

Comune di Torre de' Negri
Provincia di PV

Via Fratelli Cervi, 18 27011 Torre de' Negri

**RELAZIONE SULLA SALVAGUARDIA DEGLI
EQUILIBRI DI BILANCIO**

ANNO 2026

Indice

Premessa normativa

Risultato di amministrazione esercizio precedente (rendiconto 2025)

Utilizzo del risultato di amministrazione

Andamento della gestione di competenza

Gestione dei residui

Gestione di cassa

Equilibri di bilancio

Fondo crediti dubbia esigibilità

Fondo garanzia debiti commerciali

Debiti fuori bilancio

Conclusioni e considerazioni finali

PREMESSA NORMATIVA

La presente relazione è redatta ai fini della verifica della salvaguardia degli equilibri di bilancio dell'Ente, ai sensi dell'articolo **193 del D.L.gs. n. 267/2000** (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali).

La normativa vigente prevede che gli enti locali provvedano periodicamente alla verifica del permanere degli equilibri generali di bilancio, al fine di garantire la corretta gestione delle risorse finanziarie e il rispetto dei principi di equilibrio, attendibilità e sostenibilità del bilancio. In particolare, entro il termine previsto dalla legge, l'organo consiliare è chiamato ad adottare i provvedimenti necessari per assicurare il mantenimento degli equilibri o, in caso di accertata situazione di squilibrio, a deliberare le misure correttive idonee al loro ripristino.

La verifica è effettuata sulla base delle risultanze contabili disponibili alla data di riferimento e tiene conto dell'andamento complessivo della gestione finanziaria dell'Ente, con particolare riferimento alla gestione di competenza, alla gestione dei residui e alla gestione di cassa, nonché alla congruità degli accantonamenti obbligatori previsti dalla normativa vigente.

La presente relazione ha pertanto lo scopo di fornire un quadro aggiornato e complessivo della situazione finanziaria dell'Ente, evidenziando eventuali elementi di criticità e valutando la sostenibilità delle previsioni di bilancio alla luce dell'andamento della gestione nel corso dell'esercizio. Le analisi svolte sono supportate dai prospetti contabili e dai grafici riportati nei paragrafi successivi, che consentono di rappresentare in modo sintetico e immediatamente leggibile le principali dinamiche finanziarie.

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO PRECEDENTE (RENDICONTO 2025)

Ai fini della verifica della salvaguardia degli equilibri di bilancio, si richiama il risultato di amministrazione accertato con l'approvazione del rendiconto 2025 avvenuto con deliberazione del Consiglio comunale n.3 del 22.04.2026, quale elemento rilevante per la valutazione della complessiva situazione finanziaria dell'Ente.

Il risultato di amministrazione risulta articolato nelle componenti previste dalla normativa vigente, distinguendo tra quota accantonata, quota vincolata, quota destinata agli investimenti e quota disponibile, determinate in conformità ai principi contabili applicati.

Le componenti del risultato di amministrazione e la loro incidenza sul totale sono illustrate nei prospetti e nei grafici riportati di seguito.

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2025 (A)	298.635,44
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2025	
Parte accantonata ⁽³⁾	
Fondo crediti di dubbia esazione al 31/12/2025 ⁽⁴⁾	36.798,64
Accantonamento residui perenti al 31/12/2025 (solo per le regioni) ⁽⁵⁾	0,00
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo contenzioso	0,00
Fondo di garanzia debiti commerciali	1.140,54
Fondo obiettivi di finanza pubblica	910,00
Altri accantonamenti	5.968,00
Totale parte accantonata (B)	44.817,18
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	48.127,19
Vincoli derivanti da trasferimenti	5.683,00
Vincoli derivanti da contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	49.801,00
Altri vincoli da specificare	1.332,00
Totale parte vincolata (C)	104.943,19
Totale parte destinata agli investimenti (D)	114.182,07
Totale parte disponibile (E)=(A)-(B)-(C)-(D)	34.693,00
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto ⁽⁶⁾	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare ⁽⁶⁾	

UTILIZZO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

Nel corso dell'esercizio, l'Ente ha proceduto all'utilizzo di quote del risultato di amministrazione, nel rispetto delle disposizioni normative vigenti e dei vincoli derivanti dalla natura delle singole componenti.

Le modalità di applicazione dell'avanzo risultano coerenti con le finalità proprie delle singole quote del risultato di amministrazione e non evidenziano elementi di criticità ai fini del mantenimento degli equilibri di bilancio

Le quote applicate sono illustrate nei prospetti e nei grafici riportati di seguito.

