

COMUNE DI CAIAZZO

Provincia di CE

VIA MARTIRI CAIATINI 1 81013 CAIAZZO

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 (l'esto 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 dell'esercizio precedente, 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) ⁽²⁾	(=)			5.476.107,60
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2025				
Parte accantonata ⁽³⁾				
Fondo crediti di dubbia esazione al 31/12/2025 ⁽⁴⁾				3.858.024,00
Accantonamento residui perenti al 31/12/2025 (solo per le regioni) ⁽⁵⁾				0,00
Fondo anticipazioni liquidità				1.180.812,22
Fondo perdite società partecipate				0,00
Fondo contenzioso				116.007,44
Fondo di garanzia debiti commerciali				343.601,08
Fondo obiettivi di finanza pubblica				0,00
Altri accantonamenti				52.174,94
Totale parte accantonata (B)				5.550.619,68
Parte vincolata				
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili				0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti				913.439,80
Vincoli derivanti da contrazione di mutui				0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente				1.397,79
Altri vincoli da specificare				0,00
Totale parte vincolata (C)				914.837,59
Totale parte destinata agli investimenti (D)				1.921,92
Totale parte disponibile (E)=(A)-(B)-(C)-(D)				-991.271,59
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	3.858.024,00	1.180.812,22	0,00	116.007,44	343.601,08	0,00	52.174,94	0,00	913.439,80	0,00	1.397,79	0,00	1.921,92	-991.271,59	5.476.107,60
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valore finale in sede di assestamento generale	3.858.024,00	1.180.812,22	0,00	116.007,44	343.601,08	0,00	52.174,94	0,00	913.439,80	0,00	1.397,79	0,00	1.921,92	-991.271,59	5.476.107,60

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.

