



CONSORZIO COMUNI BACINO IMBRIFERO MONTANO DI VALLE CAMONICA

SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2026 (ART. 193 DEL D.LGS. N. 267/2000)

RELAZIONE TECNICO-FINANZIARIA

VISTO l'art.193 del Decreto Legislativo n. 267 del 18.08.2000 ed in particolare il comma 1, il quale cita testualmente:

“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”.

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.

VISTA la deliberazione assembleare n. 14 in data 22/12/2025 con la quale è stato approvato il Bilancio di Previsione Finanziario 2026-2027-2028;

RILEVATO che nel corso della prossima Assemblea consortile verrà sottoposta ai delegati l'approvazione dell'Assestamento Generale di Bilancio con la quale, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 187 del Tuel, si intende applicare una quota di avanzo di amministrazione di euro 200.000,00 (fondi disponibili) e destinata alla spesa in conto capitale.

VISTE le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione relative a variazioni di competenza e di cassa:

- delibera n. 18 del 26/01/2026 Consiglio di Amministrazione – variazione di cassa - parere del Revisore non necessario;
- delibera n. 28 del 23/03/2026 Consiglio di Amministrazione – riaccertamento ordinario residui - verbale Revisore del 18/03/2026;
- delibera n. 30 del 23/03/2026 Consiglio di Amministrazione – variazione di cassa - parere del Revisore non necessario;
- delibera n. 4 del 20/04/2026 Assemblea Consortile – variazione di bilancio applicazione avanzo - verbale Revisore del 15/04/2026;
- determinazione n. 33 del 23/04/2026 Responsabile del Servizio Economico-Finanziario – variazione di bilancio applicazione avanzo vincolato - parere del Revisore non necessario.

VISTA la proposta di deliberazione dell'Assemblea Consortile n. 8 del 17/06/2026 che andrà in approvazione in data 27/07/2026 relativa all'approvazione della presente salvaguardia degli equilibri di bilancio e con la quale verrà approvata la variazione di competenza e di cassa – assestamento generale - ed applicata, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 187 del Tuel, una quota di avanzo di amministrazione pari a €. 200.000,00 (fondi disponibili) e destinata alla spesa in conto capitale.

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⁾	(=)			3.208.990,19
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2025				
Parte accantonata ⁽³⁾				
Fondo crediti di dubbia esazione al 31/12/2025 ⁽⁴⁾				39.160,24
Accantonamento residui perenti al 31/12/2025 (solo per le regioni) ⁽⁵⁾				0,00
Fondo anticipazioni liquidità				0,00
Fondo perdite società partecipate				87.552,15
Fondo contenzioso				0,00
Fondo di garanzia debiti commerciali				0,00
Fondo obiettivi di finanza pubblica				0,00
Altri accantonamenti				0,00
Totale parte accantonata (B)				126.712,39
Parte vincolata				
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili				0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti				23.685,77
Vincoli derivanti da contrazione di mutui				0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente				0,00
Altri vincoli da specificare				1.013.436,73

Totale parte vincolata (C)	1.037.122,50
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E)=(A)-(B)-(C)-(D)	2.045.155,30
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⁾	

Sentiti i responsabili di servizio in merito a:

- ✓ segnalare tutte le situazioni che possano pregiudicare l'equilibrio di bilancio sia per quanto riguarda la gestione corrente sia per quanto riguarda la gestione dei residui;
- ✓ segnalare l'eventuale presenza di debiti fuori bilancio per i quali dovranno essere adottati i provvedimenti necessari all'eventuale riconoscimento di legittimità e alla copertura delle relative spese;
- ✓ verificare tutte le voci di entrata e di spesa sulla base dell'andamento della gestione evidenziando la necessità delle conseguenti variazioni;
- ✓ verificare l'andamento dei lavori pubblici finanziati ai fini dell'adozione delle necessarie variazioni.

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.

