

Salvaguardia Equilibri di Bilancio 2024

1 PREMESSA

L'articolo 193 del D. Lgs. 267/2000 TUEL, individua un processo obbligatorio che tutti gli enti locali devono svolgere secondo le tempistiche proprie del regolamento di contabilità e comunque almeno una volta l'anno entro il 31 luglio, incentrato sul pareggio finanziario e sull'equilibrio economico.

A tal fine l'organo consiliare dà atto del permanere degli equilibri generali di bilancio. In caso negativo la normativa prevede che gli enti devono approvare contestualmente:

a) le misure necessarie a ripristinare il pareggio qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, di cassa ovvero della gestione dei residui;

b) i provvedimenti per il ripiano degli eventuali debiti di cui all'art. 194;

c) le iniziative necessarie ad adeguare il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui.

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

2 SITUAZIONE CONTABILE

Il sistema articolato del bilancio, sia a preventivo che durante la gestione, compreso in sede di Salvaguardia, identifica gli obiettivi, destina le risorse nel rispetto del pareggio generale tra risorse attribuite (entrate) e relativi impieghi (uscite) e separa, infine, la destinazione della spesa in quattro diverse tipologie: la gestione corrente, gli interventi negli investimenti, l'utilizzo dei movimenti di fondi e la registrazione dei servizi per conto di terzi.

Partendo da queste linee conduttrici, i documenti contabili sono stati prima predisposti e poi conservati, anche nelle successive variazioni di bilancio, rispettando le norme che impongono il pareggio tra gli stanziamenti complessivi in termini di competenza e di cassa, quest'ultima relativa al solo primo anno del triennio previsto dalla programmazione. Questa corrispondenza è stata ottenuta attraverso la rigorosa valutazione sia dei principali flussi di risorse in entrata che delle corrispondenti previsioni di spesa, oggetto di costante monitoraggio ripreso poi nell'operazione di Salvaguardia (rispetto del principio n.15 - Equilibrio di bilancio).

Gli stanziamenti del bilancio, avendo carattere autorizzatorio ed identificando il limite per l'assunzione degli impegni durante la gestione, sono tutt'ora dimensionati in modo da garantire l'imputazione delle obbligazioni, sia attive che passive, nei rispettivi esercizi. Le corrispondenti previsioni tengono conto del fatto che, per obbligo di legge, le obbligazioni giuridicamente perfezionate devono essere imputate nell'esercizio in cui l'obbligazione andrà poi a scadere. (rispetto del principio n.16 - Competenza finanziaria).

Nel predisporre i documenti, come nelle successive eventuali variazioni agli stanziamenti e nell'articolazione della struttura contabile, non si è ignorato che i prospetti ufficiali esprimono anche la dimensione finanziaria di fatti economici valutati in via preventiva. La scomposizione del bilancio nelle previsioni dei singoli capitoli (Peg), pertanto, è tutt'ora formulata in modo da considerare che la rilevazione contabile dei fatti di gestione dovrà poi analizzare, quanto meno in sede di rendiconto, anche l'aspetto economico dei movimenti (rispetto del principio n.17 - Competenza economica).

Per quanto riguarda, infine, il controllo sulla veridicità delle variazioni alle previsioni di entrata e la compatibilità delle richieste di modifica nelle previsioni di spesa avanzate dai servizi, di competenza del responsabile finanziario e finalizzata al possibile aggiornamento degli stanziamenti di bilancio, si dà atto che la verifica è stata effettuata tenendo conto delle informazioni più aggiornate disponibili in sede di Salvaguardia. La situazione di equilibrio tra entrate e uscite è oggetto di un costante monitoraggio tecnico in modo da garantire che durante la gestione, come nelle variazioni di bilancio, siano conservati gli equilibri di bilancio e mantenuta la copertura delle spese correnti e il finanziamento degli investimenti. Il prospetto riporta la situazione complessiva di equilibrio ed evidenzia il pareggio attuale nelle previsioni di competenza nei tre anni considerati dalla programmazione.

Le norme di contabilità pubblica pongono come vincolo del bilancio di previsione l'equilibrio di bilancio. L'osservanza di tale principio riguarda il pareggio complessivo di competenza e di cassa attraverso una rigorosa valutazione di tutti i flussi di entrata e di spesa. Il rispetto del principio di pareggio finanziario invero non basta per soddisfare il principio generale dell'equilibrio del sistema di bilancio di ogni pubblica amministrazione.