	Risultato di amministrazione in sede di assestamento														
	Parte accantonata							Parte vincolata					Parte destinata agli investimenti	Parte disponibile	Totali
	Fondo crediti di dubbia esigibilità	Fondo anticipazione liquidità	Fondo perdite società partecipate	Fondo contenzioso	Fondo garanzia debiti commercial	Fondo obiettivi finanza pubblica	Altri accanton.	Da legge	Da trasferimenti	Da mutui	Dall'ente	Altri vincoli			
Valore iniziale al 01/01/2026	36.798,64	0,00	0,00	0,00	1.140,54	910,00	5.968,00	48.127,19	5.683,00	0,00	49.801,00	1.332,00	114.182,07	34.693,00	298.635,44
Utilizzo quote del risultato di amministraz.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.000,00	0,00	0,00	15.000,00	47.000,00
Valore finale in sede di assestamento generale	36.798,64	0,00	0,00	0,00	1.140,54	910,00	5.968,00	48.127,19	5.683,00	0,00	49.801,00	1.332,00	114.182,07	19.693,00	251.635,44

ANDAMENTO SULLA GESTIONE DI COMPETENZA

Dall'esame delle risultanze contabili alla data di riferimento, la gestione di competenza evidenzia un andamento complessivamente coerente con le previsioni del bilancio di previsione e con gli obiettivi programmati dall'Ente.

Le entrate accertate risultano congrue rispetto alle previsioni definitive, tenuto conto dell'andamento ordinario della gestione nel corso dell'esercizio, mentre le spese impegnate si mantengono entro i limiti degli stanziamenti autorizzati.

Non si rilevano, allo stato attuale, scostamenti significativi tali da compromettere il mantenimento degli equilibri di bilancio né situazioni di criticità nella gestione delle risorse disponibili. L'andamento complessivo della gestione consente pertanto di confermare la sostenibilità delle previsioni formulate per l'esercizio in corso.

Le dinamiche sopra descritte sono illustrate nei grafici riportati di seguito, che evidenziano l'andamento degli accertamenti e degli impegni rispetto alle previsioni definitive.

• ANDAMENTO COMPETENZA – ENTRATE

Gli accertamenti registrati nel corso dell'esercizio risultano in linea con gli stanziamenti definitivi, tenuto conto della fisiologica distribuzione temporale delle entrate e delle differenti modalità di riscossione delle singole tipologie. In particolare, per le entrate di natura tributaria, l'andamento degli accertamenti risulta coerente con le previsioni formulate, mentre per le entrate derivanti da trasferimenti e per le entrate extratributarie la dinamica degli accertamenti risente delle tempistiche di assegnazione e di incasso proprie delle rispettive fonti.

Alla data della presente relazione non emergono scostamenti significativi tali da far presumere il mancato conseguimento delle previsioni di entrata a fine esercizio. L'andamento complessivo degli accertamenti consente pertanto di confermare la sostenibilità delle previsioni iscritte in bilancio, fermo restando il costante monitoraggio delle principali voci di entrata nel prosieguo della gestione.

Le dinamiche sopra descritte sono illustrate nei prospetti e nei grafici riportati di seguito, che evidenziano il rapporto tra stanziamenti assestati,

accertamenti e incassi alla data di riferimento.

Descrizione	Stanz.Iniziale CO 2026	Variazioni CO 2026	Stanz.Assestato CO 2026	Accertato CO 2026	Incassato CO 2026
Titolo: 1. Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	238.200,00	16.960,00	255.160,00	96.290,02	38.229,07
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	85.426,00	263,00	85.689,00	77.590,06	75.250,99
Titolo: 3. Entrate extratributarie	54.706,00	5.200,00	59.906,00	17.054,32	13.828,87
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	50.000,00	0,00	50.000,00	5.489,94	5.489,94
Titolo: 7. Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	75.000,00	0,00	75.000,00	0,00	0,00
Titolo: 9. Entrate per conto terzi e partite di giro	128.500,00	1.000,00	129.500,00	43.822,76	35.953,15
TOTALE GENERALE	631.832,00	23.423,00	655.255,00	240.247,10	168.752,02

• ANDAMENTO COMPETENZA – SPESE

Gli impegni assunti nel corso dell'esercizio risultano complessivamente allineati agli stanziamenti definitivi e coerenti con le esigenze connesse allo svolgimento delle attività istituzionali e all'attuazione dei programmi dell'Ente.

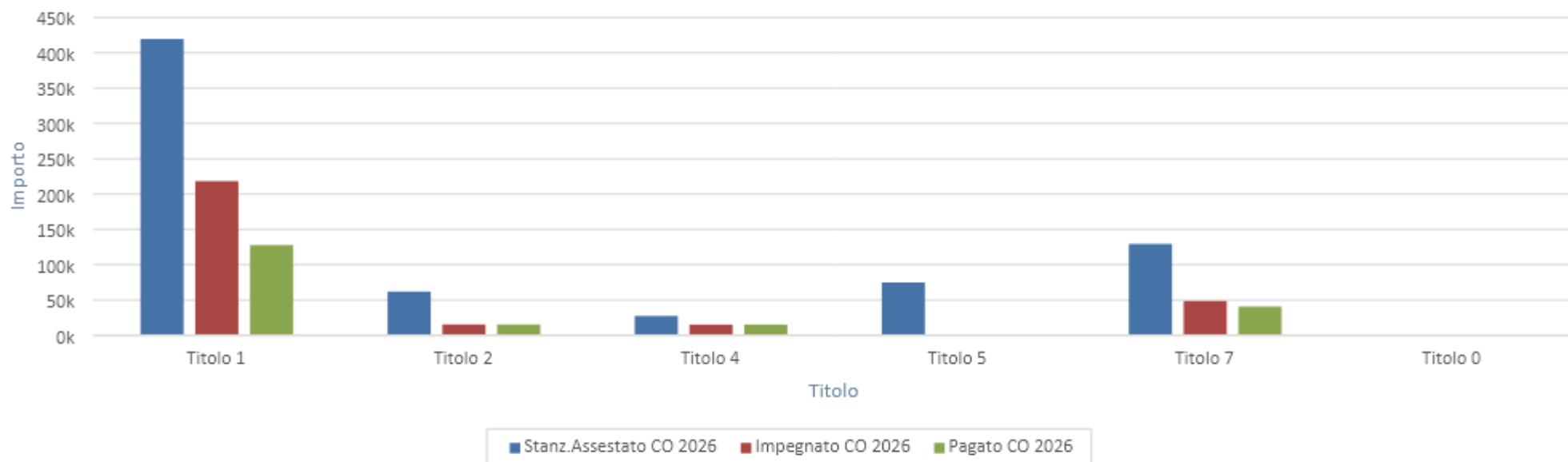
Alla data della presente relazione non emergono elementi tali da evidenziare il superamento degli stanziamenti autorizzati né situazioni di criticità nella gestione della spesa corrente o in conto capitale.

