

COMUNE DI CANTALUPO LIGURE

Relazione Finanziaria al Conto di Bilancio 2025

INTRODUZIONE

Secondo quanto disposto dagli artt. 151 e 231 del D. Lgs. 18 agosto 2000, n.267, la Giunta Comunale deve allegare al Rendiconto una relazione sulla gestione dell'ente che contiene ogni eventuale informazione utile ad una migliore comprensione dei dati contabili, nonché dei fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio, secondo quanto disposto dal decreto legislativo 23 giugno 2011 n. 118 "Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi".

I CRITERI DI VALUTAZIONE UTILIZZATI

I documenti del sistema di bilancio, relativi al Rendiconto e sottoposti all'approvazione dell'organo deliberante, sono stati predisposti attenendosi previsioni normative dei Principi contabili generali introdotti con le disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili. In tal senso l'ente ha operato nel rispetto di quanto previsto delle "Disposizioni integrative e correttive del decreto legislativo 23 giugno 2011, n.118" (D.Lgs.126/14).

Si sono applicate metodologie di valutazione e stima coerenti con la necessità di :

- ✓ ricomprendere tutte le operazioni ed i relativi valori finanziari, economici e patrimoniali, riconducibili all'ente al fine di presentare una rappresentazione veritiera e corretta dell'andamento dell'ente (*Universalità*);
- ✓ evitare compensazioni di partite (*Integrità*);
- ✓ rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente ed il risultato economico dell'esercizio evitando sopravvalutazioni e sottovalutazioni di entrate e di spese (*Veridicità*);
- ✓ fornire un'informazione significativa per le esigenze conoscitive connesse al processo decisionale degli utilizzatori (*Significatività e Rilevanza*);
- ✓ Verificare l'adequatezza dei mezzi disponibili rispetto ai fini stabiliti, valutata in relazione agli obiettivi programmati e agli andamenti storici, e con riguardo anche al riflesso sugli impegni pluriennali (*Congruità*);
- ✓ Evitando la contabilizzazione di componenti positive non realizzate e contabilizzando le componenti negative devono essere contabilizzate, anche se non definitivamente realizzate (*Prudenza*);
- ✓ Assicurare un nesso logico e conseguente tra la programmazione, la previsione, gli atti di gestione e la rendicontazione al fine del perseguimento degli stessi obiettivi (*Coerenza*);
- ✓ Salvaguardare gli equilibri economico-finanziari, per consentire il perdurare nel tempo dell'attività istituzionale dell'ente (*Continuità e Costanza*).
- ✓ Mettere in grado gli utilizzatori delle informazioni di bilancio di comparare nel tempo le informazioni di poste economiche, finanziarie e patrimoniali del sistema di bilancio, per poterne valutare gli andamenti, documentando riscontrati eventuali cambiamenti di criteri di valutazione (*Comparabilità e verificabilità*);

RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Si è rilevato che, nel nostro Ente, l'esercizio si chiude con un risultato finanziario d'amministrazione pari a 499.152,42 riportato nella tabella seguente:

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			587.793,87
Riscossioni	617.029,23	660.412,87	1.277.442,10
Pagamenti	802.868,92	551.701,25	1.354.570,17
Fondo di cassa al 31 dicembre			510.665,80
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
DIFFERENZA			510.665,80
Residui attivi	1.034.864,45	306.364,47	1.341.228,92
Residui passivi	1.023.224,46	247.354,27	1.270.578,73
FPV PER SPESE CORRENTI			0,00
FPV PER SPESE IN CONTO CAPITALE			0,00
AVANZO (+) DISAVANZO (-)			581.315,99

le quote libera, destinata, vincolata ed accantonata sono le seguenti:

Avanzo di amministrazione al 31.12.2025 (A)	581.315,99
Parte Accantonata	
F1) Fondo Crediti di dubbia esigibilità	120.862,68
F2) Fondo anticipazione liquidità	52.105,36
F3) Fondo di garanzia crediti commerciali	10.000,00
F4) Fondo obiettivi di finanza pubblica	1.220,00
F5) Altri Accantonamenti	39000,77
TOTALE PARTE ACCANTONATA (B)	223.188,81
Parte Vincolata	
V1) Vincoli derivanti da leggi e da principi contabili	92.456,27
V2) Vincoli derivanti da trasferimenti	64.061,54
V3) Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
V4) Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
V5) Altri vincoli da specificare	0,00
TOTALE PARTE VINCOLATA (C)	156.517,81
TOTALE PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI (D)	42.250,68
TOTALE PARTE DISPONIBILE (A-B-C-D)	159.358,69

RIEPILOGO DELLE RISORSE ACCANTONATE E VINCOLATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2025

PARTE ACCANTONATA					
FCDE CORRENTE					
Capitolo	Oggetto	Residui	% Inc. / Acc.	% Svalutazione	F.C.D.E. 2023 (R)
10/1	IMPOSTA MUNICIPALE UNICA	2.754,00 €	10,32	10,32	284,21 €
420/1	ATTIVITA' DI RECUPERO IMU ANNI PRECEDENTI	20.567,68 €	47,23	47,23	9.714,12 €
420/2	ATTIVITA' DI RECUPERO TARI ANNI PRECEDENTI	48.355,06 €	41,63	50	24.177,53 €
420/3	ATTIVITA' DI RISCOSSIONE COATTIVA IMU ANNI 2015-2017	18.450,20 €	91,91	91,91	16.957,58 €
35/1	TASSA PER LO SMALTIMENTO DEI RIFIUTI SOLIDI URBANI	53.041,77 €	41,33	70	37.129,24 €
85/1	FITTI REALI DI FABBRICATI	32.600,00 €	93,28	100	32.600,00 €
95/3	CORRISPETTIVI RACCOLTA DIFFERENZIATA RIFIUTI - ACCORDO QUADRO ANCI CONAI 20-24	- €	50	0	- €
TOTALE FCDE					120.862,68 €
FONDO ANTICIPAZIONI DI LIQUIDITA' (A)					
Fondo ADL al 31.12.2024 € 53.963,06 - quota 2025 € 1.857,70 = € 52.105,36					52.105,36 €
FONDO PERDITE SOCIETA PARTECIPATE (B)					
Non risultano Società in perdita					- €
FONDO CONTENZIOSO ©					
Non risultano contenziosi aperti al 31.12.2025					- €
TOTALE FONDI (A+B+C)					52.105,36 €
ALTRI ACCANTONAMENTI					
Rimborso spese di personale ex Comunità Montana terre del Giaroo € 3.507,77 e quota di cofinanziamento per rifacimento copertura sede Comunità Montana terre del Giarolo € 9.000,00 + 22.231,16 rimborso spese quota convenzione segreteria Comune Mongirdino L.					34.738,93 €
Indennità annuale Sindaco					1.993,11 €
Quota ex Fondo spese potenziali - Accertamento entrata Cap. 35/2 'Errati versamenti in favore del Comune'					2.268,73 €
FONDO OBIETTIVI FINANZA PUBBLICA					1.220,00 €
Fondo a garanzia dei Crediti Commerciali					10.000,00 €
TOTALE ALTRI ACCANTONAMENTI					50.220,77 €
TOTALE PARTE ACCANTONATA					223.188,81 €
PARTE VINCOLATA					
VINCOLI DERIVANTI DA LEGGI E DAI PRINCIPI CONTABILI					
Salario accessorio 2021					7.375,17 €
Salario accessorio 2022					4.583,63 €
Salario accessorio 2023					8.596,33 €
Salario accessorio 2024					8.679,79 €
Salario accessorio 2025					10.360,71 €
Avanzo fondi PNRR per la digitalizzazione (vedi schema capitoli PNRR)					52.860,64 €
TOTALE					92.456,27 €
VINCOLI DERIVANTI DA TRASFERIMENTI					

