

COMUNE DI FRUGAROLO
UFFICIO RAGIONERIA

RELAZIONE SULLA SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO 2024

1 - SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO: QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

1.1 La salvaguardia degli equilibri di bilancio nel TUEL D.Lgs. 267/2000

L'art. 193 TUEL prevede che:

“1. Gli enti locali rispettano durante la gestione e nelle variazioni di bilancio il pareggio finanziario e tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti, secondo le norme contabili recate dal presente testo unico, con particolare riferimento agli equilibri di Competenza e di cassa di cui all'art. 162, comma 6.

2. Con periodicità stabilita dal regolamento di contabilità dell'ente locale, e comunque almeno una volta entro il 31 luglio di ciascun anno, l'organo consiliare provvede con delibera a dare atto del permanere degli equilibri generali di bilancio o, in caso di accertamento negativo ad adottare, contestualmente:

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

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

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

La deliberazione è allegata al rendiconto dell'esercizio relativo.

3. Ai fini del comma 2, fermo restando quanto stabilito dall'art. 194, comma 2, possono essere utilizzate per l'anno in corso e per i due successivi le possibili economie di spesa e tutte le entrate, ad eccezione di quelle provenienti dall'assunzione di prestiti e di quelle con specifico vincolo di destinazione, nonché i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale. Ove non possa provvedersi con le modalità sopra indicate è possibile impiegare la quota libera del risultato di amministrazione. Per il ripristino degli equilibri di bilancio e in deroga all'art. 1, comma 169, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, l'ente può modificare le tariffe e le aliquote relative ai tributi di propria competenza entro la data di cui al comma 2.

4. La mancata adozione, da parte dell'ente, dei provvedimenti di riequilibrio previsti dal presente articolo è equiparata ad ogni effetto alla mancata approvazione del bilancio di previsione di cui all'articolo 141, con applicazione della procedura prevista dal comma 2 del medesimo articolo.”

L'art. 175, c. 8, TUEL prevede che *“mediante la variazione di assestamento generale, deliberata dall'organo consiliare dell'ente entro il 31 luglio di ciascun anno, si attua la verifica generale di tutte le voci di entrata e di uscita, compreso il fondo di riserva ed il fondo di cassa al fine di assicurare il mantenimento del pareggio di bilancio”.*

1.2 L'equilibrio di bilancio ai sensi della L. 30 dicembre 2018, n. 145

L'art. 1, c. 821, L. 30 dicembre 2018, n. 145 precisa quanto segue: *“821. Gli enti di cui al comma 819 si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo. L'informazione di cui al periodo precedente è desunta, in ciascun anno, dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto della gestione previsto dall'allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118.”*

In particolare, si rileva che i prospetti con l'elenco analitico delle risorse accantonate, vincolate e destinate agli investimenti rappresentate nel risultato presunto di amministrazione, introdotti dal D.M. 1º agosto 2019 all'allegato 4/1, D.Lgs. n. 118/2011, sono allegati obbligatoriamente al bilancio di previsione con decorrenza 2021, e comunque solo qualora esso preveda l'applicazione di avanzo di amministrazione presunto dell'esercizio immediatamente precedente al primo anno del triennio di riferimento.

A tale proposito, Arconet è intervenuta chiarendo che: *“(...) il risultato di competenza (w1) e l'equilibrio di bilancio (w2) sono stati individuati per rappresentare gli equilibri che dipendono dalla gestione del bilancio, mentre l'equilibrio complessivo (w3) svolge la funzione di rappresentare gli effetti della gestione complessiva dell'esercizio e la relazione con il risultato di amministrazione. Pertanto, fermo restando l'obbligo di conseguire un risultato di competenza (w1) non negativo, gli enti devono tendere al rispetto dell'equilibrio di bilancio (w2), che rappresenta l'effettiva capacità dell'ente di garantire, anche a consuntivo, la copertura integrale, oltre che agli impegni e al ripiano del disavanzo, anche ai vincoli di destinazione e agli accantonamenti di bilancio”;*