Le risultanze della gestione di competenza della spesa sono illustrate nei prospetti e nei grafici riportati di seguito, che evidenziano il rapporto tra stanziamenti assestati, impegni e pagamenti alla data di riferimento.

Descrizione	Stanz.Iniziale CO 2026	Variazioni CO 2026	Stanz.Assestato CO 2026	Impegnato CO 2026	Pagato CO 2026
Titolo: 1. Spese correnti	352.332,00	67.090,74	419.422,74	218.372,93	127.972,46
Titolo: 2. Spese in conto capitale	50.000,00	12.000,00	62.000,00	15.500,00	15.500,00
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	26.000,00	1.500,00	27.500,00	15.302,55	15.302,55

Titolo: 5. Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	75.000,00	0,00	75.000,00	0,00	0,00
Titolo: 7. Uscite per conto terzi e partite di giro	128.500,00	1.000,00	129.500,00	48.598,67	40.729,06
TOTALE GENERALE	631.832,00	81.590,74	713.422,74	297.774,15	199.504,07

USCITE GESTIONE COMPETENZA - RAPPRESENTAZIONE GRAFICA



GESTIONE DEI RESIDUI

L'analisi della gestione dei residui attivi e passivi conservati alla data del 31.12.2025 e iscritti nel bilancio di previsione 2026, approvati a seguito del riaccertamento dei residui con deliberazione di Giunta Comunale n.11 del 25.03.2026, effettuata sulla base delle risultanze contabili aggiornate alla data di riferimento, evidenzia una situazione complessivamente equilibrata e coerente con le previsioni del bilancio di esercizio.

I residui attivi risultano correlati a obbligazioni giuridicamente perfezionate e presentano un andamento in linea con gli esercizi precedenti. Le attività di riscossione proseguono secondo le ordinarie modalità gestionali, senza che emergano, allo stato attuale, elementi tali da far presumere significative difficoltà di realizzo.

I residui passivi risultano riferiti a impegni regolarmente assunti e finanziati, con un livello di smaltimento coerente con i tempi di attuazione degli interventi programmati. Non si rilevano situazioni di accumulo anomalo né elementi tali da determinare squilibri nella gestione finanziaria.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità risulta determinato in conformità ai criteri previsti dalla normativa vigente e risulta congruo rispetto alla consistenza e alla qualità dei crediti iscritti in bilancio.

• ANDAMENTO RESIDUI – ENTRATE

L'andamento dei residui attivi, sulla base delle risultanze contabili aggiornate alla data di riferimento, evidenzia una situazione complessivamente coerente con le previsioni di bilancio e con l'andamento storico delle riscossioni dell'Ente.

I residui attivi risultano riferiti a entrate accertate e non ancora rimosse, riconducibili a obbligazioni giuridicamente perfezionate. La loro consistenza risulta correlata alle diverse tipologie di entrata e alle ordinarie tempistiche di incasso, con particolare riferimento alle entrate tributarie, ai trasferimenti e alle entrate extratributarie.

Alla data della presente relazione non emergono elementi tali da far presumere significative difficoltà di riscossione rispetto ai crediti iscritti in bilancio. L'andamento delle riscossioni risulta nel complesso in linea con quello registrato negli esercizi precedenti, ferma restando la necessità di un costante monitoraggio delle posizioni maggiormente risalenti nel tempo.

Le dinamiche relative ai residui attivi sono rappresentate nei prospetti e nei grafici riportati di seguito.