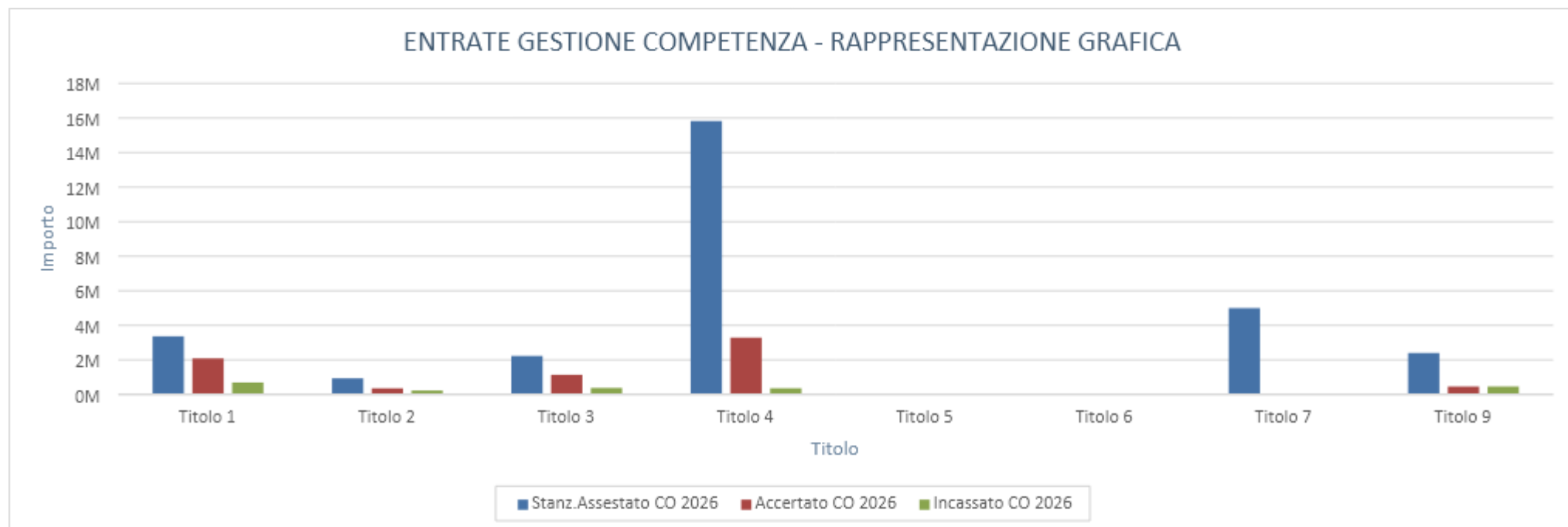
• ANDAMENTO COMPETENZA – ENTRATE

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	3.387.551,81	-20.000,00	3.367.551,81	2.087.275,03	694.015,61
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	889.990,65	45.772,29	935.762,94	355.836,81	230.529,37
Titolo: 3. Entrate extratributarie	2.198.186,60	32.000,00	2.230.186,60	1.138.374,50	380.368,59
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	13.607.616,76	2.226.450,02	15.834.066,78	3.287.040,19	360.590,17
Titolo: 7. Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00	0,00
Titolo: 9. Entrate per conto terzi e partite di giro	2.401.165,00	0,00	2.401.165,00	460.717,73	461.576,39
TOTALE GENERALE	27.484.510,82	2.284.222,31	29.768.733,13	7.329.244,26	2.127.080,13



• ANDAMENTO COMPETENZA – SPESE

Gli impegni assunti nel corso dell'esercizio risultano complessivamente allineati agli stanziamenti definitivi e coerenti con le esigenze connesse allo svolgimento

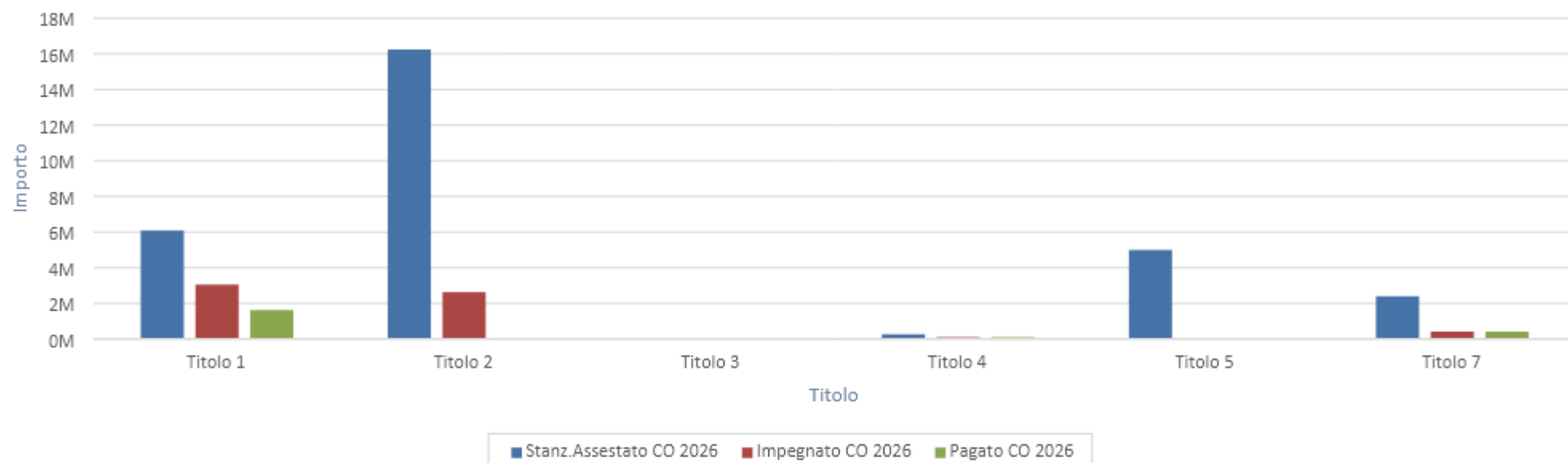
delle attività istituzionali e all'attuazione dei programmi dell'Ente.