FSC Comma 449 d sexies Asili Nido 2022 - Capitolo Entrata 256/2	7.613,13 €
FSC Comma 449 d sexies Asili Nido 2023 - Capitolo Entrata 256/2	7.668,04 €
FSC Comma 449 d sexies Asili Nido 2024 - Capitolo Entrata 256/2	7.668,20 €
FSC Comma 449 d sexies Asili Nido 2024 - Capitolo Entrata 256/2	7.668,12 €
Fondo ai piccoli Comuni Funzioni Fondamentali connesse all'emergenza Covid (Art.1 C.832 L.178/2020) Cap. Entrata 255/2 - Anni 2023 -2024	33.444,05 €
TOTALE	64.061,54 €
TOTALE PARTE VINCOLATA	156.517,81 €
PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI	
Quota 31.12.2023	6.137,98 €
Differenza tra accertamenti Cap. Entrata 145/1 'Proventi da oneri e sanzioni urbanistiche' - 600/2 'Devoluzione ai Comuni Consorziati sovracanonici Consorzio Bacino Imbrifero' e impegni Cap. Spesa 600/1 'Opere di urbanizzazione - parchi e Giardini' - 565/1 'Manutenzione straordinaria strade' - 565/2 'ENEL SOLE Lavori LED (Ammortamento quota capitale)'oltre ad € 714,89 da eliminazione residuo 410/1	3.930,45 €
Somme derivanti da eliminazione residui passivi parte capitale	32.182,25 €
TOTALE PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI	42.250,68 €

RISORSE ACCANTONATE	Risorse accantonate al 01/01/2024 (a)	Risorse accantonate applicate al bilancio 2024 (con segno -) (b)	Risorse accantonate stanziata nella spesa del bilancio esercizio 2024 (c)	Variazione degli accantonamenti effettuata in sede di rendiconto 2024 (d)	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione al 31/12/2024 (e)=(a)+(b)+(c)+(d)
Fondo Crediti di dubbia esigibilità	118.746,58	0,00	0,00	2.116,10	120.862,68
Fondo anticipazione liquidità	53.963,06	-1.857,70	0,00	0,00	52.105,36
Fondo perdite società partecipate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo contenzioso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri Accantonamenti	15.885,62	0,00	0,00	883,99	16.769,61
Fondo di garanzia dei Crediti Commerciali	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
Fondo obiettivi di finanza pubblica	0,00	0,00	0,00	1.220,00	1.220,00
TOTALE RISORSE ACCANTONATE	198.595,26	-1.857,70	0,00	4.220,09	200.957,65

LA GESTIONE DI COMPETENZA

La gestione di competenza esprime le risultanze contabili dell'esercizio, cioè la differenza tra gli accertamenti e gli impegni, a loro volta articolabili in una gestione di cassa ed in una dei residui, con risultati parziali che concorrono alla determinazione del risultato totale, incluso l'avanzo applicato.

Con riferimento alla gestione di competenza, ci troviamo di fronte ad una situazione contabile quale quella riportata nella tabella seguente:

ENTRATE			
DESCRIZIONI	PREVISIONI INIZIALI	SOMME ACCERTATE	%
AVANZO	0,00	0,00	0
F.P.V. PARTE CORRENTE	0,00	0,00	0
F.P.V. PARTE CAPITALE	0,00	0,00	0
TITOLO 1	445.296,01	445.491,37	100,04
TITOLO 2	123.466,12	109.991,30	89,09
TITOLO 3	77.021,21	66.774,95	86,70
TITOLO 4	1.747.371,52	147.024,15	8,41
TITOLO 5	0,00	0,00	0
TITOLO 6	0,00	0,00	0
TITOLO 7	1.000.000,00	0,00	0
TITOLO 9	335.065,84	197.495,57	58,94
TOTALE GENERALE	3.728.220,70	966.777,34	25,93
SPESE			
DESCRIZIONI	PREVISIONI INIZIALI	SOMME IMPEGNATE	%
DISAVANZO	0,00	0,00	
TITOLO 1	636.789,76	445.002,61	69,88
<i>F.P.V. PARTE CORRENTE</i>	0,00	0,00	0
TITOLO 2	1.747.371,52	147.563,76	8,44
<i>F.P.V. PARTE CAPITALE</i>	0,00	0,00	0
TITOLO 3	0,00	0,00	0
TITOLO 4	8.993,58	8.993,58	100
TITOLO 5	1.000.000,00	0,00	0
TITOLO 7	335.065,84	197.495,57	58,94
TOTALE GENERALE	3.728.220,70	799.055,52	21,43

VERIFICA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO

VERIFICA EQUILIBRI (Anno 2025)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2025)
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	622.257,62 0,00
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 <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	(-)	61.068,37
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>	(-)	445.002,61 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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	8.993,58 0,00

F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00
VF1) Variazioni di attività finanziarie -saldo di competenza (se negativo VF/3)	(-)	0,00
O/1) Risultato di competenza di parte corrente		107.193,06
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	1.220,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
O/2) Equilibrio di bilancio di parte corrente		105.973,06
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	23.373,55
O/3) Equilibrio complessivo di parte corrente		82.599,51
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00
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	(+)	147.024,15
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	(+)	61.068,37
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	147.563,76
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 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
VF1) Variazioni di attività finanziarie -saldo di competenza (se positivo VF/3)	(+)	0,00
Z/1) Risultato di competenza in c/capitale		60.528,76
- Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	60.528,76
Z/2) Equilibrio di bilancio in c/capitale		0,00
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
Z/3) Equilibrio complessivo in c/capitale		0,00
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 riduzioni 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
VF/1) Variazioni attività finanziaria - saldo di competenza		0,00

