



COMUNE DI SCICLI
Libero Consorzio dei Comuni della ex
Provincia di Ragusa
Settore III Finanze



Allegato B)

ASSESTAMENTO GENERALE E
SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO
(artt. 175 comma 8 e 193 del D.Lgs. n. 267/2000)

Relazione del Responsabile del Servizio Finanziario

SOMMARIO

**1. ASSESTAMENTO GENERALE E SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO:
QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO**

2. CONTESTO FINANZIARIO E CONTABILE DI RIFERIMENTO DELL'ENTE

3. VERIFICA DEL PAREGGIO E DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI

3.1 Avvio del procedimento e riscontro documentale

3.2 Verifica gestione di competenza: situazione delle entrate

3.3 Verifica gestione di competenza: situazione delle spese

3.4 Verifica fondo di riserva di competenza

3.5 Verifica della gestione dei residui

3.6 Verifica dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

3.7 Verifica della situazione di cassa e del fondo di cassa

4. RICOGNIZIONE ESISTENZA DEBITI FUORI BILANCIO

5. VERIFICA EQUILIBRI DI FINANZA PUBBLICA

6. CONSIDERAZIONI, VALUTAZIONI, PROPOSTE

1. Assestamento generale e salvaguardia degli equilibri di bilancio: quadro normativo di riferimento

L'ordinamento finanziario e contabile degli Enti Locali, disciplinato dal Decreto Legislativo n. 267/2000 e ss.mm.ii., individua quali principali momenti di verifica e controllo del pareggio e degli equilibri finanziari di bilancio, l'assestamento generale e la salvaguardia degli equilibri di bilancio.

L'assestamento generale di bilancio è disciplinato dall'art. 175 comma 8 del D.Lgs. n. 267/2000 che testualmente recita: *“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 altresì 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 la congruità dei Fondi Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) stanziati nel bilancio di previsione (punto 3.3), ai fini del loro adeguamento in base al livello degli stanziamenti e degli accertamenti delle entrate cui sono riferiti;
- verificare l'andamento delle coperture finanziarie dei lavori pubblici al fine di accertarne l'effettiva realizzazione, adottando gli eventuali provvedimenti in caso di modifica delle coperture finanziarie previste (5.3.10);
- apportare le variazioni di bilancio necessarie per la regolarizzazione dei pagamenti effettuati dal tesoriere per azioni esecutive (punto 6.3);

La salvaguardia degli equilibri di bilancio è disciplinata dall'art. 193 del D.Lgs. n. 267/2000 il quale 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 la 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'articolo 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.

2. CONTESTO FINANZIARIO E CONTABILE DI RIFERIMENTO DELL'ENTE

Il bilancio di previsione finanziario 2025/2027 è stato approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 109 del 20-12-2024.

Il Rendiconto della gestione dell'esercizio 2024, in fase di predisposizione per la successiva approvazione da parte del Consiglio Comunale, presenta un risultato presunto di amministrazione, aggiornato con delibera di Giunta Comunale n. 16 del 31/01/2025, pari ad - € 5.388.997,39 così composto:

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2024:		€ 71.585.460,12
Parte accantonata ⁽³⁾		
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2024		€ 56.638.130,07
Fondo anticipazione liquidità al 31/12/2024		€ 13.187.737,14
Fondo perdite OO.PP. Ex art. 1 c. 550 L. 147/2012		€ 0,00
Fondo contenzioso al 31/12/2024		€ 1.449.186,18
Fondo passività potenziali PRFP al 31/12/2024		€ 249.675,76
Fondo accantonamento debiti fuori bilancio PRFP al 31/12/2024		€ 0,00
Fondo indennità fine mandato		€ 9.450,00
Fondo garanzia debiti commerciali		€ 299.236,95
	B) Totale parte accantonata	€ 71.833.416,10
Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		€ 2.439.753,24
Vincoli derivanti da trasferimenti		€ 2.372.167,04
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		€ 14.415,91
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		
Altri vincoli da specificare		
	C) Totale parte vincolata	€ 4.826.336,19
Parte destinata agli investimenti		
	D) Totale destinata agli investimenti	€ 314.705,22
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	-€ 5.388.997,39
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare ⁽⁶⁾		

