



Comune di
MONTORIO
AL VOMANO

Bilancio di Previsione 2024-2026
Consiglio comunale del 15 aprile 2024

SOMMARIO

Quadro generale riassuntivo	3
Entrate	4
Spese	8
FCDE.....	12
Focus sull'evoluzione dell'indebitamento	13
Focus su disavanzo previsto.....	17

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

ENTRATE	CASSA 2024	COMPETENZA 2024	2025	2026	SPESE	CASSA 2024	COMPETENZA 2024	2025	2026
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	15.491.771,72	-	-	-					
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	Disavanzo di amministrazione		569.733,58	569.733,58	31.831,00
Fondo pluriennale vincolato		96.806,40	96.806,40	96.806,40					
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	5.370.650,00	5.764.650,00	5.390.650,00	5.190.650,00	Titolo 1 - Spese correnti - di cui fondo pluriennale vincolato	15.857.295,13	15.599.981,52 0,00	14.625.408,67 0,00	14.894.987,59 0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	7.792.651,79	9.448.576,67	9.266.276,52	9.191.751,21					
Titolo 3 - Entrate extratributarie	1.863.440,73	1.652.052,00	1.180.770,00	1.190.668,45					
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	14.489.601,39	6.501.935,90	38.449.597,66	16.966.667,29	Titolo 2 - Spese in conto capitale - di cui fondo pluriennale vincolato	15.733.700,76	6.558.605,40 0,00	38.449.597,66 0,00	16.966.667,29 0,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie - di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
Totale entrate finali.....	29.516.343,91	23.367.214,57	54.287.294,18	32.539.736,95	Totale spese finali.....	31.590.995,89	22.158.586,92	53.075.006,33	31.861.654,88
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	764.399,08	735.700,47 0,00	739.360,67 0,00	743.057,47 0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	5.903.455,70	5.903.455,70	5.903.455,70	5.903.455,70	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	5.903.455,70	5.903.455,70	5.903.455,70	5.903.455,70
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	15.037.507,00	15.357.507,00	15.275.530,46	15.281.378,06	Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro	15.357.507,00	15.357.507,00	15.275.530,46	15.281.378,06
Totale.....	50.457.306,61	44.628.177,27	75.466.280,34	53.724.570,71	Totale.....	53.616.357,67	44.155.250,09	74.993.353,16	53.789.546,11
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	65.949.078,33	44.724.983,67	75.563.086,74	53.821.377,11	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	53.616.357,67	44.724.983,67	75.563.086,74	53.821.377,11
Fondo di cassa finale presunto	12.332.720,66								

ENTRATE

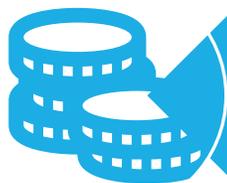
TITOLO I

ENTRATE CORRENTI DI NATURA
TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E
PEREQUATIVA

TOT. € 5.764.650,00



Imposta municipale propria (IMU):
€ 1.750.000,00 + 500.000,00 (ACCERT.)



Addizionale comunale IRPEF:
€ 590.000,00



Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani (TARI):
€ 1.244.000,00 + 230.000,00 (ACCERT.)



Fondi perequativi dallo Stato:
€ 1.450.650,00

ENTRATE

TITOLO II

TRASFERIMENTI CORRENTI

TOT. € 9.448.576,67

Trasferimenti correnti da Amministrazioni LOCALI:

€ 400.943,20

Trasferimenti correnti da Amministrazioni CENTRALI:

€ 9.047.633,47

ENTRATE

TITOLO III

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

TOT. € 1.652.052,00

Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni:

€ 1.121.100,00

Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti:

€ 127.000,00

Interessi attivi:

€ 7.500,00

Rimborsi e altre entrate correnti:

€ 396.452,00

ENTRATE

TITOLO IV

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

ANNO 2024 - TOT. € 6.501.935,00

ANNO 2025 - TOT. € 38.449.597,66

ANNO 2026 - TOT. 16.966.667,29

Sono entrate per fare i nostri investimenti.

- Servono per finanziare il piano triennale delle opere pubbliche e le manutenzioni straordinarie.

SPESE

TITOLO I

SPESE CORRENTI

TOT. € 15.599.981,52



Redditi da lavoro dipendente:

€ 2.256.136,10



Imposte e tasse a carico dell'ente:

€ 159.658,84



Acquisto di beni e servizi:

€ 5.376.246,49



Trasferimenti correnti:

€ 6.510.514,53



Interessi passivi:

€ 234.930,94



Altre spese correnti:

€ 1.062.494,62

SPESE

TITOLO II

SPESE IN CONTO CAPITALE

TOT. € 6.558.605,40

Si riferisce agli investimenti

SPESE

TITOLO III

SPESE PER INCREMENTO DI
ATTIVITÀ FINANZIARIE

TOT. € 0,00

ZERO NUOVI DEBITI

SPESE

TITOLO IV

RIMBORSO PRESTITI

TOT. € 735.700,47

Rimborsi prestito obbligazionario

- Il Comune di Montorio aveva contratto nel 2005 un prestito obbligazionario con Banca OPI della durata di 20 anni con restituzione di oltre 21 milioni di euro. A settembre 2021 l'Amministrazione ha rinegoziato il prestito obbligazionario, con zero costi di rinegoziazione, zero costi di penale e uno stock di debito in conto capitale immutato. Oggi il Comune ha più risorse per investimenti e servizi ai cittadini con rate sostenibili.

