



COMUNE DI VERBANIA

RELAZIONE ALLA SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO A SEGUITO DELL'ASSESTAMENTO GENERALE 2025

AL 14 LUGLIO 2025



PREMESSA

Signori Consiglieri,
sulla base di quanto previsto:

- dal Principio Contabile Applicato concernente la programmazione di Bilancio allegato al Decreto Legislativo 118 del 23.06.2011
- dagli art. 175 c. 8 e 193 del "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli Enti Locali"
- dal vigente Regolamento di Contabilità

è messa a vostra disposizione la Relazione alla Salvaguardia degli Equilibri di Bilancio a seguito dell'Assestamento Generale dell'esercizio 2025 basata sul controllo sugli equilibri finanziari svolto al 14 luglio 2025 al fine di deliberare il mantenimento del Pareggio di Bilancio e la verifica generale di tutte le voci di Entrata e Spesa, compreso il Fondo di Riserva ed il Fondo di Cassa.

Il controllo sugli equilibri finanziari è svolto periodicamente durante l'esercizio dal Responsabile dei Servizi Finanziari coinvolgendo gli Organi di Governo e i vari responsabili dei Servizi e mediante la vigilanza dell'Organo di Revisione facendo riferimento:

- all'art. 81 della Costituzione
- al Principio Contabile Applicato concernente la programmazione di Bilancio allegato al Decreto Legislativo 118 del 23.06.2011
- all'art. 147-quinques del "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli Enti Locali"
- al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze di concerto con il Ministero dell'Interno e con la Presidenza del Consiglio dei Ministri del 1 agosto 2019

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;
- Monitorare, tramite l'analisi della situazione contabile attuale, lo stato di attuazione dei programmi generali intrapresi dall'Ente, mediante la verifica:
 - del rispetto del principio del pareggio di bilancio;
 - del 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.

Tenuto conto che è stata effettuata un'analisi delle voci previste in bilancio in entrata e in spesa e che i Dirigenti Responsabili dei vari Settori:

- NON hanno segnalato situazioni che possano pregiudicare l'equilibrio di bilancio sia per quanto riguarda la gestione corrente sia per quanto riguarda la gestione dei residui;
- NON hanno segnalato la presenza di debiti fuori bilancio;
- NON hanno evidenziato particolari criticità, se non le variazioni inserite nell'assestamento generale del bilancio;

Verificato:

- Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità di competenza e in accantonamento nel risultato di amministrazione 2024;
- gli accantonamenti effettuati in sede di Rendiconto 2024, senza rilevare la necessità di adeguamento;

SI ATTESTA

- il rispetto del principio del pareggio di bilancio;
- il rispetto e la sussistenza 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.

Verbania, 14 Luglio 2025

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

DOTT.SSA RAFFAELLA RIZZATO



SOMMARIO

<i>PREMESSA</i>	2
<i>RISULTATI DI CARATTERE FINANZIARIO GENERALE</i>	5
<i>ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE</i>	7
PREVISIONI APPROVATE.....	7
VARIAZIONI DI BILANCIO.....	8
DI CUI VARIAZIONI DI BILANCIO CHE COINVOLGONO L'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE.....	9
VARIAZIONI DI BILANCIO CHE COINVOLGONO IL FONDO DI RISERVA.....	9
VARIAZIONI DI BILANCIO CHE COINVOLGONO L'ANTICIPAZIONE DI CASSA.....	9
ASSESTAMENTO DI BILANCIO.....	10
ASSESTATO DI COMPETENZA BILANCIO 2025.....	10
ANDAMENTO DELL'ASSESTATO PLURIENNALE DELLE ENTRATE DI COMPETENZA.....	11
ANDAMENTO DELL'ASSESTATO PLURIENNALE DELLE SPESE DI COMPETENZA.....	12
ASSESTATO DI RESIDUO.....	13
ASSESTATO DI CASSA.....	14
COMPETENZA.....	15
ANALISI DELL'ENTRATA.....	15
PROSPETTO PLURIENNALE DELL'ACCERTATO DI COMPETENZA.....	19
ANALISI DELLA SPESA.....	20
PROSPETTO PLURIENNALE DELL'IMPEGNATO DI COMPETENZA.....	22
ANALISI DELL'ENTRATA.....	26
ANALISI DELLA SPESA.....	26
ANALISI DELL'ENTRATA.....	29
PROSPETTO PLURIENNALE DELLE RISCOSSIONI.....	31
ANALISI DELLA SPESA.....	32
PROSPETTO PLURIENNALE DEI PAGAMENTI.....	34
<i>EQUILIBRI DI BILANCIO</i>	37
GRADO DI AUTONOMIA FINANZIARIA.....	39
PRESSIONE FISCALE LOCALE E RESTITUZIONE ERARIALE PRO-CAPITE.....	40
GRADO DI RIGIDITÀ DEL BILANCIO.....	40
GRADO DI RIGIDITÀ PRO-CAPITE.....	41
COSTO DEL PERSONALE.....	42
<i>DEBITI FUORI BILANCIO</i>	43
<i>FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ</i>	44
<i>ANDAMENTO DELLA GESTIONE DEGLI ORGANISMI GESTIONALI ESTERNI</i>	46
<i>CONCLUSIONI</i>	47

RISULTATI DI CARATTERE FINANZIARIO GENERALE

[Aggiorna Dati](#)

L'ordinamento finanziario e contabile degli Enti locali attribuisce una particolare attenzione al momento di predisposizione degli strumenti di misurazione idonei a prevenire possibili situazioni di squilibrio, che possono, se non affrontate tempestivamente, sfociare anche in pericolose situazioni di squilibrio finanziario e, nei casi più gravi, nel dissesto dell'ente.

L'art. 147 ter del D.Lgs. 267/2000 introduce per il comuni superiori a 15.000 abitanti, la verifica dello stato di attuazione dei programmi secondo la propria autonomia organizzativa, metodologie di controllo strategico finalizzate alla rilevazione dei risultati conseguiti rispetto agli obiettivi predefiniti, degli aspetti economico-finanziari connessi ai risultati ottenuti, dei tempi di realizzazione rispetto alle previsioni, delle procedure operative attuate confrontate con i progetti elaborati, della qualità dei servizi erogati e del grado di soddisfazione della domanda espressa, degli aspetti socio-economici.

L'art. 193 del Tuel (D. Lgs. 267/00) individua un'attività contabile – finanziaria che riveste una rilevanza fondamentale in quanto permette all'Amministrazione di intervenire tempestivamente per il ripiano di squilibri accertati o previsti che dovessero emergere. La normativa in materia di equilibri di bilancio pone infatti a carico dell'organo consiliare l'obbligo di procedere, almeno una volta all'anno entro il 31 luglio, salvo diversa periodicità stabilita dal regolamento di contabilità dell'ente, ad una verifica del permanere degli equilibri generali di bilancio, mediante proprio atto deliberativo.

La principale finalità della suddetta previsione normativa è quella di dare attuazione alle previsioni contenute nel primo comma del medesimo articolo con cui è stato precisato che gli enti locali debbono rispettare “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”.

L'esito negativo dell'accertamento in ordine agli equilibri di bilancio fa scattare l'obbligo di adottare i provvedimenti necessari per il ripiano degli eventuali debiti fuori bilancio, di cui all'art. 193 del Tuel, dell'eventuale disavanzo di amministrazione risultante dal rendiconto approvato o del disavanzo di amministrazione o di gestione, provocato da squilibrio della gestione di competenza ovvero della gestione dei residui e prevedibile in base ai dati della gestione finanziaria.

Per i predetti provvedimenti di riequilibrio gli enti locali possono utilizzare “per l'anno in corso e per i due successivi tutte 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”.

La mancata adozione, da parte dell'ente, dei provvedimenti di riequilibrio previsti dal citato articolo è equiparata, ad ogni effetto, alla mancata approvazione del bilancio di previsione, il che comporta l'applicazione delle relative procedure.

La deliberazione consiliare di salvaguardia degli equilibri di bilancio si pone come primaria finalità quella di verificare che l'erogazione delle spese e l'acquisizione delle risorse relative a ciascun programma procedano secondo quanto indicato nel Documento Unico di Programmazione e nel Bilancio di Previsione.

Ciò significa che ogniquale volta che si parla di verifica degli equilibri in corso d'esercizio si deve far riferimento all'andamento degli accertamenti e degli impegni, con la conseguenza che una rigorosa osservanza delle regole sulla contabilizzazione durante la normale gestione costituisce atto fondamentale ai fini della verifica. Essa si concretizza, infatti, nell'analisi delle risorse acquisite e delle spese sostenute fino alla data di riferimento della verifica e delle risorse da acquisire e spese da sostenere fino alla chiusura dell'esercizio in corso (accertamento ed impegno tecnico-contabile delle risorse e degli interventi proiettati al 31 dicembre), sia nella gestione di competenza che in quella dei residui.

L'attuale ordinamento non prevede appositi schemi di analisi e strumenti di verifica dei conseguenti equilibri, lasciando la massima discrezionalità alle amministrazioni circa la realizzazione di tale forma di controllo concomitante, demandata all'organo consiliare.

Al fine di consentire una valutazione complessiva relativa alla situazione economico-finanziaria dell'Ente si propone nel presente documento, un'analisi dell'andamento delle entrate e delle spese di competenza dell'ente, una valutazione sulla gestione dei residui ed una valutazione sulla gestione di cassa, al fine di fornire tutte le informazioni utili per una verifica generale degli equilibri di bilancio e per una valutazione sul grado di utilizzo delle risorse finanziarie previste.

Il DL 174/2012 convertito nella legge 213/2012 all'articolo 3, comma 1, lettera d), ha disposto l'introduzione dell'articolo 147-quinquies al DLgs 267/2000, attribuendo al Responsabile del Servizio Finanziario la direzione e il coordinamento delle attività di controllo degli equilibri finanziari, mediante la vigilanza dell'organo di revisione, prevedendo altresì che tale controllo sia esteso anche alla valutazione degli effetti che si determinano per il bilancio finanziario dell'ente in relazione all'andamento economico-finanziario degli organismi gestionali esterni.

ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE

Si dà atto preliminarmente che il Bilancio di Previsione finanziario 2025-2027 è stato approvato dal Consiglio Comunale con delibera n. 7 del 31/01/2025, con le seguenti risultanze finanziarie:

PREVISIONI APPROVATE

	ENTRATA		
	Competenza	Residuo	Cassa
<i>Fondo di Cassa</i>			3.969.086,98
<i>Utilizzo Avanzo di Amm.ne</i>	72.082,00	0,00	0,00
<i>F.P.V. parte corrente</i>	239.902,64	0,00	0,00
<i>F.P.V. c/capitale</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Titolo 1</i>	23.421.463,36	11.440.915,26	34.862.378,62
<i>Titolo 2</i>	4.027.827,73	1.406.904,74	5.399.732,47
<i>Titolo 3</i>	11.964.813,06	3.798.345,13	15.763.158,19
<i>Titolo 4</i>	9.135.124,34	42.529.839,02	51.664.963,36
<i>Titolo 5</i>	0,00	8.316.134,35	8.316.134,35
<i>Titolo 6</i>	700.000,00	0,00	700.000,00
<i>Titolo 7</i>	14.000.000,00	0,00	14.000.000,00
<i>Titolo 9</i>	36.455.000,00	4.519.662,45	40.974.662,45
TOTALE	100.016.213,13	72.011.800,95	175.650.116,42

	SPESA		
	Competenza	Residuo	Cassa
<i>Disavanzo di Amm.ne</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Titolo 1</i>	37.743.578,79	9.555.630,66	46.015.135,91
<i>Titolo 2</i>	9.835.124,34	36.826.813,90	46.661.938,24
<i>Titolo 3</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Titolo 4</i>	1.982.510,00	0,00	1.982.510,00
<i>Titolo 5</i>	14.000.000,00	0,00	14.000.000,00
<i>Titolo 7</i>	36.455.000,00	5.496.209,41	41.951.209,41
TOTALE	100.016.213,13	51.878.653,97	150.610.793,56



La Giunta Comunale con deliberazione n. 75 del 26/02/2025 ha approvato il Piano Esecutivo di Gestione per gli esercizi 2025-2027.

Il Rendiconto della Gestione dell'esercizio 2024 è stato approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 37 del 28/04/2025.

Alla data di verifica degli equilibri sono state approvate le seguenti delibere di variazione:

VARIAZIONI DI BILANCIO

Provvedimento	Numero	Data	Tipo	Descrizione	Variazione di Competenza	Saldo di Cassa
DELIBERA DI GIUNTA	47	10/02/2025	Cassa	ADEGUAMENTO STANZIAMENTI INIZIALI RESIDUI ATTIVI E PASSIVI PRESUNTI ALLA DATA DEL 01/01/2025 E ADEGUAMENTO DELLE DOTAZIONI DI CASSA. VARIAZIONE BILANCIO PREVISIONE 2025-2027 DI COMPETENZA DELLA GIUNTA AI SENSI DELL'ART. 175 COMMA 5-BIS LETT. D) TUEL	0,00	-10.309.953,62
DELIBERA DI GIUNTA	98	26/02/2025	Cassa	ADOZIONE PIANO ANNUALE FLUSSI DI CASSA AI SENSI DELL'ART. 6 C. 1 E 2 DEL D.L. 155/2024 – ANNO 2025	0,00	-2.159.180,56
CONSIGLIO COMUNALE	15	07/03/2025	Competenza e Cassa	1^ VARIAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027 E RELATIVI ALLEGATI	353.853,99	12.594,52
DETERMINAZIONE DIRIGENTE	408	17/03/2025	Competenza e Cassa	1^ VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027, ANNUALITA' 2025, DI COMPETENZA DEL R.S.F. AI SENSI DELL'ART. 175, COMMA 5-QUATER, LETTERA C), DEL D.LGS N. 267/2000 - APPLICAZIONE AVANZO VINCOLATO PRESUNTO ANNO 2024.	80.894,78	-80.894,78
DELIBERA DI GIUNTA	132	24/03/2025	Competenza e Cassa	RIACCERTAMENTO ORDINARIO DEI RESIDUI ATTIVI E PASSIVI AI FINI DELLA FORMAZIONE DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2024. VARIAZIONI AGLI STANZIAMENTI DEL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO AI SENSI DELL'ART. 3, COMMA 4, DEL D.LGS. N. 1	30.180.148,91	4.372.286,01
DETERMINAZIONE DIRIGENTE	815	15/05/2025	Competenza e Cassa	APPLICAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025 QUOTA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE – FONDI VINCOLATI – APPROVATO CON IL RENDICONTO DELLA GESTIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2024. 2^ VARIAZIONE DI COMPETENZA DEL R.S.F. AI SENSI DELL'ART. 175, COMMA 5-QUATER,	990.464,57	-990.464,57
DELIBERA DI GIUNTA	207	26/05/2025	Competenza e Cassa	2^ VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027 E RELATIVI ALLEGATI ADOTTATA D'URGENZA DALLA GIUNTA COMUNALE CON I POTERI DEL CONSIGLIO COMUNALE AI SENSI DELL'ART. 42 E 175, COMMA 4, DEL D.LGS. N. 267/2000	2.143.365,64	-1.311.059,93
DETERMINAZIONE DIRIGENTE	949	09/06/2025	Competenza e Cassa	APPLICAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025 QUOTA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE – FONDI VINCOLATI – APPROVATO CON IL RENDICONTO DELLA GESTIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2024. 3^ VARIAZIONE DI COMPETENZA DEL R.S.F. AI SENSI DELL'ART. 175, COMMA 5-QUATER,	205.168,47	-205.168,47

Provvedimento	Numero	Data	Tipo	Descrizione	Variazione di Competenza	Saldo di Cassa
CONSIGLIO COMUNALE	Nr.....	___/07/2025	Competenza e Cassa	3^ VARIAZIONE DI ASSESTAMENTO GENERALE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027 E VERIFICA DELLA SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO E DELLO STATO DI ATTUAZIONE DEI PROGRAMMI AI SENSI DELL'ART. 175, COMMA 8 E DELL'ART. 193, COMMA 2 DEL D.LGS. 267/2000	8.900.854,93	-11.446.947,66

DI CUI VARIAZIONI DI BILANCIO CHE COINVOLGONO L'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Provvedimento	Numero	Data	Descrizione	Saldo
DETERMINAZIONE DIRIGENTE	408	17/03/2025	1^ VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027, ANNUALITA' 2025, DI COMPETENZA DEL R.S.F. AI SENSI DELL'ART. 175, COMMA 5-QUATER, LETTERA C), DEL D.LGS N. 267/2000 - APPLICAZIONE AVANZO VINCOLATO PRESUNTO ANNO 2024.	80.894,78
DETERMINAZIONE DIRIGENTE	815	15/05/2025	APPLICAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025 QUOTA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE – FONDI VINCOLATI – APPROVATO CON IL RENDICONTO DELLA GESTIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2024. 2^ VARIAZIONE DI COMPETENZA DEL R.S.F. AI SENSI DELL'ART. 175, COMMA 5-QUATER,	990.464,57
DELIBERA DI GIUNTA	207	26/05/2025	2^ VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027 E RELATIVI ALLEGATI ADOTTATA D'URGENZA DALLA GIUNTA COMUNALE CON I POTERI DEL CONSIGLIO COMUNALE AI SENSI DELL'ART. 42 E 175, COMMA 4, DEL D.LGS. N. 267/2000	1.383.059,93
DETERMINAZIONE DIRIGENTE	949	09/06/2025	APPLICAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2025 QUOTA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE – FONDI VINCOLATI – APPROVATO CON IL RENDICONTO DELLA GESTIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2024. 3^ VARIAZIONE DI COMPETENZA DEL R.S.F. AI SENSI DELL'ART. 175, COMMA 5-QUATER,	205.168,47

VARIAZIONI DI BILANCIO CHE COINVOLGONO IL FONDO DI RISERVA

Provvedimento	Numero	Data	Descrizione	Saldo
DELIBERA DI GIUNTA	158	14/04/2025	1^ PRELEVAMENTO DAL FONDO DI RISERVA ORDINARIO E DI CASSA EX ARTT. 166 E 176 D.LGS. N. 267/2000 - TUEL.	-16.000,00

VARIAZIONI DI BILANCIO CHE COINVOLGONO L'ANTICIPAZIONE DI CASSA

Provvedimento	Numero	Data	Descrizione	Saldo
---------------	--------	------	-------------	-------

Non sono state adottate deliberazioni che coinvolgono l'anticipazione di cassa.



ASSESTAMENTO DI BILANCIO**ASSESTATO DI COMPETENZA BILANCIO 2025**

ENTRATA						
	Previsione	Percentuale sul totale	Assestato	Percentuale sul totale	Differenza	Percentuale di variazione
Utilizzo Avanzo di Amm.ne	72.082,00	0,070%	14.378.617,41	7,200%	14.306.535,41	13.730,000%
F.P.V. di parte corrente	239.902,64	0,240%	490.514,38	0,350%	250.611,74	104,000%
F.P.V. in c/capitale	0,00	0,000%	19.791.177,92	14,290%	19.791.177,92	
Titolo 1	23.421.463,36	23,420%	23.581.068,08	17,030%	159.604,72	1,000%
Titolo 2	4.027.827,73	4,030%	4.237.456,42	3,060%	209.628,69	5,000%
Titolo 3	11.964.813,06	11,960%	12.699.297,52	9,170%	734.484,46	6,000%
Titolo 4	9.135.124,34	9,130%	17.187.832,69	12,410%	8.052.708,35	88,000%
Titolo 5	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 6	700.000,00	0,700%	0,00	0,000%	-700.000,00	-100,000%
Titolo 7	14.000.000,00	14,000%	14.000.000,00	10,110%	0,00	0,000%
Titolo 9	36.455.000,00	36,450%	36.505.000,00	26,360%	50.000,00	0,000%
TOTALE	100.016.213,13	100,000%	142.870.964,42	100,000%	42.854.751,29	42,850%

SPESA						
	Previsione	Percentuale sul totale	Assestato	Percentuale sul totale	Differenza	Percentual e di variazione
Disavanzo di Amm.ne	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 1	37.743.578,79	37,740%	41.350.932,87	29,860%	3.607.354,08	10,000%
Titolo 2	9.835.124,34	9,830%	48.929.716,37	32,150%	34.684.592,03	353,000%
Titolo 3	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 4	1.982.510,00	1,980%	2.085.315,18	1,510%	102.805,18	5,000%
Titolo 5	14.000.000,00	14,000%	14.000.000,00	10,110%	0,00	0,000%
Titolo 7	36.455.000,00	36,450%	36.505.000,00	26,360%	50.000,00	0,000%
TOTALE	100.016.213,13	100,000%	142.870.964,42	100,000%	42.854.751,29	42,850%

ANDAMENTO DELL'ASSESTATO PLURIENNALE DELLE ENTRATE DI COMPETENZA

	2021	2022	2023	2024	2025
Utilizzo Avanzo di Amministrazione	2.686.631,48	4.813.125,57	4.080.175,94	6.628.790,09	14.378.617,41
F.P.V. di parte corrente	715.966,19	642.300,74	657.277,64	380.321,06	490.514,38
F.P.V. in conto capitale	15.109.140,81	15.623.301,66	33.821.693,34	30.391.968,51	19.791.177,92
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	20.731.788,20	21.007.753,05	21.949.125,34	22.289.528,06	23.581.068,08
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	4.227.635,01	3.345.396,66	3.269.875,20	3.733.943,11	4.237.456,42
Titolo 3 - Entrate extratributarie	10.408.816,81	12.119.876,33	12.211.075,85	12.791.530,28	12.699.297,52
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	18.240.149,82	51.613.726,76	24.370.879,65	21.849.090,51	17.187.832,69
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	2.154.000,00	4.410.000,00	9.978.000,00	4.518.000,00	0,00
Titolo 6 - Accensione di prestiti	2.154.000,00	4.760.000,00	11.086.000,00	5.218.000,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	6.000.000,00	6.000.000,00	6.000.000,00	6.000.000,00	14.000.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	6.660.000,00	7.573.000,00	14.707.000,00	48.682.000,00	36.505.000,00
TOTALE	89.088.128,32	131.908.480,77	142.131.102,96	162.483.171,62	142.870.964,42