Tenuto conto che, in fase di assestamento si propongono le seguenti principali variazioni di Bilancio:

- spese ed entrate correnti come da ricognizione effettuata dai singoli responsabili pervenuti agli atti del responsabile del servizio finanziario;
- inserimento degli stanziamenti di entrata e spesa delle componenti perequative TARI (UR1-UR2-UR3) a seguito del chiarimento della Sezione Autonomie della Corte dei Conti (delibera 13/2025);
- la reiscrizione in bilancio delle entrate e uscite per i seguenti fondi PNRR:
 - ✓ PNRR ESTENSIONE DELL'UTILIZZO DELLE PIATTAFORME DIGITALI SPID - CIE (CUP E41F22002010006);
 - ✓ PNRR ABILITAZIONE AL CLOUD PER LA PA LOCALI - CUP E41C22001800006;

Pertanto, il quadro degli **Equilibri di bilancio del bilancio di previsione 2025/2027**, riferito alle previsioni assestate delle entrate e spese alla data del 14_07_2025 risulta il seguente:

QUADRO 8 – EQUILIBRI DI BILANCIO ASSESTATO AL 14_07_2025

CODICI	EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		CASSA ANNO DI COMPETENZA 2024	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
8010	Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		€ 4.619.032,32	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8020	A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8025	Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8030	AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	€ 0,00	€ 1.501.035,78	€ 1.501.035,78	€ 1.434.707,60
8040	B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	€ 0,00	€ 30.344.734,36	€ 29.222.752,26	€ 27.812.752,26
8041	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8050	C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8060	D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	€ 0,00	€ 30.494.325,58	€ 27.385.153,28	€ 26.450.486,67
	di cui:					
8061	- fondo pluriennale vincolato		€ 0,00	€ 28.526,00	€ 0,00	€ 0,00
8062	- fondo crediti di dubbia esigibilità		€ 0,00	€ 4.992.658,68	€ 4.992.658,68	€ 4.992.658,68
8070	E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale ⁽⁵⁾	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8071	di cui fondo pluriennale vincolato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8080	F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	€ 0,00	€ 1.563.479,38	€ 1.593.949,03	€ 1.084.943,82
8081	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8082	di cui Fondo anticipazioni di liquidità		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8090	G) Somma finale (G-A+Q1-AA+B+C-D-E-F)		€ 0,00	-€ 3.214.106,38	-€ 1.257.385,83	-€ 1.157.385,83
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						
8100	H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾	(+)	€ 0,00	€ 2.056.720,55	€ 0,00	€ 0,00
8101	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8110	I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	€ 0,00	€ 1.400.385,83	€ 1.500.385,83	€ 1.400.385,83
8111	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8120	L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	€ 0,00	€ 243.000,00	€ 243.000,00	€ 243.000,00
8130	M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8140	EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE --- O=G+H+L+M (3)		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