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	5.971.295,94	120.549,70	6.091.845,64	3.055.096,94	1.627.974,15
Titolo: 2. Spese in conto capitale	13.672.616,76	2.573.912,15	16.246.528,91	2.633.231,77	13.196,25
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	269.442,40	0,00	269.442,40	102.174,47	102.174,47
Titolo: 5. Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00	0,00
Titolo: 7. Uscite per conto terzi e partite di giro	2.401.165,00	0,00	2.401.165,00	420.582,09	417.723,72
TOTALE GENERALE	27.314.520,10	2.694.461,85	30.008.981,95	6.211.085,27	2.161.068,59

USCITE GESTIONE COMPETENZA - RAPPRESENTAZIONE GRAFICA



GESTIONE DEI RESIDUI

L'analisi della gestione dei residui attivi e passivi, 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

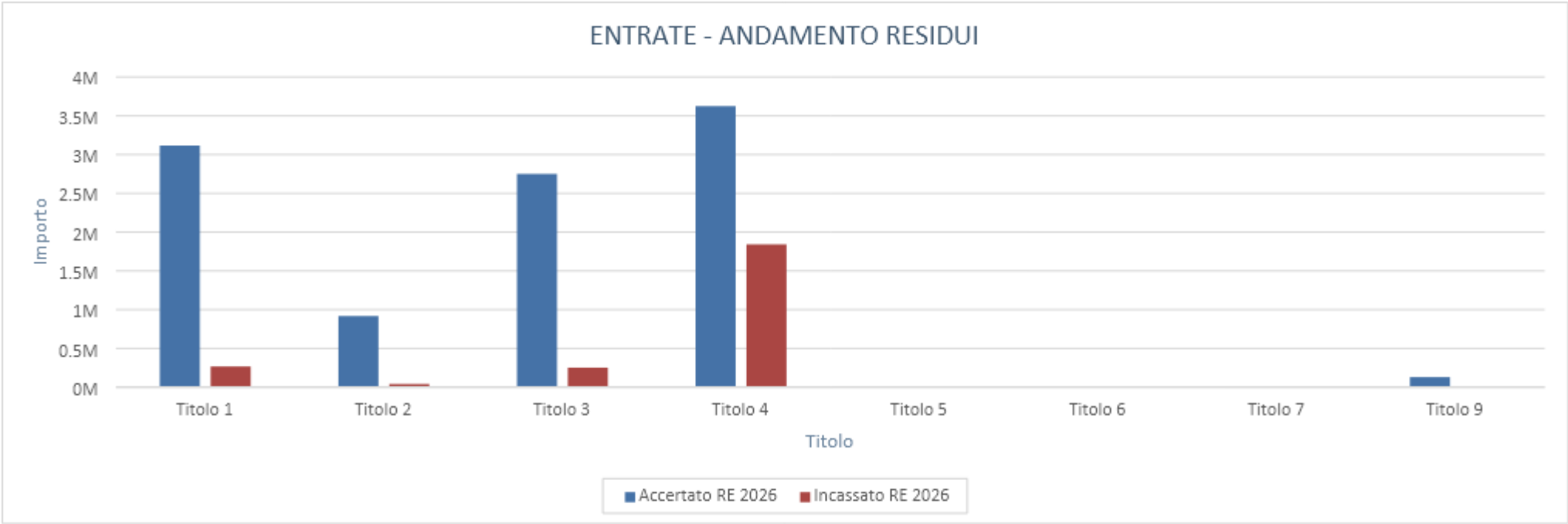
L'andamento dei residui attivi, sulla base delle risultanze contabili aggiornate alla data di riferimento, evidenzia una situazione complessivamente coerente con le previsioni di bilancio e con l'andamento storico delle riscossioni dell'Ente.

