sensi dell'art. 174, comma 1, del D.lgs. n. 267/2000 e dell'art. 10, comma 15, del d.lgs. n. 118/2011, il bilancio di previsione finanziario 2025-2027, redatto secondo l'allegato 9 al d.lgs. n. 118/1011, le cui risultanze vengono di seguito esposte:

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO* 2025 - 2026 - 2027									
ENTRATE	CASSA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	SPESE	CASSA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	98.224,23								
Utilizzo avanzo di amministrazione <i>di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità</i>		2.677,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	Disavanzo di amministrazione ⁽¹⁾		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00	Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto ⁽²⁾		0,00	0,00	0,00
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	391.988,62	269.517,00	269.517,00	269.517,00	Titolo 1 - Spese correnti	491.366,15	384.060,00	367.173,27	367.096,62
					<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	90.238,39	32.911,00	32.911,00	32.911,00					
Titolo 3 - Entrate extratributarie	152.757,63	109.000,00	64.745,27	64.668,62					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	336.232,66	11.746,00	3.000,00	3.000,00	Titolo 2 - Spese in conto capitale	406.291,46	39.746,00	3.000,00	3.000,00
					<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		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
					<i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali	971.217,30	423.174,00	370.173,27	370.096,62	Totale spese finali	897.657,61	423.806,00	370.173,27	370.096,62
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti	4.945,77	2.045,00	0,00	0,00
					<i>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	200.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	200.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	144.491,62	102.250,00	102.250,00	102.250,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	118.210,54	102.250,00	102.250,00	102.250,00
Totale titoli	1.315.708,92	725.424,00	672.423,27	672.346,62	Totale titoli	1.220.813,92	728.101,00	672.423,27	672.346,62
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	1.413.933,15	728.101,00	672.423,27	672.346,62	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	1.220.813,92	728.101,00	672.423,27	672.346,62
Fondo di cassa finale presunto	193.119,23								

4. con deliberazione n° 11 del 31/03/2025 la Giunta Comunale ha approvato la variazione di Bilancio derivante dal riaccertamento dei residui attivi e passivi, adempimento obbligatorio ai fini della stesura del rendiconto 2024 e che ha generato una variazione sul bilancio di esercizio 2025-2027 attraverso la reimputazione di residui attivi e passivi e conseguente variazione di bilancio. La stessa variazione ha consentito di determinare in via definitiva il fondo pluriennale vincolato al 31 dicembre 2024, per effetto delle prenotazioni effettuate in corso di esercizio e delle reimputazioni di cui sopra in € 391.454,59.
5. con deliberazione n. 2 del 30/04/2025 il Consiglio Comunale ha approvato il rendiconto della gestione relativo all'esercizio 2024 dal quale è emerso il seguente risultato di amministrazione:

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE			
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1^ gennaio			39.937,93
Riscossioni	125.633,58	723.820,53	849.454,11
Pagamenti	107.430,63	634.166,89	741.597,52
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE			147.794,52
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzare al 31 dicembre			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE			147.794,52
Residui attivi	253.166,60	272.965,76	526.132,36
Residui passivi	71.484,56	64.335,50	135.820,06
Fondo Pluriennale per spese correnti			0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per spese c/capitale			391.454,59
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE			146.652,23

L'avanzo di amministrazione, risultante al termine dell'esercizio 2024 contiene i seguenti vincoli e destinazioni:

totale avanzo		146.652,23
quota accantonata		
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2024	32.353,53	
Fondo perdite società partecipate	0,00	
Fondo contenzioso	0,00	
Altri accantonamenti	3.197,84	
Totale accantonata		35.551,37
quota vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	19.321,79	
Vincoli derivanti da trasferimenti	52.692,20	
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00	
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00	
Altri vincoli	0,00	
Totale vincolata		72.013,99
quota destinata agli investimenti		
Totale destinato investimento		15.500,17
Quota disponibile	Quota disponibile	23.586,70

6. con il bilancio di previsione è stata applicata una quota di avanzo vincolato presunto per € 2.677,00
7. in gestione si sono apportate variazioni al bilancio di previsione in cui si prevedeva l'utilizzo di quote di avanzo vincolato per € 2.338,75.

