*COMUNE DI CASALGRANDE*

PROVINCIA DI REGGIO EMILIA

# PIANO DEI FLUSSI DI CASSA 2026

## Relazione tecnica

Il presente piano dei flussi di cassa 2026 è redatto sulla base del modello pubblicato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'articolo 6, comma 1, del D.L. 155/2024, convertito nella L. 189/2024.

L'art. 6, commi 1 e 2, del D.L. n. 155/2024 stabilisce che, al fine di rafforzare le misure già introdotte per la riduzione dei tempi di pagamento e in attuazione della riforma del PNRR 1.11, le amministrazioni pubbliche, tra cui gli enti locali e i loro enti strumentali, hanno l'obbligo di adottare, entro il 28 febbraio di ciascun anno, un piano annuale dei flussi di cassa (di seguito "Piano"), contenente un cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi relativi all'esercizio di riferimento, in un'ottica di rispetto dei tempi di pagamento delle transazioni commerciali.

Il modello contiene le risultanze dei prospetti periodici, per trimestre, di Siope dell'anno N-2 (per il 2026, si tratta del 2024) nonché le previsioni di incassi e pagamenti del bilancio 2026.

Al termine di ciascun trimestre le previsioni 2026 sono sostituite con l'importo degli incassi/pagamenti effettivi desumibile da Siope e sono inoltre aggiornate le previsioni dei trimestri successivi. L'aggiornamento del piano, effettuato con determina del Responsabile Finanziario, deve poi essere portato a conoscenza della Giunta affinchè, in caso di scostamenti rilevanti rispetto a quanto iscritto nel Piano, possa adottare la necessaria delibera di variazione.

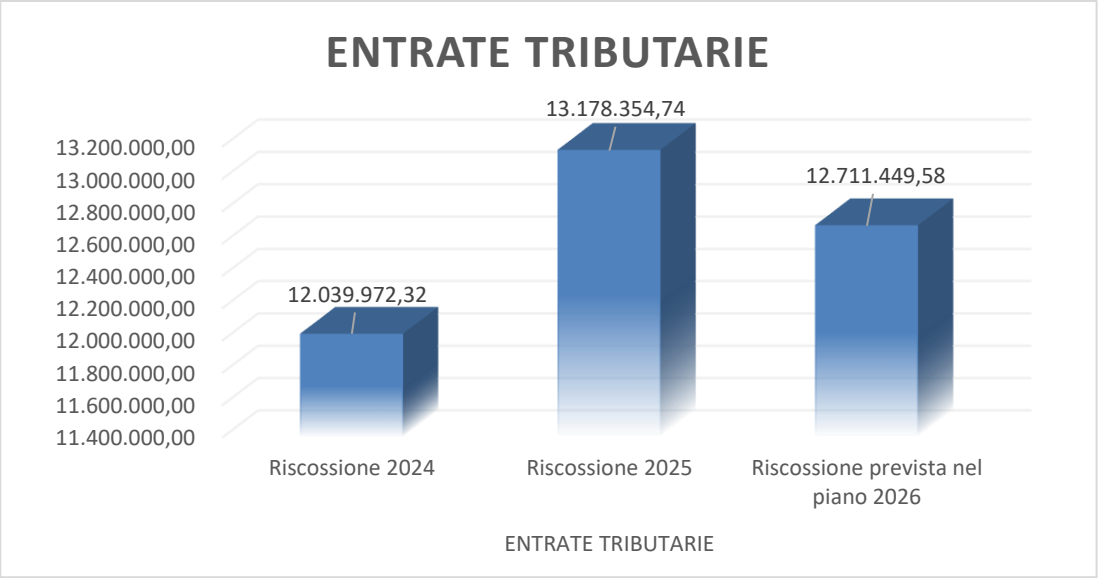
Si precisa altresì che la classificazione delle entrate e delle spese del Piano prevista nel modello, definita sulla base dei primi livelli della codifica SIOPE, può essere ulteriormente articolata, seguendo la codifica SIOPE.

Di seguito si riassume il procedimento seguito per la formulazione delle previsioni di cassa 2026.

**PARTE ENTRATA**

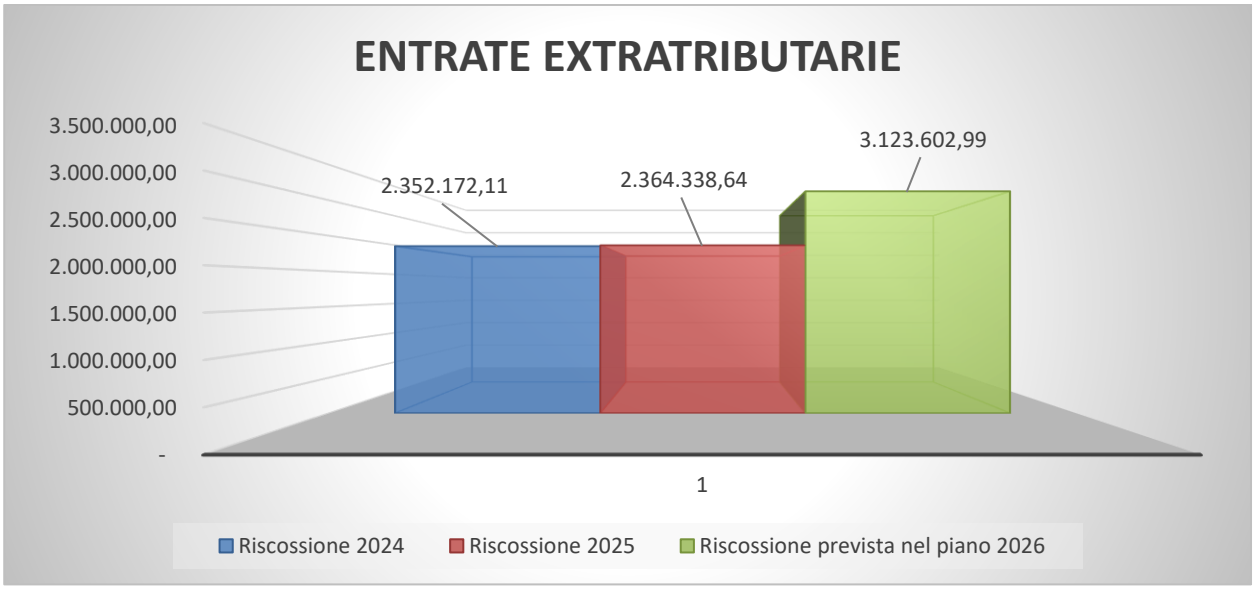
Per quanto riguarda le entrate **tributarie**, si è scelto, per le entrate maggiormente rilevanti, di dettagliare il piano a livello di singolo capitolo (date le peculiarità proprie di ciascun entrata che non si prestano a standardizzazioni). Le previsioni di cassa relative alle entrate oggetto di accantonamento al Fondo crediti dubbia esigibilità (in particolare per le somme da recupero evasione e per la Tari ordinaria) erano già state decurtate -in sede di bilancio di previsione- come di seguito indicato:

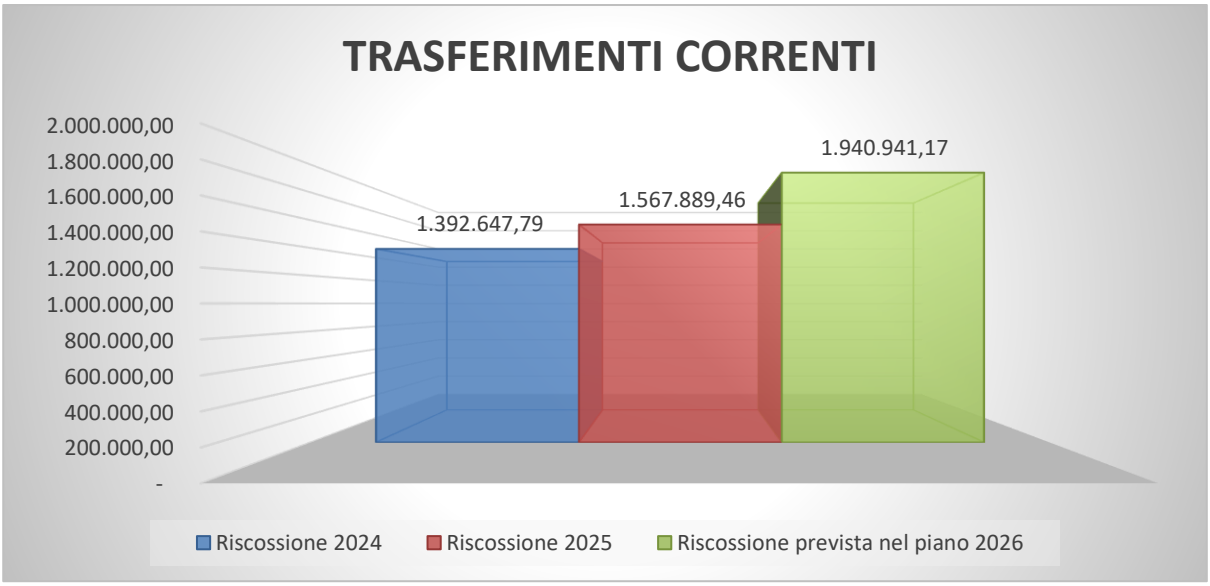
- per la parte di competenza, del relativo Fondo crediiti iscritto alla Missione 20;
- per la parte relativa ai residui, di una quota corrispondente alla percentuale della percentuale del non riscosso -relativamente ai residui- dell'ultimo esercizio chiuso (2024).




Si evidenzia che la differenza tra il riscosso 2025 e la previsione 2026 è data dal fatto che nel 2025 c'è stata un'ingente riscossione delle entrate da recupero evasione, con aumento della previsione -in competenza- cin corso di esercizio. Anche l'addizionale Irpef registra un maggior andamento dell'incassato nel 2025 rispetto alla prudenziale previsione di cassa (+ € 113.311,65). In sede di previsione 2026, si è mantenuto il medesimo atteggiamento prudenziale assunto a inizio esercizio 2025).

Anche per le entrate **extratributarie** e i **trasferimenti correnti**, si sono considerati gli importi effettivamente riscossi nel 2024, come risultanti dai prospetti Siope e si è calcolata la percentuale di riscossione -per trimestre- dell'esercizio 2024. Per le entrate patrimoniali oggetto di accantonamento al Fondo crediti, è stato utilizzato lo stesso criterio dianzi spiegato con riguardo alle entrate tributarie, decurtando le singole voci di entrata della quota di fondo crediti dubbia esigibilità.

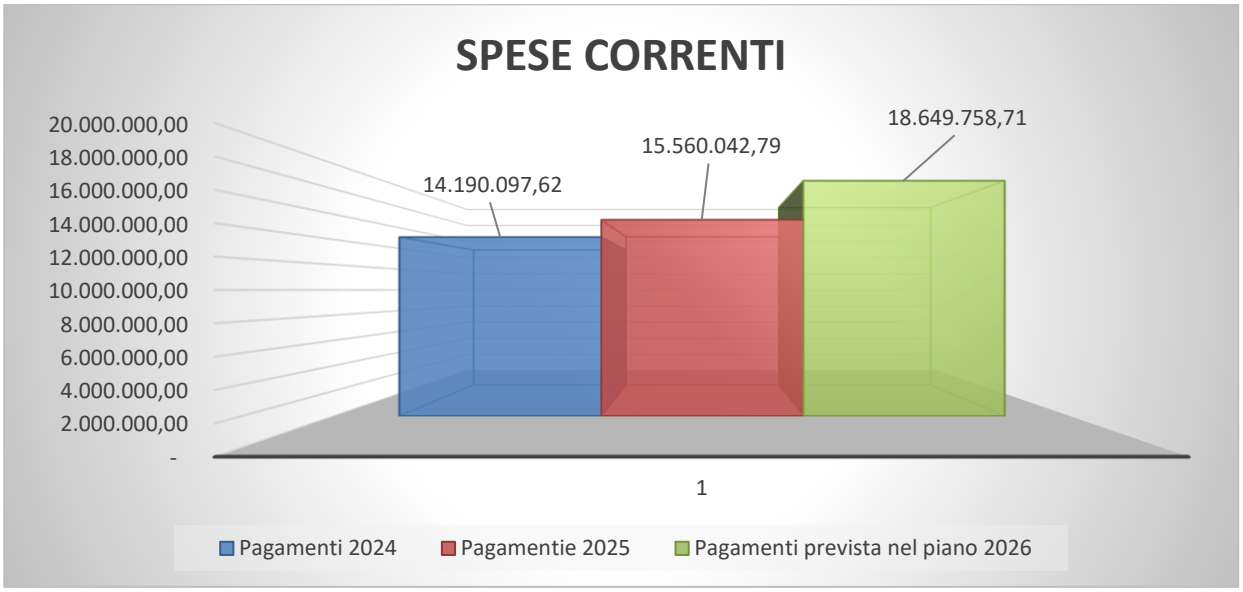





L'aumento delle entrate extratributarie è in parte dovuto all'implementazione dei servizi scolastici educattivi, all'andamento dei previsti da parte di Iren Spa e dalla reinternalizzazione del servizio di gestione dei cimiteri.

**PARTE SPESA**

Per quanto riguarda le spese correnti, si sono utilizzate  le percentuali di pagamento, per trimestre, relative alle stesse voci del 2024, così come risultante dai prospetti trimestrali di Siope 2024.



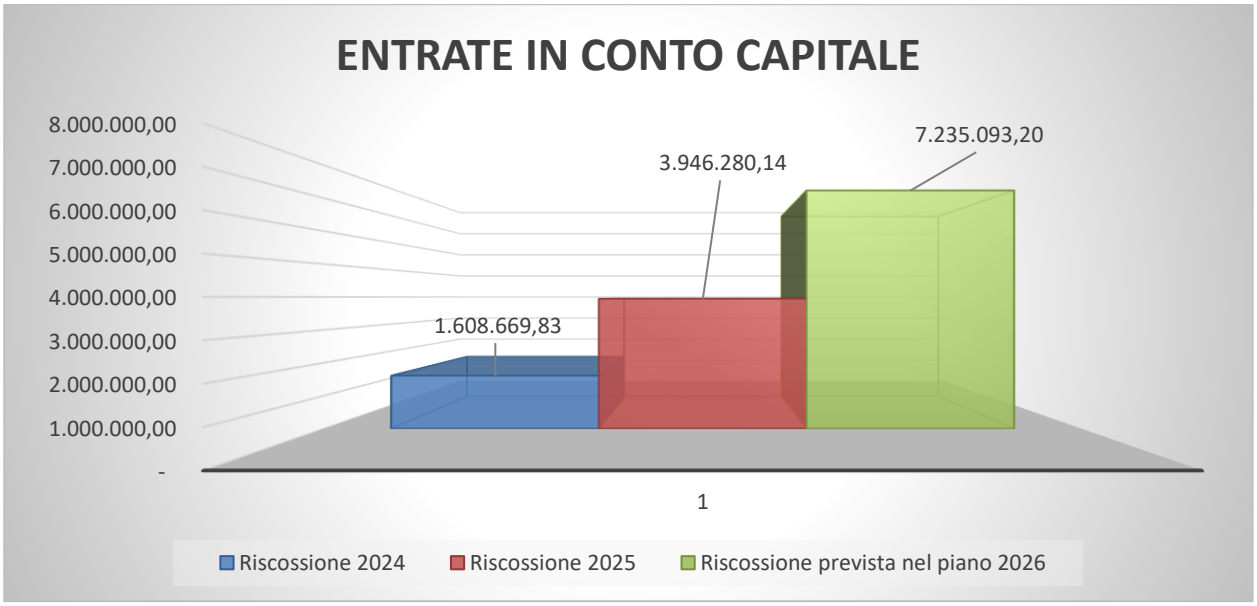

La previsione in spesa 2026  del piano è comunque prudenziale e non tiene ancora conto di eventuali economie che si potrebbero verificare in corso di esercizio, rispetto alle previsioni di competenza.

