

COMUNE DI ANZOLA D'OSSOLA
PROVINCIA DI VERBANO CUSIO OSSOLA

Servizio Finanziario

**ASSESTAMENTO GENERALE E
SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO**
(artt. 175 comma 8 e 193 del D. Lgs. n. 267/2000)

Relazione del Responsabile del Servizio Finanziario

SOMMARIO

1. ASSESTAMENTO GENERALE E SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO:
QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

2. CONTESTO FINANZIARIO E CONTABILE DI RIFERIMENTO DELL'ENTE

3. VERIFICA DEL PAREGGIO E DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI

3.1 Avvio del procedimento e riscontro documentale

3.2 Verifica gestione di competenza: situazione delle entrate

3.3 Verifica gestione di competenza: situazione delle spese

3.4 Verifica fondo di riserva di competenza

3.5 Verifica della gestione dei residui

3.6 Verifica dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

3.7 Verifica della situazione di cassa e del fondo di cassa

4. RICOGNIZIONE ESISTENZA DEBITI FUORI BILANCIO

5. VERIFICA RAPPORTI CREDITI / DEBITI CON ORGANISMI PARTECIPATI ED EFFETTI
SUGLI EQUILIBRI FINANZIARI DELL'ENTE

6. VERIFICA EQUILIBRI DI FINANZA PUBBLICA

7. CONSIDERAZIONI, VALUTAZIONI, PROPOSTE

1. Assestamento generale e salvaguardia degli equilibri di bilancio: quadro normativo di riferimento

L'ordinamento finanziario e contabile degli Enti Locali, disciplinato dal Decreto Legislativo n. 267/2000 e ss.mm.ii., individua quali principali momenti di verifica e controllo del pareggio e degli equilibri finanziari di bilancio, l'assestamento generale e la salvaguardia degli equilibri di bilancio.

L'assestamento generale di bilancio è disciplinato dall'art. 175 comma 8 del D.Lgs. n. 267/2000 che testualmente recita: *"Mediante la variazione di assestamento generale, deliberata dall'organo consiliare dell'ente entro il 31 luglio di ciascun anno, si attua la verifica generale di tutte le voci di entrata e di uscita, compreso il fondo di riserva ed il fondo di cassa, al fine di assicurare il mantenimento del pareggio di bilancio."*

Il principio contabile applicato all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011 prevede altresì che in occasione dell'assestamento generale di bilancio, oltre alla verifica di tutte le voci di entrata e di spesa, l'ente deve procedere, in particolare, a:

- verificare la congruità dei Fondi Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) stanziati nel bilancio di previsione (punto 3.3), ai fini del loro adeguamento in base al livello degli stanziamenti e degli accertamenti delle entrate cui sono riferiti;
- verificare l'andamento delle coperture finanziarie dei lavori pubblici al fine di accertarne l'effettiva realizzazione, adottando gli eventuali provvedimenti in caso di modifica delle coperture finanziarie previste (5.3.10);
- apportare le variazioni di bilancio necessarie per la regolarizzazione dei pagamenti effettuati dal tesoriere per azioni esecutive (punto 6.3);

La salvaguardia degli equilibri di bilancio è disciplinata dall'art. 193 del D.Lgs. n. 267/2000 il quale prevede che:

1. *Gli enti locali rispettano 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, secondo le norme contabili recate dal presente testo unico (con particolare riferimento agli equilibri di competenza e di cassa di cui all'art. 162, comma 6).*

2. *Con la periodicità stabilita dal regolamento di contabilità dell'ente locale, e comunque almeno una volta entro il 31 luglio di ciascun anno, l'organo consiliare provvede con delibera a dare atto del permanere degli equilibri generali di bilancio o, in caso di accertamento negativo, ad adottare, contestualmente:*

a) le misure necessarie a ripristinare il pareggio qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, di cassa ovvero della gestione dei residui;

b) i provvedimenti per il ripiano degli eventuali debiti di cui all'art. 194;

c) le iniziative necessarie ad adeguare il fondo crediti di dubbia esigibilità, accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui.

La deliberazione è allegata al rendiconto dell'esercizio relativo.

3. *Ai fini del comma 2, fermo restando quanto stabilito dall'art. 194, comma 2, possono essere utilizzate per l'anno in corso e per i due successivi 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'articolo 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 entro la data di cui al comma 2.

4. *La mancata adozione, da parte dell'ente, dei provvedimenti di riequilibrio previsti dal presente articolo è equiparata ad ogni effetto alla mancata approvazione del bilancio di previsione di cui all'articolo 141, con applicazione della procedura prevista dal comma 2 del medesimo articolo.*

Relativamente all'anno 2020, sulla G.U. del 18.07.2020, è stata pubblicata la legge 17 luglio 2020 n. 77 che ha convertito, con modificazioni, il Decreto Rilancio (DL 19 maggio 2020 n. 34), che ha di fatto prorogato al 30 settembre 2020 il termine per la verifica degli equilibri di bilancio.

