

COMUNE DI BERGAMO
Direzione Bilancio, Tributi e Società Partecipate

**Assestamento generale e salvaguardia degli
equilibri di bilancio
2025-2027**

PREMESSA

Gli articoli 193, comma 2, e 175, comma 8, del Testo unico sull'ordinamento degli enti locali chiamano il Consiglio Comunale, entro la fine del mese di luglio di ogni anno, a due fondamentali appuntamenti in materia di bilancio:

- ❑ **la verifica del mantenimento degli equilibri di bilancio**
- ❑ **l'assestamento generale di bilancio**, che si sostanzia in una variazione che discende da un'analisi di tutte le poste di bilancio e risulta quindi finalizzata, oltre che ad adeguare le previsioni di singole poste di bilancio a nuove o mutate esigenze, proprio alla salvaguardia degli equilibri di bilancio

PREMESSA

In tale ottica, il provvedimento che viene sottoposto al Consiglio Comunale, da una parte garantisce il mantenimento degli equilibri di bilancio e, dall'altra, consente un importante adeguamento degli stanziamenti di spesa corrente e, in particolare, grazie all'utilizzo dell'avanzo di amministrazione risultante dal rendiconto 2024, consente di attivare sia nuovi interventi in conto capitale quanto interventi, sempre in conto capitale, già previsti a bilancio, riducendo sia il ricorso all'alienazione di titoli A2A quanto l'utilizzo della leva dell'indebitamento

ENTRATE CORRENTI

dati in migliaia di euro

Oggetto Entrata	iniziale	attuale	equilibri	diff. equilibri vs attuale
	a	b	c	c-b
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria contributiva perequativa	102.040.000	102.040.000	102.391.000	351.000
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	29.398.367	30.499.074	30.244.529	-254.545
Titolo 3 - Entrate extra tributarie	49.910.850	49.952.325	51.087.625	1.135.300
TOTALE	181.349.217	182.491.399	183.723.154	1.231.755

ENTRATE CORRENTI

Oggetto Entrata	iniziale	attuale	equilibri	diff. equilibri vs attuale
	a	b	c	c-b
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria contributiva perequativa	102.040.000	102.040.000	102.391.000	351.000

LE **ENTRATE TRIBUTARIE** si incrementano, per il 2025, di 351 mila euro, per effetto:

- di una maggiore previsione di entrata di 400 mila euro in materia di addizionale comunale all'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF), anche alla luce dei dati pressoché definitivi dell'anno di imposta 2023 e dell'andamento dei gettiti mensili
- di una maggiore previsione di entrata di 350 mila euro per quanto riguarda l'imposta di soggiorno, alla luce del dato definitivo del 2024 e dell'andamento del gettito della prima parte del 2025
- di una maggiore previsione di entrata di 20 mila euro relativa al gettito pregresso della soppressa imposta comunale sulla pubblicità
- di una minore previsione di entrata di 400 mila euro relativa al gettito spontaneo dell'imposta municipale propria (IMU), alla luce del dato da rendiconto del 2024 e dell'andamento dei versamenti verificato in occasione della rata di acconto 2025 scaduta lo scorso 16 giugno
- di una minore previsione di entrata di 19 mila euro a titolo di fondo di solidarietà comunale (FSC)

ENTRATE CORRENTI

Oggetto Entrata	iniziale	attuale	equilibri	diff. equilibri vs attuale
	a	b	c	c-b
Tit. 2 - Trasferimenti correnti	29.398.367	30.499.074	30.244.529	-254.545

Per quanto concerne i **TRASFERIMENTI**, si registra una minor previsione netta di 255 mila euro, derivante da maggiori previsioni di entrata per 1 milione e 387 mila euro, comprensive di quelle a destinazione vincolata, e da minori previsione di entrata di 1 milione e 641 mila euro

Tra le maggiori previsioni di entrata non a destinazione vincolata va segnalato quella relativa a un contributo regionale di 607 mila euro a rimborso delle prime spese sostenute in occasione degli eventi alluvionali del settembre 2024; tale entrata, per il suo carattere di straordinarietà, viene destinata al finanziamento di spese in conto capitale