Descrizione	Stanz.Iniz.RE 2026	Storni-Var.RE 2026	Accertato RE 2026	Incassato RE 2026
Titolo: 1. Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	137.706,30	-74.186,62	63.519,68	27.712,74
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	26.204,38	27.151,02	53.355,40	3.928,40
Titolo: 3. Entrate extratributarie	36.596,18	-21.807,64	14.788,54	825,00
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	159.884,18	-40.463,51	119.420,67	101.271,03
Titolo: 9. Entrate per conto terzi e partite di giro	17.287,64	-9.616,25	7.671,39	494,61
TOTALE GENERALE	377.678,68	-118.923,00	258.755,68	134.231,78

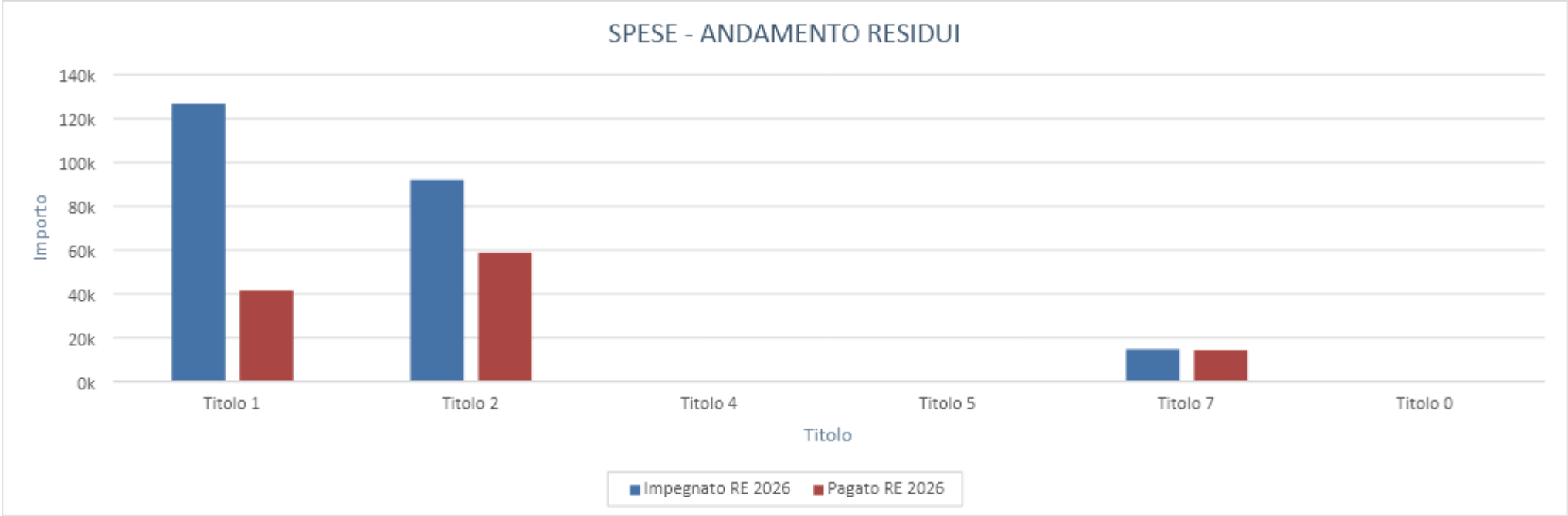
• **ANDAMENTO RESIDUI – SPESE**

La gestione dei residui passivi, sulla base delle risultanze contabili aggiornate alla data di riferimento, evidenzia una situazione coerente con l'andamento della gestione finanziaria e con lo stato di attuazione dei programmi e degli interventi dell'Ente.

I residui passivi risultano riferiti a spese impegnate e non ancora pagate, correlate a obbligazioni regolarmente assunte e finanziate. Il loro livello di smaltimento risulta coerente con i tempi di realizzazione delle attività e degli investimenti programmati, senza evidenziare situazioni di accumulo anomalo o ritardi significativi nei pagamenti.

Alla data della presente relazione non emergono elementi di criticità tali da incidere negativamente sugli equilibri di bilancio o sulla gestione di cassa. Le dinamiche relative ai residui passivi sono illustrate nei prospetti e nei grafici riportati di seguito.

Descrizione	Stanz.Iniz.RE 2026	Storni-Var.RE 2026	Impegnato RE 2026	Pagato RE 2026
Titolo: 1. Spese correnti	147.615,96	-20.761,89	126.854,07	41.427,55
Titolo: 2. Spese in conto capitale	131.376,07	-39.384,58	91.991,49	58.742,35
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	12.695,12	-12.695,12	0,00	0,00
Titolo: 7. Uscite per conto terzi e partite di giro	38.036,32	-23.431,40	14.604,92	14.365,48
TOTALE GENERALE	329.723,47	-96.272,99	233.450,48	114.535,38



GESTIONE DI CASSA

La gestione di cassa è stata condotta in modo tale da garantire la continuità dei pagamenti e il regolare svolgimento delle attività istituzionali dell'Ente.

Il saldo di cassa alla data di riferimento risulta coerente con le previsioni formulate e con l'andamento complessivo della gestione finanziaria, evidenziando una situazione di equilibrio tra flussi in entrata e flussi in uscita.

I dati relativi alla gestione di cassa sono illustrati nel prospetto di seguito riportato.