2. CONTESTO FINANZIARIO E CONTABILE DI RIFERIMENTO DELL'ENTE

Il bilancio di previsione finanziario 2020/2022 è stato approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 47 del 27.12.2019 ed è stato sottoposto alle seguenti successive variazioni:

- Variazione n. 1/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 15 del 02.04.2020;
- Variazione n. 2/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 16 del 02.04.2020;
- Variazione n. 3/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 17 del 02.04.2020;
- Variazione n. 4/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 20 del 04.05.2020;
- Variazione n. 5/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 24 del 04.05.2020;
- Variazione n. 6/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 25 del 04.05.2020;
- Variazione n. 7/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 27 del 05.06.2020;
- Variazione n. 8/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 40 del 30.07.2020;
- Variazione n. 9/2020 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 41 del 30.07.2020

tutte ratificate con deliberazioni di Consiglio Comunale così come disposto dall'art. 175 del D.Lgs. 267/2000 e s.m.i.

Il Rendiconto della gestione dell'esercizio 2019, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 8 del 25.06.2020, esecutiva ai sensi di legge, presenta un risultato di amministrazione così composto:

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2019	121.916,47
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2019	
Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2019	1.586,06
Fondo anticipazioni liquidità DL 35 del 2013 e s.m.i.	
Fondo perdite società partecipate	
Fondo contezioso	
Altri accantonamenti	829,69
Totale parte accantonata (B)	2.415,75
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	
Vincoli derivanti da trasferimenti	
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	
Altri vincoli	
Totale parte vincolata [C]	
Parte destinata agli investimenti	42.500,00
Totale parte destinata agli investimenti (D)	42.500,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	77.000,72

Tenuto conto dell'ultima variazione di bilancio approvata con deliberazione di Giunta Comunale n. 41 del 30.07.2020, esecutiva agli effetti di legge, il **Quadro Generale Riassuntivo del Bilancio di previsione 2020/2022**, con le previsioni assestate delle entrate e delle spese, risulta il seguente:

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO 2020, 2021, 2022

ENTRATE	CASSA 2020	COMPETENZA			SPESE	CASSA 2020	COMPETENZA		
		2020	2021	2022			2020	2021	2022
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	81.304,05								
Utilizzo avanzo di amministrazione		-	-	-	Disavanzo di amministrazione	-	-	-	-
- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		-	-	-					
Fondo pluriennale vincolato		-	-	-					
Titolo 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	242.300,00	242.300,00	239.300,00	239.300,00	Titolo 1 - SPESE CORRENTI	597.440,80	587.043,86	540.072,23	539.521,35
					- di cui fondo plur. vincolato		-	-	-
Titolo 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	141.705,40	141.705,40	118.500,00	118.500,00					
Titolo 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	300.970,90	209.834,64	190.141,46	190.722,46					
Titolo 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	966.628,87	963.278,42	141.000,00	116.000,00	Titolo 2 - SPESE IN CONTO CAPITALE	951.321,56	950.278,42	128.000,00	103.000,00
					- di cui fondo plur. vincolato		-	-	-
Titolo 5 - ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-	Titolo 3 - SPESE PER INCREMENTO ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
					- di cui fondo plur. vincolato		-	-	-
Totale entrate finali	1.651.605,17	1.557.118,46	688.941,46	664.522,46	Totale spese finali	1.548.762,36	1.537.322,28	668.072,23	642.521,35
Titolo 6 - ACCENSIONE DI PRESTITI	-	-	-	-	Titolo 4 - RIMBORSO DI PRESTITI	19.796,18	19.796,18	20.869,23	22.001,11
					- di cui Fondo anticipazioni di liquidità		-	-	-
Titolo 7 - ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO/CASSIERE	400.000,00	400.000,00	400.000,00	400.000,00	Titolo 5 - CHIUSURA ANTICIPAZIONI RICEVUTE DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	403.465,65	400.000,00	400.000,00	400.000,00
Titolo 9 - ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	284.589,62	282.000,00	282.000,00	282.000,00	Titolo 7 - USCITE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	283.659,42	282.000,00	282.000,00	282.000,00
Totale titoli	2.336.194,79	2.239.118,46	1.370.941,46	1.346.522,46	Totale titoli	2.255.683,61	2.239.118,46	1.370.941,46	1.346.522,46
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	2.417.498,84	2.239.118,46	1.370.941,46	1.346.522,46	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	2.255.683,61	2.239.118,46	1.370.941,46	1.346.522,46
Fondo di cassa finale presunto	161.815,23								

mentre il quadro degli **Equilibri di bilancio del bilancio di previsione 2020/2021**, sempre riferito alle previsioni assestate delle entrate e spese risulta il seguente:

Equilibri Di Bilancio

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Previsioni definitive		
		Competenza		
		2020	2021	2022
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	81.304,05			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)	-	-	-
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 - di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	593.840,04	547.941,46	548.522,46
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	13.000,00	13.000,00	13.000,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti - di cui fondo pluriennale vincolato - di cui fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	587.043,86	540.072,23	539.521,35
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	-	-	-
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari - di cui per estinzione anticipata di prestiti	(-)	19.796,18	20.869,23	22.001,11
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		-	-	-
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti - di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili - di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (***) O=G+H+I-L+M		-	-	-
P) Utilizzo avanzo di amministrazione presunto per spese di investimento (**)	(+)	-	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	-	-	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	963.278,42	141.000,00	116.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	13.000,00	13.000,00	13.000,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	-	-	-

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Competenza		
		2020	2021	2022
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	-	-	-
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	950.278,42	128.000,00	103.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		-	-	-
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	-	-	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	-	-	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	-	-	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-	-
EQUILIBRIO FINALE W=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		-	-	-