ANDAMENTO DELL'ASSESTATO PLURIENNALE DELLE SPESE DI COMPETENZA

	2021	2022	2023	2024	2025
Disavanzo di amministrazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 1 - Spese correnti	35.385.466,28	37.546.364,40	36.731.173,99	40.031.586,67	41.350.932,87
Titolo 2 - Spese in conto capitale	37.139.782,98	74.608.627,37	73.007.406,93	61.291.464,28	48.929.716,37
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	2.164.049,98	4.410.000,00	9.978.000,00	4.518.000,00	0,00
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	1.738.829,08	1.770.489,00	1.707.522,04	1.960.120,67	2.085.315,18
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	6.000.000,00	6.000.000,00	6.000.000,00	6.000.000,00	14.000.000,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	6.660.000,00	7.573.000,00	14.707.000,00	48.682.000,00	36.505.000,00
TOTALE	89.088.128,32	131.908.480,77	142.131.102,96	162.483.171,62	142.870.964,42

ASSESTATO DI RESIDUO

ENTRATA						
	<i>Previsione</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Assestato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Differenza</i>	<i>Percentuale di variazione</i>
Titolo 1	11.440.915,26	15,890%	5.752.792,02	11,680%	-5.688.123,24	-50,000%
Titolo 2	1.406.904,74	1,950%	1.430.650,87	2,900%	23.746,13	2,000%
Titolo 3	3.798.345,13	5,270%	2.875.061,20	5,840%	-923.283,93	-24,000%
Titolo 4	42.529.839,02	59,060%	31.149.427,46	63,240%	-11.380.411,56	-27,000%
Titolo 5	8.316.134,35	11,550%	8.006.689,01	16,260%	-309.445,34	-4,000%
Titolo 6	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 7	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 9	4.519.662,45	6,280%	38.865,79	0,080%	-4.480.796,66	-99,000%
TOTALE	72.011.800,95	100,000%	49.253.486,35	100,000%	-22.758.314,60	-32,000%

SPESA						
	<i>Previsione</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Assestato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Differenza</i>	<i>Percentuale di variazione</i>
Titolo 1	9.555.630,66	18,420%	6.753.199,08	44,970%	-2.802.431,58	-29,000%
Titolo 2	36.826.813,90	70,990%	6.982.203,49	46,500%	-29.844.610,41	-81,000%
Titolo 3	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 4	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 5	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 7	5.496.209,41	10,590%	1.280.814,75	8,530%	-4.215.394,66	-77,000%
TOTALE	51.878.653,97	100,000%	15.016.217,32	100,000%	-36.862.436,65	-71,000%



ASSESTATO DI CASSA

ENTRATA						
	<i>Previsione</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Assestato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Differenza</i>	<i>Percentuale di variazione</i>
<i>Fondo di Cassa</i>	3.969.086,98	2,260%	7.678.420,19	4,760%	3.709.333,21	93,000%
<i>Titolo 1</i>	34.862.378,62	19,850%	28.397.679,54	17,620%	-6.464.699,08	-19,000%
<i>Titolo 2</i>	5.399.732,47	3,070%	5.633.107,29	3,490%	233.374,82	4,000%
<i>Titolo 3</i>	15.763.158,19	8,970%	14.224.358,72	8,820%	-1.538.799,47	-10,000%
<i>Titolo 4</i>	51.664.963,36	29,410%	46.727.260,15	28,990%	-4.937.703,21	-10,000%
<i>Titolo 5</i>	8.316.134,35	4,730%	8.006.689,01	4,970%	-309.445,34	-4,000%
<i>Titolo 6</i>	700.000,00	0,400%	0,00	0,000%	-700.000,00	-100,000%
<i>Titolo 7</i>	14.000.000,00	7,970%	14.000.000,00	8,680%	0,00	0,000%
<i>Titolo 9</i>	40.974.662,45	23,330%	36.543.865,79	22,670%	-4.430.796,66	-11,000%
TOTALE	175.650.116,42	100,000%	161.211.380,69	100,000%	-14.438.735,73	-8,000%

SPESA						
	<i>Previsione</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Assestato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Differenza</i>	<i>Percentuale di variazione</i>
<i>Titolo 1</i>	46.015.135,91	30,550%	46.690.463,89	31,090%	675.327,98	1,000%
<i>Titolo 2</i>	46.661.938,24	30,980%	49.609.919,86	33,040%	2.947.981,62	6,000%
<i>Titolo 3</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
<i>Titolo 4</i>	1.982.510,00	1,320%	2.085.315,18	1,390%	102.805,18	5,000%
<i>Titolo 5</i>	14.000.000,00	9,300%	14.000.000,00	9,320%	0,00	0,000%
<i>Titolo 7</i>	41.951.209,41	27,850%	37.785.814,75	25,160%	-4.165.394,66	-10,000%
TOTALE	150.610.793,56	100,000%	150.171.513,68	100,000%	-439.279,88	0,000%

COMPETENZA**ANALISI DELL'ENTRATA**

	Assestato	Percentuale sul totale	Accertato	Percentuale sul totale	Disponibilità	Percentuale di realizzazione	Incassato	Percentuale sul totale	Percentuale di incasso
Utilizzo Av. Amm.ne	14.378.617,41	7,200%	14.378.617,41	8,710%	0,00	100,000%	14.378.617,41	21,020%	100,000%
F.P.V. di parte corrente	490.514,38	0,350%	490.514,38	0,430%	0,00	100,000%	490.514,38	1,030%	100,000%
F.P.V. in c/capitale	19.791.177,92	14,290%	19.791.177,92	17,290%	0,00	100,000%	19.791.177,92	41,730%	100,000%
Titolo 1	23.581.068,08	17,030%	22.869.363,37	19,970%	711.704,71	96,980%	6.628.720,26	13,980%	28,990%
Titolo 2	4.237.456,42	3,060%	2.849.080,49	2,490%	1.388.375,93	67,240%	415.892,27	0,880%	14,600%
Titolo 3	12.699.297,52	9,170%	8.845.083,24	7,730%	3.854.214,28	69,650%	4.380.061,38	9,230%	49,520%
Titolo 4	17.187.832,69	12,410%	14.861.150,15	12,980%	2.326.682,54	86,460%	1.370.535,25	2,890%	9,220%
Titolo 5	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
Titolo 6	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
Titolo 7	14.000.000,00	10,110%	0,00	0,000%	14.000.000,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
Titolo 9	36.505.000,00	26,360%	34.823.598,94	30,410%	1.681.401,06	95,390%	4.384.638,48	9,240%	12,590%
TOTALE	142.870.964,42	100,000%	118.908.585,90	100,000%	23.962.378,52	82,690%	47.430.157,35	100,000%	41,420%

Sulla base dello stato di accertamento di entrate e di impegno delle spese relativo alla parte corrente del bilancio di previsione per l'esercizio 2025, si è proceduto a redigere l'assestamento generale al Bilancio, attraverso una puntuale verifica dello stato di accertamento delle entrate con proiezione al 31 dicembre 2025.

Tale ricognizione è stata effettuata tendendo conto:

- del trend storico;
- delle condizioni esterne all'ente che stanno influenzando gli equilibri finanziari, come la crisi geopolitica internazionale, il rincaro straordinario del costo dell'energia elettrica e gas e delle materie prime in generale;
- delle informazioni ricevute dai dirigenti in merito all'andamento della gestione ed all'inesistenza dei debiti fuori bilancio da finanziare, come da risulta dalle attestazioni rese in atti.



Entrate tributarie

Ad oggi non ci sono elementi che possano fare ipotizzare una contrazione del gettito, per cui si ritiene congruo lo stanziamento attuale.

Analizzando la sequenza storica, l'importo accertato alla data odierna fa ipotizzare la realizzazione di quanto iscritto a bilancio.

Entrate da trasferimenti correnti**FONDO DI SOLIDARIETA' COMUNALE:**

L'importo iscritto a bilancio è quello pubblicato nel sito istituzionale del Ministero dell'Interno- Finanza Locale, pari ad € 3.320.731,08

Si specifica che l'entrata iscritta a bilancio è al lordo dei tagli previsti dall'articolo 1, commi 850 e 853, della legge n. 178/2020 (concorso alla spesa pubblica per complessivi 100 milioni di euro annui per gli anni 2024 e 2025), per l'anno 2025 pari ad € 59.242,27 e dall'art 1 commi 533/535 della legge di bilancio 2024 (concorso alla spesa pubblica per complessivi 200 milioni di euro annui per ciascuno degli anni dal 2024 al 2028), per l'anno 2025 pari ad € 148.998,00.

I due predetti contributi alla finanza pubblica sono trattenuti a valere sulle somme spettanti a titolo di FSC di ciascun anno. Tali contributi sono mitigati da un contributo in entrata pari ad € 61.529,38 derivante dal riparto del fondo previsto dal c. 508 della Legge n. 213/2023 per le risorse non utilizzate a chiusura dei congruagli Covid.

Ai contributi alla finanza pubblica sopra indicati, si aggiunge la restituzione dei fondi Covid-19 (fondone e ristori specifici di spesa) da parte degli enti in surplus di risorse, da prevedere in bilancio, in quote costanti nel quadriennio 2024/2027, in base alle risultanze del D.M. del 19 giugno 2024.

Il Comune di Verbania è risultato in surplus per un importo complessivo di € 288.328,00 che dovrà essere restituito in quote costanti annuali dal 2024 al 2027. La quota dell'anno 2025 è già stata stanziata in sede di approvazione del bilancio di previsione, destinando la relativa quota conservata in avanzo vincolato pari ad € 72.082,00.

CONTRIBUTO ALLA FINANZA PUBBLICA DA PARTE DEGLI EN TERRITORIALI.

La Legge di Bilancio 2025 ha previsto un ulteriore contributo alla finanza pubblica da parte dei comuni a decorrere dall'anno 2025, da accantonare a fondo missione 20, che di fatto contrae la spesa corrente quest'anno ma a fine esercizio confluirà in avanzo da destinare a spese per investimenti nel 2026, per il Comune di Verbania pari ad € 90.594,52.