FONDO CASSA INIZIALE			284.497,98
CASSA ENTRATE	Incassato CO 2026	Incassato RE 2026	Incassato TOTALE 2026
Titolo: 1. Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	38.229,07	27.712,74	65.941,81
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	75.250,99	3.928,40	79.179,39
Titolo: 3. Entrate extratributarie	13.828,87	825,00	14.653,87
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	5.489,94	101.271,03	106.760,97
Titolo: 9. Entrate per conto terzi e partite di giro	35.953,15	494,61	36.447,76
TOTALE GENERALE ENTRATE	168.752,02	134.231,78	302.983,80
CASSA SPESE	Pagato CO 2026	Pagato RE 2026	Pagato TOTALE 2026
Titolo: 1. Spese correnti	127.972,46	41.427,55	169.400,01
Titolo: 2. Spese in conto capitale	15.500,00	58.742,35	74.242,35
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	15.302,55	0,00	15.302,55
Titolo: 7. Uscite per conto terzi e partite di giro	40.729,06	14.365,48	55.094,54
TOTALE GENERALE USCITE	199.504,07	114.535,38	314.039,45
TOTALE FONDO CASSA			273.442,33

EQUILIBRI DI BILANCIO COMPLESSIVI

Alla data della presente relazione non emergono elementi di criticità tali da compromettere il mantenimento dell'equilibrio della parte corrente, né situazioni che rendano necessario l'adozione di misure correttive. L'andamento delle principali voci di entrata e di spesa risulta in linea con le previsioni autorizzate, tenuto conto della fisiologica dinamica temporale della gestione.

EQUILIBRI DI BILANCIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾ di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	42.000,00 0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	4.167,74	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
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	400.755,00 0,00	385.292,00 0,00	384.992,00 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
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	0,00 0,00	0,00 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	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui fondo pluriennale vincolato di cui fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	419.422,74 0,00 13.993,65	359.042,00 0,00 13.237,70	358.542,00 0,00 13.237,70
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	27.500,00 0,00 0,00	26.250,00 0,00 0,00	26.450,00 0,00 0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)	0,00	0,00	0,00
O) Equilibrio di parte corrente ⁽³⁾		0,00	0,00	0,00

P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)	5.000,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	7.000,00	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
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	(+)	50.000,00	50.000,00	50.000,00
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	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione 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	(+)	0,00	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	(-)	62.000,00	50.000,00	50.000,00
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale (5)	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)	0,00	0,00	0,00
Z) Equilibrio di parte capitale		0,00	0,00	0,00
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 Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione 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 Concessione crediti di breve termine (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni attività finanziaria		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE (W=O+Z)		0,00	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁴⁾				
Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e al rimborso di prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di	(-)	42.000,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurien.		-42.000,00	0,00	0,00

C) Si tratta delle entrate in conto capitale relative ai soli contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti corrispondenti alla voce del piano dei conti

E) Si tratta delle spese del titolo 2 per trasferimenti in conto capitale corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.2.04.00.00.000.

S1) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossioni crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.02.00.00.000.

S2) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossioni crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.03.00.00.000.

T) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle altre entrate per riduzione di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.04.00.00.000.

X1) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessioni crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.02.00.00.000.

X2) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessioni crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.03.00.00.000.

Y) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle altre spese per incremento di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.04.00.00.000.

(1) Indicare gli anni di riferimento N, N+1 e N+2.

(2) In sede di approvazione del bilancio di previsione è consentito l'utilizzo della sola quota vincolata del risultato di amministrazione presunto. Nel corso dell'esercizio è consentito l'utilizzo anche della quota accantonata se il bilancio è deliberato a seguito dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto dell'anno precedente aggiornato sulla base di un pre-consuntivo dell'esercizio precedente.

(3) La somma algebrica finale non può essere inferiore a zero per il rispetto della disposizione di cui all'articolo 162 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.

(4) Con riferimento a ciascun esercizio, il saldo positivo dell'equilibrio di parte corrente in termini di competenza finanziaria può costituire copertura agli investimenti imputati agli esercizi successivi per un importo non superiore al minore valore tra la media dei saldi di parte corrente in termini di competenza e la media dei saldi di parte corrente in termini di cassa registrati negli ultimi tre esercizi rendicontati, se sempre positivi, determinati al netto dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione, del fondo di cassa, e delle entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni, o pagamenti.

(5) Indicare gli stanziamenti di spesa, compreso il correlato FPV.