Come detto, la gestione risulta in equilibrio, senza la necessità di ricorrere né alla leva fiscale, ancora in larga parte disponibile, né all'utilizzo di avanzo libero per conservare gli equilibri di bilancio e non risultano debiti fuori bilancio da finanziare;

In sede di assestamento generale di Bilancio si apportano le variazioni al Bilancio di Previsione di cui all'allegato B) della delibera, giustificate dalle modifiche intervenute nei fabbisogni per la realizzazione dei programmi. Le risultanze vengono riassunte nei seguenti prospetti riepilogativi;

ESERCIZIO 2025		Parte corrente	Parte investimenti	Totale variazioni
a)	Totale avanzo applicato	0,00	0,00	0,00
b)	Maggiori entrate	6.682,00	0,00	0,00
c)	Minori entrate	0,00	0,00	0,00
Totale variazione entrata (d=a+b-c)		6.682,00	0,00	0,00
e)	Maggiori spese	19.332,00	0,00	0,00
	- di cui FPV	0,00	0,00	0,00
f)	Minori spese	12.650,00	0,00	0,00
g)	Totale variazione spesa (=e-f)	6.682,00	0,00	0,00

ESERCIZIO 2026		Parte corrente	Parte investimenti	Totale variazioni
a)	Totale avanzo applicato	0,00	0,00	0,00
b)	Maggiori entrate	6.700,00	0,00	0,00
c)	Minori entrate	0,00	0,00	0,00
Totale variazione entrata (d=a+b-c)		6.700,00	0,00	0,00
e)	Maggiori spese	24.750,00	0,00	0,00
	- di cui FPV	0,00	0,00	0,00
f)	Minori spese	18.050,00	0,00	0,00
g)	Totale variazione spesa (=e-f)	6.700,00	0,00	0,00

ESERCIZIO 2027		Parte corrente	Parte investimenti	Totale variazioni
a)	Totale avanzo applicato	0,00	0,00	0,00
b)	Maggiori entrate	6.700,00	0,00	0,00
c)	Minori entrate	0,00	0,00	0,00
Totale variazione entrata (d=a+b-c)		0,00	0,00	0,00
e)	Maggiori spese	24.750,00	0,00	0,00
f)	Minori spese	18.050,00	0,00	0,00
g)	Totale variazione spesa (=e-f)	6.700,00	0,00	0,00

Verifica degli equilibri di bilancio

Con riferimento al rispetto del principio di pareggio finanziario e di bilancio, tenendo in debita considerazione le variazioni apportate in sede di assestamento generale al bilancio preventivo, il medesimo viene garantito dalle risultanze contabili in tali atti contenute, le cui risultanze sono qui sotto riportate. Di seguito viene riportato il prospetto di verifica degli equilibri di bilancio:

Parte corrente

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		147.794,52			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		453.496,01 0,00	386.222,10 0,00	407.816,55 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)		426.128,01 0,00 9.982,89	386.222,10 0,00 9.982,89	407.816,55 0,00 9.982,89
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale (5) <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)		240,00 0,00	240,00 0,00	240,00 0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari <i>- di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)		2.045,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A+Q1-AA+B+C-D-E-F)			25.083,00	-240,00	-240,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti (2) <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		2.677,00 0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		240,00 0,00	240,00 0,00	240,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		28.000,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00

Parte capitale

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)	2.338,75		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	391.454,59	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)	13.690,05	3.000,00	3.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	240,00	240,00	240,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	28.000,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)	435.483,39 0,00	3.000,00 0,00	3.000,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie (5) di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale (5) di cui fondo pluriennale vincolato	(+)	240,00 0,00	240,00 0,00	240,00 0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE				
Z=P+Q-Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni crediti di breve termine (5) di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni crediti di medio-lungo termine (5) di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie (5) di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
EQUILIBRIO FINALE				
W=O+J+J1-J2+Z+S1+S2-T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00