Tra le minori previsioni di entrata si annovera invece quella di 1 milione e 478 relativa al contributo statale per l'accoglienza dei minori stranieri non accompagnati (MSNA), a fronte della riduzione della previsione di spesa

ENTRATE CORRENTI

Oggetto Entrata	iniziale	attuale	equilibri	diff. equilibri vs attuale
	a	b	c	c-b
Tit. 3 - Entrate extra tributarie	49.910.850	49.952.325	51.087.625	1.135.300

Le **ENTRATE EXTRATRIBUTARIE** registrano un incremento complessivo netto di 1 milione e 135 mila euro, distribuito su diverse voci e costituente il risultato di incrementi complessivi pari a 1 milione e 418 mila euro e di riduzioni complessive per 283 mila euro

Le principali maggiori previsioni di entrata non finalizzate a specifiche spese sono relative per 250 mila euro agli interessi attivi maturati sulle somme non ancora prelevate dai prestiti accesi con Cassa depositi e prestiti, per 180 mila euro ai dividendi dalle società partecipate, per 150 mila euro a diritti di segreteria, diritti di ricerca e rimborsi spese per riproduzione di copie, per 80 mila euro a rimborsi in materia di personale e per 75 mila alle rette degli asili nido

Le previsioni di entrata in diminuzione riguardano invece, in via prevalente, per 210 mila euro, le entrate del canone unico patrimoniale, con particolare riguardo alla pubblicità permanente e alle affissioni

SPESE CORRENTI E RIMBORSO PRESTITI

dati in migliaia di euro

Oggetto spesa	iniziale	attuale	equilibri	diff. equilibri vs attuale
	a	b	c	d = c-b
Titoli 1 e 4: Spese correnti e rimborso prestiti	190.140	195.793	199.129	3.335

La **variazione complessiva in aumento delle spese di parte corrente 2025 in sede di assestamento generale di bilancio è pari a 3 milioni e 335 mila euro** [colonna d] ed è sintetizzabile come segue:

- variazioni in **aumento** delle **spese finanziate a mezzo di entrate a specifica destinazione** (cosiddette finalizzate) per **1 milione e 252 mila euro**
- variazioni in **diminuzione** per le spese della cosiddetta **DOTAZIONE** per **330 mila euro** (prevalentemente a seguito della diminuzione della spesa per i minori stranieri non accompagnati, che, peraltro, controbilancia la minore entrata)
- variazioni nette in **aumento** delle **ALTRE CATEGORIE** di spesa per **123 mila euro**
- variazioni in **aumento** di spese finanziate con **applicazione dell'avanzo accantonato** per **150 mila euro**
- variazioni in **aumento** di spese finanziate con **applicazione dell'avanzo vincolato** per **895 mila euro**
- variazioni in **aumento** di spese a carattere non permanente finanziate con **applicazione dell'avanzo libero** per **1 milione e 246 mila euro**

SPESE CORRENTI E RIMBORSO PRESTITI

Analizzando le singole movimentazioni dell'anno 2025 si segnalano, in particolare:

- le maggiori previsioni di spesa relative alle spese postali per notifiche dei verbali del codice della strada (180 mila euro), alle spese di manutenzione ordinaria di edifici e impianti (175 mila euro), alle spese condominiali non reversibili relative agli alloggi abitativi sfitti (150 mila euro), alle utenze energetiche (145 mila euro), ai contributi per il diritto allo studio (125 mila euro), al calmieramento delle tariffe del trasporto pubblico locale a beneficio degli studenti (100 mila euro), alle piattaforme software e ai canoni annuali delle licenze software (95 mila euro) e all'assistenza domiciliare (95 mila euro)
- le minori previsioni di spesa relative alla gestione della convenzione per la gestione degli alloggi abitativi con MM (150 mila, che di fatto, finanziano maggiore previsione per le spese condominiali), alle emarginazioni gravi (126 mila euro), alla rideterminazione di spese di manutenzione (110 mila euro), al servizio degli asili nido (110 mila euro) nonché alla rimodulazione temporale del Fondo per l'abitare (160 mila euro, con tuttavia, un incremento complessivo di 220 euro nel triennio)