3. VERIFICA DEL PAREGGIO E DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI

3.1 Avvio del procedimento e riscontro documentale

Tenuto conto che:

- ai sensi dell'art. 153 comma 4 del D. Lgs. n. 267/2000 *"Il responsabile del servizio finanziario è preposto alla verifica periodica dello stato di accertamento delle entrate e di impegno delle spese e più in generale alla salvaguardia degli equilibri finanziari e complessivi della gestione e dei vincoli di finanza pubblica. Nell'esercizio di tali funzioni il responsabile del servizio finanziario agisce in autonomia nei limiti di quanto disposto dai principi finanziari e contabili, dalle norme ordinamentali e dai vincoli di finanza pubblica"*;
- ai sensi dell'art. 147-quinquies del medesimo Decreto:
 1. *Il controllo sugli equilibri finanziari è svolto sotto la direzione e il coordinamento del responsabile del servizio finanziario e mediante la vigilanza dell'organo di revisione, prevedendo il coinvolgimento attivo degli organi di governo, del direttore generale, ove previsto, del segretario e dei responsabili dei servizi, secondo le rispettive responsabilità.*
 2. *Il controllo sugli equilibri finanziari è disciplinato nel regolamento di contabilità dell'ente ed è svolto nel rispetto delle disposizioni dell'ordinamento finanziario e contabile degli enti locali, e delle norme che regolano il concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica, nonché delle norme di attuazione dell'articolo 81 della Costituzione.*
 3. *Il controllo sugli equilibri finanziari implica anche la valutazione degli effetti che si determinano per il bilancio finanziario dell'ente in relazione all'andamento economico-finanziario degli organismi gestionali esterni.*

il Responsabile del Servizio Finanziario, ha avviato il procedimento di verifica del pareggio e degli equilibri finanziari procedendo a:

- verificare tutte le voci di entrate e di spesa, sulla base dell'andamento della gestione di competenza, evidenziando la necessità di adottare eventuali variazioni di bilancio di competenza e/o di cassa;
- segnalare tutte le situazioni che possono pregiudicare il pareggio e gli equilibri di bilancio, sia con riferimento alla gestione di competenza che con riferimento alla gestione dei residui e alla gestione di cassa;
- segnalare l'esistenza o meno di debiti fuori bilancio ai sensi dell'art. 194 del D.Lgs. n. 267/2000.

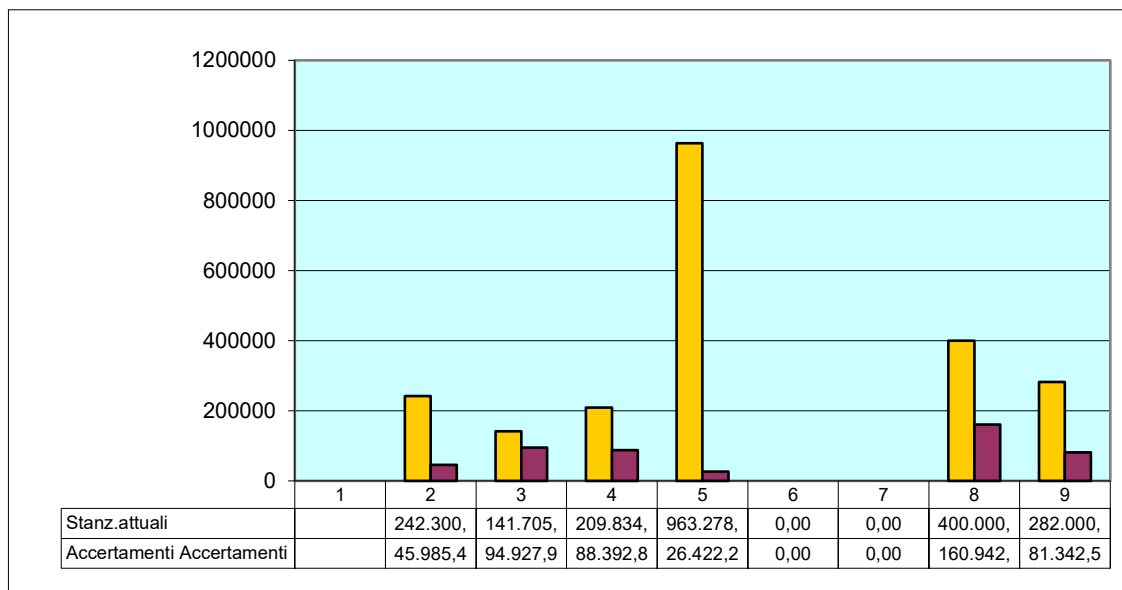
A seguito di tale verifica emergono le seguenti risultanze.