ANALISI DELL'ENTRATA BILANCIO 2025

Titolo	Tipologia	Stanzamenti	Accertamenti al 08/07/2025
1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	186.499,00	171.482,00
	301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	85.204,79	49.982,66
1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa Totale		271.703,79	221.464,66
2 - Trasferimenti correnti	101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	72.792,22	36.795,29
	102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00
	103 - Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00
	104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00
2 - Trasferimenti correnti Totale		72.792,22	36.795,29
3 - Entrate extratributarie	100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	87.700,00	42.000,00
	200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00	0,00
	300 - Interessi attivi	0,00	0,00
	400 - Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00
	500 - Rimborsi e altre entrate correnti	21.300,00	9.234,35
3 - Entrate extratributarie Totale		109.000,00	51.234,35
4 - Entrate in conto capitale	200 - Contributi agli investimenti	10.690,05	10.690,05
	300 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00
	500 - Altre entrate in conto capitale	3.000,00	0,00
4 - Entrate in conto capitale Totale		13.690,05	10.690,05
6 - Accensione di prestiti	200 - Accensione Prestiti a breve termine	0,00	0,00
	300 - Accensione Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0,00	0,00
6 - Accensione di prestiti Totale		0,00	0,00
7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	100 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	200.000,00	0,00
7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere Totale		200.000,00	0,00
9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro		107.450,00	51.729,43
9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro Totale		107.450,00	51.729,43
Totale entrate		774.636,06	371.913,78
FPV conto capitale		391.454,59	
Avanzo vincolato		5.015,75	
TOTALE ENTRATE		1.171.106,40	

ANALISI DELLA SPESA BILANCIO 2025

Missione	Programma	Titolo	Stanziamiento	Impegnato al 08/07/2025
1 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	1 - Organi istituzionali	1 - Spese correnti	32.180,00	14.510,23
	2 - Segreteria generale	1 - Spese correnti	98.399,47	56.596,15
	3 - Gestione economica, finanziaria, programmazione e provveditorato	1 - Spese correnti	30.280,31	18.600,30
	4 - Gestione delle entrate tributarie e servizi fiscali	1 - Spese correnti	4.832,00	4.169,20
	5 - Gestione dei beni demaniali e patrimoniali	1 - Spese correnti	4.942,81	2.814,30
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	6 - Ufficio tecnico	1 - Spese correnti	6.200,00	6.148,80
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	7 - Elezioni e consultazioni popolari - Anagrafe e stato civile	1 - Spese correnti	32.955,68	16.080,58
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	8 - Statistica e sistemi informativi	1 - Spese correnti	24.047,00	21.617,53
2 - Spese in conto capitale		2.338,75	2.338,74	
10 - Risorse umane	1 - Spese correnti	7.746,68	4.447,48	
11 - Altri servizi generali	1 - Spese correnti	12.948,25	6.779,69	
1 - Servizi istituzionali, generali e di gestione Totale			256.870,95	154.103,00
3 - Ordine pubblico e sicurezza	1 - Polizia locale e amministrativa	1 - Spese correnti	8.069,12	8.069,12
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	2 - Sistema integrato di sicurezza urbana	1 - Spese correnti	568,30	568,30
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
3 - Ordine pubblico e sicurezza Totale			8.637,42	8.637,42
4 - Istruzione e diritto allo studio	1 - Istruzione prescolastica	1 - Spese correnti	10.001,63	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	2 - Altri ordini di istruzione non universitaria	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	6 - Servizi ausiliari all'istruzione	1 - Spese correnti	41.967,00	21.491,54
2 - Spese in conto capitale		0,00	0,00	
7 - Diritto allo studio	1 - Spese correnti	600,00	0,00	
4 - Istruzione e diritto allo studio Totale			52.568,63	21.491,54
5 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	1 - Valorizzazione dei beni di interesse storico	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		1 - Spese correnti	332,00	321,60
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
5 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali Totale			332,00	321,60
6 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	1 - Sport e tempo libero	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	2 - giovani	1 - Spese correnti	0,00	0,00
6 - Politiche giovanili, sport e tempo libero Totale			0,00	0,00
7 - Turismo	1 - Sviluppo e valorizzazione del turismo	1 - Spese correnti	0,00	0,00
7 - Turismo Totale			0,00	0,00
8 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1 - Urbanistica e assetto del territorio	1 - Spese correnti	14.410,00	1.893,41
		2 - Spese in conto capitale	401.248,42	395.712,02
8 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa Totale			415.658,42	397.605,43