FCDE

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ

TOT. € 727.697,41

CAPITOLO	DESCRIZIONE	% ACC.TO FCDE	PREVISIONE 2024	% A BILANCIO FCDE	STANZIAMENTO FCDE
39	IMU ACCERTAMENTI ANNI PREGRESSI	41,54%	500.000,00 €	100%	207.698,03 €
80	TASSA SUI RIFIUTI TARI	25,16%	1.244.000,00 €	100%	312.936,00 €
85	TARI ACCERTAMENTI ANNI PREGRESSI	64,93%	150.000,00 €	100%	97.396,09 €
	TOTALE				618.030,12 €
99	VERIFICA E CONTROLLO TASSA SUI RIFIUTI	100%	80.000,00 €	100%	80.000,00 €
370	PROVENTI REFEZIONE SCOLASTICA	6,71%	10.000,00 €	100%	670,86 €
410	PROVENTI ILLUMINAZIONE SEPOLTURE	12,25%	65.000,00 €	100%	7.964,75 €
500	FITTI REALI FABBRICATI	16,79%	74.000,00 €	100%	12.424,98 €
503	PROVENTI SERVIZI CIMITERIALI	1,78%	300.000,00 €	100%	5.333,33 €
475	RISCOSSIONE RUOLI SANZIONI L. 689/81	63,01%	5.000,00 €	100%	3.150,51 €
590	CONCORSO FAMIGLIE TRASPORTO SCOLAST	24,57%	500,00 €	100%	122,86 €
	TOTALE				109.667,29 €
	TOTALE COMPLESSIVO FCDE ANNO 2024				727.697,41 €

FOCUS SULL'EVOLUZIONE DELL'INDEBITAMENTO

Premesso che questa Amministrazione non ha creato un solo euro di debito, anzi sta abbassando la montagna di debiti ereditati
Stiamo rimborsando il prestito obbligazionario da € 21.000.000,00 (rinegoziato da questa Amministrazione a cifre ragionevoli)

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO (vedi piano ammortamento)

Indebitamento	2022	2023	2024	2025	2026
Residuo debito (+)	4.500.217,02	3.876.427,50	3.246.406,02	2.610.004,20	1.967.222,04
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	623.779,52	630.021,48	636.401,82	642.782,16	649.159,50
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	3.876.437,50	3.246.406,02	2.610.004,20	1.967.222,04	1.318.062,54
Sospensione mutui da normativa emergenziale *	0	0	0	0	0

* Indicare la quota rinvata

FOCUS SULL'EVOLUZIONE DELL'INDEBITAMENTO

Stiamo rimborsando i mutui non sospesi

PRESTITO CASSA DD E PP E MEF (vedi riepilogo rate)

Indebitamento	2022	2023	2024	2025	2026
Residuo debito (+)	1.250.356,25	1.217.195,97	767.868,53	2.610.004,20	1.967.222,04
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	113.475,30	73.320,18	132.586,79	642.782,16	649.159,50
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	1.136.880,95	1.143.875,79	635.281,74	1.967.222,04	1.318.062,54
Sospensione mutui da normativa emergenziale "	0	0	0	0	0

FOCUS SULL'EVOLUZIONE DELL'INDEBITAMENTO

Abbiamo ancora mutui sospesi per circa 4,5 milioni di euro

Indebitamento	2022	2023	2024	2025	2026
Residuo debito (+)	9.673.110,45	8.947.738,82	8.244.781,87	7.541.890,37	6.830.192,57
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	725.371,63	702.956,95	702.891,50	711.697,80	685.300,39
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	8.947.738,82	8.244.781,87	7.541.890,37	6.830.192,57	6.144.892,18
Sospensione mutui da normativa emergenziale *	0	0	0	0	0

FOCUS SULL'EVOLUZIONE DELL'INDEBITAMENTO

Siamo di fronte a un indebitamento ereditato INCREDIBILE tra prestito obbligazionario, **21 milioni di euro**, mutui sospesi, **circa 8 milioni di euro**, e mutui in corso, **circa 2 milioni di euro**.

Totale: circa 30 milioni di euro

UNA SEMPLICE DOMANDA:

PER FARE COSA?

FOCUS SU DISAVANZO PREVISTO

	31/12/2023
Risultato di amministrazione (+/-)	€ 1.599.389,93
di cui:	
a) Fondi vincolati	€ 10.483,59
b) Fondi accantonati	€ 2.664.711,49
c) Fondi destinati ad investimento	
d) Fondi liberi	
DISAVANZO DA RIPIANARE	-€ 1.075.805,15

Come si evince dalla tabella, la nostra gestione chiude in attivo di 1,5 milioni di euro.

Prevediamo di chiudere in negativo con un aumento significativo da fare per accantonamenti.

Semplice esempio: pensate ai tributi comunali non riscossi dal 2008 al 2017, quotati circa 4 milioni di euro. Visto che parliamo di tributi di 15 anni fa – per cui nessuno ha mai fatto nulla e sono previsti come entrate di bilancio – nella realtà sono sempre più difficili da recuperare, per questo dobbiamo accantonare le importanti perdite. Come per i debiti, si tratta di problemi ereditati per i quali nessuno si è mai interessato, né ha mai fatto qualcosa, né ha mai risolto qualcosa.

La perdita prevista è già assorbita dal bilancio senza tagliare alcun servizio ai cittadini.

Evidenziamo, inoltre, che al nostro arrivo il disavanzo era di circa € 800.000,00 azzerato in 2 anni e mezzo.