L'equilibrio di bilancio infatti comporta anche la corretta applicazione di tutti gli altri equilibri finanziari, economici e patrimoniali che sono da verificare non solo in sede di previsione, ma anche durante la gestione in modo concomitante con lo svolgersi delle operazioni di esercizio, e quindi nei risultati complessivi dell'esercizio che si riflettono nei documenti contabili di rendicontazione.

Nel sistema di bilancio di un'amministrazione pubblica, gli equilibri stabiliti in bilancio devono essere rispettati considerando non solo la fase di previsione, ma anche la fase di rendicontazione come prima forma del controllo interno, concernente tutti i flussi finanziari generati dalla produzione, diretta o indiretta e quindi effettuata anche attraverso le altre forme di gestione dei servizi erogati e di altre attività svolte.

Il principio dell'equilibrio di bilancio quindi è più ampio del principio del pareggio finanziario di competenza nel bilancio di previsione autorizzatorio. Anche la realizzazione dell'equilibrio economico (sia nei documenti contabili di programmazione e previsione e quindi con riferimento al budget ed al preventivo economico sia nei documenti contabili di rendicontazione e quindi nel conto economico di fine esercizio) è garanzia della capacità di perseguire le finalità istituzionali ed innovative di un'amministrazione pubblica in un mercato dinamico. L'equilibrio finanziario del bilancio non comporta necessariamente una stabilità anche di carattere economico e patrimoniale.

2.1 Equilibri di Bilancio

Il prospetto degli equilibri degli enti locali distingue le voci che concorrono al risultato di competenza sia di parte corrente che di c/capitale in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili.

Determina l'equilibrio complessivo che tiene conto anche degli effetti derivanti dalle variazioni degli accantonamenti effettuati in sede di rendiconto in attuazione dei principi contabili, nel rispetto del principio della prudenza e a seguito di eventi verificatosi dopo la chiusura dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce o successivamente ai termini previsti per le variazioni di bilancio.

I commi da 819 a 826 dell'art. 1 della legge n.145/2018 (Legge di bilancio per il 2019) hanno innovato la disciplina sulle regole di finanza pubblica relative all'equilibrio di bilancio degli enti territoriali.

Gli enti locali a partire dal 2019, utilizzano in modo pieno il risultato di amministrazione e il fondo pluriennale vincolato di entrata e di spesa ai fini dell'equilibrio di bilancio, pertanto, già in fase previsionale, il vincolo di finanza pubblica coincide con gli equilibri ordinari, secondo la disciplina contabile armonizzata (di cui al D.Lgs. 118/2011) e le disposizioni del TUEL (D.Lgs.267/2000), senza l'ulteriore limite fissato dal saldo finale di competenza non negativo.

Gli enti, infatti, si considerano "in equilibrio in presenza di un risultato di competenza non negativo", desunto "dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto".

2.1.1 Schema Equilibri di Bilancio



VARIAZIONI - EQUILIBRI DI BILANCIO

COMUNE DI ALESSANDRIA

Esercizio: 2024

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			0,00		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		2.538.215,42	1.349.743,70	1.349.743,70
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		4.940.420,97	5.068.391,73	5.209.619,13
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		121.413.438,84	119.585.555,90	97.013.045,42
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			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
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		112.314.349,21	105.302.171,87	82.403.031,99
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>			1.349.743,70	1.349.743,70	1.349.743,70
<i>fondo crediti di dubbia esigibilità</i>			15.678.293,95	13.815.192,65	11.896.590,95
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)		9.135.234,64	10.860.810,00	11.061.712,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			0,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>			0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			-2.438.350,56	-296.074,00	-311.574,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per il rimborso di prestiti (2)	(+)		2.287.776,56	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			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	(+)		700.000,00	804.000,00	804.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			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	(-)		549.426,00	507.926,00	492.426,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)			0,00	0,00	0,00
O=G+H+I-L+M					