Missione	Programma	Titolo	Stanziamiento	Impegnato al 08/07/2025
9 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	3 - Rifiuti	1 - Spese correnti	40.610,00	40.605,29
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	4 - Servizio idrico integrato	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	8 - Qualità dell'aria e riduzione dell'inquinamento	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
9 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente Totale			40.610,00	40.605,29
10 - Trasporti e diritto alla mobilità	5 - Viabilità e infrastrutture stradali	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	3.896,22	3.896,22
10 - Trasporti e diritto alla mobilità Totale			3.896,22	3.896,22
11 - Soccorso civile	1 - Sistema di protezione civile	1 - Spese correnti	1.500,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
11 - Soccorso civile Totale			1.500,00	0,00
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	1 - Interventi per l'infanzia e i minori e per asili nido	1 - Spese correnti	401,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	2 - Interventi per la disabilità	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	3 - Interventi per gli anziani	1 - Spese correnti	0,00	0,00
	4 - Interventi per soggetti a rischio di esclusione sociale	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	5 - Interventi per le famiglie	1 - Spese correnti	21.265,10	9.007,62
	6 - Interventi per il diritto alla casa	1 - Spese correnti	0,00	0,00
	7 - Programmazione e governo della rete dei servizi socio-sanitari e sociali	1 - Spese correnti	12.028,78	10.164,84
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	8 - Cooperazione e associazionismo	1 - Spese correnti	0,00	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	9 - Servizio necroscopico e cimiteriale	1 - Spese correnti	615,00	0,00
2 - Spese in conto capitale		28.000,00	0,00	
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia Totale			62.309,88	19.172,46
13 - Tutela della salute	7 - Ulteriori spese in materia sanitaria	1 Spese correnti	1.693,00	1.692,26
13 - Tutela della salute Totale			1.693,00	1.692,26
14 - Sviluppo economico e competitività	1 - Industria, PMI e Artigianato	1 - Spese correnti	100,00	100,00
	4 - Reti e altri servizi di pubblica utilità	1 - Spese correnti	0,00	0,00
14 - Sviluppo economico e competitività Totale			100,00	100,00
16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	1 - Sviluppo del settore agricolo e del sistema agroalimentare	1 - Spese correnti	0,00	0,00
16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca Totale			0,00	0,00
20 - Fondi e accantonamenti	1 - Fondo di riserva	1 - Spese correnti	3.774,31	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	2 - Fondo crediti di dubbia esigibilità	1 - Spese correnti	9.982,89	0,00
		2 - Spese in conto capitale	0,00	0,00
	3 - Altri fondi	1 - Spese correnti	3.677,68	3.677,68
2 - Spese in conto capitale		0,00	0,00	
20 - Fondi e accantonamenti Totale			17.434,88	17.434,88
50 - Debito pubblico	1 - Quota interessi ammortamento mutui e prestiti obbligazionari	1 - Spese correnti	0,00	0,00

Missione	Programma	Titolo	Stanziamiento	Impegnato al 08/07/2025
	2 - Quota capitale ammortamento mutui e prestiti obbligazionari	4 - Rimborso di prestiti	2.045,00	1.013,38
50 - Debito pubblico Totale			2.045,00	1.013,38
60 - Anticipazioni finanziarie	1 - Restituzione anticipazione di tesoreria	5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	200.000,00	0,00
60 - Anticipazioni finanziarie Totale			200.000,00	0,00
99 - Servizi per conto terzi	1 - Servizi per conto terzi e Partite di giro	7 - Spese per conto terzi e partite di giro	107.450,00	48.694,02
99 - Servizi per conto terzi Totale			107.450,00	48.694,02
Totale complessivo delle spese			1.171.106,40	697.332,62

Equilibrio nella gestione di cassa

Il fondo cassa alla data del 08.07.2025 ammonta a € 37.469,31 e risulta così movimentato:

QUADRO RIASSUNTIVO GESTIONE CASSA			
<i>movimenti al 8 luglio 2025</i>	<i>residui</i>	<i>competenza</i>	<i>totale €</i>
fondo cassa iniziale (1/1) (+)			147.794,52
Riscossioni (+)	87.603,39	112.960,27	200.563,66
Pagamenti (-)	47.483,08	263.405,79	310.888,87
Fondo cassa finale (=)			37.469,31