A seguito dei riscontri pervenuti dai responsabili di servizio e dell'attenta verifica delle poste di bilancio, attualmente il Bilancio di Previsione 2026/2027/2028, comprensivo delle variazioni di bilancio adottate e della variazione di assestamento generale di bilancio che è stata sottoposta all'esame dell'Assemblea nella seduta odierna, presenta i seguenti dati riassuntivi:

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⁾	(+)	302.170,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00		
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	24.000,00	32.000,00	32.000,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	10.940.541,49	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	35.307.770,24	23.117.021,66	23.352.322,09
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	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	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		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	(-)	8.939.811,59	8.607.997,01	8.748.337,44
di cui fondo pluriennale vincolato		32.000,00	32.000,00	32.000,00
di cui fondo crediti di dubbia esigibilità		201.246,49	200.910,49	201.561,49
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale ⁽⁵⁾	(-)	16.189.016,58	842.000,00	842.000,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	672.750,00	811.890,00	906.850,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	0,00
di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)	0,00	0,00	0,00
O) Equilibrio di parte corrente ⁽³⁾		20.772.903,56	12.887.134,65	12.887.134,65

P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	2.664.952,50		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	18.037.098,98	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	10.940.541,49	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	(+)	28.296.999,51	4.480.000,00	80.000,00
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	(-)	5.000.000,00	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	(-)	50.020.429,64	18.209.134,65	13.809.134,65
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie ⁽⁵⁾	(-)	20.000.000,00	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⁾	(+)	16.189.016,58	842.000,00	842.000,00
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		-20.772.903,56	-12.887.134,65	-12.887.134,65

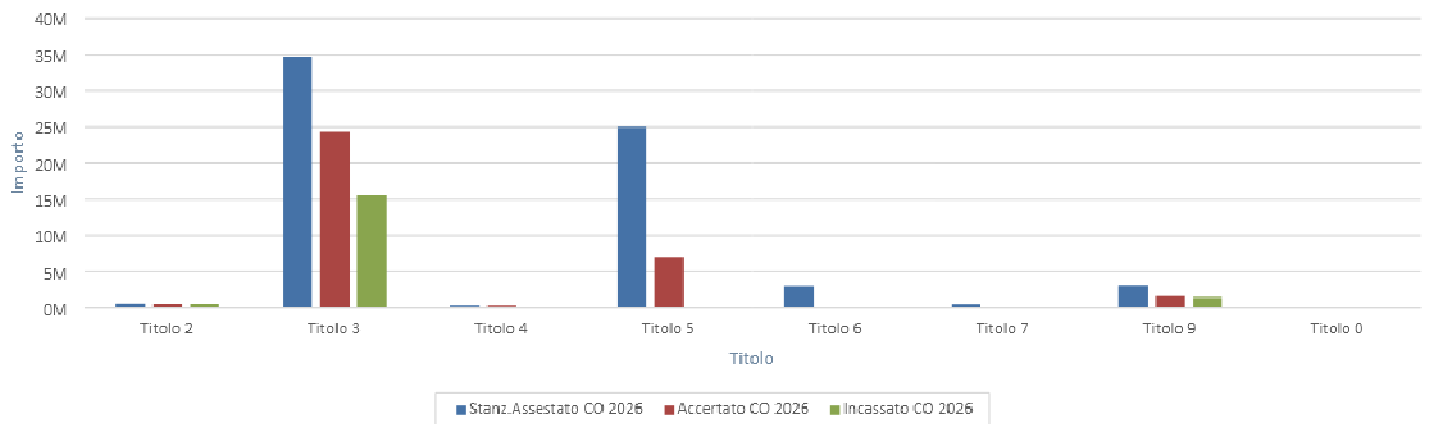
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	5.000.000,00	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⁾	(-)	5.000.000,00	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)		20.772.903,56	12.887.134,65	12.887.134,65
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e al rimborso di prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	302.170,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		20.470.733,56	12.887.134,65	12.887.134,65