EQUILIBRI DI BILANCIO – PARTE CORRENTE

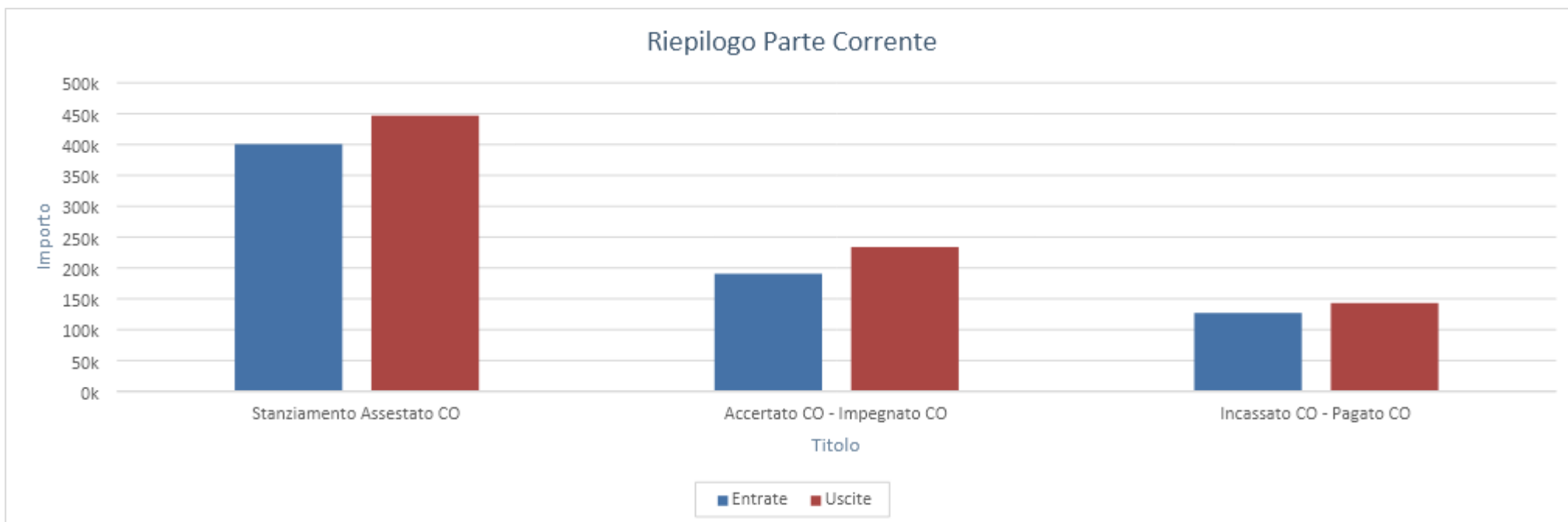
La gestione di parte corrente evidenzia un andamento complessivamente coerente con le previsioni del bilancio di previsione. Le entrate correnti accertate risultano idonee a garantire la copertura delle spese correnti e delle quote di ammortamento dei mutui e dei prestiti in essere, nel rispetto dei principi di equilibrio finanziario. Alla data della presente relazione non emergono elementi di criticità tali da compromettere il mantenimento dell'equilibrio della parte corrente, né situazioni che rendano necessario l'adozione di misure correttive. L'andamento delle principali voci di entrata e di spesa risulta in linea con le previsioni autorizzate, tenuto conto della fisiologica dinamica temporale della gestione.

Le risultanze della gestione di parte corrente sono illustrate nei prospetti e nei grafici riportati di seguito.

EQUILIBRI DI BILANCIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾ di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	42.000,00 0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	4.167,74	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
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	400.755,00 0,00	385.292,00 0,00	384.992,00 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
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	0,00 0,00	0,00 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	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui fondo pluriennale vincolato di cui fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	419.422,74 0,00 13.993,65	359.042,00 0,00 13.237,70	358.542,00 0,00 13.237,70
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	27.500,00 0,00 0,00	26.250,00 0,00 0,00	26.450,00 0,00 0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)	0,00	0,00	0,00
O) Equilibrio di parte corrente ⁽³⁾		0,00	0,00	0,00

ENTRATE PARTE CORRENTE			
Descrizione	Stanz. Ass. CO 2026	Accertato CO 2026	Incassato CO 2026
Titolo: 1. Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	255.160,00	96.290,02	38.229,07
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	85.689,00	77.590,06	75.250,99
Titolo: 3. Entrate extratributarie	59.906,00	17.054,32	13.828,87
TOTALE GENERALE ENTRATE CORRENTI	400.755,00	190.934,40	127.308,93

SPESE PARTE CORRENTE			
Descrizione	Stanz. Ass. CO 2026	Impegnato CO 2026	Pagato CO 2026
Titolo: 1. Spese correnti	419.422,74	218.372,93	127.972,46
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	27.500,00	15.302,55	15.302,55
TOTALE GENERALE SPESE CORRENTI	446.922,74	233.675,48	143.275,01



EQUILIBRI DI BILANCIO – PARTE CAPITALE

La gestione in conto capitale presenta un andamento coerente con la programmazione degli investimenti approvata dall'Ente. Le entrate in conto capitale accertate e le correlate spese impegnate risultano adeguatamente finanziate e conformi agli stanziamenti di bilancio.

Non emergono, allo stato attuale, elementi tali da determinare squilibri nella gestione degli investimenti né situazioni di scopertura finanziaria. Gli interventi programmati risultano supportati da idonee fonti di finanziamento e l'andamento complessivo della gestione in conto capitale non evidenzia criticità tali da incidere negativamente sugli equilibri di bilancio.