1.3 L'assestamento generale di bilancio

L'assestamento generale di bilancio, disciplinato dall'art. 175, c. 8, TUEL, deve essere approvato dal Consiglio comunale entro il termine del 31 luglio di ciascun anno.: *“Mediante la variazione di assestamento generale, deliberata dall'organo consiliare dell'ente entro il 31 luglio di ciascun anno, si attua la verifica generale di tutte le voci di entrata e di uscita, compreso il fondo di riserva ed il fondo di cassa, al fine di assicurare il mantenimento del pareggio di bilancio.”*

Il principio contabile applicato all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011 prevede che in occasione dell'assestamento generale di bilancio, oltre alla verifica di tutte le voci di entrata e di spesa, l'ente deve procedere, in particolare, a:

- verificare l'andamento delle coperture finanziarie dei lavori pubblici al fine di accertarne l'effettiva realizzazione e adottando gli eventuali provvedimenti in caso di modifica delle coperture finanziarie previste (punto 5.3.11);
- apportare le variazioni di bilancio necessarie per la regolarizzazione dei pagamenti effettuati dal tesoriere per azioni esecutive (punto 6.3);
- verificare la congruità del FCDE stanziato nel bilancio di previsione (punto 3.3), ai fini del suo adeguamento in base a quanto disposto nell'esempio n. 5, in considerazione del livello degli stanziamenti e degli accertamenti.

Inoltre, ai sensi dell'art. 1, comma 863 della citata Legge di Bilancio 2019 (L. 145/2018), *“nel corso dell'esercizio l'accantonamento al Fondo di garanzia debiti commerciali di cui al comma 862 è adeguato alle variazioni di bilancio relative agli stanziamenti della spesa per acquisto di beni e servizi e non riguarda gli stanziamenti di spesa che utilizzano risorse con specifico vincolo di destinazione”*.

ASPETTI RILEVANTI DELLA SALVAGUARDIA E DELL'ASSESTAMENTO DI BILANCIO

Al fine di monitorare l'andamento completo della gestione mantenendo l'equilibrio economico- finanziario, l'Ente deve attestare:

- il rispetto del principio del pareggio di bilancio;
- il rispetto di tutti gli equilibri cui il bilancio è sottoposto;
- la congruità della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità rispetto sia alla normativa vigente sia all'andamento delle entrate soggette a svalutazione;
- la congruità del fondo rischi passività potenziali e dell'accantonamento per perdite di organismi partecipati.

Nel caso di accertamento negativo, gli enti devono adottare contestualmente:

- le misure necessarie al ripristino del pareggio, qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, della gestione dei residui nonché della gestione di cassa;
- i provvedimenti di ripiano di eventuali debiti fuori bilancio di cui all'art. 194 TUEL;
- l'adeguamento del fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione, nel caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui, o iscritto nel bilancio di previsione, in relazione a eventuali variazioni di bilancio che si rendessero necessarie;
- le misure per integrare il fondo rischi passività potenziali e l'accantonamento per perdite di organismi partecipati.

La ricognizione sottoposta all'analisi del Consiglio comunale si pone i seguenti obiettivi:

- Verificare, prendendo in considerazione ogni aspetto della gestione finanziaria, il permanere degli equilibri generali di bilancio;
- Intervenire, qualora gli equilibri di bilancio siano intaccati, deliberando le misure idonee a ripristinare la situazione di pareggio;

Non è invece più demandata alla salvaguardia degli equilibri la copertura del disavanzo di amministrazione accertato con l'approvazione del rendiconto, da effettuarsi contestualmente all'approvazione dello stesso (art. 188 TUEL).