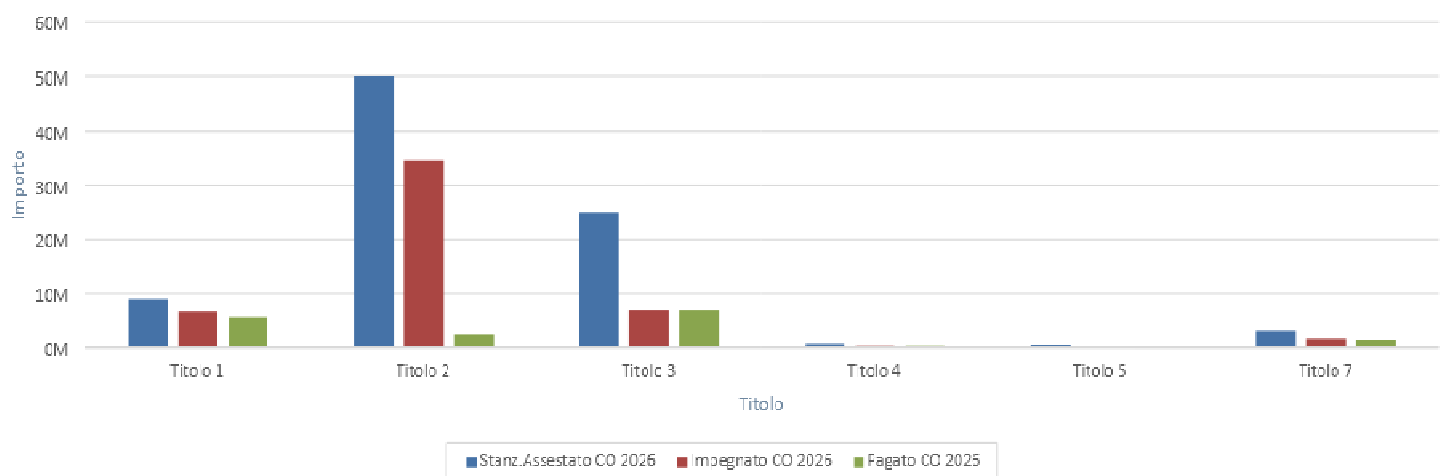
Le gestioni di competenza e di cassa, comprensive delle variazioni di bilancio adottate e della variazione di bilancio che è stata sottoposta all'esame dell'Assemblea nella seduta odierna, presenta i seguenti dati riassuntivi:

gestione di competenza

ENTRATE GESTIONE COMPETENZA - RAPPRESENTAZIONE GRAFICA



USCITE GESTIONE COMPETENZA - RAPPRESENTAZIONE GRAFICA



TITOLO	ANNUALITA' 2026 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	24.000,00 €	- €	24.000,00 €
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	- €	18.037.098,98 €	18.037.098,98 €
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	- €	2.967.122,50 €	2.967.122,50 €
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente	- €	- €	- €
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	- €	- €	- €
2	Trasferimenti correnti	517.500,00 €	60.000,00 €	577.500,00 €
3	Entrate extratributarie	30.583.196,24 €	4.147.074,00 €	34.730.270,24 €
4	Entrate in conto capitale	80.000,00 €	216.999,51 €	296.999,51 €
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	20.000.000,00 €	5.000.000,00 €	25.000.000,00 €
6	Accensione prestiti	3.000.000,00 €	- €	3.000.000,00 €
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	500.000,00 €	- €	500.000,00 €
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	3.061.000,00 €	- €	3.061.000,00 €
Totale		57.741.696,24 €	9.424.073,51 €	67.165.769,75 €
Totale generale delle entrate		57.765.696,24 €	30.428.294,99 €	88.193.991,23 €
	Disavanzo di amministrazione	- €	- €	- €
1	Spese correnti	8.387.811,59 €	552.000,00 €	8.939.811,59 €
2	Spese in conto capitale	25.144.134,65 €	24.876.294,99 €	50.020.429,64 €
3	Spese per incremento di attività finanziarie	20.000.000,00 €	5.000.000,00 €	25.000.000,00 €
4	Rimborso di prestiti	672.750,00 €	- €	672.750,00 €
5	Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere	500.000,00 €	- €	500.000,00 €
7	Spese per conto terzi e partite di giro	3.061.000,00 €	- €	3.061.000,00 €
Totale generale delle spese		57.765.696,24 €	30.428.294,99 €	88.193.991,23 €