VARIAZIONI - EQUILIBRI DI BILANCIO

COMUNE DI ALESSANDRIA

Esercizio: 2024

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)		1.369.836,95	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		3.875.456,23	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		35.614.194,77	69.099.399,48	6.721.500,00
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	(-)		700.000,00	804.000,00	804.000,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni di 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	(+)		549.426,00	507.926,00	492.426,00
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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)		40.708.913,95 0,00	68.803.325,48 0,00	6.409.926,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			0,00	0,00	0,00



VARIAZIONI - EQUILIBRI DI BILANCIO

COMUNE DI ALESSANDRIA

Esercizio: 2024

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni di crediti di medio-lungo	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni di crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni di crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE					
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			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 presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)		2.287.776,56		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plur.			-2.287.776,56	0,00	0,00

2.2 Equilibrio gestione dei residui

RESIDUI ATTIVI					
Descrizione	Residui Iniziali	Residui al 31/12	Differenza	Riscossioni	% Riscossioni
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	58.256.061,95	58.352.801,25	96.739,30	9.749.810,87	16,71
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	2.245.571,90	2.285.571,90	40.000,00	621.729,24	27,20
Titolo 3 - Entrate extratributarie	31.857.381,93	32.109.424,67	252.042,74	2.202.961,52	6,86
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	84.723.734,05	84.713.663,18	-10.070,87	3.974.802,77	4,69
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attivita' finanziarie	416.339,05	416.339,05	0,00	0,00	0,00
Titolo 6 - Accensione prestiti	6.519.020,46	6.519.020,46	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	355.485,65	355.485,65	0,00	6.746,46	1,90
TOTALE	184.373.594,99	184.752.306,16	378.711,17	16.556.050,86	8,96

RESIDUI PASSIVI					
Descrizione	Residui Iniziali	Residui al 31/12	Differenza	Pagamenti	% Pagamenti
Titolo 1 - Spese correnti	25.550.220,44	25.549.553,44	-667,00	16.573.593,02	64,87
Titolo 2 - Spese in conto capitale	42.632.440,36	42.632.440,36	0,00	9.150.028,88	21,46
Titolo 3 - Spese per incremento di attivita' finanziarie	70.476,79	70.476,79	0,00	0,00	0,00
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	20.368.872,45	20.368.872,45	0,00	20.368.872,45	100,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	2.262.528,78	2.262.528,78	0,00	648.477,36	28,66
TOTALE	90.884.538,82	90.883.871,82	-667,00	46.740.971,71	51,43

2.3 Equilibrio situazione di cassa

Le regole contabili prescrivono che il bilancio sia redatto in termini di competenza e di cassa solo per il primo anno del triennio, mentre le previsioni dei due esercizi successivi analizzano la sola competenza.

Per quanto riguarda le dotazioni di cassa, sia quelle iniziali come i successivi eventuali aggiornamenti, le previsioni degli stanziamenti sui relativi flussi monetari sono state stimate considerando l'andamento prevedibile degli incassi e dei pagamenti.

Riguardo la gestione effettiva dei movimenti di cassa, tutti i movimenti relativi agli incassi e pagamenti sono registrati, oltre che nelle scritture contabili dell'ente, anche nella contabilità del tesoriere, su cui per altro grava l'obbligo di tenere aggiornato il giornale di cassa e di conservare i corrispondenti documenti o flussi informatici giustificativi dei movimenti stessi.

Si fa presente, che i dati del "Riscosso" del "Pagato" sono riferiti alla data di redazione del presente atto.

ENTRATE	STANZIAMENTO	Riscosso al 31/12	SPESE	STANZIAMENTO	Pagato al 31/12
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	0,00	0,00			
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria	105.279.204,00	41.670.948,92	Titolo 1 - Spese correnti	119.984.332,39	47.002.448,15
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	13.339.388,17	5.485.062,54			
Titolo 3 - Entrate extratributarie	25.557.240,09	9.447.866,95			
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	25.794.781,46	5.924.061,28	Titolo 2 - Spese in conto capitale	36.281.750,32	9.452.375,50
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	716.339,05	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	70.476,79	0,00
Totale entrate finali	170.686.952,77	62.527.939,69	Totale spese finali	156.336.559,50	56.454.823,65
Titolo 6 - Accensione di prestiti	656.268,58	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti	9.135.234,64	4.610.508,94
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	90.000.000,00	66.375.132,98	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	101.391.839,00	68.996.412,44
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	45.522.138,15	25.687.297,96	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	36.977.653,00	25.835.047,73
Totale Titoli	306.865.359,50	154.590.370,63	Totale Titoli	303.841.286,14	155.896.792,76
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	306.865.359,50	154.590.370,63	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	303.841.286,14	155.896.792,76
Fondo di cassa finale	3.024.073,36	-1.306.422,13			