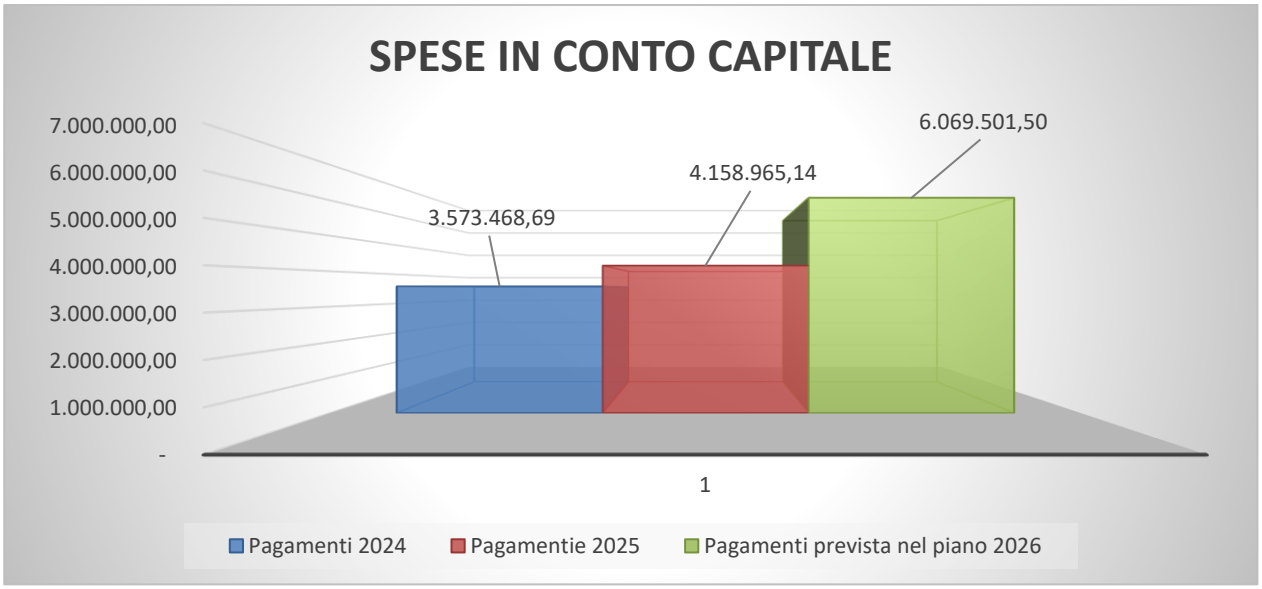
**CONTO CAPITALE**

Oltre ad un'analisi dell'andamento dell'ultimo esercizio, si è tenuto conto:

1. Dei pagamenti PNRR previsti per il 2026 sui progetti in essere (in particolar modo per il Ponte di Veggia, il cui cronoprogramma trasmesso dal Comune Capofila, Sassuolo, prevede la conclusione e la rendicontazione dell'opera entro il 2025 nonché della conclusione degli altri progetti Pnrr previsti a bilancio;
2. Dei trasferimenti in entrata, la cui tempestività dipende dai tempi tecnici degli Enti eroganti e dai cronoprogrammi di cui sopra ma, data la scadenza imminente per la realizzazione dei progetti PNRR, si è prevista la riscossione dei finanziamenti sull'esercizio 2026.

Le entrate in conto capitale hanno peculiarità tali da non consentire una standardizzazione in base all'andamento dell'anno precedente, in quanto sono molteplici i fattori che influenzano la capacità di riscossione (collegati, almeno per quanto riguarda i finanziamenti a rendicontazione, all'andamento dei cronoprogrammi dei Lavori Pubblici).



Anche le spese in conto capitale possono essere influenzate da molteplici fattori, tra cui giova ricordare (oltre alle entrate da permessi di costurire) l'applicazione dell'avanzo disponibile/vincolato/destinato. Nel 2024 infatti sono stati applicati € 853.803,73 di avanzo per spese in conto capitale, a fronte di € 1.229.404,15 applicati nel 2025 (naturalmente, parte delle risorse applicate nel 2024 hanno poi generato flussi di cassa in uscita anche sull'anno successivo), così come la stessa fonte di finanziamento ha un impatto sulla cassa dell'Ente; le opere finanziate da avanzo infatti non generano cassa in entrata ma solo flussi di cassa in uscita. Le previsioni 2025 tengono conto dei cronoprogrammi dei LLPP e dell'imminente conclusione di progetti Pnrr iscritti nel bilancio di previsione 2026-2028

## CASSA VINCOLATA

Nel prospetto trimestrale è stata altresì inserita la previsione relativa alla variazione della cassa vincolata, in considerazione dei pagamenti che si prevede di effettuare su investimenti che hanno originato cassa vincolata (per es. il Ponte di Veggia) e di altri pagamenti che in corso di esercizio si prevede verranno effettuati a tale titolo (contributi per le barriere architettoniche, trasferimenti all'Unione Tresinaro Secchia per Pnrr digitali ecc. ecc.).

La cassa vincolata al 31.12.2025 era pari a € 1.092.003,52.

A seguito di una ricognizione la cassa vincolata (determina n. 20 del 21.01.2026 e n. 59 del 12.02.2026) è stata rideterminata come di seguito specificato:

| | |
|---|---|
| 20. CONTRIBUTI BARRIERE ARCHITETTONICHE | 15.577,50 |
| 21. PNRR-M2C4 2.2 PONTE DI VEGGIA CUP I57H19002580005 | 121.684,38 |
| 27. BONIFICHE AMBIENTALI | 582.228,32 |
| 28. 10% ALIENAZIONI PER ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI | 19.053,90 |
| 33. TRASFERIMENTO DALLA REGIONE PER EVENTI CALAMITOSI | 3.255,80 |
| 35. SANZIONI VIOLAZIONI REGOLAMENTO DEL VERDE | 400,00 |
| 26. PNRR-M2C4-3.4 BONIFICA SUOLO SITI ORFANI | 292.496,06 |
| **TOTALE** | **1.034.695,96** |

## CONSIDERAZIONI FINALI

Quanto riportato nel piano è coerente con gli stanziamenti attuali del bilancio di previsione (si veda allegato Quadro generale riassuntivo).

Il piano dei flussi di cassa prevede sempre una cassa non negativa alla conclusione di ciascun trimestre, con un fondo di cassa presunto al 31.12.2026 pari a € 7.736.045,57 (in coerenza con il Quadro generale riassuntivo attuale del bilancio 2026 allegato).

Si precisa altresì che[1]:

[1] Check list Ancrel sul *Piano dei flussi di cassa 2025*

- le previsioni di incasso 2026 sono minori della seguente somma algebrica "*residui attivi presunti al 31.12.25 (aggiornati) + stanziamenti entrate di competenza 2026 – FCDE (comprensivo di FCDE accantonato nel risultato di amministrazione rendiconto 2024, previsione definitiva FCDE competenza 2025 e previsione accantonamento FCDE competenza 2026)"* ; -8%
- le previsioni di pagamento 2026 sono minori della seguente somma algebrica: "*residui passivi presunti al 31.12.25 (aggiornati) + stanziamenti spese di competenza esercizio 2026 (al netto quota FPV spesa) – Fondi di competenza esercizio 2026 della missione 20 + Fondo di riserva di cassa esercizio 2026*"; -8%
- l'indicatore del tempo medio ponderato di pagamento del 2025 è minore di 30 giorni;
- l'indicatore del tempo medio ponderato di ritardo del 2025 è minore di zero;