TITOLO	ANNUALITA' 2027 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€ 32.000,00	€ -	€ 32.000,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€ -	€ -	€ -
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	€ -	€ -	€ -
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	€ 517.500,00	€ -	€ 517.500,00
3	<i>Entrate extratributarie</i>	€ 22.499.521,66	€ 100.000,00	€ 22.599.521,66
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	€ 80.000,00	€ -	€ 80.000,00
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -
6	<i>Accensione prestiti</i>	€ 4.400.000,00	€ -	€ 4.400.000,00
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	€ 500.000,00	€ -	€ 500.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	€ 3.061.000,00	€ -	€ 3.061.000,00
Totale		€ 31.058.021,66	€ 100.000,00	€ 31.158.021,66
Totale generale delle entrate		€ 31.090.021,66	€ 100.000,00	€ 31.190.021,66
	<i>Disavanzo di amministrazione</i>	€ -	€ -	€ -
1	<i>Spese correnti</i>	€ 8.557.997,01	€ 50.000,00	€ 8.607.997,01
2	<i>Spese in conto capitale</i>	€ 18.159.134,65	€ 50.000,00	€ 18.209.134,65
3	<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	€ 811.890,00	€ -	€ 811.890,00
5	<i>Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere</i>	€ 500.000,00	€ -	€ 500.000,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	€ 3.061.000,00	€ -	€ 3.061.000,00
Totale generale delle spese		€ 31.090.021,66	€ 100.000,00	€ 31.190.021,66

TITOLO	ANNUALITA' 2028 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€ 32.000,00	€ -	€ 32.000,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€ -	€ -	€ -
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	€ -	€ -	€ -
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	€ 517.500,00	€ -	€ 517.500,00
3	<i>Entrate extratributarie</i>	€ 22.694.822,09	€ 140.000,00	€ 22.834.822,09
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	€ 80.000,00	€ -	€ 80.000,00
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -
6	<i>Accensione prestiti</i>	€ -	€ -	€ -
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	€ 500.000,00	€ -	€ 500.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	€ 3.061.000,00	€ -	€ 3.061.000,00
Totale		€ 26.853.322,09	€ 140.000,00	€ 26.993.322,09
Totale generale delle entrate		€ 26.885.322,09	€ 140.000,00	€ 27.025.322,09
	<i>Disavanzo di amministrazione</i>	€ -	€ -	€ -
1	<i>Spese correnti</i>	€ 8.698.337,44	€ 50.000,00	€ 8.748.337,44
2	<i>Spese in conto capitale</i>	€ 13.719.134,65	€ 90.000,00	€ 13.809.134,65
3	<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	€ 906.850,00	€ -	€ 906.850,00
5	<i>Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere</i>	€ 500.000,00	€ -	€ 500.000,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	€ 3.061.000,00	€ -	€ 3.061.000,00
Totale generale delle spese		€ 26.885.322,09	€ 140.000,00	€ 27.025.322,09

gestione di cassa

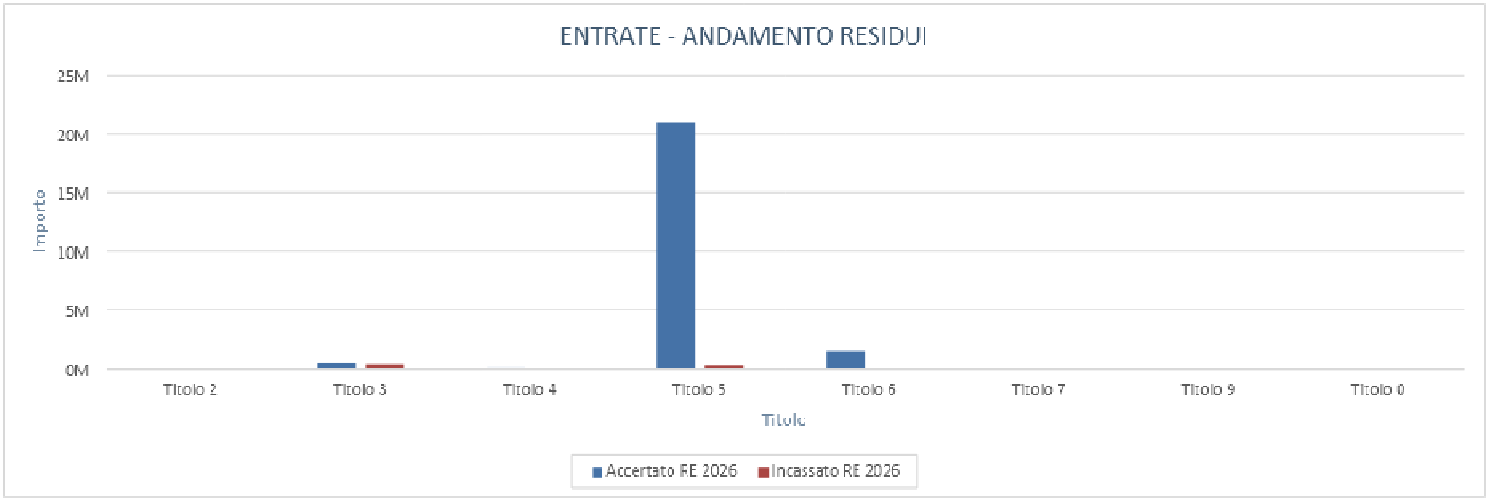
La gestione di cassa è stata condotta in modo tale da garantire la continuità dei pagamenti e il regolare svolgimento delle attività istituzionali dell’Ente.