8150	P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	€ 0,00	€ 91.844,16	€ 0,00	€ 0,00
8160	Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	€ 0,00	€ 5.609.403,47	€ 2.609.403,47	€ 2.609.403,47
8163	Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8166	J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8170	R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	€ 0,00	€ 33.300.175,58	€ 34.144.429,00	€ 41.798.237,00
8180	C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8190	I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	€ 0,00	€ 1.400.385,83	€ 1.500.385,83	€ 1.400.385,83
8200	S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8210	S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8220	T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8230	L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	€ 0,00	€ 243.000,00	€ 243.000,00	€ 243.000,00
8235	M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8240	U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	€ 0,00	€ 37.844.037,38	€ 35.496.446,64	€ 43.250.254,64
8241	di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		€ 0,00	€ 2.609.403,47	€ 0,00	€ 0,00
8250	V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie ⁽³⁾	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8251	di cui fondo pluriennale vincolato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8260	E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale ⁽⁵⁾	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8261	di cui fondo pluriennale vincolato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8270	EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE ----- Z = P+Q-Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8275	J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8276	J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8277	J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8280	S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8290	S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8300	T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8310	X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine ⁽⁵⁾	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8311	di cui fondo pluriennale vincolato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8320	X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine ⁽⁵⁾	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8321	di cui fondo pluriennale vincolato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8330	Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie ⁽⁵⁾	(-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8331	di cui fondo pluriennale vincolato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8340	EQUILIBRIO FINALE ----- W =O+J+J1-J3+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

3. VERIFICA DEL PAREGGIO E DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI

3.1 Avvio del procedimento e riscontro documentale

Tenuto conto che:

- ai sensi dell'art. 153 comma 4 del D. Lgs. n. 267/2000 “...*Il responsabile del servizio finanziario e' prepostoalla verifica periodica dello stato di accertamento delle entrate e di impegno delle spese.... e più in generale alla salvaguardia degli equilibri finanziari e complessivi della gestione e dei vincoli di finanza pubblica. Nell'esercizio di tali funzioni il responsabile del servizio finanziario agisce in autonomia nei limiti di quanto disposto dai principi finanziari e contabili, dalle norme ordinamentali e dai vincoli di finanza pubblica*”;
- ai sensi dell'art. 147-quinquies del medesimo Decreto:
 1. *Il controllo sugli equilibri finanziari e' svolto sotto la direzione e il coordinamento del responsabile del servizio finanziario e mediante la vigilanza dell'organo di revisione, prevedendo il coinvolgimento attivo degli organi di governo, del direttore generale, ove previsto, del segretario e dei responsabili dei servizi, secondo le rispettive responsabilità.*
 2. *Il controllo sugli equilibri finanziari e' disciplinato nel regolamento di contabilità dell'ente ed e' svolto nel rispetto delle disposizioni dell'ordinamento finanziario e contabile degli enti locali, e delle norme che regolano il concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica, nonché delle norme di attuazione dell'articolo 81 della Costituzione.*
 3. *Il controllo sugli equilibri finanziari implica anche la valutazione degli effetti che si determinano per il bilancio finanziario dell'ente in relazione all'andamento economico-finanziario degli organismi gestionali esterni. ;*

il Responsabile del Servizio Finanziario, con nota prot 23025 del 30/06/2025, ha avviato il procedimento di verifica del pareggio e degli equilibri finanziari richiedendo ai Funzionari di E.Q. titolari di Posizione Organizzativa dell'Ente di:

- verificare tutte le voci di entrate e di spesa, sulla base dell'andamento della gestione di competenza, evidenziando la necessità di adottare eventuali variazioni di bilancio di competenza e/o di cassa;
- segnalare tutte le situazioni che possono pregiudicare il pareggio e gli equilibri di bilancio, sia con riferimento alla gestione di competenza che con riferimento alla gestione dei residui e alla gestione di cassa;
- segnalare l'esistenza o meno di debiti fuori bilancio ai sensi dell'art. 194 del D.Lgs. n. 267/2000.

A seguito dei riscontri dei Funzionari di E.Q. titolari di Posizione Organizzativa dell'Ente pervenuti (prot. 24503 del 10/07/2025 e prot. 25009 del 15/07/2025 (Settore I), prot. 23862 del 07/07/2025 e prot 25076 del 15/07/2025 (Settore II), nota del 15/07/2025 (Settore III), prot. 24136 del 08/07/2025(Settore IV), prot. 24597 del 11/07/2025 (Settore V), prot. 24399 del 10/07/2025 e prot 24841 del 14/07/2025(Settore VI), prot 24450 del 10/07/2025(Settore VII), prot. 26940 del 12/07/2025, prot 23592 del 04/07/2025 (Settore VIII) il Servizio Finanziario ha effettuato l'analisi e le verifiche delle poste di bilancio dalle quali emergono le seguenti risultanze.