2.4 Quadro generale riassuntivo



Variazioni - Quadro Riassuntivo

COMUNE DI ALESSANDRIA

Esercizio: 2024 Variazioni atto corrente + Variazioni definitive

Atto Amministrativo GC 19/06/2024 9992

ENTRATE	CASSA	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo Cassa Iniziale	0,00			
Avanzo	0,00	3.657.613,51	0,00	0,00
- di cui Utilizzo Fondo Anticipazioni di Liquidità	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo Pluriennale Entrata	0,00	6.413.671,65	1.349.743,70	1.349.743,70
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	105.279.204,00	81.190.825,93	82.025.016,44	59.386.200,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	13.339.388,17	13.244.497,16	11.825.019,90	11.908.296,53
Titolo 3 - Entrate extratributarie	25.557.240,09	26.978.115,75	25.735.519,56	25.718.548,89
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	25.794.781,46	35.314.194,77	69.099.399,48	6.721.500,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	716.339,05	300.000,00	0,00	0,00
Titolo 6 - Accensione prestiti	656.268,58	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	90.000.000,00	90.000.000,00	90.000.000,00	90.000.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	45.522.138,15	48.131.385,22	41.131.385,22	41.131.385,22
TOTALE ENTRATE	306.865.359,50	305.230.303,99	321.166.084,30	236.215.674,34

SPESE	CASSA	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Disavanzo	0,00	4.940.420,97	5.068.391,73	5.209.619,13
Titolo 1 - Spese correnti	119.984.332,41	112.314.349,21	105.302.171,87	82.403.031,99
- di cui Fondo Pluriennale Vincolato (tit 1)	0,00	1.349.743,70	1.349.743,70	1.349.743,70
Titolo 2 - Spese in conto capitale	36.281.750,32	40.708.913,95	68.803.325,48	6.409.926,00
- di cui Fondo Pluriennale Vincolato (tit 2)	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	70.476,79	0,00	0,00	0,00
- di cui Fondo Pluriennale Vincolato (tit 3)	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	9.135.234,64	9.135.234,64	10.860.810,00	11.061.712,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	101.391.839,00	90.000.000,00	90.000.000,00	90.000.000,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	36.977.653,00	48.131.385,22	41.131.385,22	41.131.385,22
TOTALE SPESE	303.841.286,16	305.230.303,99	321.166.084,30	236.215.674,34
Fondo Cassa Finale	3.024.073,34			

3 MONITORAGGI FINANZIARI

3.1 Avanzo o disavanzo applicato

L'art. 1 comma 897 Legge n.145/2018 permette che l'applicazione al bilancio di previsione della quota vincolata, accantonata e destinata del risultato di amministrazione sia consentita agli enti soggetti al D.Lgs 118/2011, per un importo non superiore a quello di cui alla lettera a) del prospetto riguardante il risultato di amministrazione, al netto della quota minima obbligatoria accantonata nel risultato di amministrazione per il FCDE e il FAL, incrementato dell'importo del disavanzo da recuperare iscritto nel primo esercizio del bilancio di previsione.

Il successivo comma 898, della sopraccitata Legge di bilancio 2019 comporta l'abbattimento della somma massima applicabile per i Comuni che versano in stato di disequilibrio finanziario, in quanto recita che: "nel caso in cui l'importo della lettera A) del prospetto di cui al comma 897 risulti negativo o inferiore alla quota minima obbligatoria accantonata nel risultato di amministrazione per il fondo crediti di dubbia esigibilità e al fondo anticipazione di liquidità, gli enti possono applicare al bilancio di previsione la quota vincolata, accantonata e destinata del risultato di amministrazione per un importo non superiore a quello del disavanzo da recuperare iscritto nel primo esercizio del bilancio di previsione".