Riepilogando, ai sensi dell'art. 193, c. 3, TUEL, per la salvaguardia degli equilibri possono essere utilizzate per l'esercizio in corso e per i due successivi:

- le possibili economie di spesa e tutte le entrate, a eccezione di quelle provenienti dall'assunzione di prestiti e di quelle con specifico vincolo di destinazione,

- i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale;
- in subordine, con la quota libera del risultato di amministrazione;
- le risorse derivanti dalla modifica tariffe e aliquote relative ai tributi di propria competenza;

IL BILANCIO DI PREVISIONE 2024/2026 APPROVATO E LE SUCCESSIVE VARIAZIONI ADOTTATE

Con deliberazione di Consiglio comunale n. 11 del 31/07/2023, esecutiva ai sensi di legge, di approvazione del DUPS 2024-2026;

Con deliberazione di Consiglio comunale n. 28 del 18/12/2023, esecutiva ai sensi di legge, di approvazione del bilancio di previsione 2024-2026;

Con deliberazione di Consiglio comunale n. 17 del 22/04/2024, esecutiva ai sensi di legge, di approvazione del rendiconto anno 2023;

Nel corso del 2024 sono stati adottati, ai sensi dell'art 175 comma 5-quater, i seguenti atti che hanno comportato variazioni al bilancio:

- Delibera di Giunta Comunale n. 16 del 22/04/2024 RIALLINEAMENTO DELLE PREVISIONI DI CASSA 2024 AI SENSI DELL'ART. 175 COMMA 5 LETT. D DEL DLGS. 267/2000 a seguito del riaccertamento dei residui
- Delibera di Consiglio Comunale n. 4 del 29/04/2024 "1^ variazione al bilancio di previsione 2024-2026
- Determinazione del responsabile del servizio finanziario avente ad oggetto "2^ variazione al bilancio di previsione 2024-2026 per svincolo quote vincolate"
- Delibera di Giunta Comunale n. 34 del 08/07/2024 avente ad oggetto. "approvazione 3^ variazione al bilancio 2024-2026"

4. LE VERIFICHE INTERNE SUL MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI

Si è provveduto a verificare che non sussistono debiti fuori bilancio

5. GLI EQUILIBRI DI BILANCIO

A seguito dei riscontri pervenuti con le note citate e depositate agli atti dell'ufficio, ed alla verifica delle poste di bilancio nonché dei vincoli imposti dalla normativa preordinata, si riscontra quanto segue:

5.1 Equilibrio della gestione dei residui

I residui al 1° gennaio 2024 sono stati ripresi dal rendiconto 2023, a seguito del riaccertamento ordinario dei residui e di seguito elencati e riportati al 01/01/2024

Gestione delle entrate da rendiconto anno 2023 – residui attivi

GESTIONE DELLE ENTRATE – TOTALE DEI RESIDUI AL TERMINE DELL'ANNO 2024 (Data di stampa 21-07-2024)					Pag. 2	
Titolo	1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Tributi			2023	29.951,62
3° Livello	1	Imposte, tasse e proventi assimilati			TOTALE	29.951,62
Titolo	2	Trasferimenti correnti			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Trasferimenti correnti			2023	91.879,46
3° Livello	1	Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche			TOTALE	91.879,46
Titolo	2	Trasferimenti correnti			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Trasferimenti correnti			2023	4.062,58
3° Livello	3	Trasferimenti correnti da Imprese			TOTALE	4.062,58
Titolo	3	Entrate extratributarie			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni			2023	22.215,00
3° Livello	2	Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi			TOTALE	22.215,00
Titolo	3	Entrate extratributarie			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni			2023	1.300,00
3° Livello	3	Proventi derivanti dalla gestione dei beni			TOTALE	1.300,00
Titolo	4	Entrate in conto capitale			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	2	Contributi agli investimenti			2023	64.925,83
3° Livello	1	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche			TOTALE	64.925,83
Titolo	4	Entrate in conto capitale			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	2	Contributi agli investimenti			2023	13.000,00
3° Livello	4	Contributi agli investimenti da Istituzioni Sociali Private			TOTALE	13.000,00
Titolo	6	Accensione Prestiti			Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	3	Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine			2023	145.000,00
3° Livello	1	Finanziamenti a medio lungo termine			TOTALE	145.000,00
Titolo	9	Entrate per conto terzi e partite di giro			Anno Residuo	Importo Residuo