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	4.297.321,38	-1.188.939,25	3.118.476,88	267.227,75
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	724.817,65	194.724,68	919.542,33	41.348,08
Titolo: 3. Entrate extratributarie	3.022.514,30	-270.697,74	2.751.816,56	252.781,35
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	3.891.354,06	-268.511,21	3.622.842,85	1.843.669,41
Titolo: 6. Accensione Prestiti	377,06	0,00	377,06	0,00
Titolo: 9. Entrate per conto terzi e partite di giro	220.332,68	-90.088,14	130.244,54	3.040,19
TOTALE GENERALE	12.156.717,13	-1.623.511,66	10.543.300,22	2.408.066,78



• 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	2.376.184,96	-137.332,58	2.238.852,38	1.063.752,63
Titolo: 2. Spese in conto capitale	4.422.960,93	-137.402,01	4.285.558,92	1.133.151,99
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	88.817,45	-88.817,45	0,00	0,00
Titolo: 7. Uscite per conto terzi e partite di giro	510.684,24	-182.563,08	328.121,16	66.770,17
TOTALE GENERALE	7.398.647,58	-546.115,12	6.852.532,46	2.263.674,79

SPESE - ANDAMENTO RESIDUI



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		2.205.674,13	
CASSA ENTRATE	Incassato CO 2026	Incassato RE 2026	Incassato TOTALE 2026
Titolo: 1. Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	694.015,61	267.227,75	961.243,36
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	230.529,37	41.348,08	271.877,45
Titolo: 3. Entrate extratributarie	380.368,59	252.781,35	633.149,94
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	360.590,17	1.843.669,41	2.204.259,58
Titolo: 9. Entrate per conto terzi e partite di giro	461.576,39	3.040,19	464.616,58
TOTALE GENERALE ENTRATE	2.127.080,13	2.408.066,78	4.535.146,91
CASSA SPESE	Pagato CO 2026	Pagato RE 2026	Pagato TOTALE 2026
Titolo: 1. Spese correnti	1.627.974,15	1.063.752,63	2.691.726,78
Titolo: 2. Spese in conto capitale	13.196,25	1.133.151,99	1.146.348,24
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	102.174,47	0,00	102.174,47
Titolo: 7. Uscite per conto terzi e partite di giro	417.723,72	66.770,17	484.493,89
TOTALE GENERALE USCITE	2.161.068,59	2.263.674,79	4.424.743,38
TOTALE FONDO CASSA		2.316.077,66	

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⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	42.009,28 0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	212.000,00	212.000,00	212.000,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	62.777,41	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	(+)	6.533.501,35 0,00	6.122.004,60 0,00	6.083.662,60 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	20.000,00 0,00	20.000,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	65.000,00	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	(-)	6.091.845,64 0,00 973.037,86	5.698.266,80 0,00 951.427,86	5.654.854,33 0,00 951.427,86
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	(-)	269.442,40 0,00 0,00	231.737,80 0,00 0,00	236.808,27 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)	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	347.462,13	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	(+)	15.834.066,78	26.850.184,99	362.500,00
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	20.000,00	20.000,00
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	(+)	65.000,00	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	(-)	16.246.528,91	26.830.184,99	342.500,00
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 liquidità	(-)	42.009,28		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		-42.009,28	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.