Tuttavia, il legislatore successivamente ha adottato alcune deroghe specifiche a tale limite, tali da consentire una maggiore flessibilità:

- il comma 823 dell'articolo unico della legge 178/2020 (modificato dall'articolo 56 del DI 73/2021) esclude dai limiti imposti agli enti in disavanzo le risorse del fondo per il finanziamento delle funzioni fondamentali assegnate nel 2020 per fronteggiare l'emergenza sanitaria da Covid-19;
- l'articolo 15, comma 3, del DI 77/2021, in merito all'utilizzo dei fondi erogati per l'attuazione del PNRR e PNC, esclude dai limiti tali risorse, che possono essere applicate al bilancio di previsione 2022/24, annualità 2022, secondo le modalità definite dal vigente ordinamento finanziario e contabile degli enti locali (vedi anche articolo del 27/04/2022);
- l'articolo 52, comma 1-ter del DI 73/2021 stabilisce la possibilità di iscrivere la quota del risultato di amministrazione liberata a seguito della riduzione della FAL nell'entrata del bilancio dell'esercizio successivo come "Utilizzo del Fondo anticipazione liquidità" in deroga ai limiti generali. (articolo di giornale presente nel bilancio di previsione);
- l'articolo 13 del D.L. n.4/2022, convertito, con modificazioni, dalla legge 28 marzo 2022, n. 25 esclude dai limiti imposti agli enti in disavanzo le risorse assegnate a titolo di ristori specifici di spesa connesse all'emergenza da COVID-19.

In sede di assestamento generale si è dato corso ad applicazione di una parte dell'avanzo di amministrazione sia in termini di avanzo accantonato che vincolato, come di seguito dettagliato:

- applicazione di quota parte dell'avanzo accantonato per euro 845.255,50:

- "Fondo rischi contenzioso" per euro **745.255,50** relativi a sopravvenute sentenze esecutive sfavorevoli;
- "Fondo accantonamento per futura applicazione contrattuale dipendenti dirigenti e segretario generale Ente" per euro **100.000,00**, al fine di provvedere all'applicazione del nuovo CCNL della Dirigenza Funzioni Locali;

- applicazione di quota parte dell'avanzo vincolato da trasferimenti in conto capitale per euro 1.035.000,00, per il finanziamento del PIANO RIGENERAZIONE URBANA - rifunzionalizzazione del Teatro Comunale ad Hub della cultura e del turismo – Lotto 2.

Avanzo al 31/12	Stanziamiento 2024	Stanziamiento 2025	Stanziamiento 2026
Avanzo applicato a finanziamento bilancio corrente	2.287.776,56	0,00	0,00
Avanzo applicato a finanziamento bilancio investimenti	1.369.836,95	0,00	0,00
TOTALE	3.657.613,51	0,00	0,00

Disavanzo al 31/12	Stanziamiento 2024	Stanziamiento 2025	Stanziamiento 2026
Disavanzo applicato in uscita	4.940.420,97	5.068.391,73	5.068.391,73
TOTALE	4.940.420,97	5.068.391,73	5.209.619,13

3.2 Fondo pluriennale vincolato

Il fondo pluriennale vincolato è stato istituito per rappresentare contabilmente la copertura finanziaria di spese impegnate nel corso dell'esercizio e imputate agli esercizi successivi, costituita da entrate accertate e imputate nel corso del medesimo esercizio in cui è registrato l'impegno.

In conseguenza di ciò, la quota di spesa che in sede di Salvaguardia si ritiene non sarà imputata nell'anno di perfezionamento del finanziamento (imputazione rinviata ad esercizi futuri) è stata riportata sia nelle uscite di quell'esercizio, alla voce riconducibile al fondo pluriennale vincolato (FPV/U) che, per esigenze di quadratura contabile, anche nella corrispondente voce di entrata (FPV/E) del bilancio successivo. Questo approccio è stato riproposto in tutti gli anni successivi a quello di origine del finanziamento e fino all'ultimazione della prestazione (completa imputazione dell'originario impegno).

La situazione attuale potrà subire degli ulteriori aggiornamenti nel corso dell'esercizio. Questo si verificherà, ad esempio, quando si dovesse procedere ad una variazione del crono programma (investimenti) con l'anticipazione o il differimento della spesa in esercizi diversi a quelli previsti in origine. Detta modifica, se confermata, sarà recepita e poi formalizzata con una variazione di bilancio, soggetta ad esplicita approvazione dell'organo deliberante, che porterà a ricollocare gli stanziamenti negli anni interessati dall'aggiornamento, con conseguente interessamento anche delle previsioni in uscita (FPV/U) e di entrata (FPV/E) riconducibili al fondo pluriennale vincolato.