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 al 09/07/2026 sono illustrati nel prospetto di seguito riportato.

FONDO CASSA INIZIALE		14.396.153,88	
CASSA ENTRATE	Incassato CO 2026	Incassato RE 2026	Incassato TOTALE 2026
Titolo: 2. Trasferimenti correnti	540.744,84	0,00	540.744,84
Titolo: 3. Entrate extratributarie	15.546.474,93	374.497,27	15.920.972,20
Titolo: 4. Entrate in conto capitale	37.087,54	9.690,00	46.777,54
Titolo: 5. Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	299.138,41	299.138,41
Titolo: 9. Entrate per conto terzi e partite di giro	1.456.450,03	10.819,52	1.467.269,55
TOTALE GENERALE ENTRATE	17.580.757,34	694.145,20	18.274.902,54
CASSA SPESE	Pagato CO 2026	Pagato RE 2026	Pagato TOTALE 2026
Titolo: 1. Spese correnti	5.666.924,25	1.627.380,46	7.294.304,71
Titolo: 2. Spese in conto capitale	2.468.238,80	2.177.328,39	4.645.567,19
Titolo: 3. Spese per incremento attività finanziarie	7.000.000,00	0,00	7.000.000,00
Titolo: 4. Rimborso Prestiti	310.065,36	0,00	310.065,36
Titolo: 7. Uscite per conto terzi e partite di giro	1.407.080,45	175.345,96	1.582.426,41
TOTALE GENERALE USCITE	16.852.308,86	3.980.054,81	20.832.363,67
TOTALE FONDO CASSA		11.838.692,75	

La gestione dei residui attuale è di seguito rappresentata:



SPESE - ANDAMENTO RESIDUI



	Residui 31/12/2025	Riscossioni	Minori (-)/ maggiori (+) residui	Residui alla data della verifica
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 465.861,79	€ 374.497,27	€ -	€ 91.364,52
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 96.900,00	€ 9.690,00	€ -	€ 87.210,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ 21.032.968,85	€ 299.138,41	€ -	€ 20.733.830,44
Totale entrate finali	€ 21.595.730,64	€ 683.325,68	€ -	€ 20.912.404,96
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ 1.500.000,00	€ -	€ -	€ 1.500.000,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	€ 16.725,08	€ 10.819,52	€ -	€ 5.905,56
Totale titoli	€ 23.112.455,72	€ 694.145,20	€ -	€ 22.418.310,52
	Residui 31/12/2025	Pagamenti	Minori residui	Residui alla data della verifica
Titolo 1 - Spese correnti	€ 7.730.334,63	€ 1.627.380,46	€ 0,42	€ 6.102.953,75
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 8.305.820,62	€ 2.177.328,39	€ 190.000,00	€ 5.938.492,23
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale spese finali	€ 16.036.155,25	€ 3.804.708,85	€ 190.000,42	€ 12.041.445,98
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/ca	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 202.365,18	€ 175.345,96	€ -	€ 27.019,22
Totale titoli	€ 16.238.520,43	€ 3.980.054,81	€ 190.000,42	€ 12.068.465,20

VERIFICA ACCANTONAMENTI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ AL 09-07-2026

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 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.