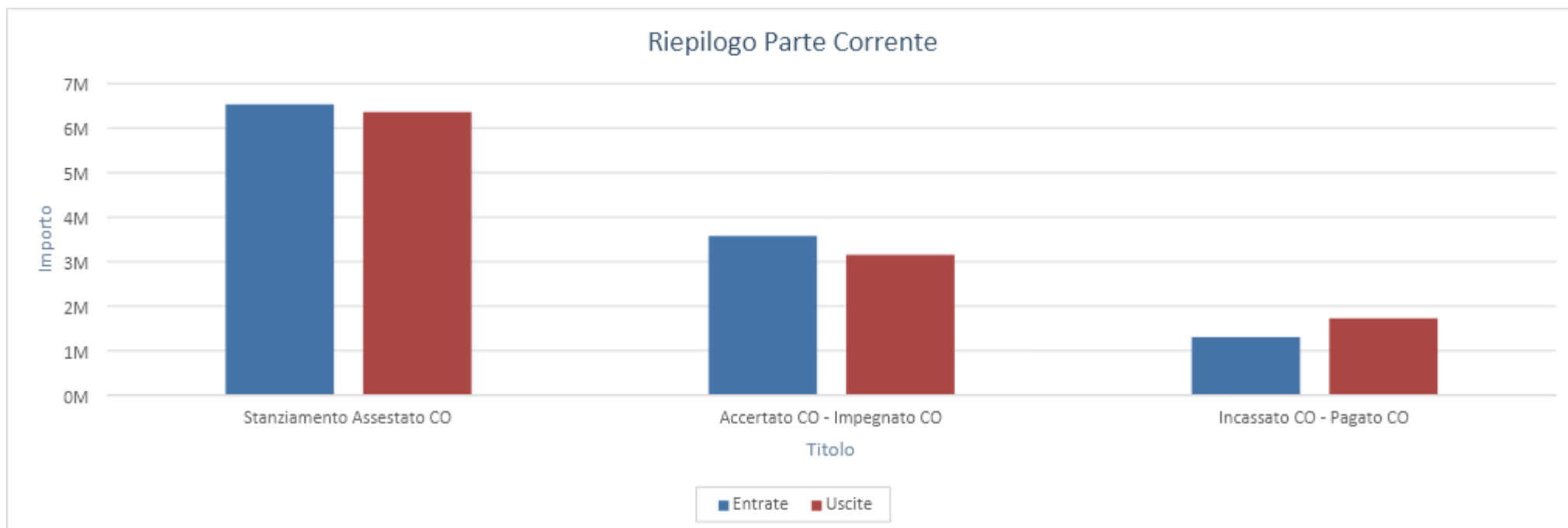
L'andamento delle principali voci di entrata e di spesa risulta in linea con le previsioni autorizzate, tenuto conto della fisiologica dinamica temporale della gestione.

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⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	42.009,28 0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	212.000,00	212.000,00	212.000,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	62.777,41	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	6.533.501,35 0,00	6.122.004,60 0,00	6.083.662,60 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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00	20.000,00 0,00	20.000,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	65.000,00	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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> <i>di cui fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)	6.091.845,64 0,00 973.037,86	5.698.266,80 0,00 951.427,86	5.654.854,33 0,00 951.427,86
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	269.442,40 0,00 0,00	231.737,80 0,00 0,00	236.808,27 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	3.367.551,81	2.087.275,03	694.015,61
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	935.762,94	355.836,81	230.529,37
Titolo: 3. Entrate extratributarie	2.230.186,60	1.138.374,50	380.368,59
TOTALE GENERALE ENTRATE CORRENTI	6.533.501,35	3.581.486,34	1.304.913,57

SPESE PARTE CORRENTE			
Descrizione	Stanz. Ass. CO 2026	Impegnato CO 2026	Pagato CO 2026
Titolo: 1. Spese correnti	6.091.845,64	3.055.096,94	1.627.974,15
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	269.442,40	102.174,47	102.174,47
TOTALE GENERALE SPESE CORRENTI	6.361.288,04	3.157.271,41	1.730.148,62



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.