In sede di assestamento sono stati valutati gli importi iscritti a bilancio per quanto riguarda, in particolare, i contributi erariali valutando la loro stima congrua. Di seguito si elencano i principali contributi erariali quantificati dal sito istituzionale del Ministero dell'Interno:

CONTRIBUTO CONSEGUENTE STIMA GETTITO ICI 2009 E 2010 (ART 3 COMMA 3 DPCM 10 MARZO 2017)	9.416,16
CONTRIBUTO PER CRITICITA GETTITO IMU E TASI (ART 1, C. 554, L. 160/19)	71.548,67
TRASFERIMENTO COMPENSATIVO IMU (C.D. IMMOBILI MERCE ART. 3, DL 102/13 E DM 20/06/2014)	45.387,83
ESENZIONE TASI IMMOBILI COSTRUITI E DESTINATI ALLA VENDITA NON LOCATI (ART 7, C 2BIS, DL 34/2019)	11.457,40
TRASF. COMP. IMU COLT. DIRETTI E ESENZIONE FABB. RURALI (ART. 1, C 707, 708, 711, L. 147/2013)	2.971,00
TRASFERIMENTO COMPENS. IMU IMMOBILI AD USO PRODUTTIVO (ART. 1, C. 21, L. 208/15)	1.259,95
ESENZIONE IMU IMMOBILIARI POSSEDUTE DA RESIDENTI ALL ESTERO (ART 1 C 49 L 178 DEL 2020)	6.208,33
RISTORO IMU AGRICOLA ARTICOLO 3 COMMA 5 DPCM 10 MARZO 2017	932,29
RISORSE DESTINATE AL POTENZIAMENTO DEL SERVIZIO TRASPORTO ALUNNI CON DISABILITA	43.890,45

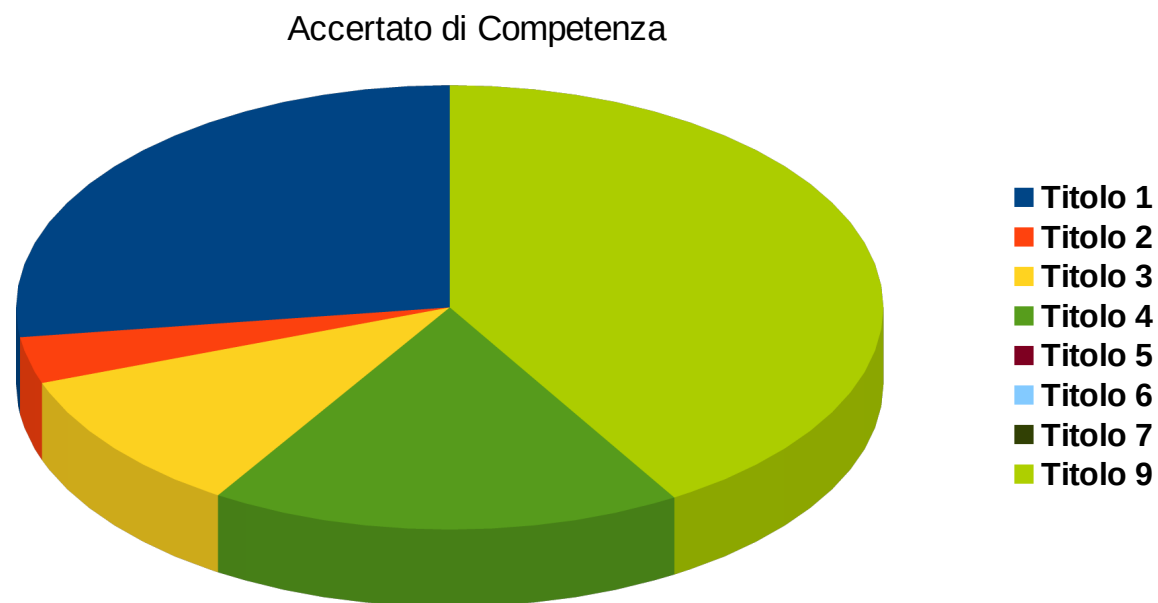
Riguardo agli altri contributi si evidenzia che, in sede di assestamento, sono stati monitorati ed aggiornati gli stanziamenti relativi a tutti i trasferimenti con particolare riguardo a quelli aventi finalità sociale, educativa e culturale.

Entrate extratributarie

Sulla scorta delle informazioni in possesso e da quanto accertato ed effettivamente riscosso ad oggi, è possibile ipotizzare una buona realizzazione dell'importo iscritto a bilancio e pertanto non è risultato necessario adeguare in diminuzione gli stanziamenti di bilancio.

Per quanto riguarda la riscossione delle sanzioni per violazione codice della strada, l'attività di analisi e proiezione al 31/12 ha fatto emergere qualche criticità, ma non si è ritenuto al momento di adeguare gli stanziamenti inizialmente iscritti a bilancio. Essendo tuttavia i dati riferiti al primo semestre, sarà necessario monitorare puntualmente l'andamento dell'entrata.



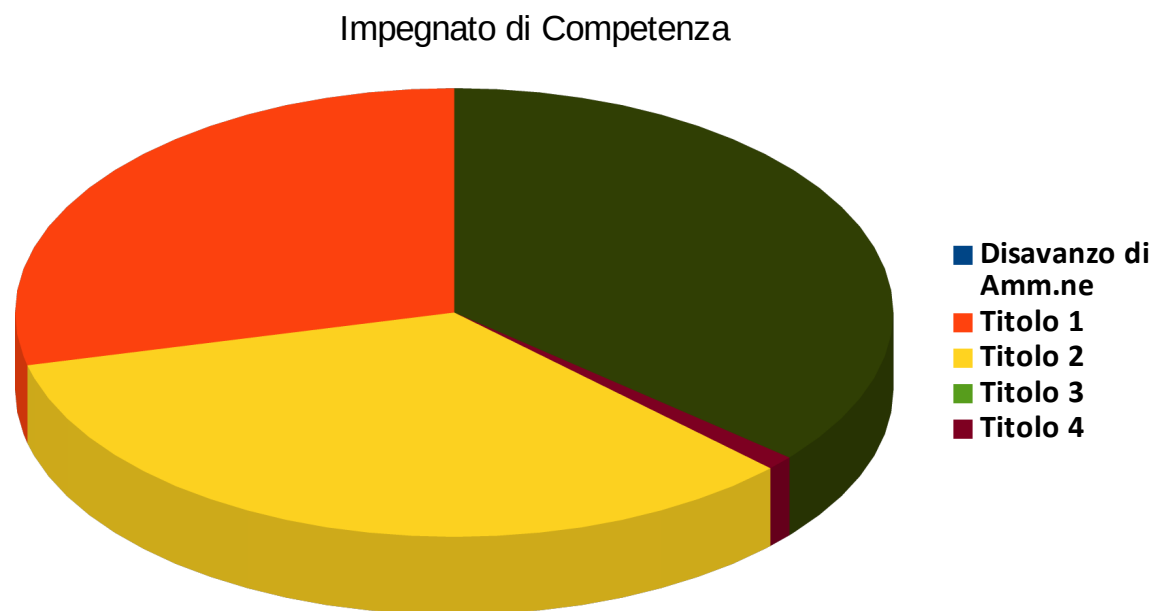


PROSPETTO PLURIENNALE DELL'ACCERTATO DI COMPETENZA

	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	20.721.051,64	21.033.899,34	21.876.560,36	22.274.154,72	22.869.363,37
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	3.835.429,74	3.139.761,91	3.461.056,02	3.454.952,30	2.849.080,49
Titolo 3 - Entrate extratributarie	9.752.657,68	11.370.161,62	11.281.181,04	11.944.142,32	8.845.083,24
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	10.322.711,94	28.932.495,93	15.358.416,30	10.346.526,61	14.861.150,15
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	400.000,00	1.100.000,00	5.458.880,00	0,00	0,00
Titolo 6 - Accensione di prestiti	853.688,54	1.100.000,00	6.563.314,95	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	4.761.282,81	5.500.139,02	7.841.779,33	33.332.976,28	34.823.598,94
TOTALE	50.646.822,35	72.176.457,82	71.841.188,00	81.352.752,23	84.248.276,19

ANALISI DELLA SPESA

	<i>Assestato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Impegnato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>F.P.V.</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Disponibilità</i>	<i>Percentuale di realizzazione</i>	<i>Pagato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Percentuale di pagamento</i>
<i>Disavanzo di Amm.ne</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 1</i>	41.350.932,87	29,860%	27.689.055,95	28,770%	251.464,65	55,700%	13.410.412,27	67,570%	14.526.145,38	69,120%	52,460%
<i>Titolo 2</i>	48.929.716,37	32,150%	32.743.939,21	34,020%	200.000,00	44,300%	15.985.777,16	74,000%	1.212.788,27	5,770%	3,700%
<i>Titolo 3</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 4</i>	2.085.315,18	1,510%	986.762,27	1,030%	0,00	0,000%	1.098.552,91	47,320%	986.762,27	4,700%	100,000%
<i>Titolo 5</i>	14.000.000,00	10,110%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	14.000.000,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 7</i>	36.505.000,00	26,360%	34.823.598,94	36,180%	0,00	0,000%	1.681.401,06	95,390%	4.291.006,06	20,420%	12,320%
TOTALE	142.870.964,42	100,000%	96.243.356,37	100,000%	451.464,65	100,000%	46.176.143,40	69,840%	21.016.701,98	100,000%	21,840%



PROSPETTO PLURIENNALE DELL'IMPEGNATO DI COMPETENZA

	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>
Titolo 1 - Spese correnti	31.172.901,34	33.145.626,92	33.189.288,24	35.756.110,55	27.689.055,95
Titolo 2 - Spese in conto capitale	10.070.324,37	13.664.689,02	24.004.456,74	14.421.355,12	32.743.939,21
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	410.049,98	1.100.000,00	5.458.880,00	0,00	0,00
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	1.734.797,10	1.710.539,92	1.637.502,52	1.873.964,19	986.762,27
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	4.761.282,81	5.500.139,02	7.841.779,33	33.332.976,28	34.823.598,94
TOTALE	48.149.355,60	55.120.994,88	72.131.906,83	85.384.406,14	96.243.356,37

PNRR

Vengono qui di seguito riportati gli interventi finanziati con le risorse PNRR in essere alla data di predisposizione del presente documento;