- Risorse accantonate - attività finanziarie stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	0,00
- Risorse vincolate - attività finanziarie nel bilancio	(-)	0,00
VF/2) Variazioni attività finanziaria - equilibrio di bilancio		0,00
- Variazione accantonamenti - attività finanziarie effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
VF/3) Variazioni attività finanziaria - equilibrio complessivo		0,00

W/1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O/1 + Z/1)		167.721,82
W/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO (W/2 = O2 + Z/2)		105.973,06
W/3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO (W/3 = O/3 + Z/3)		82.599,51

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

O1) Risultato di competenza di parte corrente		107.193,06
Utilizzo risultato di amministrazione destinato al finanziamento di spese correnti ricorrenti e al rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	0,00
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)	0,00
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	1.220,00
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	23.373,55
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurien.		82.599,51

LE ENTRATE E LE SPESE PER SERVIZI IN CONTO TERZI

Titolo IX Entrate = Titolo VII Spese

In particolare, nella tabella si evidenzia il rispetto dell'uguaglianza imposta dalla legge.

RISULTATO BILANCIO DI TERZI	Importo
E4) Totale Entrate del Bilancio di terzi (+)	197.495,57
S4) Totale Spese del Bilancio di terzi (-)	197.495,57
R3) Risultato del Bilancio di terzi (E4-S4) (=)	0,00

LA GESTIONE DEI RESIDUI

RISULTATO DELLA GESTIONE RESIDUI	IMPORTI
Fondo di cassa al 1° gennaio	587.793,87
Riscossioni	1.277.442,10
Pagamenti	1.354.570,17
Fondo di cassa al 31 dicembre	510.665,80
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0,00

DIFFERENZA	510.665,80
Residui attivi	1.341.228,92
Residui passivi	1.270.578,73
TOTALE	581.315,99

La tabella che segue evidenzia i residui conservati in bilancio dopo l'attività di riaccertamento ordinario con la classificazione e l'anno di provenienza

Analisi 'anzianità' dei residui (AL 31/12/2025)							
Residui	Esercizi Precedenti	2021	2022	2023	2024	2025	Totale
Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	46.385,67	20.398,80	85.442,65	152.227,12
Titolo II - Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	929,00	66.644,00	67.573,00
Titolo III - Entrate extratributarie	34.444,13	0,00	20.990,00	0,00	11.362,09	16.675,23	83.471,45
Titolo IV - Entrate in conto capitale	9.000,00	6.500,00	2.831,66	28.182,00	819.775,56	137.138,37	1.003.427,59
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VI - Accensione prestiti	32.832,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.832,63
Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX - Entrate per conto terzi e partite di giro	1.000,00	0,00	175,00	0,00	57,91	464,22	1.697,13
Totale Residui Attivi	77.276,76	6.500,00	23.996,66	74.567,67	852.523,36	306.364,47	1.341.228,92
Titolo I - Spese correnti	3.172,32	17.542,25	3.658,92	24.516,83	18.011,20	129.191,63	196.093,15
Titolo II - Spese in conto capitale	3.393,38	0,00	991,11	28.182,00	920.872,86	113.411,33	1.066.850,68
Titolo III - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IV - Rimborso Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Uscite per conto terzi e partite di giro	1.812,62	309,60	309,60	220,95	230,82	4.751,31	7.634,90
Totale Residui Passivi	8.378,32	17.851,85	4.959,63	52.919,78	939.114,88	247.354,27	1.270.578,73

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE DI CASSA

	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			587.793,87
Riscossioni	617.029,23	660.412,87	1.277.442,10
Pagamenti	802.868,92	551.701,25	1.354.570,17
Fondo di cassa al 31 dicembre			510.665,80
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0,00	0,00	0,00
DIFFERENZA			510.665,80

UTILIZZO DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

AVANZO 2024 APPLICATO NELL'ESERCIZIO	
Avanzo applicato a Spese correnti	0,00
Avanzo applicato per Investimenti	0,00
TOTALE AVANZO APPLICATO	0,00

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ

In sede di redazione di rendiconto viene verificata la congruità del fondo crediti di dubbia esigibilità complessivamente accantonato nell'avanzo.

	Residui Attivi	Residui Attivi Eser. Prec.	Totale Attivi	Importo Minimo Fondo	FCDE	% FCDE
FCDE PARTE CORRENTE	168.761,88	134.509,69	303.271,57	100.860,14	120.862,68	39,85
FCDE C/CAPITALE	137.138,37	866.289,22	1.003.427,59	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE	305.900,25	258.219,89	1.306.699,16	100.860,14	120.862,68	39,85

Fondo crediti di dubbia esigibilità a rendiconto	120.862,68
Avanzo di amministrazione	0,00
Avanzo di amministrazione vincolato	0,00

ANALISI DELL'ENTRATA

L'ammontare delle Entrate nel corso dell'anno 2025, è sintetizzata nell'analisi per titoli riportata nella tabella sottostante. Dalla sua lettura si comprende come i valori complessivi siano stati determinati e, di conseguenza, quali scelte l'amministrazione abbia posto in essere nell'anno.

ACCERTAMENTI di competenza	2023	2024	2025
TITOLO I	506.078,58	431.269,47	445.491,37
TITOLO II	55.022,18	47.867,79	109.991,30
TITOLO III	83.514,64	68.811,68	66.774,95
TITOLO IV	432.764,80	1.367.561,70	147.024,15
TITOLO V	0	0	0
TITOLO VI	0	0	0
TITOLO VII	0	0	0
TITOLO IX	129.926,10	82.613,32	197.495,57
TOTALE	1.207.306,30	1.998.123,96	996.777,34

Titolo I

ACCERTAMENTI	2023	2024	2025
TIPOLOGIA 101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	506.078,58	431.269,47	445.491,37
TIPOLOGIA 104 - Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali tributarie proprie proprie	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 302 - Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per Enti locali)	0,00	0,00	0,00
TOTALE	506.078,58	431.269,47	445.491,37

Titolo II

ACCERTAMENTI	2023	2024	2025
TIPOLOGIA 101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	55.022,18	47.867,79	109.991,30
TIPOLOGIA 102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 103 - Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 105 - Trasferimenti correnti dalla UE e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00
TOTALE	55.022,18	47.867,79	109.991,30