3.2 Verifica gestione di competenza: situazione delle entrate

Stato di accertamento delle entrate (quadro generale)

Le entrate presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

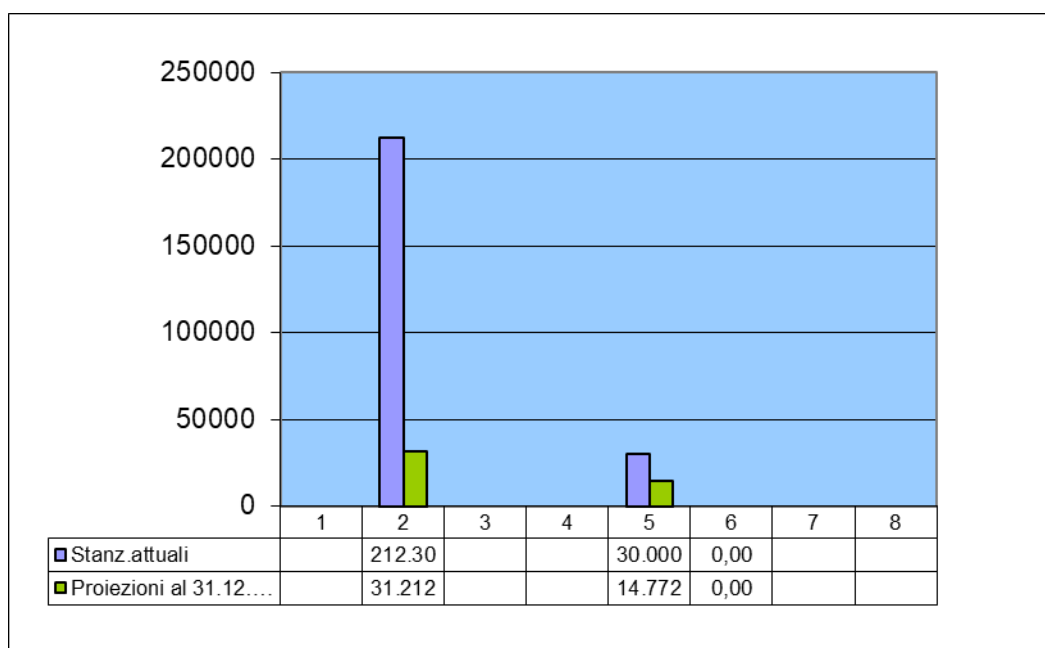
Stato di accertamento delle entrate	Stanz.attuali	Accertamenti	% accertato
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	242.300,00	45.985,48	18,98%
Tit. 2 - Entrate da trasferimenti correnti	141.705,40	94.927,92	66,99%
Tit. 3 - Entrate extratributarie	209.834,64	88.392,85	42,13%
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	963.278,42	26.422,26	2,74%
Tit. 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00%
Tit. 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00%
Tit. 7 - Anticipazioni da tesoriere	400.000,00	160.942,32	40,24%
Tit. 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	282.000,00	81.342,58	28,84%
Totali	2.239.118,46	498.013,41	22,24%



Stato di accertamento delle entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo 1)

Le entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa, presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

Andamento tendenziale delle entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	Stanz.attuali	Accertamenti	% accertato
Tip.101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	212.300,00	31.212,92	-85,30%
Tip. 102 - Tributi destinati al finanziamento della sanità			
Tip. 103 - Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali			
Tip. 104 - Compartecipazioni di tributi	30.000,00	14.772,56	0,00%
Tip. 301 Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00%
Tip. 302 Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma			
Totali	242.300,00	45.985,48	-81,02%



Stato di accertamento delle entrate da trasferimenti correnti (Titolo 2)

Le entrate da trasferimenti correnti presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

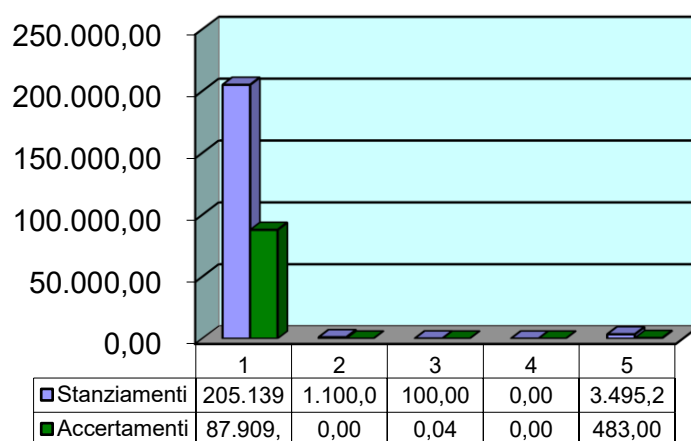
Stato di accertamento delle entrate da trasferimenti correnti	Stanz.attuali Accertamenti % Accertato		
Tip. 101 - Trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche	141.705,40	94.927,92	66,99%
Tip. 102 - Trasferimenti correnti da famiglie	0,00	0,00	0,00%
Tip. 103 - Trasferimenti correnti da imprese			
Tip. 104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni sociali private	0,00		0,00%
Tip. 105 - Trasferimenti correnti dall' Unione Europea e dal resto del mondo			
Totali	141.705,40	94.927,92	66,99%



Stato di accertamento delle entrate extratributarie (Titolo 3)

Le entrate extratributarie presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