SPESE CORRENTI E RIMBORSO PRESTITI

Di rilievo è anche la minore previsione di spesa di 646 mila euro nel comparto dell'assistenza dei minori, quale risultante della riduzione della spesa per i minori stranieri non accompagnati (MSNA) e di un rilevante incremento nella spesa per i minori non ricompresi nei MSNA

Infine, all'interno delle maggiori spese correnti a carattere non permanente finanziate con l'avanzo libero vale la pena evidenziare:

- 145 mila euro complessivi per manutenzioni a carattere ordinario, non programmabili
- 150 mila euro per la redazione delle linee guida di tutela staticità e sicurezza ponti cittadini e incarichi professionali di sistemazione idraulica
- 180 mila euro per incarichi tecnici diversi in materia di edilizia scolastica
- 200 mila euro per la redazione di un progetto di fattibilità tecnico-economica relativa a San Michele all'Arco
- 300 mila euro per spese di imposte per permuta immobiliari con la Provincia di Bergamo nell'ambito di Porta Sud

SPESE CORRENTI E RIMBORSO PRESTITI

In conclusione, il quadro delle spese correnti per il 2025 si presenta come segue:

dati in migliaia di euro

Categoria di spesa	iniziale	attuale	equilibri	diff.
	a	b	c	d = c-b
Mutui e prestiti	5.512	5.512	5.512	0
Spese fisse	13.312	13.411	14.093	682
Utenze riscaldamento	7.478	7.478	7.643	165
Manutenzioni	2.245	2.677	2.967	290
Rifiuti	19.470	19.470	19.470	0
Pubblica illuminazione	2.415	2.415	2.415	0
Fitto locali	1.064	1.064	1.050	-14
Personale	40.748	41.448	41.675	227
Dotazione del servizio	64.493	66.526	67.678	1.152
Fondi	12.795	12.685	12.685	0
Spese una tantum	16.636	18.550	18.758	208
Funzioni delegate	2.917	3.502	3.990	488
Costi comuni	1.055	1.055	1.192	137
TOTALE	190.140	195.793	199.129	3.335

CONTO CAPITALE

Le **SPESE IN CONTO CAPITALE**, inizialmente iscritte a bilancio in 244,9 milioni di euro, sono passate, dopo il riaccertamento ordinario dei residui alla data del 31 dicembre 2024 e precedenti variazioni di bilancio, a 274,6 milioni di euro, per poi incrementarsi, in sede di assestamento, al valore di euro 298,4 milioni di euro, come da tabella seguente:

			euro/000
	pre assestamento	post assestamento	diff.
	a	b	b-a
Opere pubbliche	67.543	70.264	2.722
Altri investimenti	148.451	169.612	21.161
TOTALE SPESE DI COMPETENZA	215.994	239.876	23.882
Opere pubbliche di anni precedenti con impegni a competenza 2024 finanziate con fondo pluriennale vincolato (FPV) di parte capitale	52.517	52.517	0
Altri investimenti di anni precedenti con impegni a competenza 2024 finanziate con fondo pluriennale vincolato (FPV) di parte capitale	6.074	6.074	0
TOTALE FONDO PLURIENNALE VINCOLATO (FPV) (spese ad esigibilità differita)	58.591	58.591	0
TOTALE GENERALE	274.585	298.467	23.882