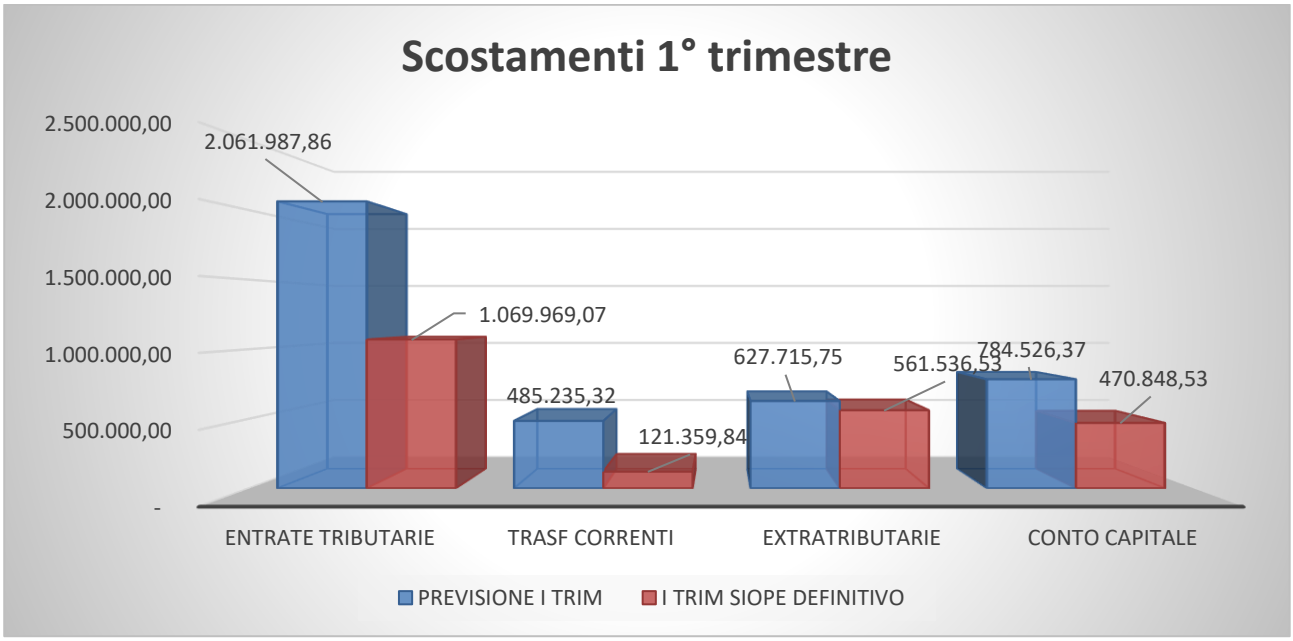
Il piano sarà aggiornato trimestralmente con l'andamento degli effettivi incassi e pagamenti e, in caso di scostamenti significativi e/o di nuovi fatti/elementi intervenuti in corso di esercizio -oltre all'aggiornamento del piano- si procederà alla relativa variazione di bilancio di cassa di competenza della Giunta Comunale.

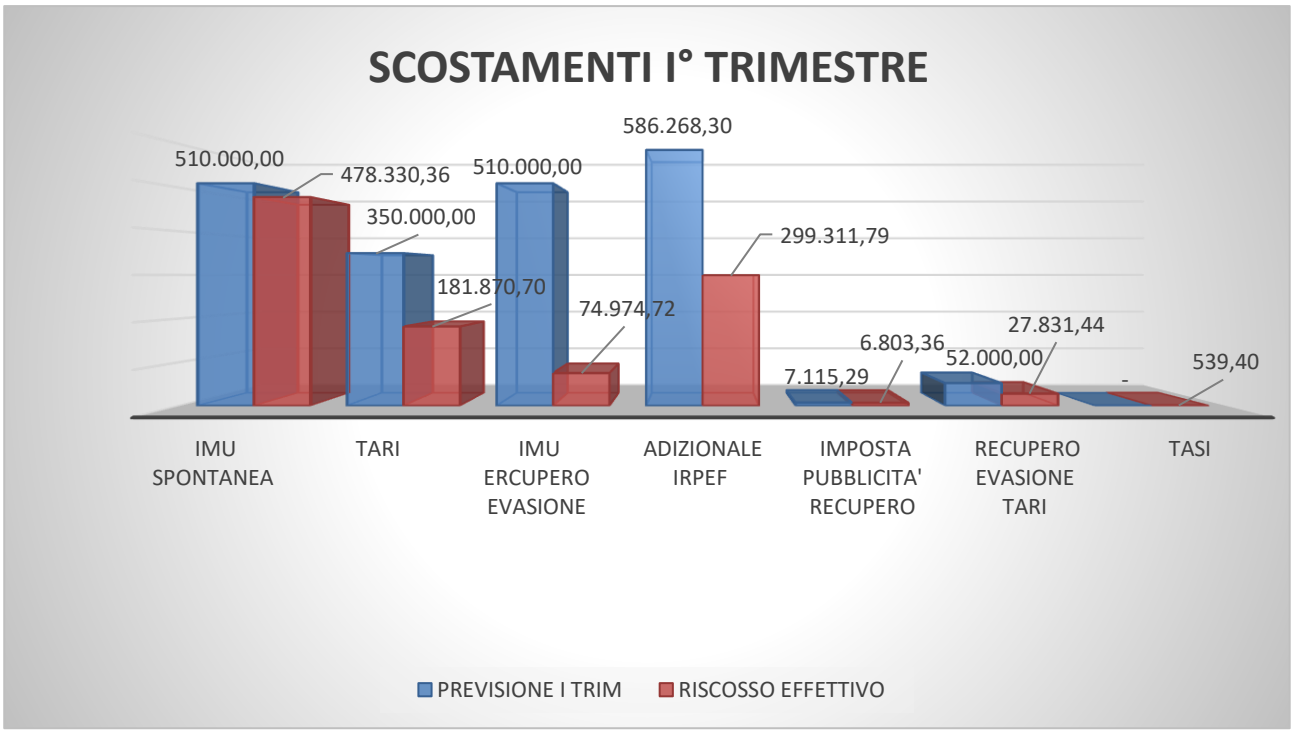
**I° AGGIORNAMENTO – I° TRIMESTRE 2026**

Si è proceduto con:

- la sostituzione degli incassi/pagamenti relativi al secondo trimestre con i dati aggiornati presenti in Siope;
- la sostituzione degli incassi/pagamenti definitivi relativi al primo trimestre con i dati aggiornati in Siope.

Per quanto riguarda gli scostamenti relativi al primo trimestre, si riportano le seguenti infografiche:



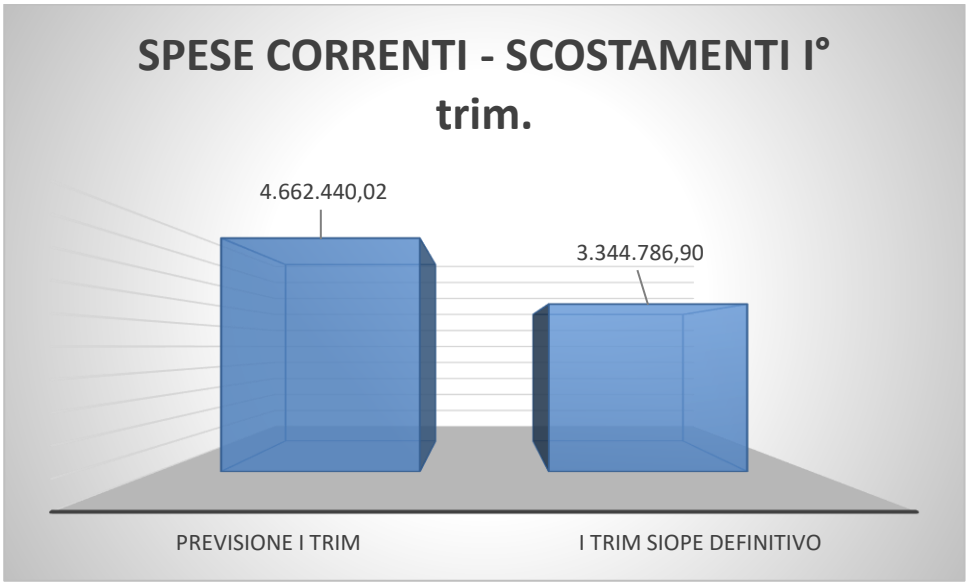



Si registra un minor incasso rispetto alle previsioni a causa di un fisiologico scostamento tra previsione ed effettivo realizzo dei flussi di cassa, soprattutto per quanto riguarda le entrate da recupero evasione. Lo scostamento rilevato rientra nelle **normali fluttuazioni previsionali.** Si è proceduto altresì a correggere un refuso relativamente al recupero evasione ICI, presente nel Piano dei flussi di cassa approvato.