3.2 *Verifica gestione di competenza: situazione delle entrate*

Stato di accertamento delle entrate

Le entrate, alla data del 14/07/2025, presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

ENTRATE	STANZIAMENTI	ACCERTATO	% ACCERTATO
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 18.163.562,25	€ 9.523.960,56	52,43%
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 5.136.222,28	€ 889.017,15	17,31%
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 6.444.227,18	€ 1.465.405,38	22,74%
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 32.700.175,58	€ 6.939.505,91	21,22%
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ 0,00	€ 0,00	0,00%
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ 600.000,00	€ 0,00	0,00%
Titolo 7 - Anticipazioni da tesoriere	€ 6.600.000,00	€ 0,00	0,00%
Titolo 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	€ 39.450.000,00	€ 1.932.775,86	4,90%
Totale entrate finali	€ 109.094.187,29	€ 20.750.664,86	19,02%

3.3 *Verifica gestione di competenza: situazione delle spese*

Stato di impegno delle spese

Le spese alla data del 14/07/2025, articolate per titoli, presentano il seguente stato di impegno riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

SPESE	STANZIAMENTI	IMPEGNATO	% IMPEGNATO
Titolo 1 - Spese correnti	€ 29.893.602,93	€ 11.983.087,56	40,09%
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 37.844.037,38	€ 8.944.157,60	23,63%
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	€ 0,00	€ 0,00	0,00%
Titolo 4 - Rimborso prestiti	€ 1.563.479,38	€ 1.249.777,70	79,94%
Titolo 7 - Anticipazioni da tesoriere	€ 6.600.000,00	€ 0,00	0,00%
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 39.450.000,00	€ 1.738.002,99	4,41%
Totale spese finali	€ 115.351.119,69	€ 23.915.025,85	20,73%

3.4 *Verifica fondo di riserva di competenza*

Ai sensi dell'art. 175 comma 8 del D.Lgs. n. 267/2000 “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.**”

Nel rispetto di quanto stabilito dall'art. 166 del TUEL 267/2000, l'Ente:

* ha iscritto un **fondo di riserva all'interno dell'importo minimo dello 0,30% e dell'importo massimo del 2%**;

* **ha riservato la metà della quota minima del fondo di riserva alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione.**

Alla luce dell'attuale situazione del fondo di riserva, riepilogata nel prospetto seguente:

FONDO DI RISERVA	IMPORTO quota riservata art. 166 comma 2-bis del TUEL	IMPORTO quota libera	IMPORTO TOTALE
STANZIAMENTO INIZIALE	€ 70.000,00	€ 70.000,00	€ 140.000,00
TOTALE PRELEVAMENTI	€ 23.224,71	€ 0,00	€ 23.224,71
RESIDUA DISPONIBILITA'	€ 46.775,29	€ 70.000,00	€ 116.775,29

si ritiene che il fondo di riserva sia congruo e adeguato per fronteggiare le presumibili esigenze straordinarie di bilancio attualmente non prevedibili;

L'Ente nel bilancio di previsione 2025/2027:

- nella missione 20, programma 1 **ha stanziato** il fondo di riserva di cassa per un importo pari ad euro 300.000,00;

- la consistenza del fondo di riserva di cassa **rientra rientra** nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL.