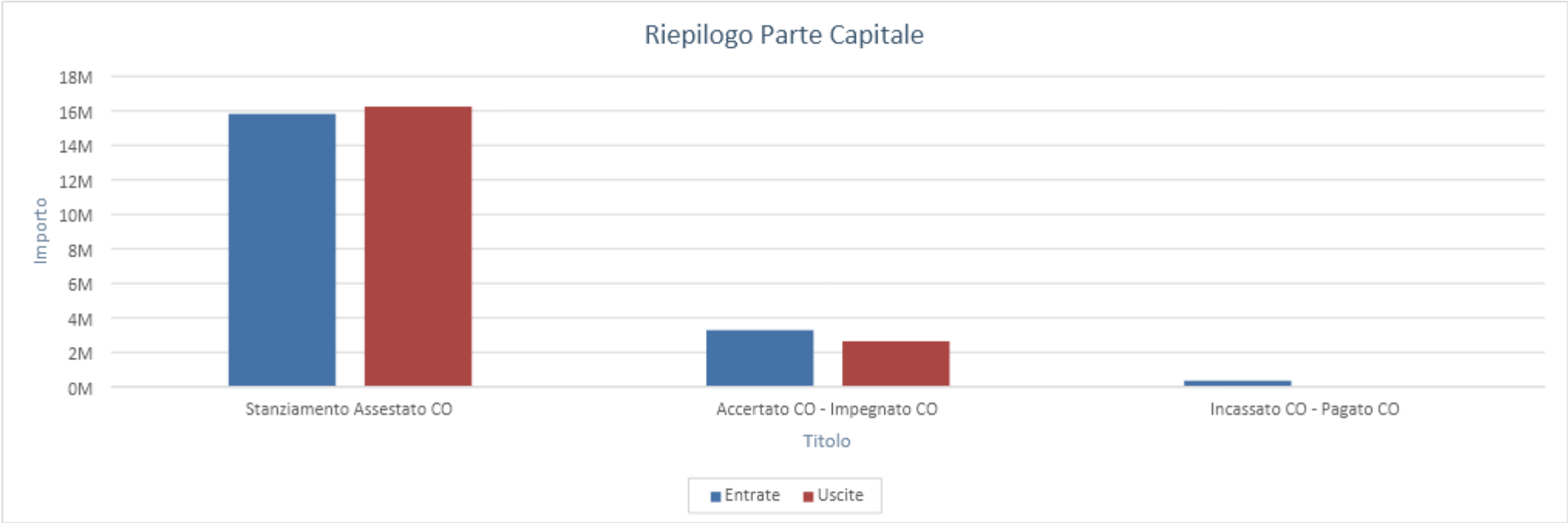
Non emergono, allo stato attuale, elementi tali da determinare squilibri nella gestione degli investimenti né situazioni di scopertura finanziaria. Gli interventi programmati risultano supportati da idonee fonti di finanziamento e l'andamento complessivo della gestione in conto capitale non evidenzia 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)	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	347.462,13	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	(+)	15.834.066,78	26.850.184,99	362.500,00
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	20.000,00	20.000,00
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	(+)	65.000,00	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	(-)	16.246.528,91	26.830.184,99	342.500,00
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	15.834.066,78	3.287.040,19	360.590,17
TOTALE GENERALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	15.834.066,78	3.287.040,19	360.590,17

SPESE PARTE CAPITALE			
Descrizione	Stanz. Ass. CO 2026	Impegnato CO 2026	Pagato CO 2026
Titolo: 2. Spese in conto capitale	16.246.528,91	2.633.231,77	13.196,25
TOTALE GENERALE SPESE IN CONTO CAPITALE	16.246.528,91	2.633.231,77	13.196,25



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 complessivamente accantonato risulta coerente con la consistenza dei residui attivi e con il grado di esigibilità delle entrate iscritte in bilancio, nonché adeguato a garantire la copertura del rischio di mancata riscossione dei crediti dell'Ente.

Alla data della presente relazione non emergono elementi tali da rendere necessario un incremento dell'accantonamento rispetto agli stanziamenti già previsti 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 variazioni o ulteriore 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 21-07-2026