B14H22000210006	CUP B14H22000210006 RISTRUTTURAZIONE CASA CUSTODE / PNRR M5.C2.I 1.1.2. / TRASF. CSSV ; CUP B14H22000210006 RISTRUTTURAZIONE CASA CUSTODE / PNRR M5.C2.INTERVENTO 1.1.2. / TRASF. CSSV CUP B14H22000210006 RISTRUTTURAZIONE CASA CUSTODE / PNRR M5.C2.INTERVENTO 1.1.2. / QUOTA COMUNE - AA / AV; CUP B14H22000210006 RISTRUTTURAZIONE CASA CUSTODE / PNRR M5.C2.INTERVENTO 1.1.2. / CDP
B14H22000250006	CUP B14H22000250006 RIQUALIFICAZIONE SPAZI DORMITORIO ROSA FRANZI / PNRR M5.C2.INTERVENTO 1.3.2 / NGEU ; CUP B14H22000250006 RIQUALIFICAZIONE SPAZI DORMITORIO ROSA FRANZI / PNRR M5.C2.INTERVENTO 1.3.2 / TRASF. CSSV
F19G23000250002	RETE DI SERVIZI DI FACILITAZIONE DIGITALE - PNRR MISSIONE 1 COMPONENTE 1 ASSE 1 MISURA 1.7.2 / NGEU; CUP F19G23000250002 RETE DI SERVIZI DI FACILITAZIONE DIGITALE - PNRR MISSIONE 1 COMPONENTE 1 ASSE 1 MISURA 1.7.2 / TRASFERIMENTI / NGEU; CUP F19G23000250002 RETE DI SERVIZI DI FACILITAZIONE DIGITALE - PNRR MISSIONE 1 COMPONENTE 1 ASSE 1 MISURA 1.7.2 / HARDWARE/ NGEU
F51B20000810001	CUP F51B20000810001 MOBILITÀ SOSTENIBILE - PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU
F51B20000820001	CUP F51B20000820001 RIQUALIFICAZIONE PARCHEGGIO INTERMODALE FLAIM PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU
F51C23000820006	CUP F51C23000820006 ABILITAZIONE AL CLOUD PER LE PA LOCALI - PNRR M1 - C1 - INVESTIMENTO 1.2 / NGEU
F51D20001060001	CUP F51D20001060001 REALIZZAZIONE CICLOVIE - FONDI EUROPEI PON /CS - PNRR MISURA M2 C2 I4.1 RAFFORZAMENTO MOBILITÀ CICLISTICA / NGEU
F51F22002520006	CUP F51F22002520006 - ADOZIONE APP IO MISSIONE 1 - COMPONENTE 1 - INVESTIMENTO 1.4 SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE - MISURA 1.4.3 / PNRR
F51F22003940006	CUP F51F22003940006 ESPERIENZA DEL CITTADINO NEI SERVIZI PUBBLICI - PNRR M1 - C1 - INVESTIMENTO 1.4.1 SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE / NGEU
F51F22007020006	CUP F51F22007020006 ADOZIONE PIATTAFORMA PAGOPA – PNRR M1 C1 – INVESTIMENTO 1.4.3 SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE / NGEU ; CUP F51F24001960006 DIGITALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE SUAP & SUE PNRR MISURA 2.2.3 / NGEU; CUP F51F24001960006 DIGITALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE SUAP & SUE PNRR MISURA 2.2.3 / NGEU
F51F23001100001	CUP F51F23001100001 CONTRIBUTO SUBENTRO ANPR LISTE ELETTORALI / PNC
F51F24007850006	CUP F51F24007850006 ADESIONE ALLO STATO CIVILE DIGITALE (ANSC) MISURA 1.4.4. PNRR / NGEU
F52F22000730006	CUP F52F22000730006 BONIFICA E RIPRISTINO AMBIENTALE SITI ORFANI - PNRR M2 C4 I3.4 / NGEU; CUP F52F22000730006 COFINANZIAMENTO BONIFICA E RIPRISTINO AMBIENTALE SITI ORFANI - PNRR M2 C4 I3.4 / AV
F52H22000130006	CUP F52H22000130006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA - CLUSTER 2 / PNRR M5.C2.MISURA 3.INVESTIMENTO 3.1 / NGEU ; CUP F52H22000130006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA CLUSTER 2 PNRR M5.C2.MISURA 3.INVESTIMENTO 3.1/ NGEU /AV
F53D20001870005	CUP F53D20001870005 RIQUALIFICAZIONE EX IAT DARSENA VILLA GIULIA PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU; CUP F53D20001870005 - RIQUALIFICAZIONE EX IAT DARSENA VILLA GIULIA PNRR - M5 C2-I2.1 / NGEU
F53D2100136000	CUP F53D21001360005 RIQUALIFICAZIONE URBANA EX DELEGAZIONE CIVICA PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU
F53D21001360005	CUP F53D21001360005 RIQUALIFICAZIONE EX SEDE CIVICA PNRR M5 C2 I2.1 / NGEU; CUP F53D21001360005 RIQUALIFICAZIONE URBANA EX DELEGAZIONE CIVICA PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU
F55B22000040006	CUP F55B22000040006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA - CLUSTER 1 / PNRR M5.C2.MISURA 3.INVESTIMENTO 3.1 / NGEU ; CUP F55B22000040006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA CLUSTER 1 PNRR M5.C2.MISURA 3.INVESTIMENTO 3.1/ NGEU /AV
F55E22000280006	CUP F55E22000280006 REALIZZAZIONE NUOVO ASILO NIDO PNRR M4 C1-I1.1 / NGEU
F57D22000090006	CUP F57D22000090006 RIQUALIFICAZIONE CENTRO PER L'IMPIEGO EX CAROLINA ALVAZZI M5 C1 I1.1 PNRR / NGEU
F57H20004040005	CUP F57H20004040005 RIQUALIFICAZIONE PIAZZA GARIBALDI PNRR M5 C2 I2.1 / NGEU; CUP F57H20004040005 - RIQUALIFICAZIONE PIAZZA GARIBALDI PNRR - M5 C2-I2.1 / NGEU

F57H20004050001	CUP F57H20004050001 RIQUALIFICAZIONE P.ZZA RANZONI E AREE LIMITROFE - PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU
F57H21002040001	CUP F57H21002040001 RIQUALIFICAZIONE PALAZZO CIOIA PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU
F57H21002050001	CUP F57H21002050001 RIQUALIFICAZIONE VILLA MAIONI - PNRR M5 C2 I2.1 / NGEU; PROGETTAZIONI - SONDAGGI RIGENERAZIONE URBANA PNRR / AA; CUP F57H21002050001 - RIQUALIFICAZIONE URBANA BIBLIOTECA VILLA MAIONI - PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU
F57H21008220001	CUP F57H21008220001 MESSA IN SICUREZZA SS34 VERSANTE FONDOTOCE DIFESE ATTIVE E PASSIVE - PNRR M2 C4 I2.2 / NGEU; CUP F57H21008220001 MESSA IN SICUREZZA SS34 VERSANTE FONDOTOCE DIFESE ATTIVE E PASSIVE - PNRR M2 C4 I2.2 / OOUU
F57H22000090001	CUP F57H22000090001 RII MINORI SUL TERRITORIO DI VERBANIA INTERVENTI DI REGIMAZIONE ACQUE - PNRR M2 C4 I2.2 / NGEU; CUP F57H22000090001 RII MINORI SUL TERRITORIO DI VERBANIA INTERVENTI DI REGIMAZIONE ACQUE - PNRR M2 C4 I2.2 / OOUU
F59J21015410005	CUP F59J21015410005 RIQUALIFICAZIONE IMMOBILI VIA RESTELLINI / PNRR M2.C3.I2.1 / PNC

Si evidenzia che tutte le anticipazioni ricevute per gli interventi sopra citati sono confluiti nella cassa vincolata dell'ente.

Ad oggi il Comune di Verbania, secondo le indicazioni operative per l'attivazione delle anticipazioni di cui all'art. 11 del decreto-legge 2 marzo 2024, n. 19, convertito, con modificazioni, dalla legge 29 aprile 2024, n. 56, e s.m.i., per i progetti i cui lavori sono in corso e per i quali esiste un effettiva esigenza di liquidità, necessaria per assicurare i pagamenti, ha presentato alle Amministrazioni centrali, titolari degli investimenti PNRR, le richieste di erogazione dell'ulteriore anticipazione del finanziamento concesso dal fondo NGEU.

Gli accertamenti relativi ai trasferimenti PNRR sono stati assunti a seguito dell'assegnazione del contributo.

Si specifica, infine, che l'imputazione contabile delle opere PNRR, sia in riferimento alla parte entrata che spesa, è stata fatta su capitoli appositamente istituiti all'interno del piano esecutivo di gestione, secondo quanto previsto dall'art 3 comma 3 del DM 11 ottobre 2021, in modo da garantire il tracciamento dei vincoli di competenza e di cassa.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE 2024

Con deliberazione di Consiglio Comunale n. 37 del 28/04/2025 è stato approvato il Rendiconto della Gestione per l'esercizio finanziario 2024 e relativi allegati e il risultato di amministrazione determinato risulta pari a € 21.633.996,92, la cui composizione è evidenziata nella seguente tabella:

<i>Composizione del Risultato di Amministrazione al 31 Dicembre 2024</i>	
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2024	21.633.996,92
di cui:	
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31 Dicembre 2024	3.198.367,70
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	20.000,00
Fondo contenzioso	1.101.338,69
Altri accantonamenti	1.122.201,82
Totale Parte Accantonata	5.441.908,21
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	1.379.610,62
Vincoli derivanti da trasferimenti	1.135.669,98
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	7.865.674,52
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	375.072,73
Altri Vincoli	0,00
Totale Parte Vincolata	10.756.027,85
Parte Destinata agli investimenti	1.211.258,00
Totale Parte Disponibile	4.224.802,86

Successivamente all'approvazione dell'assestamento di bilancio 2025/2027, risulta applicata, nel rispetto di quanto previsto dall'art 187 Tuel, una quota di avanzo di amministrazione pari ad € 14.378.617,41 meglio rappresentato dal sottostante prospetto:

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE 2024						
Provvedimento	Descrizione	Utilizzo Avanzo ACCANTONATO (di cui per FCDE € 3.198.367,70)	Utilizzo Avanzo VINCOLATO	Utilizzo Avanzo DESTINATO	Utilizzo Avanzo LIBERO	TOTALE
	AVANZO DA RENDICONTO ESERCIZIO 2024	5.441.908,21	10.756.027,85	1.211.258,00	4.224.802,86	21.633.996,92
CC N. 7 DEL 31/01/2025	AVANZO VINCOLATO UTILIZZATO ANTICIPATAMENTE	0,00	72.082,00	0,00	0,00	72.082,00
DT RSF N. 408 DEL 17/03/2025	AVANZO VINCOLATO UTILIZZATO ANTICIPATAMENTE	0,00	80.894,78	0,00	0,00	80.894,78
DT RSF N. 815 DEL 15/05/2025	AVANZO VINCOLATO	0,00	990.464,57	0,00	0,00	990.464,57
GC N. 207 DEL 26/05/2025	AVANZO ACCANTONATO – VINCOLATO – DESTINATO	334.974,87	635.893,10	412.191,96	0,00	1.383.059,93
DT RSF N. 949 DEL 09/06/2025	AVANZO VINCOLATO	0,00	205.168,47	0,00	0,00	205.168,47
CC N. DEL .../07/2025 - assestamento + verifica equilibri	AVANZO ACCANTONATO – VINCOLATO – DESTINATO – LIBERO	37.872,75	7.055.074,91	735.000,00	3.819.000,00	11.646.947,66
	Avanzo di Amministrazione 2024 applicato	372.847,62	9.039.577,83	1.147.191,96	3.819.000,00	14.378.617,41
	Totale Avanzo Amministrazione 2024 ancora da applicare	5.069.060,59	1.716.450,02	64.066,04	405.802,86	7.255.379,51

RESIDUI**ANALISI DELL'ENTRATA**

	<i>Residui Iniziali</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Minori Entrate</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Residui conservati</i>	<i>Percentuale e di conservazione</i>	<i>Incassato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Percentuale di incasso</i>
<i>Titolo 1</i>	5.752.792,02	11,680%	0,00	0,000%	5.752.792,02	100,000%	1.934.233,68	13,570%	33,620%
<i>Titolo 2</i>	1.430.650,87	2,900%	0,00	0,000%	1.430.650,87	100,000%	673.241,90	4,720%	47,060%
<i>Titolo 3</i>	2.875.061,20	5,840%	0,00	0,000%	2.875.061,20	100,000%	1.427.730,33	10,020%	49,660%
<i>Titolo 4</i>	31.149.427,46	63,240%	0,00	0,000%	31.149.427,46	100,000%	10.185.737,34	71,470%	32,700%
<i>Titolo 5</i>	8.006.689,01	16,260%	0,00	0,000%	8.006.689,01	100,000%	25.230,78	0,180%	0,320%
<i>Titolo 6</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 7</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 9</i>	38.865,79	0,080%	0,00	0,000%	38.865,79	100,000%	5.341,76	0,040%	13,740%
TOTALE	49.253.486,35	100,000 %	0,00	0,000%	49.253.486,35	100,000%	14.251.515,79	100,000%	28,940%