Titolo	1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Tributi	2023	29.951,62
3° Livello	1	Imposte, tasse e proventi assimilati	TOTALE	29.951,62
Titolo	2	Trasferimenti correnti	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Trasferimenti correnti	2023	91.879,46
3° Livello	1	Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	TOTALE	91.879,46
Titolo	2	Trasferimenti correnti	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Trasferimenti correnti	2023	4.062,58
3° Livello	3	Trasferimenti correnti da Imprese	TOTALE	4.062,58
Titolo	3	Entrate extratributarie	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	2023	22.215,00
3° Livello	2	Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi	TOTALE	22.215,00
Titolo	3	Entrate extratributarie	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	1	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	2023	1.300,00
3° Livello	3	Proventi derivanti dalla gestione dei beni	TOTALE	1.300,00
Titolo	4	Entrate in conto capitale	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	2	Contributi agli investimenti	2023	64.925,83
3° Livello	1	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	TOTALE	64.925,83
Titolo	4	Entrate in conto capitale	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	2	Contributi agli investimenti	2023	13.000,00
3° Livello	4	Contributi agli investimenti da Istituzioni Sociali Private	TOTALE	13.000,00
Titolo	6	Accensione Prestiti	Anno Residuo	Importo Residuo
2° Livello	3	Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	2023	145.000,00
3° Livello	1	Finanziamenti a medio lungo termine	TOTALE	145.000,00
Titolo	9	Entrate per conto terzi e partite di giro	Anno Residuo	Importo Residuo

2° Livello	2	Entrate per conto terzi		
3° Livello	1	Rimborsi per acquisto di beni e servizi per conto terzi	2023	14.048,89
			TOTALE	14.048,89

TOTALE GENERALE - (RIEPILOGO FINALE)			RESIDUO
			386.383,38

Gestione delle uscite da rendiconto anno 2023 – residui passivi

Missione	1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Organi istituzionali		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	252,22
			TOTALE	252,22

Missione	1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	2	Segreteria generale		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	61.852,18
			TOTALE	61.852,18

Missione	1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	3	Gestione economica, finanziaria, programmazione, provveditorato		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	1.050,35
			TOTALE	1.050,35

Missione	1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	4	Gestione delle entrate tributarie e servizi fiscali		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	561,94
			TOTALE	561,94

Missione	1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	5	Gestione dei beni demaniali e patrimoniali		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	1.441,34
			TOTALE	1.441,34

Missione	1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	6	Ufficio tecnico		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	915,00
			TOTALE	915,00

Missione	3	Ordine pubblico e sicurezza	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	2	Sistema integrato di sicurezza urbana		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	11.844,36
			TOTALE	11.844,36

Missione	4	Istruzione e diritto allo studio	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Istruzione prescolastica		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	2.168,85
			TOTALE	2.168,85

Missione	4	Istruzione e diritto allo studio	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Istruzione prescolastica		
Titolo	2	Spese in conto capitale		
			2023	144.631,25
			TOTALE	144.631,25

Missione	4	Istruzione e diritto allo studio	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	2	Altri ordini di istruzione		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	7.756,53
			TOTALE	7.756,53

Missione	4	Istruzione e diritto allo studio	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	6	Servizi ausiliari all'istruzione		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	7.647,60
			TOTALE	7.647,60

Missione	4	Istruzione e diritto allo studio	Anno Residuo	Importo
----------	---	----------------------------------	--------------	---------

Programma	6	Servizi ausiliari all'istruzione		Residuo
Titolo	2	Spese in conto capitale		
			2023	550,27
			TOTALE	550,27

Missione	5	Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Valorizzazione dei beni di interesse storico		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	291,51
			TOTALE	291,51

Missione	8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Urbanistica e assetto del territorio		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	2.376,93
			TOTALE	2.376,93

Missione	8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Urbanistica e assetto del territorio		
Titolo	2	Spese in conto capitale		
			2023	8.730,19
			TOTALE	8.730,19