Titolo III

ACCERTAMENTI	2023	2024	2025
TIPOLOGIA 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	77.522,17	59.806,67	61.216,95
TIPOLOGIA 200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 300 - Interessi attivi	0,21	0,16	0,24
TIPOLOGIA 400 - Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	5.992,26	9.004,84	5.557,76
TOTALE	83.514,64	68.811,68	66.774,95

LE ENTRATE IN CONTO CAPITALE

L'analisi triennale, delle entrate, articolate nelle varie tipologie del titolo 4, evidenzia una situazione quale quella riportata nella tabella:

Titolo IV

ACCERTAMENTI	2023	2024	2025
TIPOLOGIA 100 - Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00
TIPOLOGIA 200 - Contributi agli investimenti	428.887,16	1.354.135,11	140.127,00
TIPOLOGIA 300 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0
TIPOLOGIA 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	1.650,00	0,00	0
TIPOLOGIA 500 - Altre entrate in conto capitale	2.227,64	13.426,59	6.897,15
TOTALE	432.764,80	1.367.561,70	147.024,15

ASSUNZIONE DI PRESTITI

Nel corso del 2025, l'Ente non ha fatto ricorso a Prestiti o Anticipazioni di Liquidità.

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO RESIDUA

Art. 204 del TUEL

1. Oltre al rispetto delle condizioni di cui all'articolo 203, l'ente locale può assumere nuovi mutui e accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato solo se l'importo annuale degli interessi, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti (...). non supera il (...) 10 per cento (...). delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui.

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO		Parziale
TITOLO I - accertamenti anno 2023		506.078,58
TITOLO II - accertamenti anno 2023		55.022,18
TITOLO III - accertamenti anno 2023		83.514,64
Totale Entrate Correnti anno 2023		644.615,64
	10%	Entrate Correnti anno 2023
		64.461,54

Circa l'ammontare di tale limite va precisato che la previsione originaria ha subito varie modifiche da parte delle ultime leggi finanziarie. Tale limite, dal 1 gennaio 2015 nell'art. 204 del TUEL è stato fissato nel 10% come sopra evidenziato.

Nell'anno 2025 l'importo annuale degli interessi relativo ai mutui precedentemente contratti è stato di € 6.119,59 la quota capitale di € 8.993,58.

ANALISI DELLA SPESA

L'analisi della Spesa intende dare dimostrazione di come le risorse acquisite siano state impiegate all'interno del processo di erogazione dell'Ente per il perseguimento degli obiettivi programmatici fissati dall'Amministrazione all'interno dei documenti di Programmazione, distinguendo la natura delle stesse e la loro finalità.

Per tale ragione l'esposizione proporrà, in sequenza, l'analisi degli aspetti contabili riguardanti la suddivisione delle spese in titoli, per poi passare alla loro scomposizione in missioni e macroaggregati.

ANALISI PER MISSIONI DELLA SPESA

La prima macro-classificazione per una sintetica lettura dell'intera manovra di spesa attuata nell'anno 2025, è quella che vede la distinzione in missioni.

Missione	Impegni
01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	197.060,82
02 - Giustizia	0,00
03 - Ordine pubblico e sicurezza	0,00
04 - Istruzione e diritto allo studio	15.460,39
05 - Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	12.246,09
06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	3.912,21
07 - Turismo	200,00
08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	125.377,28
09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	144.970,98
10 - Trasporti e diritto alla mobilità	73.851,70
11 - Soccorso civile	0,00
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	8.345,74
13 - Tutela della salute	170,80
14 - Sviluppo economico e competitività	0,00
15 - Politiche per il lavoro e la formazione professionale	0,00
16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0,00
17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche	0,00
18 - Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali	0,00
19 - Relazioni internazionali	0,00
20 - Fondi da ripartire	0,00
50 - Debito pubblico	19.963,94
60 - Anticipazioni finanziarie	0,00
99 - Servizi per conto terzi	197.495,57
Totale	799.055,52

ANALISI PER TITOLI DELLA SPESA

Allo stesso modo si evidenzia l'analisi del trend storico triennale di ciascun titolo, rappresentato dai seguenti importi:

Previsioni Definitive	2023	2024	2025
TITOLO I - Spese correnti	653.632,77	709.872,83	636.789,76
TITOLO II - Spese in conto capitale	2.971.345,93	3.067.457,64	1.747.371,52
TITOLO III - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TITOLO IV - Rimborso prestiti	8.596,70	8.764,84	8.993,58
TITOLO V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
00TITOLO VII - Spese per conto terzi e partite di giro	280.065,84	230.065,84	335.065,84
TOTALE	4.913.731,12	5.016.143,15	3.728.220,70

ANALISI DELLA SPESA CORRENTE PER MACROAGGREGATO

SOMME IMPEGNATE	2023	2024	2025
MACROAGG. 01 - Redditi da lavoro dipendente	107.264,18	108.113,56	108.334,98
MACROAGG. 02 - Imposte e tasse a carico dell'ente	12.516,34	10.855,31	10.749,23
MACROAGG. 03 - Acquisto di beni e servizi	132.306,39	112.605,67	119.937,77
MACROAGG. 04 - Trasferimenti correnti	166.528,79	188.130,31	185.644,27
MACROAGG. 07 - Interessi passivi	12.001,42	11.418,02	10.970,36
MACROAGG. 10 - Altre spese correnti	9.081,10	9.339,74	9.336,00
TOTALE	439.698,22	440.462,61	445.002,61

ANALISI DELLA SPESA IN CONTO CAPITALE PER MACROAGGREGATO

SOMME IMPEGNATE	2023	2024	2025
MACROAGG. 01 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 02 - Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	5.518,02	9.959,03	10.425,39
MACROAGG. 03 - Contributi agli investimenti	227.566,73	1.553.135,11	137.138,37
MACROAGG. 04 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 05 - Altre spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00
TOTALE	233.084,75	1.563.094,14	147.563,76

ANALISI DELLA SPESA PER RIMBORSO DI PRESTITI

SOMME IMPEGNATE	2023	2024	2025
Rimborso di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00
Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	8.596,70	8.746,84	8.993,58
Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
Fondi per rimborso prestiti	0,00	0,00	0,00
TOTALE	8.596,70	8.746,84	8.993,58

TEMPESTIVITA' DEI PAGAMENTI

Il Decreto Del Presidente Del Consiglio Dei Ministri 22 settembre 2014 ha novellato e modificato l'indicatore della tempestività dei pagamenti, introdotto dal Decreto-Legge 24 aprile 2014, n. 66.