ANALISI DELLA SPESA

	<i>Residui Iniziali</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Minori Spese</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Residui conservati</i>	<i>Percentuale e di conservazione</i>	<i>Pagato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Percentuale di pagamento</i>
<i>Titolo 1</i>	6.753.199,08	44,970%	0,00	0,000%	6.753.199,08	100,000%	4.571.342,44	46,990%	67,690%
<i>Titolo 2</i>	6.982.203,49	46,500%	0,00	0,000%	6.982.203,49	100,000%	4.482.262,13	46,080%	64,200%
<i>Titolo 3</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 4</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 5</i>	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,000%
<i>Titolo 7</i>	1.280.814,75	8,530%	0,00	0,000%	1.280.814,75	100,000%	673.933,02	6,930%	52,620%
TOTALE	15.016.217,32	100,000%	0,00	0,000%	15.016.217,32	100,000%	9.727.537,59	100,000%	64,780%

Con deliberazione n. 132 del 24/03/2025, la Giunta Comunale ha approvato il riaccertamento ordinario dei residui, da cui emerge la seguente situazione al 31/12/2024:

Analisi residui attivi al 31/12/2024

	<i>Esercizi precedenti</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>Totale</i>
Titolo I	1.118.210,00	373.631,60	364.750,69	741.266,42	3.154.933,31	5.752.792,02
Titolo II	302.065,69	27.443,91	23.306,27	206.529,38	871.305,62	1.430.650,87
Titolo III	176.574,48	2.172,14	65.814,24	573.563,90	2.056.936,44	2.875.061,20
Titolo IV	1.135.908,27	753.461,17	17.580.268,38	6.344.215,43	5.335.574,21	31.149.427,46
Titolo V	2.645.075,91	64.843,40	130.364,53	5.166.405,17	0,00	8.006.689,01
Titolo VI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX	276,00	0,00	0,00	620,00	37.969,79	38.865,79
TOTALE	5.378.110,35	1.221.552,22	18.164.504,11	13.032.600,30	11.456.719,37	49.253.486,35

Analisi residui passivi al 31/12/2024:

	<i>Esercizi precedenti</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>Totale</i>
Titolo I	363.209,17	24.761,19	100.770,51	433.899,30	5.830.558,91	6.753.199,08
Titolo II	44.804,20	90.925,20	534.535,53	899.141,58	5.412.796,98	6.982.203,49
Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo V	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII	406.096,31	41.498,99	75.137,98	65.308,45	692.773,02	1.280.814,75
TOTALE	814.109,68	157.185,38	710.444,02	1.398.349,33	11.936.128,91	15.016.217,32

E' stata effettuata la ricognizione sullo stato di avanzamento delle riscossioni e dei pagamenti in conto residui al fine di valutare la velocità di realizzazione delle poste attive rispetto a quelle passive con effetti negativi sul fondo di cassa e sulla valutazione del Fondo Crediti di Difficile e dubbia esigibilità a consuntivo.

Dai dati del monitoraggio si registra una minore velocità di riscossione delle poste attive rispetto al pagamento di quelle passive. L'Ente ha attivato misure di sollecito ai propri debitori, sia per imposte che per corresponsione di quote partecipative ai servizi comunali al fine di ridurre i tempi di riscossione e, ove necessario, iniziare una puntuale e formale attività di recupero crediti.

L'obiettivo che l'amministrazione intende perseguire è di ridurre il tempo intercorrente tra la formazione del credito e la sua riscossione.

La riduzione del volume dei residui attivi infatti comporta la riduzione del Fondo Crediti di Difficile Esigibilità sia a bilancio, liberando risorse per effettuare spese correnti e, soprattutto, in sede di rendiconto consentendo l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per finanziare spese d'investimento.

La situazione dei residui attivi e passivi alla data del 14 Luglio 2025 viene sintetizzata dai prospetti che seguono:

Residui attivi:

	<i>Residui al 31/12/2024</i>	<i>Riscossioni</i>	<i>Minori(-)/ Maggiori(+) residui</i>	<i>Residui alla data della verifica</i>
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	5.752.792,02	1.934.233,68	0,00	3.818.558,34
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	1.430.650,87	673.241,90	0,00	757.408,97
Titolo 3 - Entrate extratributarie	2.875.061,20	1.427.730,33	8.262,50	1.455.593,37
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	31.149.427,46	10.185.737,34	0,00	20.963.690,12
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	8.006.689,01	25.230,78	0,00	7.981.458,23
TOTALE ENTRATE FINALI	49.214.620,56	14.246.174,03	8.262,50	34.976.709,03
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	38.865,79	5.341,76	150,49	33.674,52
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	49.253.486,35	14.251.515,79	8.412,99	35.010.383,55

Residui passivi:

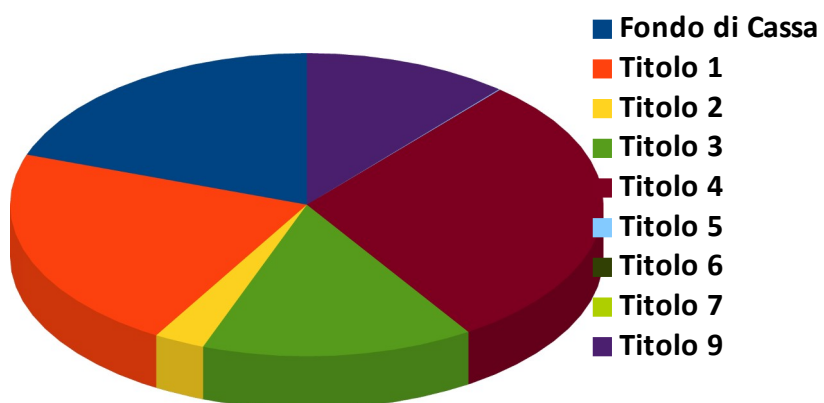
	<i>Residui al 31/12/2024</i>	<i>Pagamenti</i>	<i>Minori residui</i>	<i>Residui alla data della verifica</i>
Titolo 1 - Spese correnti	6.753.199,08	4.571.342,44	0,00	2.181.856,64
Titolo 2 - Spese in conto capitale	6.982.203,49	4.482.262,13	0,00	2.499.941,36
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE SPESE FINALI	13.735.402,57	9.053.604,57	0,00	4.681.798,00
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto cassiere/tesoriere	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.280.814,75	673.933,02	0,00	606.881,73
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	15.016.217,32	9.727.537,59	0,00	5.288.679,73

CASSA

ANALISI DELL'ENTRATA

	Assestato	Percentuale sul totale	Incassato di competenza	Incassato a residuo	Totale Incassato	Percentuale di competenza	Percentuale a residuo	Percentuale su totale	Percentuale di incasso
Fondo di Cassa	7.678.420,19	4,760%	0,00	7.678.420,19	7.678.420,19	0,000%	35,010%	19,630%	100,000%
Titolo 1	28.397.679,54	17,620%	6.628.720,26	1.934.233,68	8.562.953,94	38,580%	8,820%	21,890%	30,150%
Titolo 2	5.633.107,29	3,490%	415.892,27	673.241,90	1.089.134,17	2,420%	3,070%	2,780%	19,330%
Titolo 3	14.224.358,72	8,820%	4.380.061,38	1.427.730,33	5.807.791,71	25,500%	6,510%	14,850%	40,830%
Titolo 4	46.727.260,15	28,990%	1.370.535,25	10.185.737,34	11.556.272,59	7,980%	46,450%	29,550%	24,730%
Titolo 5	8.006.689,01	4,970%	0,00	25.230,78	25.230,78	0,000%	0,120%	0,060%	0,320%
Titolo 6	0,00	0,000%	0,00	0,00	0,00	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Titolo 7	14.000.000,00	8,680%	0,00	0,00	0,00	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Titolo 9	36.543.865,79	22,670%	4.384.638,48	5.341,76	4.389.980,24	25,520%	0,020%	11,220%	12,010%
TOTALE	161.211.380,69	100,000%	17.179.847,64	21.929.935,98	39.109.783,62	100,000%	100,000%	100,000%	24,260%

Incassi

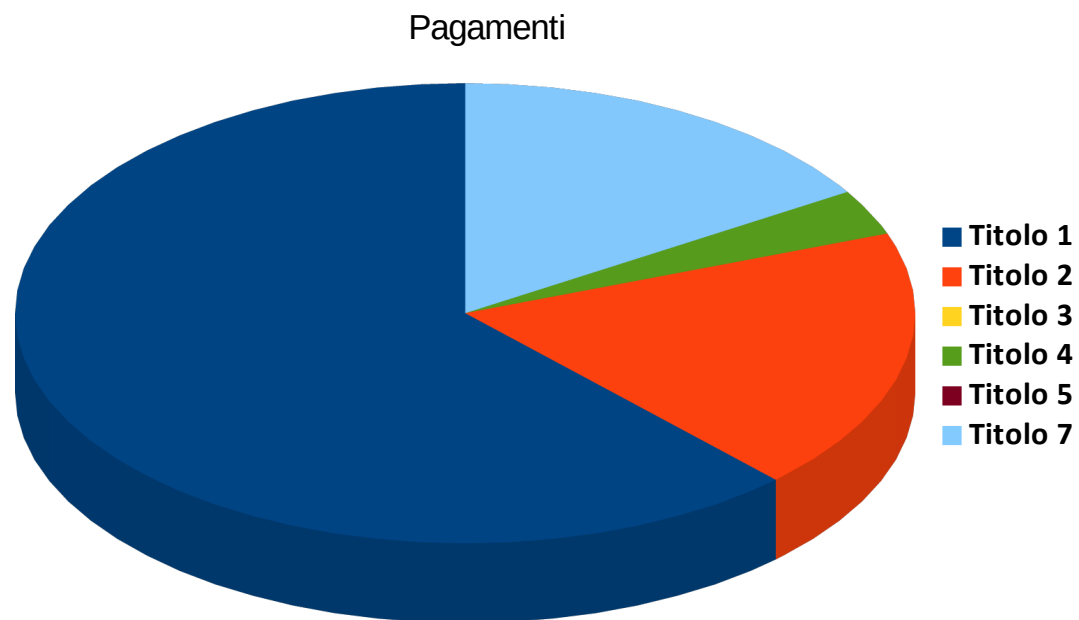


PROSPETTO PLURIENNALE DELLE RISCOSSIONI

	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	20.921.411,24	21.650.756,45	20.436.014,75	24.163.798,61	8.562.953,94
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	3.674.005,94	2.974.292,10	3.433.247,84	3.116.764,36	1.089.134,17
Titolo 3 - Entrate extratributarie	10.395.896,33	11.086.826,98	11.081.709,08	11.673.570,12	5.807.791,71
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	7.586.397,79	14.730.161,24	9.914.411,87	12.458.381,88	11.556.272,59
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	168.730,20	43.387,69	227.665,69	1.369.601,21	25.230,78
Titolo 6 - Accensione di prestiti	905.872,82	1.100.000,00	6.563.314,95	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	4.738.378,98	5.512.604,54	7.841.607,33	33.295.006,49	4.389.980,24
TOTALE	48.390.693,30	57.098.029,00	59.497.971,51	86.077.122,67	31.431.363,43