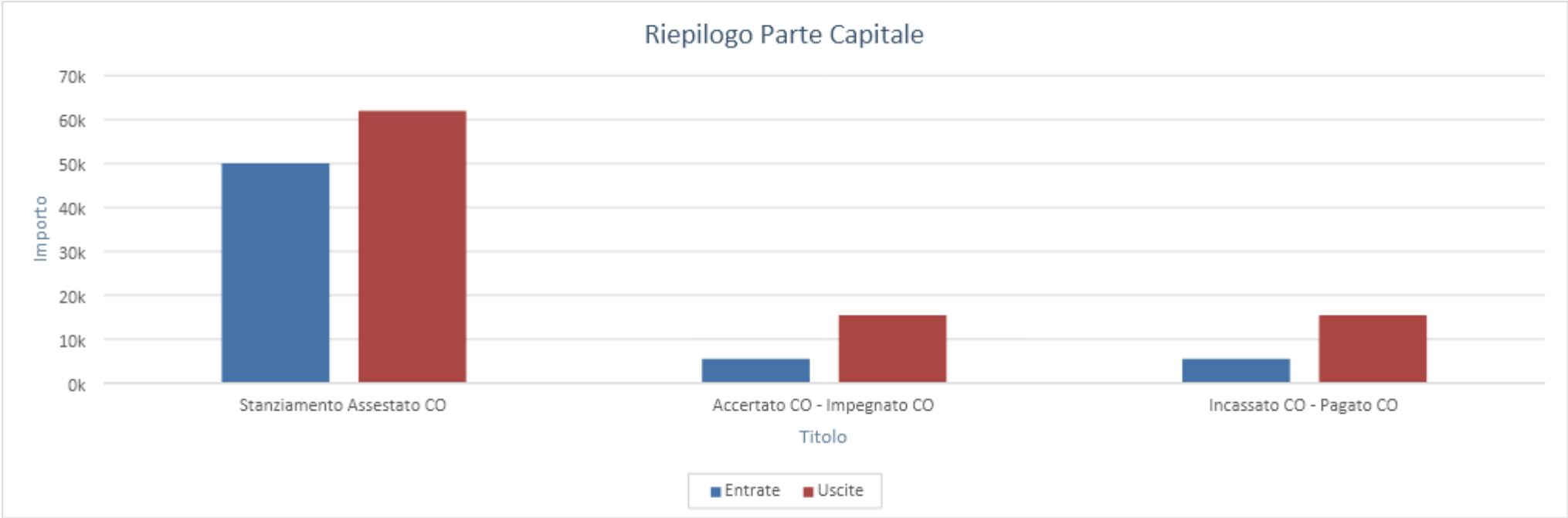
I dati relativi alla gestione in conto capitale sono rappresentati nei prospetti e nei grafici di seguito illustrati.

EQUILIBRI DI BILANCIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)	5.000,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	7.000,00	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

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	(+)	50.000,00	50.000,00	50.000,00
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	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione 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	(+)	0,00	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	(-)	62.000,00	50.000,00	50.000,00
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale (5)	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)	0,00	0,00	0,00
Z) Equilibrio di parte capitale		0,00	0,00	0,00

ENTRATE PARTE CAPITALE			
Descrizione	Stanz. Ass. CO 2026	Accertato CO 2026	Incassato CO 2026
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	50.000,00	5.489,94	5.489,94
TOTALE GENERALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	50.000,00	5.489,94	5.489,94

SPESE PARTE CAPITALE			
Descrizione	Stanz. Ass. CO 2026	Impegnato CO 2026	Pagato CO 2026
Titolo: 2. Spese in conto capitale	62.000,00	15.500,00	15.500,00
TOTALE GENERALE SPESE IN CONTO CAPITALE	62.000,00	15.500,00	15.500,00



EQUILIBRIO ATTIVITA' FINANZIARIE

Ai fini della verifica del mantenimento degli equilibri di bilancio, è stata effettuata un’analisi delle operazioni relative alle attività finanziarie.

Nel complesso, la consistenza e l'andamento delle attività finanziarie non incidono negativamente sul mantenimento degli equilibri generali di bilancio e risultano compatibili con la capacità finanziaria dell'Ente.

EQUILIBRI DI BILANCIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
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 Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione 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 Concessione crediti di breve termine (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie (5)	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni attività finanziaria		0,00	0,00	0,00

FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITÀ

Il Fondo crediti di dubbia esigibilità è stato determinato nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa vigente e dai principi contabili applicati di cui al D.L.gs. n. 118/2011.

La quantificazione del fondo tiene conto dell'andamento storico delle riscossioni, riferito alle principali tipologie di entrata soggette a rischio di inesigibilità, nonché delle risultanze aggiornate alla data di riferimento. In particolare, il fondo è stato calcolato applicando le percentuali di accantonamento previste in relazione alla capacità di riscossione registrata negli esercizi precedenti.

L'importo accantonato in sede di approvazione del bilancio di previsione, a seguito della verifica effettuata, è risultato carente dell'importo di € 839,95 che con la variazione di assestamento è stato effettuato il relativo incremento, in coerenza con la consistenza dei residui attivi e con il grado di esigibilità delle entrate iscritte in bilancio.

L'andamento delle riscossioni sarà comunque oggetto di costante monitoraggio nel corso dell'esercizio, al fine di valutare eventuali aggiornamenti del fondo in sede di variazione o di assestamento di bilancio.

I criteri adottati e le risultanze del calcolo del Fondo crediti di dubbia esigibilità sono rappresentati nei prospetti e nei grafici riportati di seguito.