Alla luce dell'attuale situazione del fondo di riserva di cassa, riepilogata nel prospetto seguente:

FONDO DI RISERVA DI CASSA	IMPORTO
STANZIAMENTO INIZIALE	€ 300.000,00
TOTALE PRELEVAMENTI	€ 52.602,37
RESIDUA DISPONIBILITA'	€ 247.397,63

si ritiene che il fondo di riserva di cassa sia congruo e adeguato per fronteggiare le presumibili esigenze straordinarie di bilancio attualmente non prevedibili;

3.5 Verifica della gestione dei residui

La situazione dei residui attivi e passivi iniziali all'01.01.2025 desumibili dai residui al 31.12.2024 risultanti dal Rendiconto della gestione es. 2024, in corso di predisposizione ai fini dell'approvazione da parte del Consiglio Comunale (si precisa che alla data della presente non è ancora stato approvato il riaccertamento dei residui al 31/12/2024), alla data della verifica di assestamento generale e salvaguardia degli equilibri (14/07/2025) risulta la seguente:

VERIFICA GESTIONE RESIDUI ATTIVI	RESIDUI ATTIVI INIZIALI	RISCOSSIONI IN C/RESIDUI AL 14/07/2025	RESIDUI RIACCERTATI	RESIDUI ATTIVI DA RISCOUTERE
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 53.695.987,18	€ 1.475.111,38	€ 0,00	€ 52.220.875,80
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 1.803.645,80	€ 6.100,00	€ 0,00	€ 1.797.545,80
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 12.948.520,52	€ 339.590,64	€ 0,00	€ 12.608.929,88
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 17.661.093,32	€ 523.391,04	€ 0,00	€ 17.137.702,28
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ 631.091,82	€ 0,00	€ 0,00	€ 631.091,82
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ 7.000.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 7.000.000,00
Titolo 7 - Anticipazioni da tesoriere	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Titolo 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	€ 764.243,27	€ 82.356,76	€ 0,00	€ 681.886,51
Totale entrate finali	€ 94.504.581,91	€ 2.426.549,82	€ 0,00	€ 92.078.032,09

VERIFICA GESTIONE RESIDUI PASSIVI	RESIDUI PASSIVI INIZIALI	PAGAMENTI IN C/RESIDUI AL 14/07/2025	RESIDUI PASSIVI DA PAGARE
Titolo 1 - Spese correnti	€ 10.881.781,80	€ 4.067.516,45	€ 6.814.265,35
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 20.274.020,67	€ 2.622.910,58	€ 17.651.110,09
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Titolo 4 - Rimborso prestiti	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da tesoriere	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 881.923,29	€ 456.078,69	€ 425.844,60
Totale spese finali	€ 32.037.725,76	€ 7.146.505,72	€ 24.891.220,04

3.6 Verifica dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

La verifica della congruità dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE) deve essere condotta:

- 1) sulla base di quanto previsto dall'art. 193 comma 2 lettera c) del D.Lgs. n. 267/2000 e del punto 3.3 del principio contabile applicato all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011, in sede di assestamento di bilancio e di controllo della salvaguardia degli equilibri, per adottare le eventuali iniziative necessarie ad adeguare il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui, in considerazione dell'ammontare dei residui attivi degli esercizi precedenti e di quello dell'esercizio in corso;
- 2) sulla base del principio contabile applicato all. 4/2 punto 3.3 al D.Lgs. n. 118/2011, in sede di assestamento per l'eventuale adeguamento, attraverso una variazione di bilancio di competenza del Consiglio, dei FCDE stanziati nel bilancio di previsione in considerazione del livello degli stanziamenti e degli accertamenti delle entrate cui sono riferiti.