ANALISI DELLA SPESA

	<i>Assestato</i>	<i>Percentuale sul totale</i>	<i>Pagato di competenza</i>	<i>Pagato a residuo</i>	<i>Totale Pagato</i>	<i>Percentuale di competenza</i>	<i>Percentuale a residuo</i>	<i>Percentuale su totale</i>	<i>Percentuale di pagamento</i>
<i>Titolo 1</i>	46.690.463,89	31,090%	14.526.145,38	4.571.342,44	19.097.487,82	69,120%	46,990%	62,120%	40,900%
<i>Titolo 2</i>	49.609.919,86	33,040%	1.212.788,27	4.482.262,13	5.695.050,40	5,770%	46,080%	18,520%	11,480%
<i>Titolo 3</i>	0,00	0,000%	0,00	0,00	0,00	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
<i>Titolo 4</i>	2.085.315,18	1,390%	986.762,27	0,00	986.762,27	4,700%	0,000%	3,210%	47,320%
<i>Titolo 5</i>	14.000.000,00	9,320%	0,00	0,00	0,00	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
<i>Titolo 7</i>	37.785.814,75	25,160%	4.291.006,06	673.933,02	4.964.939,08	20,420%	6,930%	16,150%	13,140%
TOTALE	150.171.513,68	100,000%	21.016.701,98	9.727.537,59	30.744.239,57	100,000%	100,000%	100,000%	20,470%



PROSPETTO PLURIENNALE DEI PAGAMENTI

	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>
Titolo 1 - Spese correnti	30.620.661,86	33.317.790,83	32.082.399,65	35.675.968,68	19.097.487,82
Titolo 2 - Spese in conto capitale	8.778.190,19	11.778.824,94	20.925.466,83	16.124.873,25	5.695.050,40
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	410.049,98	1.100.000,00	5.458.880,00	0,00	0,00
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	1.734.797,10	1.710.539,92	1.637.502,52	1.873.964,19	986.762,27
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	4.762.233,19	5.186.643,50	8.093.318,59	33.117.470,48	4.964.939,08
TOTALE	46.305.932,32	53.093.799,19	68.197.567,59	86.792.276,60	30.744.239,57

VERIFICA DEGLI EQUILIBRI DELLA GESTIONE DI CASSA

In attuazione dell'art. 6, comma 1, del decreto-legge n. 155 del 2024, al fine di rafforzare le misure per la riduzione dei tempi di pagamento (Riforma del PNRR 1.11), entro il 28 febbraio di ciascun anno gli enti territoriali ed i loro enti strumentali in contabilità finanziaria di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, adottano un piano annuale dei flussi di cassa, contenente un cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi relativi all'esercizio di riferimento, redatto sulla base del seguente modello. Le previsioni trimestrali del Piano sono elaborate dal Responsabile Finanziario con la collaborazione dei Responsabili dei servizi dell'ente, anche tenendo conto dell'andamento degli incassi e dei pagamenti degli esercizi precedenti (consultabili dal sito internet www.SIOPE.it), e in considerazione delle novità e delle peculiarità dell'esercizio (le nuove attività previste nei documenti di programmazione e/o modifiche del quadro normativo).

Al fine di garantirne l'efficacia nel corso dell'esercizio, gli enti devono verificare trimestralmente le previsioni, aggiornare il Piano annuale dei flussi di cassa e dare comunicazione alla Giunta dell'attuazione del Piano. Il Piano dei flussi di cassa è aggiornato con atto del Responsabile Finanziario.

Con determinazione dirigenziale n. 1195 del 10/07/2025, il RSF ha provveduto all'aggiornamento al 30/06/2025 del piano annuale dei flussi di cassa per l'anno 2025, con le seguenti risultanze finali.

Come si evince dal prospetto, nella proiezione al 31/12/2025 del fondo cassa è congruo ipotizzare un fondo cassa finale non negativo pari a € 6.583.507,64 di cui cassa vincolata pari a € 5.739.149,33.

 Elaborazione a cura dell'Area Organizzativa Bilancio e Contabilità

EQUILIBRI DI BILANCIO

La situazione risulta in equilibrio, come evidenziato nei seguenti prospetti di sintesi:

EQUILIBRIO ECONOMICO FINANZIARIO		Stanziamiento Attuale 2025	Impegnato / Accertato 2025
SITUAZIONE AL 14/07/2025			
H) Utilizzo risultato di amministrazione per spese correnti	(+)	2.426.611,65	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		101.505,18	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	490.514,38	490.514,38
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	40.517.822,02	34.564.105,47
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02 06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	1.300,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		1.300,00	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
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00- Spese correnti	(-)	41.350.932,87	27.681.160,45
<i>di cui Spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>		2.426.611,65	0,00
<i>di cui Fondo pluriennale vincolato</i>		251.464,65	251.464,65
<i>di cui Fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		979.948,89	
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	2.085.315,18	986.762,27
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		102.805,18	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		0,00	0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE O		0,00	6.135.232,48
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)	11.952.005,76	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	19.791.177,92	19.791.177,92
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	17.187.832,69	14.884.988,55

C) Entrate Titolo 4.02 06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	1.300,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00
T) Entrate titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	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
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	48.929.716,37	32.743.939,21
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		<i>200.000,00</i>	<i>200.000,00</i>
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizione di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
VF) Variazioni di attività finanziarie		0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z		0,00	1.732.227,26
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00
			Dott.
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizione di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	
VF) Variazioni di attività finanziarie		0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE W		0,00	7.867.459,74
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:			
Equilibrio di parte corrente (O)	(+)	0,00	6.135.232,48
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H)	(-)	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE AI FINI DELLA COPERTURA DI INVESTIMENTI PLURIENNALI		0,00	6.135.232,48

INDICATORI FINANZIARI ED ECONOMICI

L'analisi dello stato strutturale dell'Ente è effettuata attraverso una serie di indicatori che interessano aspetti diversi della gestione dell'Ente, definendo rapporti tra valori finanziari e fisici (ad esempio la pressione tributaria per abitante o la spesa corrente per abitante) o rapporti tra valori esclusivamente finanziari (ad esempio il grado di autonomia impositiva o il grado di autonomia finanziaria).

Il raffronto dei valori del Rendiconto della Gestione 2025 con i dati relativi ai Rendiconti 2024 e 2023 permette di valutare i risultati conseguiti dall'Amministrazione nel triennio, sebbene sia necessario tener conto della riclassificazione di alcune voci che rende tali valori non omogenei e quindi non perfettamente confrontabili.

GRADO DI AUTONOMIA FINANZIARIA

Le entrate correnti costituiscono le risorse destinate alla gestione dei servizi comunali; di questo importo complessivo le entrate tributarie ed extratributarie indicano la parte direttamente o indirettamente reperita dall'Ente. I trasferimenti correnti dello Stato, regione ed altri Enti formano invece le entrate derivate, quali risorse di terzi destinate a finanziare parte della gestione corrente.

Il grado di autonomia finanziaria rappresenta un indice della capacità dell'Ente di reperire con mezzi propri le risorse necessarie al finanziamento di tutte le spese di funzionamento dell'apparato comunale, erogazione di servizi ecc...

L'analisi dell'autonomia finanziaria assume una crescente rilevanza in un periodo di forte decentramento e di progressiva fiscalizzazione locale. Il sistema finanziario degli Enti locali, in passato basato prevalentemente sui trasferimenti statali, è ora basato sull'autonomia finanziaria dei Comuni, ossia sulla capacità dell'Ente di reperire, con mezzi propri, le risorse da destinare al soddisfacimento dei bisogni della collettività.

L'Ente per mantenere in essere i propri servizi istituzionali e non può contare sempre meno sui trasferimenti che gli derivano dallo Stato e da altri Enti pubblici; deve quindi focalizzare la propria attenzione sulle entrate proprie e sulla gestione di servizi in modo da realizzare il massimo delle economicità ed efficienza al fine di liberare risorse per altri servizi.

INDICE		2023	2024	2025
Autonomia Finanziaria=	Entrate Tributarie + Extratributarie	90,550%	90,830%	91,760%
	Entrate Correnti			

PRESSIONE FISCALE LOCALE E RESTITUZIONE ERARIALE PRO-CAPITE

Sono indicatori che consentono di individuare l'onere che grava sul cittadino per usufruire dei servizi forniti dall'Ente.

INDICE		2023	2024	2025
Pressione entrate proprie pro-capite =	Entrate Tributarie + Extratributarie	1.093,12	1.128,83	1.050,91
	N.Abitanti			

Nota: gli abitanti si intendono al 01/01 di ogni anno di riferimento

INDICE		2023	2024	2025
Pressione tributaria pro-capite =	Entrate Tributarie	721,21	734,81	757,82
	N.Abitanti			

Nota: gli abitanti si intendono al 01/01 di ogni anno di riferimento

GRADO DI RIGIDITÀ DEL BILANCIO

L'amministrazione dell'Ente nell'utilizzo delle risorse comunali è libera nella misura in cui il bilancio non è prevalentemente vincolato da impegni di spesa a lungo termine già assunti in precedenti esercizi. Conoscere, pertanto, il grado di rigidità del bilancio permette di individuare quale sia il margine di operatività per assumere nuove decisioni o iniziative economiche e finanziarie.

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità strutturale=	Spese Personale + Rimborso mutui e interessi	30,150%	31,140%	17,060%
	Entrate Correnti			

Nota: vedi piano indicatori

Le spese fisse impegnate, per prassi, sono le spese del personale, le spese per il rimborso della quota capitale e interesse dei mutui. Quanto più il valore si avvicina all'unità tanto minori sono le possibilità di manovra dell'amministrazione che si trova con gran parte delle risorse correnti già utilizzate per il finanziamento delle spese per il personale e il rimborso della quota capitale e interessi dei mutui in scadenza.

In realtà, il grado di rigidità strutturale è notevolmente superiore all'indice sopra calcolato, in quanto sarebbero da considerare anche tutti i costi di funzionamento delle strutture (costi per consumo acqua, gas, energia elettrica, spese telefoniche, le imposte ecc..).