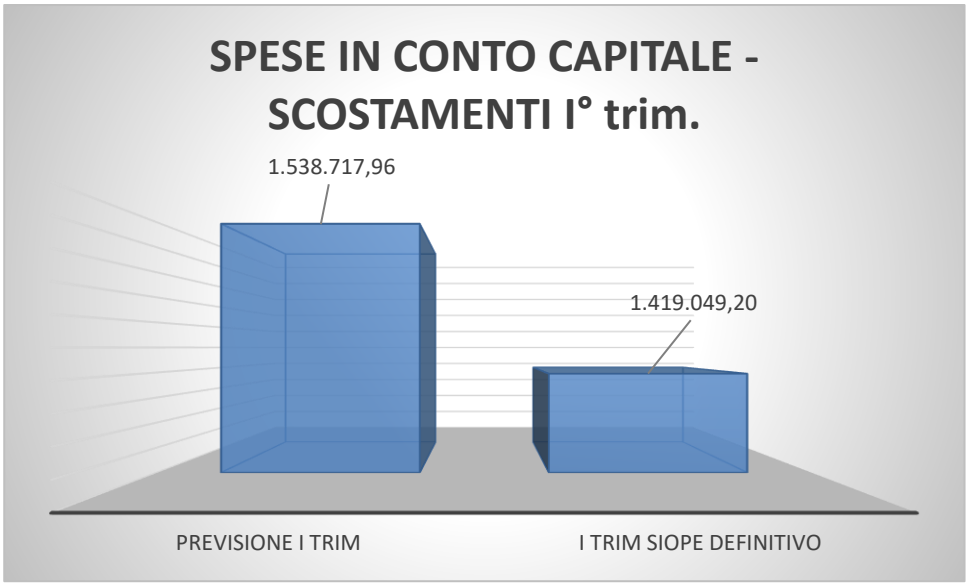
Si repcisa altresì che è in corso l'aggiornamento degli stanziamenti di cassa a seguito dell'approvazione del rendiconto 2025 che ha comportato la rideterminazione dei residui, sia attivi che passivi, finali. Lo stesso sarà approvato con apposita deliberazione di Giunta Comunale.

**SPESE**

| | PREVISIONE I TRIM | I TRIM SIOPE DEFINITIVO |
|---|---|---|
| SPESE CORRENTI | 4.662.440,02 | 3.344.786,90 |




| | PREVISIONE I TRIM | I TRIM SIOPE DEFINITIVO |
|---|---|---|
| SPESE IN CONTO CAPITALE | 1.538.717,96 | 1.419.049,20 |




Nelle spese correnti si registrano minori spese per l'acquisto di beni e servizi, dovuti probabilmente a slittamente negli affidamenti di determinati servizio o nel ricevimento delle fatture per quanto riguarda gli impegni pluriennali.

Per quanto riguarda le spese in conto capitale, aldilà dell'andamento delle entrate, che condiziona anche l'esecuzione di determinate spese di investimento (si pensi alle entrate da permesso di costruire), le stesse sono anche condizionate dalla maturazione dei Sal relativi ai vari interventi in conto capitale. Si precisa che il piano è stato aggiornato all'applicazione dell'avanzo di amministrazione -per 2.312.900- effettuato con variazione di bilancio del 30.04.2026 che influenza necessariamente la consistenza finale della cassa stimata (in diminuzione).

Il saldo finale di cassa del presente piano è coerente con il Quadro generale riassuntivo aggiornato alla data odierna.

**CASSA VINCOLATA**

Situazione cassa vincolata aggiornata a seguito dei pagamenti effettuati:

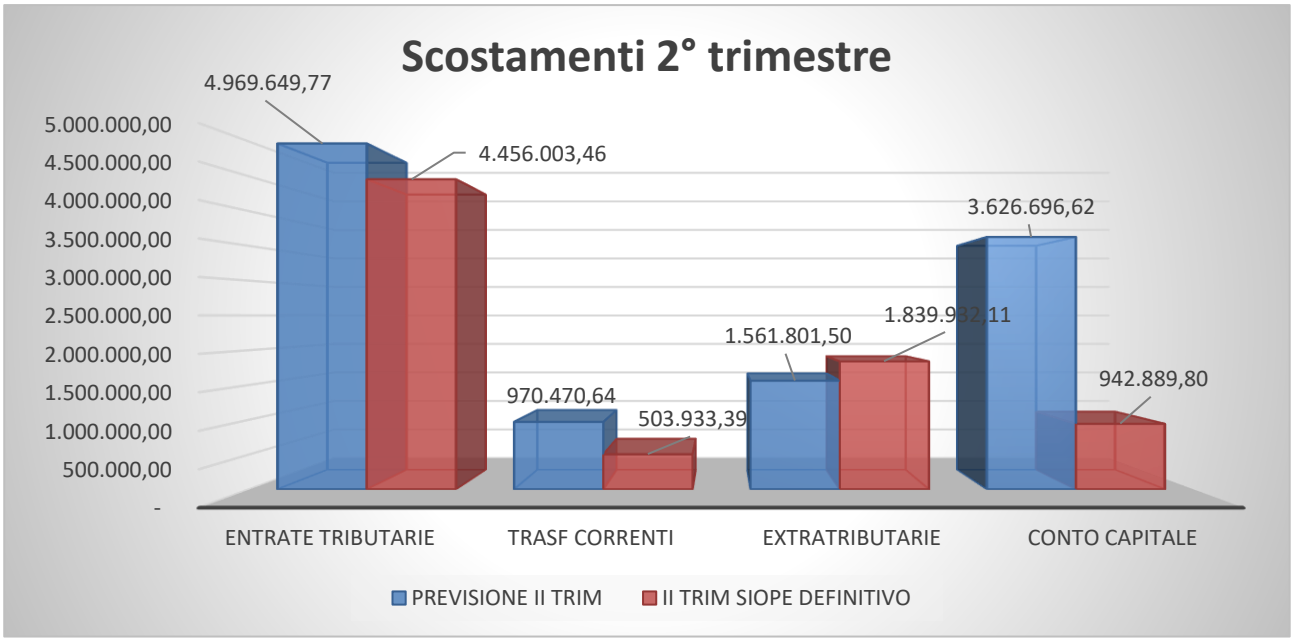
| | |
|---|---|
| 20. CONTRIBUTI BARRIERE ARCHITETTONICHE | 15.577,50 |
| 21. PNRR-M2C4 2.2 PONTE DI VEGGIA CUP I57H19002580005 | 121.684,38 |
| 27. BONIFICHE AMBIENTALI | 582.228,32 |
| 28. 10% ALIENAZIONI PER ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI | 19.053,90 |
| 33. TRASFERIMENTO DALLA REGIONE PER EVENTI CALAMITOSI | 3.255,80 |
| 35. SANZIONI VIOLAZIONI REGOLAMENTO DEL VERDE | 400,00 |
| 26. PNRR-M2C4-3.4 BONIFICA SUOLO SITI ORFANI | 0,00 |
| **TOTALE** | **742.199,90** |