Rispetto dei vincoli di finanza pubblica

Dall'anno 2019 i commi da 819 a 826 della Legge di Bilancio per il 2019 sanciscono il definitivo superamento del saldo di competenza "Pareggio di Bilancio" in vigore dal 2016 e – più in generale – delle regole finanziarie aggiuntive rispetto alle norme generali sull'equilibrio di bilancio. Gli enti si considereranno "in equilibrio in presenza di un risultato di competenza non negativo", desunto "dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto", allegato 10 al d.lgs. 118/2011 (co. 821). Il comma 822 richiama la clausola di salvaguardia (di cui all'art.17, co. 13, della legge 196/2009) che demanda al Ministro dell'economia l'adozione di iniziative legislative finalizzate ad assicurare il rispetto dell'articolo 81 della Costituzione qualora, nel corso dell'anno, risultino andamenti di spesa degli enti non coerenti con gli impegni finanziari assunti con l'Unione europea.

Equilibrio della gestione residui

I residui al 1° gennaio 2025 sono stati ripresi dal rendiconto 2024, a seguito del riaccertamento ordinario dei residui (rif. atto G.C. n. n. 3 del 3/04/2024) e di seguito vengono riassunte le risultanze al 08/07/2025:

Riepilogo generale delle entrate: residui

classificazione entrate	Residui al 1/1/25	Riscossioni c/residui al 08/07/2025	Tot residui da es. precedenti	% scostamento (Risc/Resid)
Tit. 1 - Entrate tributarie, contributive e perequative	62.976,53	23.641,56	39.340,55	37,54
Tit. 2 - Trasferimenti correnti	61.638,43	59.774,12	1.864,31	96,98
Tit. 3 - Entrate Extratributarie	56.308,96	3.463,69	52.845,27	6,15
Tit. 4 - Entrate in c/capitale	303.651,39	0,00	303.651,39	0,00
Tit. 5 - Entrate da riduzione attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit. 6 - Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit. 7 - Anticipazione da istituto tesoriere	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit. 9 - Entrate c/terzi e partite di giro	41.557,05	724,02	40.833,03	1,74
Totale generale entrate	526.132,36	87.603,39	438.534,55	16,65

Riepilogo generale delle uscite: residui

classificazione spese	Residui al 1/1/25	Pagamenti c/residui al 08/07/2025	Tot residui da es. precedenti	% scostamento (Pag/Resid)
Tit. 1 - Spese correnti	100.237,69	33.555,85	66.681,84	33,48
Tit. 2 - Spese in c/capitale	13.103,64	3.594,08	9.509,56	27,43
Tit. 3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit. 4 - Spese per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit. 5 - Chiusura anticipazione da istituto tesoriere	0,00	0,00	0,00	0,00
Tit. 7 - Spese c/terzi e partite di giro	22.478,73	10.333,15	12.145,58	45,97
Totale generale della spesa	135.820,06	47.483,08	88.336,98	34,96

La tempestività dei pagamenti viene periodicamente rilevata e comunicata, anche attraverso la sezione trasparenza del sito internet comunale.

Conclusivamente, la gestione residui non presenta situazioni di squilibrio tali da far prevedere un disavanzo di amministrazione al termine dell'esercizio.

Fondo crediti di dubbia e difficile esazione (FCDE)

Come previsto dall'articolo 193 del Tuel e dal principio contabile applicato alla contabilità finanziaria (all. 4/2 al d.lgs. n. 118/2011, punto 3.3 ed esempio 5), in occasione della salvaguardia/assestamento impongono di verificare l'adeguatezza:

- dell'accantonamento al FCDE nel risultato di amministrazione, parametrato sui residui;
- dell'accantonamento al FCDE nel bilancio di previsione, in funzione degli stanziamenti ed accertamenti di competenza del bilancio e dell'andamento delle riscossioni.