L'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti è calcolato come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo di corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Tale indicatore, costruito quale differenza tra la data di scadenza del pagamento e la data di invio del mandato di pagamento al Tesoriere e ponderato con gli importi pagati, misura quindi, se positivo, il ritardo medio nei pagamenti delle Amministrazioni.

All'inizio del presente mandato amministrativo l'Ente ha dovuto affrontare come noto una situazione piuttosto complessa dal punto di vista organizzativo e della documentazione amministrativo contabile esistente.

In particolare ancora oggi sia sull'applicativo gestionale contabile dell'Ente, che sulla Piattaforma dei Crediti Commerciali della Ragioneria Generale dello Stato sono presenti documenti contabili molto vecchi che pur essendo presumibilmente già stati pagati residuano per il mancato allineamento con gli automatismi delle procedure di liquidazione e pagamento. In questi anni ci si è concentrati sul procedere con la chiusura delle poste ancora attive spesso rispondendo ai solleciti dei fornitori e dei creditori.

Ad oggi non sono noti documenti o solleciti non soddisfatti se non in minima parte e connessi a procedimenti noti, in corso e caratterizzati da incongruenze o necessità di chiarimento da parte dei fornitori.

Nel corso dell'esercizio 2025, compatibilmente con la mole di lavoro molto intensa rispetto all'organico, si è provveduto, su disposizione della Giunta, ad eliminare sia sul gestionale dell'Ente sia sulla Piattaforma ministeriale tutti i documenti a quella data non sollecitati e risalenti al periodo 2014-2021, con l'eccezione di quelli oggetto di sollecito o di diversa interpretazione del debito tra Comune e fornitore, il cui procedimento è in corso e la documentazione agli atti d'ufficio.

L'aumento dell'indice riscontrato nel corso di alcuni anni dipende in realtà da una circostanza non negativa come si potrebbe supporre, infatti i sistemi non calcolano, per questo indice, i giorni di ritardo se non quando la fattura risalente viene pagata. In pratica il sistema contabilizza il ritardo di pagamento solo nel momento in cui viene effettuato materialmente il mandato. Negli anni 2020 e 2021 i pagamenti sono aumentati grazie alla disponibilità dell'anticipazione di liquidità della cassa Depositi e Prestiti allo scopo acquisita dal Comune.

Nel 2023 sono stati effettuati (grazie anche ai migliorati saldi di cassa propri dell'Ente) diversi pagamenti di documenti contabili relativi ad utenze Enel, acqua e ciclo rifiuti piuttosto vecchi.

Nel 2024 anche se non sempre è stata rispettata la scadenza dei pagamenti (seppure spesso si sia riusciti ad anticipare le tempistiche previste per i pagamenti delle fatture relative alle spese correnti) la situazione molto pesante ereditata dal passato appare in enorme miglioramento per quanto riguarda sia i tempi medi ponderati di pagamento, sia lo stock del debito.

Nel 2025 tendenzialmente è stata rispettata la tempistica dei 30 giorni per il pagamento delle fatture commerciali ricevute nell'esercizio. Non sempre tuttavia è stato possibile operare in tal senso con le fatture relative al servizio di raccolta e smaltimento rifiuti e con le fatture relative ad opere pubbliche finanziate da Amministrazioni locali o centrali.

Le tempistiche dei pagamenti infatti hanno risentito del ritardo nell'incassare le somme destinate al finanziamento di tali spese, dovuto per quanto riguarda il servizio rifiuti, in parte all'emissione del Ruolo TARI (Tassa Rifiuti), subordinata all'approvazione del relativo Piano Economico Finanziario, successivamente all'inizio del periodo di fatturazione da parte delle Società che gestiscono il servizio, ed in parte al tardivo o omesso pagamento della tassa da parte dei

contribuenti.

Per quanto riguarda i lavori pubblici, nella maggior parte dei casi i finanziamenti vengono erogati sulla base di idonea rendicontazione, la quale prevede l'emissione da parte di imprese e professionisti di regolare fattura. Data l'entità delle somme fatturate, spesso risulta difficile per il Comune provvedere ad anticipare i pagamenti, in attesa dell'incasso del finanziamento.

Il dato rilevato dalla Piattaforma dei Crediti Commerciali è comunque sempre in miglioramento e per l'anno 2025 l'Indice della Tempestività dei pagamenti risulta inferiore ai 30 giorni.

Di seguito si riportano i dati relativi al periodo 2020-2025

Indice della Tempestività dei Pagamenti

FONTE	2020	2021	2022	2023	2024	2025
P.C.C.	241,38	222,23	129,23	231,42	86,36	-6,32

Lo schema sottostante riporta l'andamento nel periodo 2020-2025

FONTE	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Tempi medi ponderato di pagamento	200,65	130,79	129,06	115,82	13,33	18,18
Stock del Debito al 31.12 euro	704.925,35	657.321,01	694.593,84	161.376,27	57.202,01	55.195,49 €

LA GESTIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE

Il Conto economico e lo Stato Patrimoniale vengono sintetizzati nella rappresentazione semplificata prevista dalla normativa.

Il Conto del Patrimonio per l'anno 2025 evidenzia i seguenti risultati:

TOTALE DELL'ATTIVO	€ 4.687.972,90
TOTALE DEL PASSIVO	€ 4.687.972,90
PATRIMONIO NETTO	€ 3.107.717,99

Come da prospetti allegati:

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO) <i>(E' possibile inserire dati solo nelle celle evidenziate in giallo. Le altre sono calcolate in automatico)</i>			2025	2024
I	A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE		-	-
	TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)		-	-
	B) IMMOBILIZZAZIONI			
	<u>Immobilizzazioni immateriali</u>			
	1	Costi di impianto e di ampliamento	-	-
	2	Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	-	-
	3	Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	-	-
	4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	-	-
	5	Avviamento	-	-
	6	Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-
	9	Altre	-	-
	Totale immobilizzazioni immateriali		-	-
	<u>Immobilizzazioni materiali</u>			
	II 1	Beni demaniali	1.429.149,43	1.373.680,34
	1.1	Terreni	-	-
	1.2	Fabbricati	-	-
	1.3	Infrastrutture	1.266.631,70	1.203.209,04
	1.9	Altri beni demaniali	162.517,73	170.471,30
III	2	Altre immobilizzazioni materiali	1.555.641,96	1.207.863,71
	2.1	Terreni	113.035,38	113.035,38
	a	di cui in leasing finanziario	-	-
	2.2	Fabbricati	524.710,25	445.816,54
	a	di cui in leasing finanziario	-	-