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 20103		Trasferimenti correnti da imprese	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
2600	0	CONTRIBUTO PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00	1.000,00	0,00	100,00	0,00	0,00	NO
Tipologia 30100		Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	235.000,00	0,00	8.439,00	237.905,00	228.903,11	69.460,41	0,00	0,00	0,00	NO
2400	0	Diritti di segreteria	9.000,00	0,00	0,00	9.000,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	NO
4160	0	Fitti reali di immobili	194.000,00	4,35	8.439,00	196.905,00	196.903,11	69.460,41	64,72	8.565,37	8.565,37	NO
4170	0	Canone locazione fibra ottica	32.000,00	0,00	0,00	32.000,00	32.000,00	0,00	100,00	0,00	0,00	NO
Tipologia 30300		Interessi attivi	190.000,00	0,00	150.000,00	190.000,00	42.489,02	42.489,02	0,00	0,00	0,00	NO
4250	0	Interessi attivi su giacenze di tesoreria	40.000,00	0,00	0,00	40.000,00	15.747,33	15.747,33	60,63	0,00	0,00	NO
4251	0	Interessi attivi su attività finanziarie	150.000,00	99,99	150.000,00	150.000,00	26.741,69	26.741,69	82,17	0,00	0,00	NO
Tipologia 30400		Altre entrate da redditi da capitale	360.000,00	0,00	0,00	368.480,00	368.476,00	260.000,00	0,00	0,00	0,00	NO
4400	0	Proventi di natura finanziaria	360.000,00	0,00	0,00	368.480,00	368.476,00	260.000,00	29,44	0,00	0,00	NO
Tipologia 30500		Rimborsi e altre entrate correnti	9.543.000,00	0,00	42.807,49	9.668.689,00	9.563.302,35	5.075.353,73	0,00	0,00	0,00	NO
4000	0	Proventi vari	5.000,00	0,00	0,00	8.300,00	8.218,63	7.324,63	11,75	0,00	0,00	NO
4000	1	Proventi vari - rimborsi di imposte	29.150,00	48,06	14.009,49	31.089,00	31.088,78	0,00	100,00	14.941,37	14.941,37	NO
4000	2	Proventi vari - rimborsi gestione fabbricati	70.000,00	15,01	10.507,00	76.600,00	76.590,85	58.486,30	23,65	11.497,66	11.497,66	NO
4000	3	Proventi vari - recuperi da personale dipendente	2.000,00	0,00	0,00	4.000,00	2.286,44	2.286,44	42,84	0,00	0,00	NO
4005	0	RIMBORSO ONERI GESTIONE FONDO ROTAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
4180	0	Sovraccanoni energia elettrica ordinari	8.550.000,00	0,21	17.955,00	8.550.000,00	8.459.428,62	4.215.907,34	50,69	17.955,00	17.955,00	NO
4181	0	Sovraccanoni energia elettrica congruagli	60.000,00	0,56	336,00	81.850,00	81.841,21	81.841,21	0,01	8,19	8,19	NO
4183	0	Sovraccanoni energia elettrica - pompaggio	430.000,00	0,00	0,00	520.000,00	515.167,82	515.167,82	0,93	0,00	0,00	NO
4591	0	Introito per ammortamento mutuo inerente attivazione investimenti nel settore delle energie rinnovabili	396.850,00	0,00	0,00	396.850,00	388.680,00	194.339,99	51,03	0,00	0,00	NO
Tipologia 40400		Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	72.087,54	37.087,54	0,00	0,00	0,00	NO
5000	0	Alienazione beni mobili (libri), titoli, dismissioni societarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
5050	0	Alienazione immobili	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	72.087,54	37.087,54	50,55	0,00	0,00	NO
Tipologia 40500		Altre entrate in conto capitale	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
5355	0	L. 109/94 - Introito per F.do Acquisto Attrezzature	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	NO
Tipologia 50100		Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
5051	0	Dismissioni societarie e alienazione di partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
Totale previsione, accertamenti, riscossioni			10.409.000,00		201.246,49	10.546.074,00	10.276.258,02	5.484.390,70		52.967,59	52.967,59	
					Totale FCDE iniziale parte corrente	201.246,49				Totale FCDE da iscrivere nelle spese parte CORRENTE	0,00	52.967,59
					Totale FCDE iniziale parte conto capitale	0,00				Totale FCDE da iscrivere nelle spese parte CAPITALE	0,00	0,00
					Totale generale FCDE iniziale	201.246,49				Totale generale FCDE da iscrivere nelle spese	52.967,59	52.967,59