Missione	9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Difesa del suolo		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	3.979,16
			TOTALE	3.979,16

Missione	9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Difesa del suolo		
Titolo	2	Spese in conto capitale		
			2023	13,00
			TOTALE	13,00

Missione	9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	3	Rifiuti		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	1.254,45
			TOTALE	1.254,45

Missione	9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	5	Aree protette, parchi naturali, protezione naturalistica e forestazione		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	57,20
			TOTALE	57,20

Missione	12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	9	Servizio necroscopico e cimiteriale		
Titolo	1	Spese correnti		
			2023	712,98
			TOTALE	712,98

Missione	99	Servizi per conto terzi	Anno Residuo	Importo Residuo
Programma	1	Servizi per conto terzi e Partite di giro		
Titolo	7	Uscite per conto terzi e partite di giro		
			2023	73.413,04
			TOTALE	73.413,04

				RESIDUO
TOTALE GENERALE - (RIEPILOGO FINALE)				331.500,35

5.2 Equilibri di bilancio assestato

BILANCIO ASSESTATO EQUILIBRI DI BILANCIO (solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾ 2024 - 2025 - 2026

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		211.979,26			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		18.023,54	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		1.548.609,75 0,00	1.302.764,82 0,00	1.302.408,00 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 di cui - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)		1.609.668,55 0,00 39.019,82	1.271.804,82 0,00 39.019,82	1.271.448,00 0,00 39.019,82
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 mutui e prestiti obbligazionari - di cui per estinzione anticipata di prestiti - di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)		30.255,00 0,00 0,00	30.960,00 0,00 0,00	30.960,00 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			-73.290,26	0,00	0,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti(2) di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		73.290,26 0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00

BILANCIO ASSESTATO
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾
2024 - 2025 - 2026

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)		62.364,38		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)		37.158,43	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)		731.099,37	15.000,00	15.000,00
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 Riscossioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)		830.622,18 0,00	15.000,00 0,00	15.000,00 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

BILANCIO ASSESTATO
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾
2024 - 2025 - 2026

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni 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 per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)		73.290,26		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali			-73.290,26	0,00	0,00

5.3 Equilibri di bilancio accertato/impegnato

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA 2024 (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	18.023,54
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00
B) Entrate titoli 1.00 – 2.00 - 3.00	(+)	574.462,60
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 – Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00
D) Spese Titolo 1.00 – Spese correnti	(-)	660.432,13
<i>di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>		0,00
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	0,00
E) Spese Titolo 2.04 – Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa – Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
F1) Spese Titolo 4.00 – Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	5.344,27
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00

F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+Q1+B+C-D-D1-E-E1-F1-F2)		-73.290,26
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI		
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	73.290,26 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
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+H+I-L+M)		0,00
– Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-)	0,00
– Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		0,00
– Variazioni accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	0,00
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		0,00

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA 2024 (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	62.364,38
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	37.158,43
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 – 5.00 – 6.00	(+)	652.952,37
C) Entrate Titolo 4.02.06 – Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-)	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
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00
U) Spese Titolo 2.00 – Spese in conto capitale	(-)	752.475,18
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00
Y2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(-)	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimento in conto capitale	(+)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE (Z1=P+Q-Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-V-Y2+E+E1)		0,00
– Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-)	0,00
– Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00

Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		0,00
– Variazioni accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		0,00

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA 2024 (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(+)	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-)	0,00
Y1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (di spesa)	(-)	0,00
Y2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(+)	0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+J+J1-J2+S1+S2+T-X1-X2-Y-Y1+Y2)		0,00
– Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-)	0,00
– Risorse vincolate nel bilancio	(-)	0,00
W2) EQUILIBRIO DI BILANCIO		0,00
– Variazioni accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	0,00
W3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO		0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

O1) Risultato di competenza di parte corrente		0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti ricorrenti e per il rimborso dei prestiti al netto del Fondo anticipazione di liquidità (H)	(-)	73.290,26
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)	0,00
– Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024 ⁽¹⁾	(-)	0,00
– Variazioni accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-) ⁽²⁾	(-)	0,00
– Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio ⁽³⁾	(-)	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali		-73.290,26

5.4 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. Riguardo la gestione effettiva dei movimenti di cassa, tutti i movimenti relativi agli incassi e pagamenti sono registrati, oltre che nelle scritture dell'ente, anche nella contabilità del Tesoriere.