IV	2.3	Impianti e macchinari	-	-
	a	<i>di cui in leasing finanziario</i>	-	-
	2.4	Attrezzature industriali e commerciali	75,44	81,39
	2.5	Mezzi di trasporto	-	-
	2.6	Macchine per ufficio e hardware	-	-
	2.7	Mobili e arredi	84,60	169,20
	2.8	Infrastrutture	273.996,83	288.802,67
	2.99	Altri beni materiali	643.739,46	359.958,53
	3	Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-
	Totale immobilizzazioni materiali		2.984.791,39	2.581.544,05
	<u>Immobilizzazioni Finanziarie</u>			
	1	Partecipazioni in	-	-
	a	<i>imprese controllate</i>	-	-
	b	<i>imprese partecipate</i>	-	-
	c	<i>altri soggetti</i>	-	-
	2	Crediti verso	-	-
	a	altre amministrazioni pubbliche	-	-
	b	<i>imprese controllate</i>	-	-
	c	<i>imprese partecipate</i>	-	-
	d	<i>altri soggetti</i>	-	-
	3	Altri titoli	-	-
	Totale immobilizzazioni finanziarie		-	-
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		2.984.791,39	2.581.544,05
I	C) ATTIVO CIRCOLANTE			
	<u>Rimanenze</u>		-	-
II	Totale rimanenze		-	-
	<u>Crediti</u>			
	1	Crediti di natura tributaria	63.964,44	75.152,96
	a	<i>Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità</i>	-	-
	b	<i>Altri crediti da tributi</i>	63.964,44	75.152,96
	c	<i>Crediti da Fondi perequativi</i>	-	-
	2	Crediti per trasferimenti e contributi	1.067.652,93	1.357.131,64
	a	<i>verso amministrazioni pubbliche</i>	1.049.391,84	1.350.631,64
	b	<i>imprese controllate</i>	-	-
	c	<i>imprese partecipate</i>	-	-
	d	<i>verso altri soggetti</i>	18.261,09	6.500,00
	3	Verso clienti ed utenti	44.064,12	49.992,00
	4	Altri Crediti	11.852,12	11.982,17
	a	<i>verso l'erario</i>	-	-

		b	per attività svolta per c/terzi	-	-
		c	altri	11.852,12	11.982,17
			Totale crediti	1.187.533,61	1.494.258,77
III			<u>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi</u>		
	1		Partecipazioni	-	-
	2		Altri titoli	-	-
			Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	-	-
IV			<u>Disponibilità liquide</u>		
	1		Conto di tesoreria	510.665,80	-
	a		Istituto tesoriere	-	-
	b		presso Banca d'Italia	510.665,80	-
	2		Altri depositi bancari e postali	3.955,67	-
	3		Denaro e valori in cassa	1.026,43	-
	4		Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	-	-
			Totale disponibilità liquide	515.647,90	-
			TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	1.703.181,51	1.494.258,77
			D) RATEI E RISCONTI		
	1		Ratei attivi	-	-
	2		Risconti attivi	-	-
			TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	-	-
			TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	4.687.972,90	4.075.802,82

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)			2025	2024
(Inserire dati manualmente nelle celle evidenziate in giallo. Le altre sono calcolate in automatico)				
		A) PATRIMONIO NETTO		
I		Fondo di dotazione	70.000,00	70.000,00
II		Riserve	1.807.045,24	1.751.576,15
	b	da capitale	375.668,17	375.668,17
	c	da permessi di costruire	2.227,64	2.227,64
	d	riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	1.429.149,43	1.373.680,34
	e	altre riserve indisponibili	-	-
	f	altre riserve disponibili	-	-
III		Risultato economico dell'esercizio	-	-
IV		Risultati economici di esercizi precedenti	1.230.672,75	304.811,08
V		Riserve negative per beni indisponibili	-	-

		TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	3.107.717,99	2.126.387,23
		B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1	Per trattamento di quiescenza	-	-	-
2	Per imposte	-	-	-
3	Altri	80.094,97	79.848,68	
	TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	80.094,97	79.848,68	
	C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	-	-	
	TOTALE T.F.R. (C)	-	-	
	<u>D) DEBITI</u>			
1	Debiti da finanziamento	230.978,06	1.649,77	
a	<i>prestiti obbligazionari</i>	-	-	
b	<i>v/ altre amministrazioni pubbliche</i>	546,85	799,77	
c	<i>verso banche e tesoriere</i>	850,00	850,00	
d	<i>verso altri finanziatori</i>	229.581,21	-	
2	Debiti verso fornitori	76.020,38	83.469,16	
3	Acconti	-	-	
4	- Debiti per trasferimenti e contributi	1.159.236,42	1.744.729,57	
a	<i>enti finanziati dal servizio sanitario nazionale</i>	-	-	
b	<i>altre amministrazioni pubbliche</i>	1.146.654,10	1.740.526,12	
c	<i>imprese controllate</i>	-	-	
d	<i>imprese partecipate</i>	-	-	
e	<i>altri soggetti</i>	12.582,32	4.203,45	
5	Altri debiti	33.925,08	39.718,41	
a	<i>tributari</i>	7.972,93	12.715,47	
b	<i>verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	-	-	
c	<i>per attività svolta per c/terzi</i>	-	-	
d	<i>altri</i>	25.952,15	27.002,94	
	TOTALE DEBITI (D)	1.500.159,94	1.869.566,91	
I	<u>E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI</u>			
	Ratei passivi	-	-	
II	Risconti passivi	-	-	
1	Contributi agli investimenti	-	-	
a	da altre amministrazioni pubbliche	-	-	
b	da altri soggetti	-	-	
2	Concessioni pluriennali	-	-	
3	Altri risconti passivi	-	-	
	TOTALE RATEI E RISCONTI (E)	-	-	
	TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	4.687.972,90	4.075.802,82	

CONTI D'ORDINE			
1) Impegni su esercizi futuri	-	-	-
2) beni di terzi in uso	-	-	-
3) beni dati in uso a terzi	-	-	-
4) garanzie prestate a amministrazioni pubbliche	-	-	-
5) garanzie prestate a imprese controllate	-	-	-
6) garanzie prestate a imprese partecipate	-	-	-
7) garanzie prestate a altre imprese	-	-	-
TOTALE CONTI D'ORDINE	-	-	-

CONCLUSIONI

Il risultato di amministrazione al 31.12.2025, risulta pari ad € 159.358,69

Il significato di questo dato contestualizzato nella principale caratteristica della consiliatura iniziata nel giugno 2019 assume particolare rilevanza.