La composizione del fondo, determinata a bilancio ed aggiornata in sede di Salvaguardia sulla scorta delle informazioni e delle stime di tempistica (previsione di imputazione della spesa) al momento disponibili, sarà poi soggetta ad un'attenta verifica in sede di riaccertamento a rendiconto, dove ogni posta interessata dal fondo pluriennale sarà attentamente ponderata per arrivare, dopo le eventuali operazioni di cancellazione (economia) e reimputazione (riallocazione temporale della spesa) alla configurazione definitiva. Come ogni altro posta di bilancio, infatti, anche i capitoli interessati dal fondo pluriennale (FPV/U) sono soggetti alle normali operazioni di riaccertamento che precedono la stesura del conto consuntivo o che sono periodicamente effettuate durante la gestione, e questo, sia in termini di entrata (FPV/E) che di uscita (FPV/U).

Il prospetto mostra, a livello di singola missione, la distribuzione del fondo pluriennale vincolato stanziato nel versante della spesa, limitata al primo anno del triennio e riferita alla data di stesura della Salvaguardia

Fondo Pluriennale Vincolato al 31/12	Anno 2024	Anno 2025	Anno 2026
Fondo pluriennale vincolato applicato in entrata	6.413.671,65	1.349.743,70	1.349.743,70
Fondo pluriennale vincolato stanziato in uscita	1.349.743,70	1.349.743,70	1.349.743,70
TOTALE	7.763.415,35	2.699.487,40	2.699.487,40

Fondo Pluriennale Vincolato per Missione al 31/12	Anno 2024	Anno 2025	Anno 2026
Missione 1-Servizi istituzionali, generali e di gestione	1.349.743,70	1.349.743,70	1.349.743,70
Missione 2-Giustizia	0,00	0,00	0,00
Missione 3-Ordine pubblico e sicurezza	0,00	0,00	0,00
Missione 4- Istruzione e diritto allo studio	0,00	0,00	0,00
Missione 5-Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	0,00	0,00	0,00
Missione 6-Politiche giovanili, sport e tempo libero	0,00	0,00	0,00
Missione 7-Turismo	0,00	0,00	0,00
Missione 8-Assetto del territorio ed edilizia abitativa	0,00	0,00	0,00
Missione 9-Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	0,00	0,00	0,00
Missione 10-Trasporti e diritto alla mobilità	0,00	0,00	0,00
Missione 11-Soccorso civile	0,00	0,00	0,00
Missione 12-Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	0,00	0,00	0,00
Missione 13-Tutela della salute	0,00	0,00	0,00
Missione 14-Sviluppo economico e competitività	0,00	0,00	0,00
Missione 15-Politiche per il lavoro e la formazione professionale	0,00	0,00	0,00
Missione 16-Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0,00	0,00	0,00
Missione 17-Energia e diversificazione delle fonti energetiche	0,00	0,00	0,00
Missione 18-Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali	0,00	0,00	0,00
Missione 19-Relazioni internazionali	0,00	0,00	0,00
TOTALE	1.349.743,70	1.349.743,70	1.349.743,70

3.3 Accantonamento Fondo crediti dubbia esigibilità

Il fondo crediti di dubbia esigibilità rappresenta un accantonamento di risorse che gli enti devono stanziare nel bilancio di previsione al fine di limitare la capacità di spesa alle entrate effettivamente esigibili e che giungono a riscossione, garantendo in questo modo gli equilibri di bilancio.

Il principio contabile della contabilità finanziaria prevede criteri puntuali di quantificazione delle somme da accantonare a FCDE, secondo un criterio di progressività che –a regime – dispone che l'accantonamento sia pari alla media del non riscosso dei cinque anni precedenti, laddove tale media sia calcolata considerando gli incassi in c/competenza sugli accertamenti in c/competenza di ciascun esercizio. E' ammessa la facoltà di considerare negli incassi anche quelli intervenuti a residuo nell'esercizio successivo a valere sugli accertamenti di competenza dell'esercizio N, scorrendo di un anno la serie di riferimento.