ANNO 2026

Tipologia		Denominazione	Previsione iniziale competenza	% FCDE previsione	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	1.256.611,00	43,22	543.107,27	1.236.611,00	442.793,90	144,11	99,99	534.463,27	534.463,27	NO
1025	0	TARI (EX TASSA PER LO SMALTIMENTO DI RIFIUTI SOLIDI URBANI)	736.611,00	0,00	318.363,27	736.611,00	442.793,90	144,11	0,00	0,00	0,00	NO
1003	0	RECUPERO EVASIONE TRIBUTARIA (IMU E TASI)	350.000,00	0,00	151.270,00	350.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
1000	0	RECUPERO EVASIONE TARI (RISCOSSIONE COATTIVA E OMESSE DENUNCE)	150.000,00	0,00	64.830,00	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
3010	0	INCASSO COMPONENTI PEREQUATIVE TARI DA RIVERSARE A CSEA	20.000,00	0,00	8.644,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
Tipologia 30100		Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	712.299,00	46,35	330.150,59	712.299,00	595.681,45	87.004,82	87,79	330.150,59	330.150,59	NO
3032	0	PROVENTI DELL' ACQUEDOTTO COMUNALE (RUOLO + ALLACCAIMENTI)	647.299,00	0,00	300.023,09	647.299,00	574.281,42	85.669,14	0,00	0,00	0,00	NO
3063	0	FITTI REALI DI FABBRICATI	5.000,00	0,00	2.317,50	5.000,00	252,62	252,62	0,00	0,00	0,00	NO
3151	0	PROVENTI CONFERIMENTI CARTA, CARTONE E PLASTICA	60.000,00	0,00	27.810,00	60.000,00	21.147,41	1.083,06	0,00	0,00	0,00	NO
Tipologia 30200		Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	300.000,00	33,26	99.780,00	300.000,00	48.141,50	29.484,40	90,17	99.780,00	99.780,00	NO
3008	1	PROVENTI SANZIONE CODICE DELLA STRADA (CAP. U. 1269)	300.000,00	0,00	99.780,00	300.000,00	48.141,50	29.484,40	0,00	0,00	0,00	NO
Tipologia 30500		Rimborsi e altre entrate correnti	0,00	0,00	0,00	20.000,00	12.655,40	7,89	99,96	0,00	0,00	NO
3030	0	COMPONENTI PEREQUATIVE TARI DA VERSARE A CSEA				20.000,00	12.655,40	7,89	0,00	0,00	0,00	NO
Totale previsione, accertamenti, riscossioni			2.268.910,00		973.037,86	2.268.910,00	1.099.272,25	116.641,22		964.393,86	964.393,86	
		Totale FCDE iniziale parte corrente			973.037,86	Totale FCDE da iscrivere nelle spese parte CORRENTE			964.393,86	964.393,86		
		Totale FCDE iniziale parte conto capitale			0,00	Totale FCDE da iscrivere nelle spese parte CAPITALE			0,00	0,00		
		Totale generale FCDE iniziale			973.037,86	Totale generale FCDE da iscrivere nelle spese			964.393,86	964.393,86		
		FCDE stanziato nei bilanci di previsione spesa			973.037,86	Totale FCDE assestato stanziato nel bilancio (spesa)				973.037,86		
						Variazione del FCDE In spesa				-8.644,00		
									di cui corrente	-8.644,00		
									di cui capitale	0,00		

(1) La percentuale di FCDE attuale è determinata applicando la seguente formula:

% FCDE attuale = 100 - [(riscossioni / importo maggiore tra previsione assestata e accertamenti di competenza) *100]

*con metodo accelerato: 100 - [(incassi competenza 2025 / accertamenti competenza 2025)*100]

(2) La percentuale di FCDE attuale minimo è calcolato secondo la seguente formula:

FCDE attuale minimo: importo (maggiore fra previsioni assestate e accertamenti competenza) * % FCDE (minore fra % FCDE iniziale e % FCDE attuale)

3) Viene evidenziato "SI" per le tipologie/capitoli di entrata il cui FCDE è stato calcolato applicando l'articolo 1, comma 659, della legge n. 199 del 2025

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.

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:

- . ancora non raggiunge il rispetto dei tempi medi di pagamento previsti dalla normativa vigente;
- . non presenta uno stock di debito commerciale scaduto rilevante ai fini di un ulteriore incremento dell'accantonamento già stanziato in bilancio;

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.

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.

VERIFICA FONDO GARANZIA DEBITI COMMERCIALI (FGDC)

ANNO 2026

Calcolo FGDC	Importo
A) Stock debito commerciale 2025	1.205.272,42
B) Importo documenti ricevuti nel 2025	3.111.227,00
C) Stock debito commerciale 2024	886.983,08
R= A/C Rapporto tra Stock 2025 e Stock 2024	1,36
Ritardo annuale dei pagamenti	0
Stanziamiento totali Macroaggregato 103 (Acquisto di beni e servizi) *	0,00
Ammontare Fondo Garanzia Debiti Commerciali in sede assestamento	0,00
Fondo Garanzia Debiti Commerciali stanziato nel bilancio 2026/2028	98.118,15
Fondo Garanzia Debiti Commerciali accantonato a rendiconto 2025	343.601,08

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.