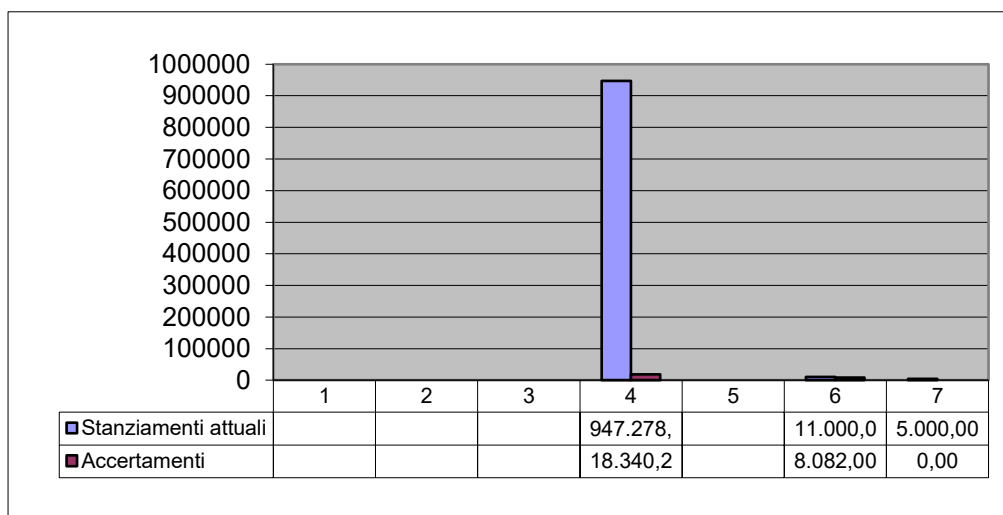
Stato di accertamento delle entrate extratributarie	Stanz.attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	205.139,41	87.909,81	42,85%
Tip. 200 - Proventi da attività di controllo e repressione delle irregolarità e illeciti	1.100,00	0,00	0,00%
Tip. 300 - Interessi attivi	100,00	0,04	0,04%
Tip. 400 - Altre entrate da redditi di capitale	0,00	0,00	0,00%
Tip. 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	3.495,23	483,00	13,82%
Totali	209.834,64	88.392,85	56,71%



Stato di accertamento delle entrate in conto capitale (Titolo 4)

Le entrate in conto capitale presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

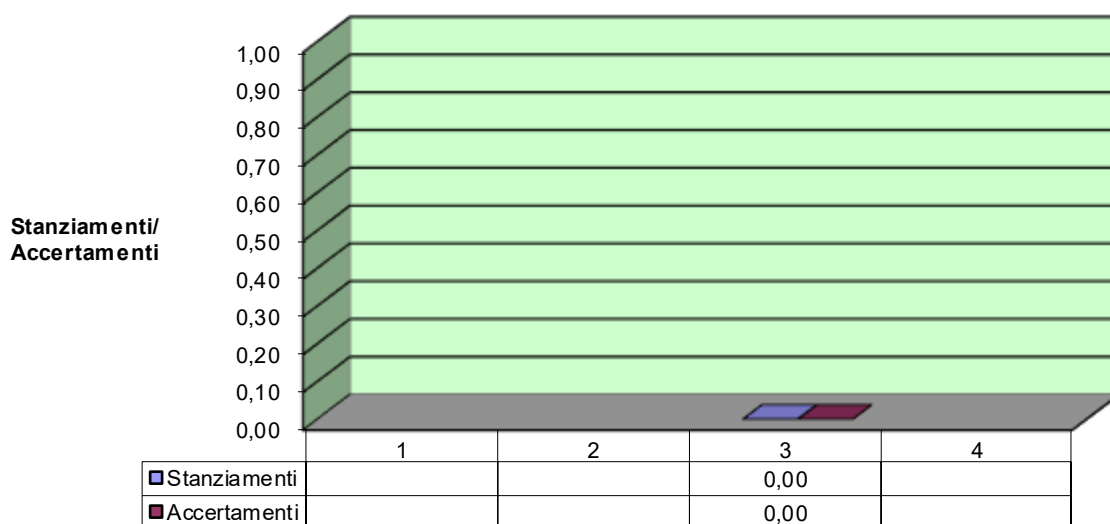
Stato di accertamento delle entrate in conto capitale	Stanziamenti attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 100 - Tributi in conto capitale			
Tip. 200 - Contributi agli investimenti	947.278,42	18.340,26	1,94%
Tip. 300 - Altri trasferimenti in conto capitale			
Tip. 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	11.000,00	8.082,00	73,47%
Tip. 500 - Altre entrate in conto capitale	5.000,00	0,00	0,00%
Totali	963.278,42	26.422,26	2,74%



Stato di accertamento delle entrate da accensione di prestiti (Titolo 6)

Le entrate da accensione di prestiti presentano il seguente stato di accertamento, riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

Stato di accertamento delle entrate da accensione di prestiti		Stanz. attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 100 - Emissione di titoli obbligazionari				
Tip. 200 - Accensione prestiti a breve termine				
Tip. 300 - Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine		0,00	0,00	0,00%
Tip. 400 - Altre forme di indebitamento				
Totali		0,00	0,00	0,00%