L'ammontare del fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE), calcolato nella misura prevista dalla normativa vigente, ammonta :

per l'anno 2024 ad euro 15.678.293,95,

per l'anno 2025 ad euro 13.815.192,65;

per l'anno 2026 ad euro 11.896.590,95.

4 ANALISI DELLE ENTRATE

4.1 Riepilogo per titoli e tipologie

Le entrate, articolate per titoli, presentano la seguente situazione riferita agli stanziamenti risultanti dai dati previsionali attuali ed agli accertamenti assunti alla data del presente provvedimento:

Entrate competenza al 31/12	Stanziamiento 2024	Stanziamiento 2025	Stanziamiento 2026
Fondo pluriennale vincolato	6.413.671,65	1.349.743,70	1.349.743,70
Avanzo applicato	3.657.613,51	0,00	0,00
Titolo 1-Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	81.190.825,93	82.025.016,44	59.386.200,00
Titolo 2-Trasferimenti correnti	13.244.497,16	11.825.019,90	11.908.296,53
Titolo 3-Entrate extratributarie	26.978.115,75	25.735.519,56	25.718.548,89
Titolo 4-Entrate in conto capitale	35.314.194,77	69.099.399,48	6.721.500,00
Titolo 5-Entrate da riduzione di attivita' finanziarie	300.000,00	0,00	0,00
Titolo 6-Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00
Titolo 7-Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	90.000.000,00	90.000.000,00	90.000.000,00
Titolo 9-Entrate per conto terzi e partite di giro	48.131.385,22	41.131.385,22	41.131.385,22
TOTALE	305.230.303,99	321.166.084,30	236.215.674,34

Titolo 1-Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	67.718.531,03	40.116.593,87	59,24
102 - Tributi destinati al finanziamento della sanità (solo per le Regioni)	0,00	0,00	0,00
103 - Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali (solo per le Regioni)	0,00	0,00	0,00
104 - Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00
301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	13.472.294,90	8.896.751,51	66,04
302 - Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per Enti locali)	0,00	0,00	0,00
TOTALE	81.190.825,93	49.013.345,38	60,37

Titolo 2-Trasferimenti correnti	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	12.038.637,16	5.145.038,64	42,74
102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00
103 - Trasferimenti correnti da Imprese	530.000,00	113.061,30	21,33
104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	670.000,00	160.000,00	23,88
105 - Trasferimenti correnti dall'Unione europea e dal Resto del Mondo	5.860,00	5.860,00	100,00
TOTALE	13.244.497,16	5.423.959,94	40,95

Titolo 3-Entrate extratributarie	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	10.984.624,31	6.391.171,77	58,18
200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	11.989.950,00	3.424.409,24	28,56
300 - Interessi attivi	58.200,00	45.023,96	77,36
400 - Altre entrate da redditi da capitale	31.400,00	31.402,00	100,01
500 - Rimborsi e altre entrate correnti	3.913.941,44	1.327.901,09	33,93
TOTALE	26.978.115,75	11.219.908,06	41,59

Titolo 4-Entrate in conto capitale	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
100 - Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00
200 - Contributi agli investimenti	30.440.924,75	7.621.135,65	25,04
300 - Altri trasferimenti in conto capitale	1.698.535,02	1.428.750,36	84,12
400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	579.435,00	333.738,03	57,60
500 - Altre entrate in conto capitale	2.595.300,00	713.197,29	27,48

TOTALE	35.314.194,77	10.096.821,33	28,59
---------------	----------------------	----------------------	--------------

Titolo 5-Entrate da riduzione di attivita' finanziarie	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
100 - Alienazione di attività finanziarie	300.000,00	0,00	0,00
200 - Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
300 - Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	35.352,96	0,00
400 - Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TOTALE	300.000,00	35.352,96	11,78

Titolo 6-Accensione prestiti	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
100 - Emissione di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00
200 - Accensione prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
300 - Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0,00	0,00	0,00
400 - Altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00

Titolo 7-Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
100 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	90.000.000,00	71.632.623,08	79,59
TOTALE	90.000.000,00	71.632.623,08	79,59