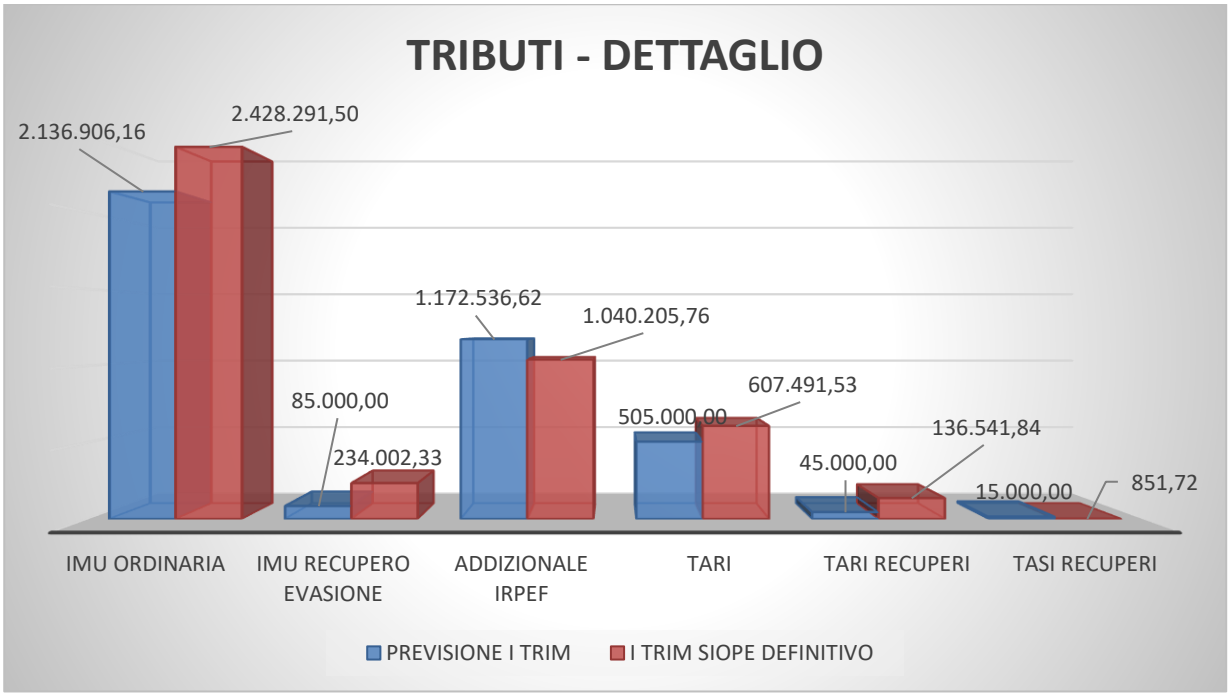
**SECONDO AGGIORNAMENTO – II° TRIMESTRE**

Si è proceduto con la sostituzione degli incassi/pagamenti relativi al secondo trimestre con i dati aggiornati presenti in Siope;

**ENTRATE**

Per quanto riguarda gli scostamenti relativi al primo trimestre, si riportano le seguenti infografiche:



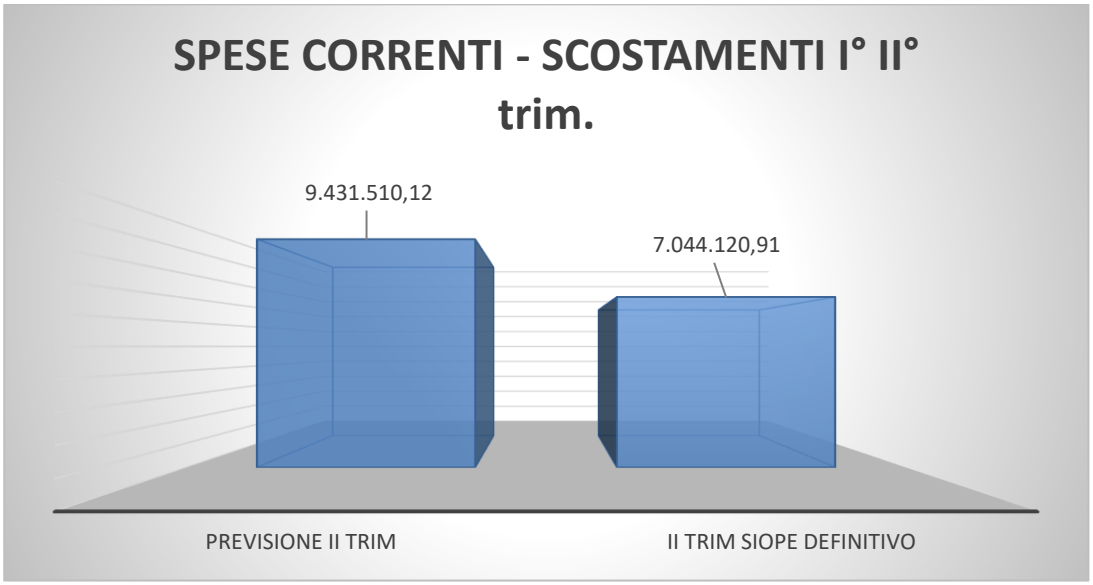



La riscossione delle entrate tributarie del secondo trimestre è stata influenzata dal ritardo nell'erogazione del Fondo di solidarietà comunale da parte dello Stato, solitamente erogato tra la fine di maggio e la prima metà di giugno. Quest'anno, l'acconto del fondo di solidarietà comunale, è stato materialmente trasferito dopo il 21 di luglio. Pertanto, si registra una minor riscossione prevista ma, al contempo, una maggiore riscossione sull'Imu ordinaria, in quanto, nelle more del pagamento del FSC, non è stata operata la trattenuta a titolo *di Quota 2025 per alimentare il F.S.C. 2026* (pari a € 395.230,035

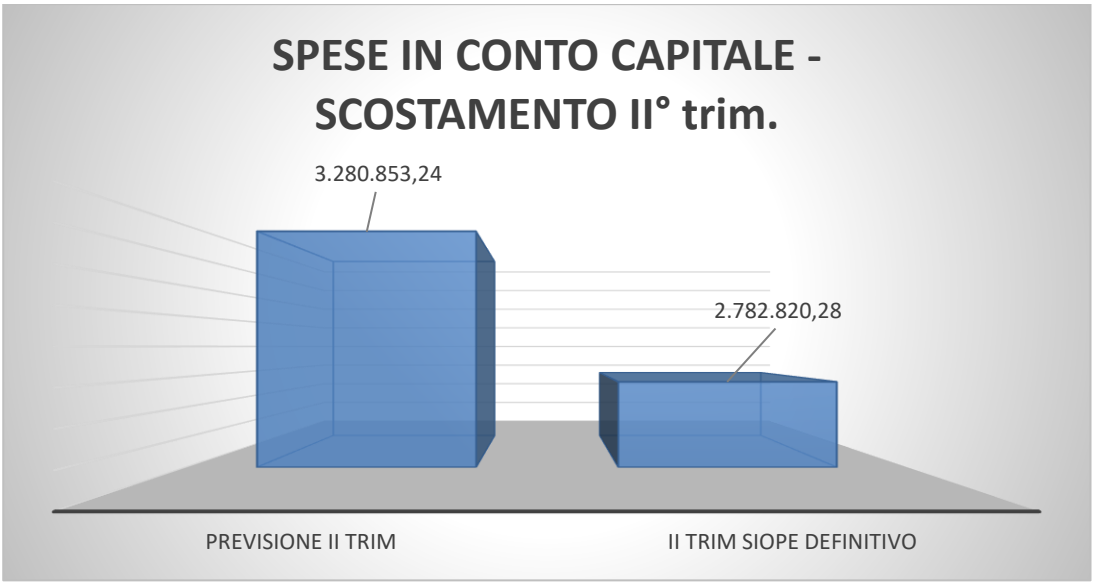
Analogamente si registra una maggiore riscossione sui residui relativamente al recupero evasione Tari rispetto a quanto previsto, una minore riscossione sull'addizionale Irpef sempre rispetto alla rpevisione iniziale (l'andamento della riscossione, su base storica, è perfettamente in linea con quanto incassato a luglio 2025 rispetto ai residui 2024 ed in aumento rispetto all'andamento della riscossione dell'addizionale di competenza dell'esercizio), una minore riscossione sui residui da recupero Tari. Per quanto riguarda la Tari, la scadenza del pagamento proprio al 30 di giugno comporta inevitabilmente degli scostamenti rispetto alla previsione. Le extratributarie registrano invece una maggiore riscossione rispetto alle previsioni al secondo trimestre, a fronte invece di una minore riscossione a titolo di trasferimenti correnti rispetto a quanto previsto.

**SPESE**

| | PREVISIONE II TRIM | II TRIM SIOPE DEFINITIVO |
|---|---|---|
| SPESE CORRENTI | 9.431.510,12 | 7.044.120,91 |



| | PREVISIONE II TRIM | II TRIM SIOPE DEFINITIVO |
|---|---|---|
| SPESE IN CONTO CAPITALE | 3.280.853,24 | 2.782.820,28 |




Nelle spese correnti si registrano minori spese per l'acquisto di beni e servizi, dovuti probabilmente all'andamento nel ricevimento delle fatture da parte dei fornitori o nelle tempistiche di affidamento di determinati servizi.