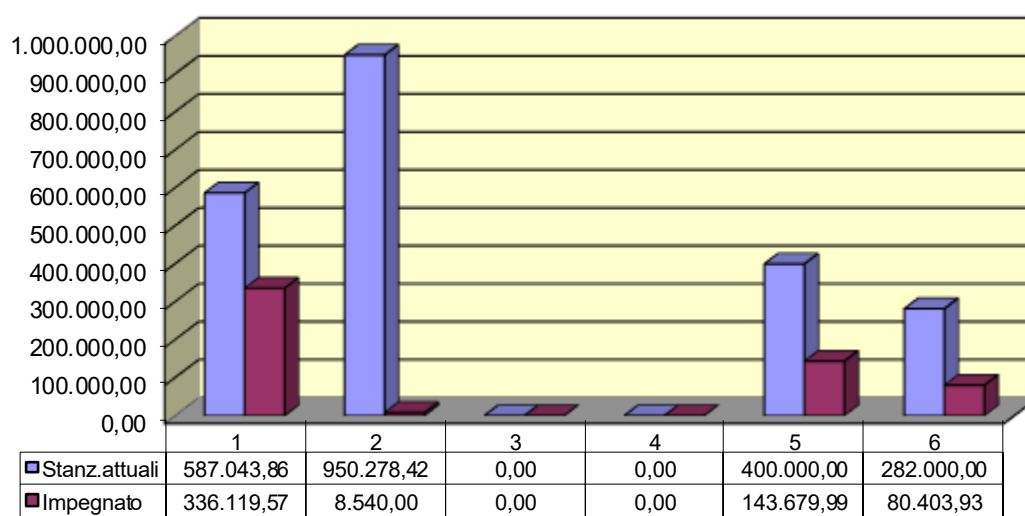
3.1

3.3 Verifica gestione di competenza: situazione delle spese

Stato di impegno delle spese (quadro generale)

Le spese, articolate per titoli, presentano il seguente stato di impegno riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

Stato di impegno delle spese		Stanz.attuali	Impegnato	% Impegnato
Tit. 1 - spese correnti		587.043,86	336.119,57	57%
Tit. 2 - spese in conto capitale		950.278,42	8.540,00	1%
Tit. 3 - spese per Incremento attività finanziarie		0,00	0,00	0%
Tit. 4 - rimborso prestiti		0,00	0,00	0%
Tit. 5 - Chiusura anticipazioni da tesoriere		400.000,00	143.679,99	36%
Tit. 7 - spese per conto di terzi e partite di giro		282.000,00	80.403,93	29%
Totali		2.219.322,28	568.743,49	26%



Stato di impegno delle spese

Le spese correnti, articolate per missioni, presentano il seguente stato di impegno riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

	Stato di impegno delle spese correnti (per missione)	Stanz.attuali	Impegni	% impegnato
1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	250.058,85	149.639,62	59,84%
2	Giustizia	-	-	0,00%
3	Ordine pubblico e sicurezza	1.410,41	-	0,00%
4	Istruzione e diritto allo studio	80.885,30	33.858,17	41,86%
5	Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	3.100,00	425,74	13,73%
6	Politiche giovanili, sport e tempo libero	3.500,00	126,03	3,60%
7	Turismo	8.200,00	2.638,37	32,18%
8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	31.000,00	8.113,00	26,17%
9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e ambiente	151.500,00	82.902,58	54,72%
10	Trasporti e diritto alla mobilità	958.196,85	40.434,74	4,22%
11	Soccorso civile	2.463,40	-	0,00%
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	17.763,32	2.036,25	11,46%
13	Tutela della salute	25.000,00	25.485,07	101,94%
14	Sviluppo economico e competitività	-	-	0,00%
15	Politiche per il lavoro e la formazione professionale	-	-	0,00%
16	Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	-	-	0,00%
17	Energia e diversificazione delle fonti energetiche	-	-	0,00%
18	Relazioni con altre autonomie territoriali e locali	-	-	0,00%
19	Relazioni internazionali	-	-	0,00%
20	Fondi e accantonamenti	4.244,15	-	0,00%
50	Debito pubblico	19.796,18	-	0,00%
60	Anticipazioni finanziarie	400.000,00	143.679,99	35,92%
99	Servizi per conto terzi	282000	80403,93	28,51%
	Totali	2.239.118,46	569.743,49	25,44%

3.2 Verifica fondo di riserva di competenza

Ai sensi dell'art. 175 comma 8 del D.Lgs. n. 267/2000 "mediante la variazione di assestamento generale, deliberata dall'organo consiliare dell'ente entro il 31 luglio di ciascun anno, si attua la verifica generale di tutte le voci di entrata e di uscita, **compreso il fondo di riserva** ed il fondo di cassa, al fine di assicurare il mantenimento del pareggio di bilancio."

Nel rispetto di quanto stabilito dall'art. 166 del TUEL 267/2000, l'Ente:

* ha iscritto un fondo di riserva pari al 0,76% del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste, quindi all'interno dell'importo minimo dello 0,30% e dell'importo massimo del 2;

* ha riservato la metà della quota minima del fondo di riserva alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione.