Titolo 9-Entrate per conto terzi e partite di giro	Stanziamiento 2024	Accertamenti 2024	% Accertato
100 - Entrate per partite di giro	48.001.385,22	26.844.095,58	55,92
200 - Entrate per conto terzi	130.000,00	6.694,94	5,15
TOTALE	48.131.385,22	26.850.790,52	55,79

5 ANALISI DELLA SPESA

5.1 Riepilogo per titoli e macroaggregati

Le spese, articolate per titoli, presentano la seguente situazione riferita agli stanziamenti risultanti dai dati previsionali attuali ed agli impegni assunti alla data del presente provvedimento:

Spese competenza al 31/12	Stanziamiento 2024	Stanziamiento 2025	Stanziamiento 2026
Disavanzo applicato	4.940.420,97	5.068.391,73	5.209.619,13
Titolo 1-Spese correnti (al netto del FPV)	110.964.605,49	103.952.428,17	81.053.288,29
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	1.349.743,70	1.349.743,70	1.349.743,70
Titolo 2-Spese in conto capitale (al netto del FPV)	40.708.913,95	68.803.325,48	6.409.926,00
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale	0,00	0,00	0,00
Titolo 3-Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Titolo 4-Rimborso di prestiti	9.135.234,64	10.860.810,00	11.061.712,00
Titolo 5-Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	90.000.000,00	90.000.000,00	90.000.000,00
Titolo 7-Spese per conto terzi e partite di giro	48.131.385,22	41.131.385,22	41.131.385,22
TOTALE	305.230.303,97	321.166.084,30	236.215.674,34

Titolo 1-Spese correnti	Stanziamiento 2024	Impegni 2024	% Impegni
101 - Redditi da lavoro dipendente	22.678.105,40	21.334.641,75	94,08
102 - Imposte e tasse a carico dell'ente	1.689.702,96	1.287.132,79	76,18
103 - Acquisto di beni e servizi	51.306.338,20	42.572.741,04	82,98
104 - Trasferimenti correnti	9.708.356,40	4.675.709,73	48,16
105 - Trasferimenti di tributi (solo per le Regioni)	0,00	0,00	0,00
106 - Fondi perequativi (solo per le Regioni)	0,00	0,00	0,00
107 - Interessi passivi	5.212.611,39	4.938.423,78	94,74
108 - Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
109 - Rimborsi e poste correttive delle entrate	341.012,66	75.673,16	22,19
110 - Altre spese correnti	20.028.478,48	1.685.005,03	8,41
TOTALE	110.964.605,49	76.569.327,28	69,00

Titolo 2-Spese in conto capitale	Stanziamiento 2024	Impegni 2024	% Impegni
201 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
202 - Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	35.774.707,92	11.145.825,85	31,16
203 - Contributi agli investimenti	116.271,00	3.271,00	2,81
204 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
205 - Altre spese in conto capitale	4.817.935,03	132.935,03	2,76
TOTALE	40.708.913,95	11.282.031,88	27,71

Titolo 3-Spese per incremento di attività finanziarie	Stanziamiento 2024	Impegni 2024	% Impegni
301 - Acquisizioni di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
302 - Concessione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
303 - Concessione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
304 - Altre spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00

Titolo 4-Rimborso di prestiti	Stanziamiento 2024	Impegni 2024	% Impegni
401 - Rimborso di titoli obbligazionari	2.543.124,78	2.543.124,78	100,00
402 - Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
403 - Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	6.592.109,86	6.592.108,45	100,00

404 - Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
405 - Fondi per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00
TOTALE	9.135.234,64	9.135.233,23	100,00

Titolo 5-Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	Stanziamiento 2024	Impegni 2024	% Impegni
501 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	90.000.000,00	60.879.947,79	67,64
TOTALE	90.000.000,00	60.879.947,79	67,64

Titolo 7-Spese per conto terzi e partite di giro	Stanziamiento 2024	Impegni 2024	% Impegni
701 - Uscite per partite di giro	48.001.385,22	26.838.197,08	55,91
702 - Uscite per conto terzi	130.000,00	5.545,00	4,27
TOTALE	48.131.385,22	26.843.742,08	55,77

6 CONCLUSIONI

Dopo un'attenta analisi e le variazioni messe in atto con la salvaguardia, il bilancio complessivo è in equilibrio e la scomposizione dello stesso nelle singole componenti rispecchia le prescrizioni di legge.