Nel risultato di amministrazione 2024 risulta accantonato un Fondo crediti di dubbia esigibilità per un ammontare di € 32.353,53 quantificato sulla base dei principi contabili ed integrato a valori più prudenti e commisurato alle entrate attendibili. Alla luce dell'andamento della gestione dei residui sopra evidenziata e dell'accantonamento al FCDE disposto nel risultato di amministrazione al 31/12/2024, emerge che il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione è adeguato al rischio di inesigibilità, secondo quanto disposto dai principi contabili.

Debiti fuori bilancio (art. 194 Tuel)

L'articolo 194 del Tuel dispone che gli enti locali provvedano, con deliberazione relativa alla salvaguardia degli equilibri di bilancio ovvero con diversa periodicità stabilita nel regolamento dell'ente, a riconoscere la legittimità dei debiti fuori bilancio derivanti da:

- a) sentenze esecutive;
- b) copertura di disavanzi di consorzi, di aziende speciali, di istituzioni, nei limiti degli obblighi derivanti da statuto, convenzione o atti costitutivi, a condizione che sia stato rispettato il pareggio di bilancio ed il disavanzo derivi da fatti di gestione;
- c) ricapitalizzazione di società di capitali costituite per lo svolgimento dei servizi pubblici locali;
- d) procedure espropriative o di occupazione d'urgenza per opere di pubblica utilità;
- e) acquisizione di beni e servizi in violazione degli obblighi previsti dall'art. 191, commi 1, 2 e 3, nei limiti dell'utilità ed arricchimento dell'ente relativamente a servizi e funzioni di propria competenza.

Si rileva in proposito l'inesistenza di debiti fuori bilancio.

Relazione finale

In virtù delle informazioni emerse dai quadri di sviluppo precedenti è possibile certificare che:

Visto l'art. 193 del D.Lgs. n. 267/2000 concernente la "Salvaguardia degli equilibri di bilancio";

Atteso che:

- l'esame analitico dei capitali di entrata e di spesa del bilancio di previsione per il triennio 2025-2027 non evidenzia squilibri di gestione;
- per quanto riguarda le entrate il totale degli accertamenti registrati al 08 luglio 2025 corrisponde con le relative proiezioni al totale degli stanziamenti previsti nel bilancio di previsione 2025-2027 assestato;
- per quanto riguarda le spese, le stesse sono contenute negli stanziamenti previsti e gli impieghi corrispondono alle attestazioni di copertura finanziaria. Dando esecuzione al dettato normativo di cui al comma 8 art. 183 TUEL, il responsabile della spesa che adotta il provvedimento che comporta impegno di spesa attesta di aver preventivamente accertato che il programma dei pagamenti è compatibile con il relativo stanziamento di cassa e con le regole di finanza pubblica (ex patto di stabilità interno). Inoltre, all'atto dell'autorizzazione della spesa, il Responsabile del servizio finanziario tiene conto sia degli stanziamenti dei capitoli di uscita sia delle entrate accertate, attestando pertanto che esiste la relativa copertura finanziaria.

Visti gli atti d'ufficio ed esperite le necessarie ricognizioni sulle scritture contabili dell'Ente;

Visti ed allegati i prospetti della gestione di competenza e della gestione dei residui attivi e passivi;

DICHIARA

In relazione all'esercizio finanziario 2025:

- che la gestione risulta avere andamento regolare;
- che non occorre provvedere al ripianamento dei debiti fuori bilancio in quanto inesistenti;
- che non occorre provvedere al ripiano del disavanzo di amministrazione dell'esercizio precedentemente chiuso, in quanto dal rendiconto approvato risulta un avanzo di amministrazione;
- che i dati della gestione finanziaria non fanno prevedere un disavanzo di Amministrazione o di gestione, per squilibrio della gestione di competenza ovvero della gestione residui;
- che nel corso della gestione risultano rispettati gli equilibri di bilancio;

Infine, premesso quanto sopra, si conferma che il bilancio di previsione 2025-2027 non presenta squilibri nella gestione finanziaria e comunque ci si riserva entro il 30 novembre 2025 di stornare o variare il bilancio in rapporto ai definitivi accertamenti ed impegni a tale data.

Cumignano sul Naviglio, 08/07/2025

Il Responsabile del Servizio Finanziario

Aldo Assandri