Per quanto riguarda il punto 1) ovvero la **verifica di adeguatezza dell'FCDE accantonato nel risultato di amministrazione presunto es. 2024** pari a complessivi € 56.638.130,07 di seguito riportato:

QUADRO 18 - COMPOSIZIONE ACCANTONAMENTO FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' E AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

CODICE	VOCI	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL'ESERCIZIO 2022 (a)	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI (b)	TOTALE RESIDUI ATTIVI (c) = (a) + (b)	IMPORTO MINIMO DEL FONDO (d)	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' (e)	% di accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (f) = (e) / (c)
18320	TOTALE GENERALE	€ 22.810.265,95	€ 63.930.072,69	€ 86.740.338,64	€ 54.494.736,17	€ 56.638.130,07	63,59%
18330	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE	€ 14.832.325,97	€ 2.828.767,35	€ 17.661.093,32	€ 126.089,40	€ 121.359,29	0,74%
18340	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE (n)	€ 7.977.939,98	€ 61.101.305,34	€ 69.079.245,32	€ 54.368.646,77	€ 56.516.770,78	78,43%

sulla base della verifica della gestione dei residui attivi degli esercizi precedenti e di quello dell'esercizio in corso, emerge che il FCDE accantonato nel risultato presunto di amministrazione es. 2024, in corso di approvazione, è congruo e adeguato.

Per quanto attiene il precedente punto 2) ovvero la *verifica di adeguatezza degli FCDE stanziati nel bilancio di previsione 2025/2027* anno 2025, pari a complessivi €. 5.000.408,85, sulla base dei rapporti tra incassi, accertamenti e stanziamenti assestati e il conseguente completamento a 100% della percentuale utilizzata per il calcolo degli FCDE in sede di bilancio di previsione in sede di assestamento generale non si rende necessario adeguare gli FCDE stanziati nel bilancio di previsione 2025/2027 in quanto congrui e adeguati.

3.7 Verifica della situazione di cassa e del fondo di cassa

Tenuto conto che:

- Il fondo di cassa finale es. 2024, risultante dal Rendiconto della gestione es. 2024 in corso di predisposizione è pari ad €. 14.561.471,88;
- La situazione di cassa risultante dal libro giornale del Tesoriere Comunale, alla data del 30/06/2025 è la seguente:

		Saldo di diritto	Saldo di fatto
Entrate			
Saldo di cassa al 01/01/2025		14.561.471,88	14.561.471,88
Reversali riscosse		9.650.609,20	9.650.609,20
Reversali da riscuotere	37.15'		
Reversali a copertura	6.13'		
Entrate da regolarizzare		3.970.919,52	3.970.919,52
totale entrate		28.183.000,60	28.183.000,60
Uscite			
Mandati pagati		14.580.088,84	14.580.088,84
Mandati da pagare a copertura	-	110.273,42	-
Pagamenti da regolarizzare		2.390.329,21	2.390.329,21
totale uscite		17.080.691,47	16.970.418,05
SALDO DI DIRITTO		11.102.309,13	
SALDO DI FATTO			11.212.582,55

- La situazione di cassa risultante dalla contabilità dell'Ente alla medesima data del 30/06/2025:

Saldo di cassa all'1/1/2024	14.561.471,88
Reversali C/residui	2.426.089,69
Reversali C/competenza	8.076.656,64
Annullate a competenza	-
Annullate a residuo	-
Totale Reversali	10.502.746,33
Mandati C/residui	6.864.513,60
Mandati C/competenza	8.849.142,12
Annullati a competenza	-
Annullati a residuo	-
Totale Mandati	15.713.655,72
Saldo	9.350.562,49

- tramite la sottostante riconciliazione, emerge un pieno allineamento tra il c.d. “Saldo di fatto” risultante dalla situazione di cassa del Tesoriere Comunale e il c.d. “saldo di diritto” risultante dalla contabilità dell’Ente:

Entrate	Saldo di fatto	Ente	Differenze	Rev. Da riscuotere	Rev a copertura	Rev non caricate dal tesoriere	Totale differenze
Saldo di cassa al 01/01/2025	14.561.471,88	14.561.471,88	-				0,00
Reversali riscosse	9.650.609,20	10.502.746,33	852.137,13	37.159,27	6.138,00	808.839,86	852.137,13
Reversali da riscuotere	-	-	0,00				0,00
Reversali a copertura		-	0,00				0,00
Entrate da regolarizzare	3.970.919,52	-	-3.970.919,52				-3.970.919,52
totale entrate	28.183.000,60	25.064.218,21	-3.118.782,39				-3.118.782,39
Uscite				Mandati da pagare	Pagamenti da regolarizzare con mandato	Mandati non caricati dal tesoriere	
Mandati pagati	14.580.088,84	15.713.655,72	1.133.566,88	110.273,42		1.023.293,46	1.133.566,88
	19.047,68	-	-19.047,68				0,00
a copertura	-	-	0,00				0,00
Pagamenti da regolarizzare	2.390.329,21	-	-2.390.329,21		-2.390.329,21		-2.390.329,21
totale uscite	16.989.465,73	15.713.655,72	-1.275.810,01				-1.256.762,33
	11.193.534,87	9.350.562,49	-1.842.972,38				-1.862.020,06
SALDO DI DIRITTO							
	11.193.534,87	9.350.562,49	-1.842.972,38		-	-	-1.862.020,06

Al 16/07/2025 dalle risultanze dell'Ente emerge una cassa vincolata di € 2.510.095,13 che coincide con la cassa vincolata del tesoriere.

DESCRIZIONE	IMPORTO AL 31/12/2024	IMPORTO AL 16/07/2025
TOTALE	€ 2.888.201,22	€ 2.510.095,13

3.8 RICOGNIZIONE ESISTENZA DEBITI FUORI BILANCIO

Ai sensi dell’art. 194 del D. Lgs. n. 267/2000, con deliberazione consiliare relativa alla salvaguardia degli equilibri di bilancio, o con diversa periodicità stabilita dai regolamenti di contabilità, gli enti locali riconoscono la legittimità dei debiti fuori bilancio derivanti da:

- a) sentenze esecutive;
- b) copertura di disavanzi di consorzi, di aziende speciali e di istituzioni, nei limiti degli obblighi derivanti da statuto, convenzione o atti costitutivi, purché sia stato rispettato l'obbligo di pareggio del bilancio di cui all'articolo 114 ed il disavanzo derivi da fatti di gestione;
- c) ricapitalizzazione, nei limiti e nelle forme previste dal codice civile o da norme speciali, di società di capitali costituite per l'esercizio di servizi pubblici locali;
- d) procedure espropriative o di occupazione d'urgenza per opere di pubblica utilità;
- e) acquisizione di beni e servizi, in violazione degli obblighi di cui ai commi 1, 2 e 3 dell'articolo 191, nei limiti degli accertati e dimostrati utilità ed arricchimento per l'ente, nell'ambito dell'espletamento di pubbliche funzioni e servizi di competenza.

In riscontro alla ricognizione sull'esistenza o meno di debiti fuori bilancio avviata dal Servizio Finanziario si rileva che i Funzionari di E.Q. titolari di Posizione Organizzativa del Settore IV, VII e VIII hanno attestato la presenza di debiti riconoscibili per cui il Consiglio Comunale deve adottare i provvedimenti ai sensi dell'art. 194 TUEL per i quali si è provveduto a stanziare il relativo fondo per debiti fuori bilancio nel bilancio 2025/2027, annualità 2025 che risulta congruo.

4. VERIFICA EQUILIBRI DI FINANZA PUBBLICA

L'art. 1, comma 821 della L. n. 145/2018 (legge di bilancio 2019) ha profondamente riformato la disciplina degli equilibri di finanza pubblica disponendo che gli enti locali si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo desumibile, in ciascun anno, dal prospetto della verifica degli equilibri allegato n. 10 del D. Lgs. n. 118/2011 al Rendiconto della gestione. Va tenuto altresì conto:

- che il Decreto 1° agosto 2019 ha individuato 3 saldi che consentono di determinare gradualmente l'equilibrio di bilancio a consuntivo, ovvero W1 RISULTATO DI COMPETENZA, W2 EQUILIBRIO DI BILANCIO, W3 EQUILIBRIO COMPLESSIVO;
- che la Commissione ARCONET ha precisato che il Risultato di competenza (W1) e l'equilibrio di bilancio (W2) sono indicatori che rappresentano 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;
- che il MEF, nella Circolare n. 5 del 09 marzo 2020, stabilisce *“fermo restando l'obbligo di conseguire un risultato di competenza (W1) non negativo, ai fini della verifica del rispetto degli equilibri di cui al comma 821 dell'articolo 1 della legge n. 145/2018, gli enti devono tendere al rispetto dell'Equilibrio di bilancio (W2) che rappresenta l'effettiva capacità dell'ente di garantire, a consuntivo, la copertura integrale degli impieghi, del ripiano del disavanzo, dei vincoli di destinazione e degli accantonamenti di bilancio”*;

Si conferma il rispetto anche degli equilibri di finanza pubblica, come risulta evidenziato dal risultato di competenza (W1) non negativo e il rispetto dell'equilibrio di bilancio (W2) (al 14/07/2025), come di seguito riportato.

QUADRO 8 – VERIFICA EQUILIBRI al 14/07/2025

CODICE	EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		CASSA	COMPETENZA (ACCETAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)
8020	A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti (di entrata)	(+)	€ 0,00	€ 0,00
8030	AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	€ 0,00	€ 1.501.035,78
8035	Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	€ 0,00	€ 0,00
8040	B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	€ 0,00	€ 11.878.383,09
8041	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00
8050	C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	€ 0,00	€ 0,00
8060	D)Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	€ 0,00	€ 11.983.087,56
8061	- di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di ammini		€ 0,00	€ 0,00
8071	D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8080	E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8085	E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8090	F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	€ 0,00	€ 1.249.777,70
8091	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00
8092	F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8100	G) Somma finale (G=A-AA+Q1+B+C-D-D1-E-E1-F-F2)		€ 0,00	-€ 2.855.517,95
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				
8110	H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso	(+)	€ 0,00	€ 2.056.720,55
8111	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00
8120	I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(+)	€ 0,00	€ 914.168,30
8121	di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ 0,00	€ 0,00
8130	L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8140	M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	€ 0,00	€ 0,00
8150	O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+H+I-L+M)		€ 0,00	€ 115.370,90
8151	- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8152	- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8153	O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		€ 0,00	€ 115.370,90
8154	- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rend	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8155	O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		€ 0,00	€ 115.370,90
8300	T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	€ 0,00	€ 0,00
8311	X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni di crediti di breve termine	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8315	X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni di crediti di medio-lungo termine	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8320	Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8321	Y1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (di spesa)	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8322	Y2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(+)	€ 0,00	€ 0,00
8330	W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+J+J1-J2+S1+S2+T-X1-X2-Y-Y1+Y2)		€ 0,00	€ 288.395,07
8331	Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8332	Risorse vincolate nel bilancio	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8333	W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		€ 0,00	€ 288.395,07
8334	Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	(-)	€ 0,00	€ 0,00
8335	W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		€ 0,00	€ 288.395,07

4.1 CONSIDERAZIONI, VALUTAZIONI E PROPOSTE

Alla luce di quanto sopra esposto si conferma:

- il mantenimento del pareggio e il permanere degli equilibri di bilancio sia della gestione di competenza, che della gestione residui e della gestione di cassa nonché degli equilibri di finanza pubblica;
- la congruità del fondo di riserva di competenza e del fondo di riserva di cassa;
- la congruità dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE) accantonati nel risultato di amministrazione presunto es. 2024 e stanziati nel bilancio di previsione 2025/2027.

IL FUNZIONARIO DI E.Q. DEL SETTORE III FINANZE
Dott.ssa Grazia Maria Concetta Galanti

L'Assessore alle Finanze
Dott.ssa Concetta Portelli