CONTO CAPITALE

Di seguito le fonti di finanziamento delle spese in conto capitale raffrontate nella situazione pre-asestamento e in quella post-asestamento:

dati in migliaia di euro

	pre-asestamento	post-asestamento	differenza
Fondo pluriennale vincolato (FPV) di entrata	58.591	58.591	-
Entrate correnti	1.016	1.623	607
Contributi dello Stato	4.555	9.753	5.198
Contributi dello Stato - PNRR	132.357	136.136	3.779
Contributi della Regione	13.739	19.739	6.000
Contributi da altri enti pubblici	6.515	6.515	-
Contributi da privati	3.450	4.406	956
Proventi da oneri di urbanizzazione	6.600	2.400	-4.200
Proventi da oneri di urbanizzazione- piani attuativi	22.235	22.411	176
Alienazioni immobiliari e mobiliari.	8.067	14.504	6.437
Alienazione di attività finanziarie	5.545	2.003	-3.542
Mutui e prestiti	9.500	4.700	-4.800
Avanzo di amministrazione applicato	2.414	15.686	13.272
TOTALE COMPLESSIVO	274.585	298.467	23.882

CONTO CAPITALE

La buona disponibilità dell'avanzo di amministrazione (applicato per 13,272 milioni di euro) ha consentito di predisporre l'assestamento della parte capitale del bilancio dell'anno 2025, perseguendo – e raggiungendo l'obiettivo – di dare **copertura finanziaria sia a spese già previste negli strumenti di bilancio sia a nuove previsioni di spesa**, ad integrazione di stanziamenti previsti oppure di nuova programmazione

Nel contempo, oltre che a ridurre la previsione complessiva dell'entrata da permessi di costruire e assimilati (-4,2 milioni di euro), sono state ridotte le previsioni di entrata con riflessi negativi sugli equilibri di parte corrente degli esercizi futuri, quali l'assunzione di mutui e prestiti (-4,8 milioni di euro, con la traslazione al 2026 della previsione di assunzione del mutuo per l'intervento sulla vasca di Laminazione di Astino nella misura di 5 milioni di euro) e l'alienazione dei titoli di A2A S.p.A. (-3,542 milioni di euro)

CONTO CAPITALE

In linea sostanziale l'assestamento di bilancio consente di dare avvio ai **seguenti principali interventi di spesa**:

- riqualificazione del laghetto del Parco Marenzi mediante opere di impermeabilizzazione e ripristino del circuito idraulico, per 180 mila euro
- altri interventi nel comparto dei lavori sul verde pubblico (riqualificazione e ristrutturazione funzionale dei giardini pubblici, manutenzione straordinaria delle alberature, potenziamento del patrimonio arboreo, tutela e valorizzazione di parchi e giardini nonché del verde scolastico), già previsti a PTLP, per complessivi 1 milione e 540 mila euro
- interventi di potenziamento della segnaletica stradale, destinati ad alla moderazione del traffico, alla riduzione dell'incidentalità stradale, alla protezione di aree pedonali e alla realizzazione di Zone 30, per complessivi 615 mila euro, grazie all'utilizzo della parte vincolata dell'avanzo derivante dai proventi delle contravvenzioni al codice della strada
- realizzazione di un progetto di tutela e sicurezza dei parchi urbani mediante la videosorveglianza, per 200 mila euro, di cui 100 mila euro finanziati mediante contributo ministeriale

CONTO CAPITALE

- ampliamento del sistema di videosorveglianza, per 400 mila euro
- spese tecniche per l'intervento sulla palestra dell'istituto comprensivo Santa Lucia in via Grataroli, già previsto a PTLP, per 780 mila euro
- intervento di adeguamento, restauro e valorizzazione del complesso "Angelo Mai" ed ex chiesa San Michele all'Arco - lotto 1, già previsto a PTLP, per 420 mila euro
- manutenzione straordinaria edifici istituzionali e culturali, già prevista a PTLP, per 380 mila euro
- restauro del fronte nord di Palazzo Uffici, già previsto a PTLP, per 280 mila euro
- manutenzione straordinaria manti di copertura edifici comunali, per 300 mila euro, di cui 230 mila euro già previsti a PTLP
- interventi di adeguamento alla normativa antincendio degli edifici istituzionali, per 260 mila euro, di cui 230 mila euro già previsti a PTLP
- manutenzione straordinaria dei cimiteri, per 300 mila euro, di cui 230 mila euro già previsti a PTLP
- lavori di efficientamento energetico dell'immobile comunale destinato a servizi abitativi in viale Venezia 22/30, per 1 milione e 300 mila euro, di cui 1 milione mediante contributo regionale