Si espongono di seguito le risultanze all’ultima rilevazione effettuata (22/07/2024) con un saldo di diritto e di fatto pari ad euro 318.064,78

Istituto: 00001 - Ente: 0607500 - COMUNE DI FRUGAROLO - Esercizio: 2024 - Utente: MGNBBR74		
VERIFICA DI CASSA		
DETTAGLIO DATA 22/07/2024		
Entrate - Numero ultima reversale 725		
Fondo di cassa dell'esercizio precedente		211.979,26
Reversali riscosse		602.868,07
Reversali da riscuotere		0,00
	di cui a copertura	0,00
Riscossioni da regolarizzare con reversali		417.672,99
Totale entrate		1.232.520,32
Uscite - Numero ultimo mandato 660		
Deficit di cassa dell'esercizio precedente		0,00
Mandati pagati		898.556,60
Mandati da pagare		7.922,69
	di cui a copertura	7.922,69
Pagamenti da regolarizzare con mandati		15.898,94
Totale uscite		914.455,54
Saldo di diritto		318.064,78
Saldo di fatto		318.064,78
Fido		0,00
Anticipazione accordata		0,00
Anticipazione utilizzata in essere		0,00

5 ALTRE VERIFICHE DEL PERMANERE DEGLI EQUILIBRI

5.3 Verifica dell'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Come ricordato sopra, l'art. 193 TUEL e il principio contabile applicato alla contabilità finanziaria (all. 4/2 al d.lgs. n. 118/2011, punto 4.3 ed esempio 5), in occasione della salvaguardia/assestamento impongono di verificare l'adequatezza:

- 5.3.1 dell'accantonamento al FCDE nel risultato di amministrazione, parametrato sui residui;
- 5.3.2 dell'accantonamento al FCDE nel bilancio di previsione, in funzione degli

stanziamenti e degli accertamenti di competenza del bilancio e dell'andamento delle riscossioni.

Nel risultato di amministrazione risulta accantonato un Fondo crediti di dubbia esigibilità per un ammontare di euro 39.019,82

5.4 Verifica dell'accantonamento al Fondo Garanzia debiti commerciali

Come sopra riportato, ai sensi dell'art. 1, comma 863, della citata Legge di Bilancio 2019 (L. 145/2018), *"nel corso dell'esercizio l'accantonamento al Fondo di garanzia debiti commerciali di cui al comma 862 è adeguato alle variazioni di bilancio relative agli stanziamenti della spesa per acquisto di beni e servizi e non riguarda gli stanziamenti di spesa che utilizzano risorse con specifico vincolo di destinazione"*.

Il fondo debiti commerciali ammonta ad euro 24.000,00

6 CONCLUSIONI

Dalla disamina qui effettuata sullo stato degli equilibri di bilancio, in particolare in materia di gestione di competenza, di cassa e di gestione dei residui, alla luce dell'adeguamento del FCDE e del Fondo garanzia debiti commerciali, ed alla rilevata insussistenza di situazioni che possano generare squilibri o debiti fuori bilancio, anche successivamente alla registrazione delle variazioni agli stanziamenti di Entrata e di Spesa richiesti dai Responsabili dei Servizi per l'erogazione degli stessi, si evidenzia una situazione di sostanziale equilibrio su tutti gli ambiti indicati dalla norma.

Alla luce delle considerazioni sopra svolte, la salvaguardia degli equilibri di bilancio può essere garantita attraverso mezzi ordinari, compensando le minori entrate e le maggiori spese.

Il Responsabile del Servizio
Dott.ssa Barbara Mignone

Frugarolo, 22/07/2024