Alla luce dell'attuale situazione del fondo di riserva, riepilogata nel prospetto seguente:

FONDO DI RISERVA	IMPORTO quota riservata art. 166 comma 2-bis TUEL	IMPORTO quota libera	IMPORTO TOTALE
STANZIAMENTO INIZIALE	€ 2.243,66	€ 2.243,65	€ 4.487,31
PRELEVAMENTI	0	0	0
TOTALE PRELEVAMENTI	€ -	€ -	€ -
RESIDUA DISPONIBILITA'	€ 2.243,66	€ 2.243,65	€ 4.487,31

Si ritiene che il fondo di riserva sia congruo e adeguato per fronteggiare le presumibili esigenze straordinarie di bilancio attualmente non prevedibili;

3.3 Verifica della gestione dei residui

I residui attivi e passivi iniziali all'01.01.2020 desumibili dai residui al 31.12.2019 risultanti dal rendiconto della gestione es. 2019 approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 8 del 25.06.2020 a seguito di riaccertamento ordinario di cui all'art. 228 TUEL approvato con deliberazione di Giunta Comunale n. 19 del 04.05.2020, non presentano variazioni in aumento e in diminuzione:

Pertanto, la situazione aggiornata dei residui attivi e passivi alla data della verifica di assestamento generale e salvaguardia degli equilibri risulta la seguente:

Situazione aggiornata residui attivi	Residui attivi iniziali	Maggiori/minori residui (variazioni in aumento / diminuzione)	Residui attivi assestati
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 30.352,86	€ -	€ 30.352,86
Tit. 2 - Trasferimenti correnti	€ -	€ -	€ -
Tit. 3 - Extratributarie	€ 72.042,21	-€ 449,33	€ 71.592,88
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	€ 99.200,00	-€ 20.000,00	€ 79.200,00
Tit. 5 - Entrate da riduzione di	€ -	€ -	€ -
Tit. 6 - Accensione di prestiti	€ -		€ -
Tit. 7 - Anticipazioni da tesoriere	€ -		
Tit. 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	€ 2.451,83	-€ 923,00	€ 1.528,83
Totali	€ 204.046,90	-€ 21.372,33	€ 182.674,57

Situazione aggiornata residui passivi	Residui passivi iniziali	Minori residui (variazioni in diminuzione)	Residui passivi assestati
Tit. 1 - spese correnti	33.575,84 -	3.013,69	30.562,15
Tit. 2 - spese In conto capitale	111.500,00	-	111.500,00
Tit. 3 - spese per Incremento attività finanziarie	-	-	-
Tit. 4 - Rimborso prestiti	-	-	-
Tit. 5 - Chiusura anticipazioni da tesoriere	-	-	-
Tit. 7 - spese per conto di terzi e partite di giro	-	-	-
Totali	145.075,84 -	3.013,69	142.062,15

3.4 Verifica dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

La verifica della congruità dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE) deve essere condotta:

- 1) sulla base di quanto previsto dall'art. 193 comma 2 lettera c) del D.Lgs. n. 267/2000 e del punto 3.3 del principio contabile applicato all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011, in sede di assestamento di bilancio e di controllo della salvaguardia degli equilibri, per adottare le eventuali iniziative necessarie ad adeguare il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui, in considerazione dell'ammontare dei residui attivi degli esercizi precedenti e di quello dell'esercizio in corso;
- 2) sulla base del principio contabile applicato all. 4/2 punto 3.3 al D.Lgs. n. 118/2011, in sede di assestamento per l'eventuale adeguamento, attraverso una variazione di bilancio di competenza del Consiglio, dei FCDE stanziati nel bilancio di previsione in considerazione del livello degli stanziamenti e degli accertamenti delle entrate cui sono riferiti.

Per quanto riguarda il punto 1) ovvero la **verifica di adeguatezza dell'FCDE accantonato nel risultato di amministrazione es. 2019** pari a complessivi €. 1.586,06 così ripartiti:

FCDE ACCANTONATO NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO 2019

Denominazione dell'entrata	Importo accantonato FCDE
Imposte tasse e proventi assimilati	€ -
Trasferimenti correnti	€ -
Entrate extratributarie	€ 1.586,06
Entrate in conto capitale	€ -
Entrate da riduzioni di attività finanziarie	€ -
Accensione di prestiti	€ -
Anticipazioni di cassa	€ -
Entrate conto terzi	€ -
	€ -
	€ -
	€ -
TOTALE	€ 1.586,06

Per quanto attiene il precedente punto 2) ovvero la **verifica di adeguatezza degli FCDE stanziati nel bilancio di previsione 2020 / 2022**, anno 2020, pari a complessivi €. 2.462,68 così ripartiti:

FCDE STANZIATI NEL BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2020

Codice bilancio Tit/Tip/Cat.	Denominazione dell'entrata	Importo accantonato FCDE
1	Imposte tasse e proventi assimilati	€ -
2	Trasferimenti correnti	€ -
3	Entrate extratributarie	€ 2.462,68
4	Entrate in conto capitale	€ -
5	Entrate da riduzione attività finanziarie	€ -
		€ -
		€ -
		€ -
		€ -
		€ -
		€ -
	TOTALE	€ 2.462,68

in sede di assestamento generale non si rende necessario adeguare gli FCDE stanziati nel bilancio di previsione 2020 / 2022 in quanto congrui e adeguati.