CONTO CAPITALE

- interventi diversi in materia di edilizia scolastica e sportiva, già previsti a PTLP, per complessivi 585 mila euro
- manutenzione straordinaria degli edifici scolastici ai fini di prevenzioni incendi, per 400 mila euro, di cui 210 mila euro già previsti a PTLP
- spese per incarichi professionali in materia di sistemazione idraulica, per 250 mila euro
- interventi diversi in ambito stradale (consolidamento e rifacimento muri stradali, manutenzione straordinaria opere strutturali e ponti, manutenzioni straordinarie strade, piazze e parcheggi, riqualificazioni rete viabilistica di Città Alta), già previsti a PTLP, per complessivi 1 milione e 210 mila euro
- manutenzione straordinaria viabilistica con rifacimento asfaltature, per 1 milione e 400 mila euro, di cui 700 mila euro già previsti a PTLP
- riqualificazione di via Paglia e di via Bonomelli, per 2 milioni e 200 mila euro, di cui 600 mila euro già previsti a PTLP, da finanziarsi mediante mutuo

CONTO CAPITALE

Si segnalano diverse altre movimentazioni, sia in relazione alla diversa esigibilità nel tempo di interventi già previsti sia in relazione a nuovi interventi.

Tra questi ultimi è importante segnalare, oltre che gli stanziamenti per la contabilizzazione (per 5,950 milioni di euro) della permuta di aree e fabbricati scolastici con la Provincia nell'ambito di Porta Sud, l'iscrizione a bilancio, per complessivi 11 milioni di euro nel triennio 2025-2027 sui 20 milioni di euro complessivi, della spesa per la realizzazione della nuova stazione del TPL sempre in ambito Porta Sud, interamente finanziata da contributo regionale

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Nel complesso della variazione di assestamento generale viene impiegata una quota parte dell'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2024 per **15 milioni e 883 mila euro**, di cui **150 mila euro** da avanzo accantonato, **5 milioni e 937 mila euro** da avanzo vincolato, **3 milioni e 525 mila euro** da avanzo destinato a investimenti e **6 milioni e 271 mila euro** da avanzo disponibile

Risultato di amministrazione 2024	Consistenza iniziale risultanze da rendiconto 2024	Applicato pre equilibri	Applicato in sede di equilibri 2024
Parte accantonata	54.667.720,90	0,00	150.000,00
Parte vincolata	16.814.155,13	4.346.896,63	5.936.697,08
Parte destinata agli investimenti	4.164.328,87	639.000,00	3.525.000,00
Parte disponibile	13.328.764,66	1.167.014,00	6.270.860,00
	88.974.969,56	6.152.910,63	15.882.557,08

EQUILIBRI DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE

Fondo pluriennale vincolato (FPV) di entrata per spese correnti	(+)	6.378.882
Entrate correnti (titoli 1, 2 e 3)	(+)	183.723.154
Spese correnti (titolo 1) e rimborso prestiti (titolo 4)	(-)	199.128.515
a detrarre:		
Entrate correnti a finanziamento conto capitale	(-)	1.623.000
Disavanzo		-10.649.479
a copertura:		
Proventi dei permessi di costruire	(+)	4.300.000
Risultato di amministrazione applicato	(+)	6.349.479
Equilibrio di parte corrente aggiornato		0

EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CAPITALE

Fondo pluriennale vincolato (FPV) di entrata per spese in conto capitale (+)	58.590.990
Entrate in conto capitale (titoli 4, 5 e parte 6) al netto "giro mutui" (+)	229.507.960
Spese in conto capitale (-)	301.107.939
a detrarre:	
Entrate di parte a finanziamento parte corrente (-)	4.300.000
Disavanzo	-17.308.989
a copertura:	
Entrate correnti a finanziamento conto capitale (+)	1.623.000
Risultato di amministrazione applicato (+)	15.685.989
Equilibrio di parte capitale aggiornato	0