Volendo scomporre il grado di rigidità strutturale complessivo sopra evidenziato nelle due voci relative al costo del personale e al costo dei mutui si possono ottenere questi ulteriori indici:

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità per costo personale=	Spese Personale	22,560%	22,790%	12,300%
	Entrate Correnti			

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità per indebitamento=	Rimborso mutui e interessi	7,590%	8,360%	4,760%
	Entrate Correnti			

GRADO DI RIGIDITÀ PRO-CAPITE

Come accennato precedentemente, per prassi, i principali fattori di rigidità a lungo termine sono il costo del personale ed il livello di indebitamento. Questi fattori devono essere riportati alla dimensione sociale del Comune individuandone la ricaduta diretta sul cittadino

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità strutturale pro-capite=	Spese Personale + Rimborso mutui e interessi	363,96	387,07	195,41
	N. Abitanti			

Nota: gli abitanti si intendono al 01/01 di ogni anno di riferimento

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità costo del personale pro-capite=	Spese Personale	272,34	283,20	140,85
	N. Abitanti			

Nota: gli abitanti si intendono al 01/01 di ogni anno di riferimento

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità indebitamento pro-capite=	Rimborso mutui e interessi	91,63	103,87	54,56
	N. Abitanti			

Nota: gli abitanti si intendono al 01/01 di ogni anno di riferimento

COSTO DEL PERSONALE

L'erogazione dei servizi è essenzialmente basata sulla struttura organizzativa dell'Ente, nella quale l'onere del personale assume un'importanza preponderante su ogni altro fattore produttivo impiegato.

Il costo del personale può essere visto come:

- parte del costo complessivo del totale delle spese correnti: in questo caso si evidenzia l'incidenza del costo del personale sul totale delle spese correnti del titolo 1°, oppure come costo medio pro-capite dato dal rapporto costo del personale/n° abitanti:
- rigidità costo del personale dato dal rapporto tra il totale delle spese per il personale e il totale delle entrate correnti; in pratica viene analizzato quanto delle entrate correnti è utilizzato per il finanziamento delle spese per il personale.

Gli indicatori sotto riportati, analizzano la spesa per il personale negli aspetti sopra descritti.

INDICE		2023	2024	2025
Incidenza spesa personale sulla spesa corrente=	Spesa Personale	25,740%	24,700%	15,910%
	Spese Correnti del titolo 1°			

Nota: vedi piano indicatori

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità per costo personale pro-capite=	Spesa Personale	272,34	283,20	140,85
	N. Abitanti			

Nota: gli abitanti si intendono al 01/01 di ogni anno di riferimento

INDICE		2023	2024	2025
Rigidità per costo personale=	Spese Personale	22,560%	22,790%	12,300%
	Entrate Correnti			

DEBITI FUORI BILANCIO

Dopo un'attenta analisi nessun Responsabile di Servizio o Dirigente ha dichiarato di essere a conoscenza di situazioni debitorie tali da poter creare eventuali o potenziali debiti fuori bilancio.

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ

Si è proceduto a verificare la congruità del fondo crediti di dubbia e difficile esigibilità secondo le indicazioni di cui all'Allegato 4/2 del D.Lgs. 118/2011.

Si è ritenuto opportuno non ricalcolare l'ammontare dell'accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità alla data del 14/07/2025, considerando congruo l'importo calcolato nel Bilancio di Previsione.

TEMPI MEDI DI PAGAMENTO

L'art. 1, comma 862 della Legge 145/2018 dispone l'obbligo di accantonamento al fondo di garanzia per i debiti commerciali nel caso in cui non vengano rispettati i parametri di cui ai commi 859-861 del citato articolo di legge.

L'Ente con delibera di Giunta Comunale n. 74 del 26/02/2025 ha preso atto dei dati pubblicati dalla Piattaforma dei Crediti Commerciali Area RGS ed accertato l'assenza dell'obbligo di accantonamento nel Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 del fondo succitato in quanto sono stati rispettati tutti i criteri previsti dalla legge come di seguito rappresentato:

	Al 31/12/2023	Al 31/12/2024	Debito commerciale residuo scaduto al 31/12/2024 ridotto del 10% rispetto al 31/12/2023	Debito commerciale residuo scaduto al 31/12/2024 inferiore del 5% del totale fatture ricevute 2024	Rispetto indicatore pagamenti	Obblighi informativi comma 868 legge 145/2018			Obbligo accantonamento Fondo Garanzia Debiti Commerciali nel Bilancio 2025
						Pubblicazione sul sito web dell'ente dell'ammontare complessivo del debito commerciale residuo	Trasmissione alla PCC dell'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla fine dell'esercizio precedente	Trasmissione alla PCC delle informazioni relative all'avvenuto pagamento delle fatture	
	Al 31/12/2023	Al 31/12/2024							
Importo documenti commerciali ricevuti	€ 34.517.597,83	€ 28.515.365,14							
Nr. imprese creditrici	20	0							
Importo scaduto e non pagato	€ 464.064,17	€ 0,00							
Note di accredito da fornitori	-€ 3.916,36	-€ 2.931,40							
Stock del debito totale	€ 460.147,81	-€ 2.931,40	SI	SI		SI	SI	SI	NO
Indicatore di ritardo dei pagamenti	- 10,46 gg.	- 2,52 gg.			SI				

Il Comune di Verbania ha dunque realizzato un obiettivo sfidante.

Infatti, un ulteriore accantonamento sul bilancio di previsione, che inibirebbe il pieno utilizzo delle risorse, così come accade per il FCDE, avrebbe avuto riflessi negativi sui delicati equilibri correnti di bilancio.

Questo risultato è stato raggiunto per diversi motivi, tra cui si evidenziano:

- l'adozione di misure organizzative per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, anche in relazione all'obbligo previsto dall'articolo 183, comma 8 del Tuel;
- la costante verifica dell'area organizzativa Bilancio e Contabilità sulla scadenza dei documenti contabili indicata al momento della contabilizzazione nell'applicativo di contabilità;
- il monitoraggio costante di eventuali discrepanze tra la piattaforma ministeriale di certificazione dei crediti e la contabilità dell'ente.

Indicatore tempestività dei pagamenti (D.P.C.M. 22/09/2014 art. 9) I Trimestre 2025:
(Fonte RGS) - **7,12 giorni**

Indicatore tempestività dei pagamenti (D.P.C.M. 22/09/2014 art. 9) II Trimestre 2025:
(Fonte RGS) - **15,18 giorni**

ANDAMENTO DELLA GESTIONE DEGLI ORGANISMI GESTIONALI ESTERNI

Denominazione	Importo di Partecipazione	Quota di Partecipazione	Capitale Sociale	Metodo di Consolidamento
ACQUA NOVARA V.C.O. S.p.A.	3.122.668,06	2,47000%	7.839.567,00	Proporzionale
CONSER V.C.O. S.p.A.	933.409,86	33,12640%	2.307.042,00	Integrale
CONSORZIO CASE DI VACANZA COMUNI NOVARESI	444.364,00	6,27800%	7.036.968,69	Proporzionale
CONSORZIO DEI SERVIZI SOCIALI DEL VERBANO - CSSV -	1.595.019,45	42,1570%	1.944.656,71	Integrale
CONSORZIO RIFIUTI DEL V.C.O.	550.924,39	16,7030%	319.108,65	Proporzionale
DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI S.c.r.l.	28.170,59	4,90000%	311.327,00	Proporzionale
VCO FORMAZIONE S.c.a.r.l.	38.681,63	40,91000%	55.000,00	Integrale
V.C.O. TRASPORTI S.r.l. Partecipazione indiretta - Navigazione Lago d'Orta	474.952,93	44,25140%	611.000,00	Integrale
LIDO DI SUNA S.r.l. in liquidazione	2.600,00	25,0000%	10.400,00	-
BANCA POPOLARE ETICA S.c.a.r.l.	2.950,00	0,0028%	92.235.307,50	-
ISTITUTO STORICO DELLA RESISTENZA E DELLA SOCIETA' CONTEMPORANEA NEL NOVARESE NEL V.C.O.	-	5,0000%		-
CSI PIEMONTE	-	0,7600%	14.764.044,00	-
CONSORZIO TOPIX	5.000,00	0,3300%	1.499.000,00	-
FONDAZIONE CENTRO EVENTI IL MAGGIORE	51.700,00	50,0000%	103.400,00	-

Al fine di verificare gli effetti che si determinano per il bilancio finanziario dell'ente in relazione all'andamento economico-finanziario degli organismi gestionali esterni, così come previsto dal comma 3 dell'art. 147-quinquies del D.Lgs.267/2000, si è provveduto a richiedere alle società partecipate di segnalare eventuali situazioni di criticità, ad oggi non considerate nel bilancio dell'Ente, che possano comportare effetti negativi sul bilancio medesimo.

Si segnala che:

- dall'analisi, non si riscontrano aspetti critici conseguenti ai loro conti di esercizio in relazione a possibili ricadute negative sulla gestione del bilancio del Comune;
- le società hanno chiuso il loro bilancio entro i termini previsti, senza determinare risultati di esercizio che richiedano la copertura di perdite o altre sopravvenienze negative nel bilancio comunale. Solo il Consorzio dei Servizi Sociali del Verbano Cusio Ossola nel 2024 ha riscontrato una perdita d'esercizio di € 282.794,76 e un risultato di amministrazione - avanzo di € 1.575.482,52;
- la società Lido di Suna S.r.l. in liquidazione sarà cancellata dal Registro delle Imprese come disposto nella deliberazione di Giunta Comunale n. 427 del 18/11/2024 "Atto di indirizzo per la cancellazione dal Registro delle Imprese della Società LIDO DI SUNA S.R.L. in Liquidazione ai sensi dell'art. 2490 ultimo comma Codice Civile con gli effetti previsti dall'art. 2495 (estinzione della Società)".

CONCLUSIONI

In merito alla verifica degli equilibri di bilancio 2025-2027 di cui all'art. 193 del D. Lgs. 267/2000, relativamente all'annualità 2025, si rappresenta che sono stati verificati tutti gli elementi contabili che possano comportare il rischio concreto o potenziale di uno squilibrio economico-finanziario.

In particolare, si rileva:

- L'assenza di un disavanzo dell'anno precedente;
- Una fisiologica diminuzione della consistenza del fondo cassa, che per l'avvio delle opere finanziate con contributi PNRR e per le regole contabili che sottendono la dinamica dei flussi di cassa delle opere medesime, risulta compatibile con la programmazione dei pagamenti;
- L'assenza dell'utilizzo dell'anticipazione di tesoreria;
- L'utilizzo modesto e circoscritto di somme a destinazione vincolata, tempestivamente ricostituite, o in ogni caso ricostituite entro la fine dell'esercizio;
- L'assenza di ritardi nei pagamenti, in presenza di tempi medi per pagamenti inferiori a trenta giorni;
- In relazione ai residui attivi, la presenza di un congruo fondo crediti di dubbia o difficile esigibilità, in assenza di entrate e residui attivi sovrastimati;
- inesistenza di debiti fuori bilancio;

Essendo tuttavia i dati riferiti al primo semestre, sarà necessario monitorare puntualmente l'andamento dell'Entrata e della Spesa alla luce del rispetto del Saldo di Finanza Pubblica.

Quanto sopra relazionato e visti i dati rappresentati nei vari prospetti illustrativi e dimostrativi,

si attesta

il rispetto dei principi di contabilità e il permanere degli equilibri di bilancio 2025-2027.

Verbania, 14 luglio 2025

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

DOTT.SSA RAFFAELLA RIZZATO