La nostra amministrazione si è trovata di fronte alla più seria crisi amministrativo contabile che la storia del Comune di Cantalupo Ligure possa rammentare a “memoria d’uomo”.

Nel corso dei primi mesi del 2020 si sono cominciate ad avere conferme di quelli che erano stati alcuni indizi e sensazioni dei primi mesi del nostro incarico come Giunta Comunale.

La perdita quasi contemporanea di tutto l’apparato amministrativo e contabile dell’Ente rappresentato dai tre dipendenti (Segretario Comunale, categoria D e categoria C) si è aggiunta alla situazione finanziaria di grande difficoltà ed alla estrema confusione amministrativa che abbiamo per così dire “ereditato”.

Con deliberazione del Consiglio Comunale n.16 del 29.12.2021 ad oggetto: **“DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO 2019. PROVVEDIMENTO DI RIPIANO AI SENSI DELL'ART. 188 DEL D.LGS. N. 267/2000”** è stato approvato il piano di riparto e le modalità di contrasto del disavanzo di bilancio che questa amministrazione ha quindi purtroppo rilevato a partire già dai primi mesi del mandato amministrativo iniziato con le elezioni del maggio 2019.

Il rendiconto 2019 aveva evidenziato un disavanzo pari ad € 151.246,29. Tale disavanzo era stato, in un primo momento e come previsto dalla normativa, imputato nei tre anni successivi e quindi ai bilanci 2020-2021-2022 causando un appesantimento degli equilibri da raggiungere di € 50.415,43 all’anno a partire dal 2020.

Nell’anno 2020 è stata purtroppo evidenziato un’ ulteriore quota di disavanzo pari ad € 47.413,03 in quanto proseguendo con gli approfondimenti procedurali e le verifiche contabili era stata riscontrata la necessità di abbandonare ulteriori residui attivi precedenti il 31.12.2019 anch’essi risultati inesigibili o inesistenti come altri nell’anno precedente.

Il risultato di amministrazione atteso alla fine del 2020 sarebbe dovuto essere infatti € 100.831,47 (€ 151.246,29 rilevati al 31.12.2019 – € 50.415,43 quale prima rata di recupero).

Il reale disavanzo complessivo al 31.12.2019 che la nostra amministrazione ha dovuto recuperare è stato quindi di € 198.659,32. Per dare un ordine di idee basti pensare che il complesso degli accertamenti di parte corrente cioè tutte le risorse annuali disponibili dell’Ente è ammontato nel 2022 a circa 450.000,00 euro. A ciò si aggiunga che a metà del 2019 vi era una esposizione bancaria di anticipazione pari ad € 125.000,00 che sono stati interamente restituiti entro il 31.12.2020.

Il risultato di amministrazione dell’esercizio 2022, pari ad € 2.848,43 alla luce di questi dati ha significato un risparmio in tre anni una somma pari ad oltre € 201.000,00 e quindi circa € 67.000,00 all’anno.

A questa somma vanno aggiunti gli accantonamenti a fondi di garanzia che sono previsti dalle normative e che a fine 2018 ammontavano a meno di € 5.000,00 e che al 31.12.2024 assommano ad oltre € 190.000,00 euro.

Il risultato positivo riscontrato, già a partire dal rendiconto al 31.12.2023, di questa legislatura di intenso e faticosissimo lavoro di risanamento è stato raggiunto attraverso la massima ottimizzazione

possibile delle spese unita ad un'attenta gestione delle entrate e ad una decisa attività di recupero tributario di evasione ed elusione IMU e TARI degli anni pregressi accompagnata dalla revisione dei contratti cimiteriali che hanno fornito risultati molto soddisfacenti.

I prospetti che seguono illustrano i dati finanziari principali ed i paragoni più interessanti ricavati dalla contabilità ufficiale ed dagli allegati al rendiconto nel periodo 2020-2025.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEI RISULTATI DI AMMINISTRAZIONE							
PERIODO 2020 - 2025							
		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fondo cassa al 1° gennaio		0,00	285.461,36	407.173,50	344.372,24	403.653,46	587.793,87
RISCOSSIONI	(+)	1.482.030,75	1.011.923,65	944.418,24	1.055.763,77	837.334,66	1.277.442,10
PAGAMENTI	(-)	1.196.569,39	890.211,51	1.007.219,50	996.482,55	653.194,25	1.354.570,17
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)	285.461,36	407.173,50	344.372,24	403.653,46	587.793,87	510.665,80
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)	285.461,36	407.173,50	344.372,24	403.653,46	587.793,87	510.665,80
RESIDUI ATTIVI	(+)	635.921,99	522.666,93	438.097,31	533.379,86	1.652.310,68	1.341.228,92
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	949.531,19	829.823,60	648.230,39	437.880,90	1.869.566,91	1.270.578,73
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)	3.000,00	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE (A)	(=)	-31.147,84	97.016,83	131.239,16	499.152,42	370.537,64	581.315,99
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre:		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Parte accantonata							
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12		31.972,00	41.776,65	50.172,36	109.659,17	118.746,58	120.862,68
Accantonamento residui perenti al 31/12 (solo per le regioni)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo anticipazioni liquidità		59.402,26	59.402,26	57.611,24	55.798,26	53.963,06	52.105,36
Fondo perdite società		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

partecipate						
Fondo di garanzia Crediti commerciali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
Fondo obiettivi di finanza pubblica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.220,00
Fondo contenzioso	3.000,00	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00
Altri accantonamenti	580,00	1.450,00	5.389,92	29.337,14	25.885,62	39.000,77
Totale parte accantonata (B)	94.954,26	105.628,91	116.173,52	194.794,57	198.595,26	223.188,81
Parte vincolata						
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	21.531,22	0,00	0,00	20.555,13	29.234,92	92.456,27
Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00	0,00	7.613,13	234.844,35	56.393,42	64.061,54
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri vincoli	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale parte vincolata (C)	21.531,22	0,00	7.613,13	255.399,48	85.628,34	156.517,81
Parte destinata agli investimenti	610,57	16.738,57	4.563,65	6.137,98	10.068,43	42.250,68
Totale parte destinata agli investimenti (D)	610,57	16.738,57	4.563,65	6.137,98	10.068,43	42.250,68
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	-148.243,89	-25.350,65	2.888,86	42.820,39	76.245,61	159.358,69