Per quanto riguarda le spese in conto capitale, aldilà dell'andamento delle entrate, che condiziona anche l'esecuzione di determinate spese di investimento (si pensi alle entrate da permesso di costruire), le stesse sono anche condizionate dalla maturazione dei Sal relativi ai vari interventi in conto capitale.

**CASSA VINCOLATA**

Situazione cassa vincolata aggiornata alla data del 30.06.2026

| | |
|---|---|
| 20. CONTRIBUTI BARRIERE ARCHITETTONICHE | 3.215,98 |
| 21. PNRR-M2C4 2.2 PONTE DI VEGGIA CUP I57H19002580005 | 121.684,38 |
| 27. BONIFICHE AMBIENTALI | 582.228,32 |
| 28. 10% ALIENAZIONI PER ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI | 19.053,90 |
| 33. TRASFERIMENTO DALLA REGIONE PER EVENTI CALAMITOSI | 3.255,80 |
| 35. SANZIONI VIOLAZIONI REGOLAMENTO DEL VERDE | 400,00 |
| 26. PNRR-M2C4-3.4 BONIFICA SUOLO SITI ORFANI | 0,00 |
| **TOTALE** | **729.838,38** |
| **CASSA VINCOLATA AL 30.06.2026** | **729.838,38** |
| **CASSA VINCOLATA DA TESORIERE AL 30.06.2026** | **729.838,38** |

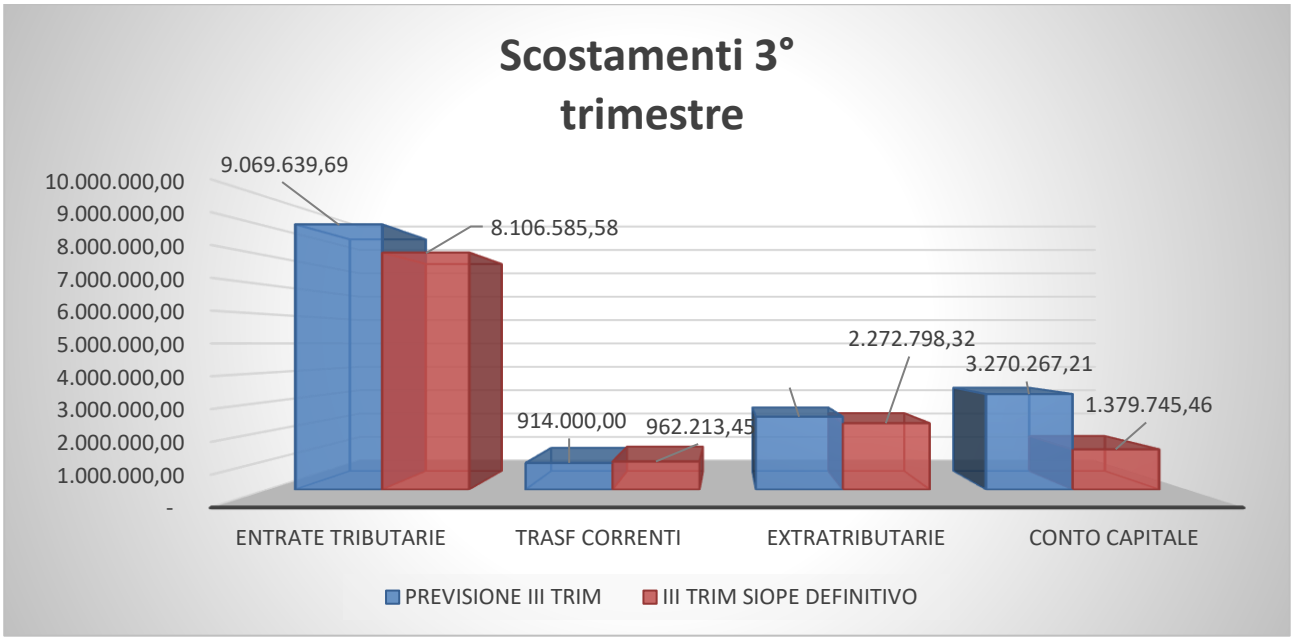
Le previsioni finali di cassa sono influenzate anche dall'applicazione dell'avanzo riferito al risultato di amministrazione 2025, non contemplato in sede di prima approvazione del piiano a febbraio 2026.

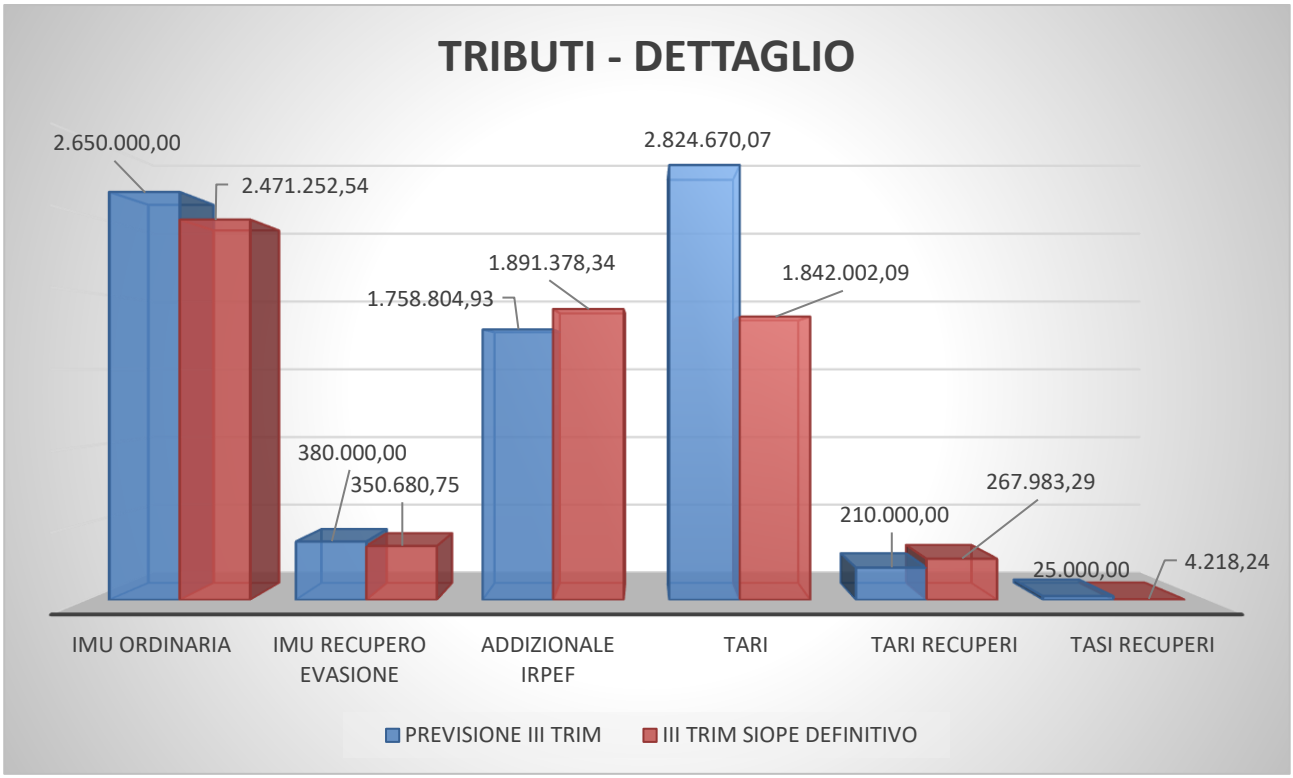
**TERZO AGGIORNAMENTO – III° TRIMESTRE**

Si è proceduto con la sostituzione degli incassi/pagamenti relativi al terzo trimestre con i dati aggiornati presenti in Siope;

**ENTRATE**

Per quanto riguarda gli scostamenti relativi al primo trimestre, si riportano le seguenti infografiche:



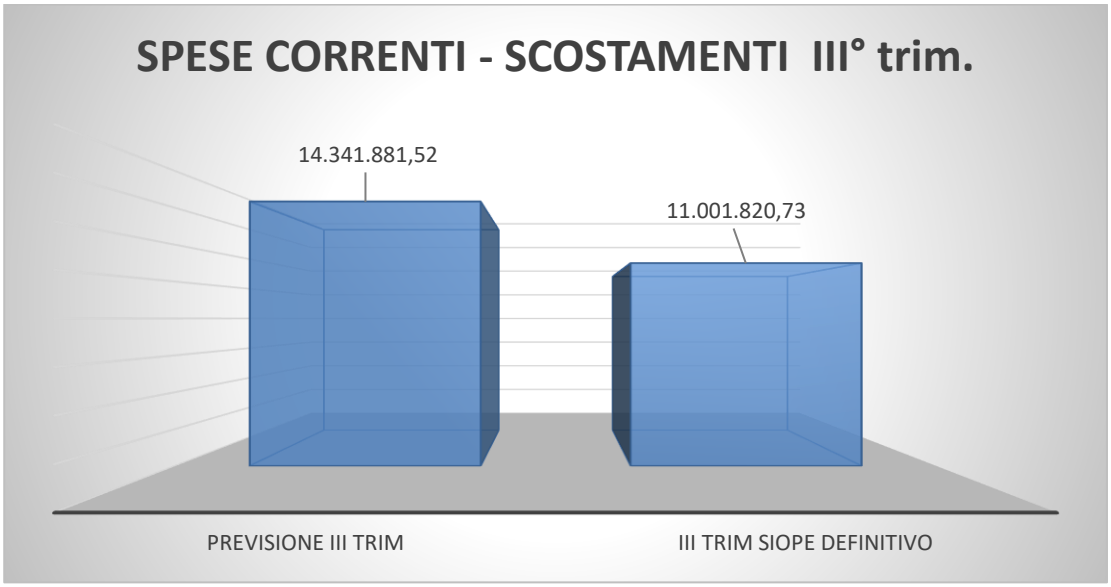



Si registra una maggiore riscossione sui residui relativamente al recupero evasione Tari rispetto a quanto previsto, un sostanziale riallineamento della riscossione dell'Addizionale Irpef che supera dell'8% la previsione, in coerenza con l'analisi effettuata i sede di secondo aggiornamento. Si rileva una lieve flessione, rispetto alla preisione, relativamente all'entrata da Imu ordinaria nonché da Tari ordinaria, mentre è sostanzialmente in linea l'andamento da recupero evasione Imu. Le extratributarie registrano invece una maggiore riscossione rispetto alle previsioni al secondo trimestre,. Le entrate extratributarie sono in aumento rispetto alle previsioni, anche in ragione dell'implementazione di servizi scolastici ed educativi, a fronte invece di una minore riscossione a titolo di trasferimenti correnti rispetto a quanto previsto, in presenza di ritardi nell'erogazione di detti trasferimenti.

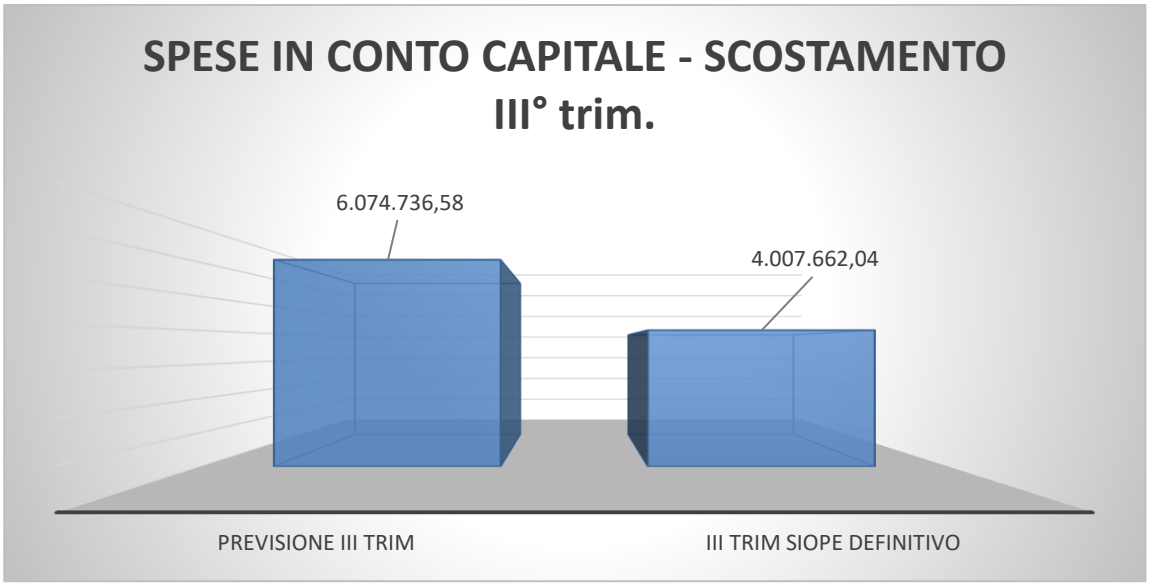
Gli scostamenti più riilevanti riguardano le entrate in xonto capitale in quanto dipendenti in massima parte dall'erogazione dei contributi agli investimenti dai vari Enti Preposti (a seguito della conclusione e rendicontazione di diversi progetti Pnrr si è ancora in attesa di ricevere i finanziamenti assegnati).

**SPESE**

| | PREVISIONE III TRIM | III TRIM SIOPE DEFINITIVO |
|---|---|---|
| SPESE CORRENTI | 14.341.881,52 | 11.001.820,73 |




| | PREVISIONE II TRIM | II TRIM SIOPE DEFINITIVO |
|---|---|---|
| SPESE IN CONTO CAPITALE | 6.074.736,58 | 4.007.662,04 |




Nelle spese correnti si registrano minori spese per l'acquisto di beni e servizi, dovuti probabilmente all'andamento nel ricevimento delle fatture da parte dei fornitori o nelle tempistiche di affidamento di determinati servizi.

Per quanto riguarda le spese in conto capitale, aldilà dell'andamento delle entrate, che condiziona anche l'esecuzione di determinate spese di investimento (si pensi alle entrate da permesso di costruire), le stesse sono anche condizionate dalla maturazione dei Sal relativi ai vari interventi in conto capitale.

**CASSA VINCOLATA**

Situazione cassa vincolata aggiornata alla data del 30.09.2026 (nessuna variazione rispetto al II° trimestre)

| | |
|---|---|
| 20. CONTRIBUTI BARRIERE ARCHITETTONICHE | 3.215,98 |
| 21. PNRR-M2C4 2.2 PONTE DI VEGGIA CUP I57H19002580005 | 121.684,38 |
| 27. BONIFICHE AMBIENTALI | 582.228,32 |
| 28. 10% ALIENAZIONI PER ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI | 19.053,90 |
| 33. TRASFERIMENTO DALLA REGIONE PER EVENTI CALAMITOSI | 3.255,80 |
| 35. SANZIONI VIOLAZIONI REGOLAMENTO DEL VERDE | 400,00 |
| 26. PNRR-M2C4-3.4 BONIFICA SUOLO SITI ORFANI | 0,00 |
| **TOTALE** | **729.838,38** |
| **CASSA VINCOLATA AL 30.09.2026** | **729.838,38** |
| **CASSA VINCOLATA DA TESORIERE AL 30.09.2026** | **729.838,38** |

Si dà inoltre atto che:

1. lo STOCK del DEBITO, cioè l'ammontare dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati risultanti in PCC alla data del 30.09.2026 è pari a 0 (- 142,35 per note di credito);

- l’INDICATORE DI TEMPESTIVITA’ DEI PAGAMENTI anno 2026 al 30.09.2026 così come risultante in PCC, evidenzia quanto segue:
    - tempo medio ponderato di pagamento: giorni 13 (dovrebbe essere ≤ 30 giorni)
    - tempo medio ponderato di ritardo (annuale) giorni -19 (deve essere zero o negativo).