3.5 Verifica della situazione di cassa e del fondo di cassa

Tenuto conto che:

- alla data dell'ultima variazione di bilancio adottata ai sensi dell'art. 175 del D.Lgs. n. 267/2000, il **Quadro Generale Riassuntivo del Bilancio di previsione 2020 / 2022**, con le previsioni assestate delle entrate e delle spese, risulta essere quello riportato a pag. 6 e il fondo di cassa presenta una previsione assestata pari ad €. 97.391,01;
- Il fondo di cassa finale esercizio 2019, risultante dal Rendiconto della gestione esercizio 2019, è pari ad €. 813.04,05;
- l'Ente ha autorizzato, con deliberazione di Giunta Comunale n. 55 del 05.12.2019, l'utilizzo delle entrate a specifica destinazione, ai sensi dell'art. 195 del TUEL, e il ricorso all'anticipazione di Tesoreria, di cui all'art. 222 del TUEL, per l'importo massimo di €. 231.048,70;

4. RICOGNIZIONE ESISTENZA DEBITI FUORI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 194 del D. Lgs. n. 267/2000, con deliberazione consiliare relativa alla salvaguardia degli equilibri di bilancio, o con diversa periodicità stabilita dai regolamenti di contabilità, gli enti locali riconoscono la legittimità dei debiti fuori bilancio derivanti da:

- a) sentenze esecutive;
- b) copertura di disavanzi di consorzi, di aziende speciali e di istituzioni, nei limiti degli obblighi derivanti da statuto, convenzione o atti costitutivi, purché sia stato rispettato l'obbligo di pareggio del bilancio di cui all'articolo 114 ed il disavanzo derivi da fatti di gestione;
- c) ricapitalizzazione, nei limiti e nelle forme previste dal codice civile o da norme speciali, di società di capitali costituite per l'esercizio di servizi pubblici locali;
- d) procedure espropriative o di occupazione d'urgenza per opere di pubblica utilità;
- e) acquisizione di beni e servizi, in violazione degli obblighi di cui ai commi 1, 2 e 3 dell'articolo 191, nei limiti degli accertati e dimostrati utilità ed arricchimento per l'ente, nell'ambito dell'espletamento di pubbliche funzioni e servizi di competenza.

In riscontro alla ricognizione sull'esistenza o meno di debiti fuori bilancio avviata dal Servizio Finanziario, si rileva l'inesistenza di debiti fuori bilancio per cui il Consiglio Comunale non deve adottare alcun provvedimento ai sensi dell'art. 194 TUEL.

5. VERIFICA RAPPORTI CREDITI/DEBITI CON GLI ORGANISMI PARTECIPATI ED EFFETTI SUGLI EQUILIBRI FINANZIARI DELL'ENTE

Le società partecipate sono:

Ente/Società	Tipologia	% partecipazione
Consorzio Intercomunale dei Servizi Sociali (CISS Ossola).	Ente Strumentale partecipato	0,657%
Conrsorzio Rifiuti del Vco	Ente Strumentale partecipato	0,329%
Con.Ser.Vco S.p.A.	Società partecipata	0,393%
Distretto Turistico dei Laghi srl	Società partecipata	0,16%
VCO Trasporti srl (in liquidazione)	Società partecipata	0,021%

Si dà atto che è stata effettuata la verifica dei crediti e dei debiti reciproci, come da richiesta inoltrata dal Comune di Anzola d'Ossola con nota prot. n. 677 del 05.03.2020, alla quale hanno avuto seguito, alla data di approvazione del rendiconto 2019, le seguenti risposte:

Società		Debiti partecipate	Crediti partec.	debiti Ente	crediti Ente
Distretto Turistico Laghi		0,00	0,00	0,00	0,00
Ciss		0,00	22.806,00	22.806,00	0,00
Con.Ser.Vco		0,00	24.062,41	24.062,41	0,00
Consorzio Rifiuti Vco		0,00	0,00	3.375,28	0,00
VCO trasporti in liquidazione		0,00	0,00	0,00	0,00
totale		0,00	46.868,41	50.243,69	0,00

Non sono pervenute comunicazioni da parte del Consorzio Rifiuti del Vco e della Vco Trasporti in liquidazione.

6. VERIFICA EQUILIBRI DI FINANZA PUBBLICA

L'art. 1, comma 821 della L. n. 145/2018 (legge di bilancio 2019) ha profondamente riformato la disciplina degli equilibri di finanza pubblica disponendo che gli enti locali si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo desumibile, in ciascun anno, dal prospetto della verifica degli equilibri allegato n. 10 del D. Lgs. n. 118/2011 al Rendiconto della gestione.

Visto che tale prospetto aggiornato alla data dell'ultima variazione di bilancio, evidenzia un risultato di competenza dell'esercizio 2020 non negativo, e che tutte le variazioni di assestamento generale proposte rispettano i vincoli di pareggio e gli equilibri richiamati dall'art. 193 comma 1 del D.Lgs. n. 267/2000, si conferma il rispetto anche degli equilibri di finanza pubblica, come risulta dal prospetto a pag. 7 e 8.

7. CONSIDERAZIONI, VALUTAZIONI E PROPOSTE

Alla luce di quanto sopra esposto si conferma:

- il mantenimento del pareggio e il permanere degli equilibri di bilancio sia della gestione di competenza, che della gestione residui e della gestione di cassa nonché degli equilibri di finanza pubblica;
- la congruità del fondo di riserva di competenza e del fondo di riserva di cassa;
- la congruità dei fondi crediti di dubbia esigibilità (FCDE) accantonati nel risultato di amministrazione es. 2019 e stanziati nel bilancio di previsione 2020/2022
- l'insussistenza di debiti fuori bilancio di cui all'art. 194 TUEL

Data 16.09.2020

LA RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

Rossana Beltrami

copia conforme di documento informatico firmato digitalmente