VERIFICA ACCANTONAMENTI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ AL 04-07-2026

ANNO 2026

Tipologia		Denominazione	Previsione iniziale competenza	% FCDE prevision e	FCDE effettivo iniziale	Previsione assestata competenza	Totale accertamenti competenza	Totale riscossioni competenza	% FCDE attuale ⁽¹⁾	FCDE attuale minimo ⁽²⁾	FCDE attuale effettivo	Metodo accelerato ⁽³⁾
Cap.	Art.											
Tipologia 10101		Imposte, tasse e proventi assimilati	57.200,00	0,00	12.683,70	67.200,00	10.326,05	3.995,60	0,00	0,00	0,00	NO
108	0	IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA (I.M.U.) - ACCERTAMENO E RECUPERO EVASIONE	7.000,00	8,40	588,00	17.000,00	5.000,00	3.669,55	78,41	1.428,00	1.428,00	NO
503	0	RECUPERO EVASIONE TRIBUTO SUL SERVIZIO RIFIUTI - TARI	5.000,00	37,61	1.880,50	5.000,00	5.000,00	0,00	100,00	1.880,50	1.880,50	NO
505	0	PROVENTI DAL SERVIZIO GESTIONE RIFIUTI - TARI	45.200,00	22,60	10.215,20	45.200,00	326,05	326,05	99,28	10.215,20	10.215,20	NO
Tipologia 30500		Rimborsi e altre entrate correnti	2.000,00	0,00	470,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
940	0	RISCOSSIONE COMPONENTI PEREQUATIVE TARI UR1 - UR2 - DA RIVERSARE A CSEA	500,00	24,00	120,00	500,00	0,00	0,00	100,00	120,00	120,00	NO
942	0	RISCOSSIONE COMPONENTI PEREQUATIVE TARI UR3 - BONUS SOCIALE	1.500,00	23,33	350,00	1.500,00	0,00	0,00	100,00	349,95	349,95	NO
Totale previsione, accertamenti, riscossioni			59.200,00		13.153,70	69.200,00	10.326,05	3.995,60		13.993,65	13.993,65	
		Totale FCDE iniziale parte corrente			13.153,70	Totale FCDE da iscrivere nelle spese parte CORRENTE			0,00	13.993,65		
		Totale FCDE iniziale parte conto capitale			0,00	Totale FCDE da iscrivere nelle spese parte CAPITALE			0,00	0,00		
		Totale generale FCDE iniziale			13.153,70	Totale generale FCDE da iscrivere nelle spese			13.993,65	13.993,65		
		FCDE stanziato nei bilanci di previsione spesa			13.153,70	Totale FCDE assestato stanziato nel bilancio (spesa)				13.993,65		
						Variazione del FCDE In spesa				0,00		
									di cui corrente	0,00		
									di cui capitale	0,00		

FONDO GARANZIA DEBITI COMMERCIALI

Ai fini della salvaguardia degli equilibri di bilancio, è stata effettuata la verifica della corretta determinazione del Fondo di garanzia debiti commerciali, ai sensi della normativa vigente, come determinato con deliberazione di Giunta Comunale n. 7 del 28.02.2026 nell'importo di € 2.668,68, il cui stanziamento è allocato nella missione 20, capitolo 1791 del bilancio di previsione 2026.

In particolare, si è proceduto all'analisi degli indicatori relativi ai tempi di pagamento e allo stock di debito commerciale, come risultanti dalla Piattaforma dei crediti commerciali, al fine di verificare la sussistenza delle condizioni che rendono obbligatorio l'accantonamento al fondo.

Dalle verifiche effettuate emerge che l'Ente alla data del 30.06.2026:

- Effettua i pagamenti entro 6 gg dalla ricezione della fattura, rispettando i tempi medi di pagamento previsti dalla normativa vigente
- presenta uno stock di debito commerciale scaduto pari a € 0,00 non rilevante ai fini dell'applicazione della normativa

Sulla base delle risultanze sopra richiamate, l'accantonamento al Fondo di garanzia debiti commerciali iscritto in bilancio risulta determinato in misura conforme a quanto previsto dalla normativa vigente, così come innanzi riportato.

Alla data della presente relazione non emergono elementi tali da rendere necessario un adeguamento dell'importo accantonato, fermo restando il monitoraggio dell'andamento dei tempi di pagamento e dello stock di debito commerciale nel corso dell'esercizio.

Le risultanze della verifica sono riportate nei prospetti e nei grafici di seguito illustrati.

DEBITI FUORI BILANCIO

In relazione alla verifica della sussistenza di eventuali debiti fuori bilancio, alla data della presente relazione non risultano passività riconducibili alle fattispecie previste dall'articolo 194 del D.Lgs. n. 267/2000.

L'Ente provvede comunque a un costante monitoraggio delle posizioni potenzialmente rilevanti, al fine di garantire la tempestiva adozione degli eventuali provvedimenti di competenza qualora se ne ravvisi la necessità.

CONCLUSIONI

Alla luce delle verifiche effettuate e delle analisi svolte sull'andamento della gestione finanziaria complessiva, si dà atto del permanere degli equilibri generali di bilancio.

Pertanto, non si rendono necessari provvedimenti di riequilibrio ai sensi dell'articolo 193 del D.Lgs. n. 267/2000, fermo restando il costante monitoraggio della gestione nel corso dell'esercizio.