FCDE stanziato nei bilanci di previsione spesa	201.246,49
--	------------

Totale FCDE assestato stanziato nel bilancio (spesa)	201.246,49
Variazione del FCDE In spesa	-148.278,90
di cui corrente	-148.278,90
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 rispetta i tempi medi di pagamento previsti dalla normativa vigente e non presenta uno stock di debito commerciale scaduto rilevante ai fini dell'applicazione della normativa.

Alla data della presente relazione non emergono elementi tali da rendere necessario accantonare somme nel Fondo di garanzia debiti commerciali, 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	1.430,00
B) Importo documenti ricevuti nel 2025	1.575.180,45
C) Stock debito commerciale 2024	0,00
R= A/C Rapporto tra Stock 2025 e Stock 2024	0,00
Ritardo annuale dei pagamenti	0
Stanziamento totali Macroaggregato 103 (Acquisto di beni e servizi) *	878.500,00
Ammontare Fondo Garanzia Debiti Commerciali in sede assestamento	0,00
Fondo Garanzia Debiti Commerciali stanziato nel bilancio 2026/2028	0,00
Fondo Garanzia Debiti Commerciali accantonato a rendiconto 2025	0,00

Si dà atto, inoltre che:

- lo stock di debiti commerciali scaduti e non pagati al 31/03/2025 risultante dall'AREA RGS è pari ad euro 1.430,00;
- l'indicatore di tempestività dei pagamenti anno 2025 è pari a -21,18 giorni.

DEBITI FUORI BILANCIO

L'art. 194 TUEL dispone che gli enti locali provvedano, in sede di verifica della salvaguardia degli equilibri di bilancio ovvero con diversa periodicità stabilita nel regolamento dell'ente, a riconoscere la legittimità dei debiti fuori bilancio. In relazione alla verifica della sussistenza di eventuali debiti fuori bilancio e dall'analisi dei dati

forniti dai Responsabili di Servizio, alla data della presente relazione non risultano passività riconducibili alle fattispecie previste dall'articolo 194 del D.L.gs. 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.

Nel risultato di amministrazione risulta accantonato un Fondo perdite società partecipate di €. 87.552,15. Dall'analisi dei bilanci disponibili alla data odierna degli organismi partecipati non emerge la necessità di integrare gli accantonamenti richiesti dall'articolo 21 del D.Lgs. 175/2016.

In conclusione, visti e verificati:

- l'art. 193 (salvaguardia degli equilibri di bilancio) del D.Lgs. n. 267/2000 (T.U.E.L.);
- il punto 4.2, lettera g), dell'Allegato 4/1 D.Lgs. n. 118/2011 (salvaguardia degli equilibri di bilancio);
- il D.Lgs. n. 267/2000 (T.U.E.L.);
- il D.Lgs. n. 118/2011 e gli allegati principi contabili;
- il vigente Statuto dell'ente;
- il permanere degli equilibri di bilancio, della gestione di competenza e di quella in conto residui;
- l'inesistenza di debiti fuori bilancio;
- che l'equilibrio di bilancio è garantito attraverso una copertura congrua, coerente ed attendibile delle previsioni di bilancio per il triennio 2026/2028;
- che l'impostazione del bilancio per il triennio 2026/2028 è tale da garantire il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo come da nuovi prospetti di cui al D.M. 01 agosto 2019;

si ritiene che sia stato rispettato il pareggio finanziario e tutti gli equilibri previsti.

Il Responsabile del Servizio
Economico Finanziario
rag. Giuseppe Maffessoli