ANDAMENTO DELL'UTILIZZO DELL'ANTICIPAZIONE DI TESORERIA						
PERIODO 2020 - 2025						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fondo cassa al 1° gennaio	0,00	285.461,36	407.173,50	344.372,24	403.653,46	587.793,87
Anticipazione Richiesta	216127,69	200.241,00	228.976,50	146.585,77	218.710,62	268.589,75
Anticipazione Accordata	216.127,69	200.241,00	228.976,50	146.585,77	218.710,62	268.589,75
Riscossioni	1.482.030,75	1.011.923,65	944.418,24	1.055.763,77	837.334,66	1.277.442,10
Pagamenti	1.196.569,39	890.211,51	1.007.219,50	996.482,55	653.194,25	1.354.570,17
Riscossioni Anticipazione	379.885,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pagamenti Anticipazione	471.117,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riscossioni al netto Anticipazione	1.102.145,11	1.011.923,65	944.418,24	1.055.763,77	837.334,66	1.277.442,10
Pagamenti al netto Anticipazione	725.451,55	890.211,51	1.007.219,50	996.482,55	653.194,25	1.354.570,17
Fondo cassa al 31 dicembre	285.461,36	407.173,50	344.372,24	403.653,46	587.793,87	510.665,80

ANDAMENTO ACCERTAMENTI E RISCOSSIONI COMPETENZA TITOLO I - Tipologia 101: Imposte tasse e proventi assimilati						
PERIODO 2020 - 2025						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
ACCERTAMENTI IMU Ordinaria	210.200,00	213.726,86	205.000,00	207.235,81	207.714,99	212.661,32
RISCOSSIONI IMU Ordinaria nell'anno	194.172,68	208.576,80	197.904,93	203.995,81	207.714,99	209.907,32
RISCOSSIONI IMU Ordinaria negli anni successivi	9.995,23	5.150,06	3.870,66	3.478,22	4.089,00	4.416,40
RISCOSSIONI IMU Ordinaria complessive	204.167,91	213.726,86	201.775,59	207.474,03	211.803,99	214.323,72
Percentuale riscossioni su accertamenti	97,13%	100,00%	98,43%	100,11%	101,97%	100,78%
ACCERTAMENTI IMU Attività di accertamento	38.000,00	70.608,00	0,00	55.000,00	60.534,20	10.743,19
RISCOSSIONI IMU Attività di accertamento nell'anno	0,00	34.371,51	0,00	13.798,84	7.019,30	10.743,19
RISCOSSIONI IMU Attività di accertamento negli anni successivi	24.569,01	27.565,61	0,00	31.444,69	43.429,84	0,00
RISCOSSIONI IMU Attività di accertamento complessive	24.569,01	61.937,12	0,00	22.370,83	50.449,14	10.743,19
Percentuale riscossioni su accertamenti	64,66%	87,72%		40,67%	83,34%	100,00%
ACCERTAMENTI IRPEF	33.934,83	46.000,00	46.000,00	46.000,00	15.592,98	35.500,00
RISCOSSIONI IRPEF nell'anno	27.621,89	26.236,33	4.918,16	255,53	819,82	26.921,38
RISCOSSIONI IRPEF negli anni successivi	6.312,94	19.763,67	4.162,50	2.040,63	2.748,51	5.739,87
RISCOSSIONI IRPEF Ordinaria complessive	33.934,83	46.000,00	9.080,66	2.296,16	3.568,33	32.661,25
Percentuale riscossioni su accertamenti	100,00%	100,00%	19,74%	4,99%	22,88%	92,00%
ACCERTAMENTI RUOLO TARI	102.653,22	103.000,00	126.471,00	128.159,00	140.399,00	150.571,83

RISCOSSIONI TARI nell'anno	6.285,24	73.739,83	91.627,09	108.672,87	110.288,62	106.374,75
RISCOSSIONI TARI negli anni successivi	89.567,09	20.104,73	25.592,89	19.486,13	22.271,47	14.998,26
RISCOSSIONI TARI Ordinaria complessive	95.852,33	93.844,56	117.219,98	124.081,90	132.560,09	121.373,01
Percentuale riscossioni su accertamenti	93,37%	91,11%	92,69%	96,82%	94,42%	80,61%
ACCERTAMENTI TARI Attività di accertamento	16.242,52	102,16	2.370,21	40.000,00	537,94	38.535,28
RISCOSSIONI TARI Attività di accertamento nell'anno	4.245,00	0,00	2.152,00	6.314,80	274,83	8.622,33
RISCOSSIONI TARI Attività di accertamento negli anni successivi	11.990,51	102,16	218,21	13.080,34	263,11	643,82
RISCOSSIONI TARI Attività di accertamento complessive	16.235,51	102,16	2.370,21	19.395,14	537,94	9.266,15
Percentuale riscossioni su accertamenti	99,96%	100,00%	100,00%	48,49%	100,00%	24,05%
ACCERTAMENTI TOSAP	2.967,86	3.699,12	8.684,97	6.214,32	6.108,16	4.820,12
RISCOSSIONI TOSAP nell'anno	2.123,32	3.699,12	8.684,97	6.214,32	5.968,66	4.820,12
RISCOSSIONI TOSAP negli anni successivi	844,54	0,00	0,00	0,00	139,50	0,00
RISCOSSIONI TOSAP complessive	2.967,86	3.699,12	8.684,97	6.214,32	6.108,16	4.820,12
Percentuale riscossioni su accertamenti	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ACCERTAMENTI TASI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISCOSSIONI TASI nell'anno	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISCOSSIONI TASI negli anni successivi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISCOSSIONI TASI complessive	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Percentuale riscossioni su accertamenti	/	/	/	/	/	/

ANTICIPAZIONE DI LIQUIDITA' C.D.P. MEF PER PAGAMENTO FATTURE PREGRESSE						
PERIODO 2020 - 2025						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Anticipazione Liquidità richiesta	118.942,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilizzo Anticipazione	59.402,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
restituzione somme non utilizzate Anticipazione	59.539,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ammortamento capitale A.D.L.	0,00	0,00	1.791,02	1.812,98	1.835,20	1.857,70
Fondo anticipazioni liquidità	59.402,26	59.402,26	57.611,24	55.798,26	53.963,06	52.105,36
Ammortamento Interessi A.D.L.	0,00	1.346,38	728,27	706,31	684,09	661,59

ANDAMENTO DELLE SPESE DI PERSONALE						
PERIODO 2020 - 2025						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Impegni di spesa macroaggregato 101- Redditi lavoro dipendente	131.081,97 €	140.654,03 €	141.914,23 €	107.264,18 €	111.039,84 €	108.334,98 €
IRAP	9.027,48 €	7.724,54 €	8.202,15 €	8.524,04 €	9.395,17 €	8.849,33 €
Totali	142.129,45 €	150.399,57 €	152.138,38 €	117.811,22 €	120.435,01 €	117.184,31 €