

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)

**ANNO 2021**

**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.*

---

## **2. CONTESTO FINANZIARIO E CONTABILE DI RIFERIMENTO DELL'ENTE**

Il bilancio di previsione finanziario 2021/2023 è stato approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 10 del 15.04.2021, e alla data odierna risultano approvate le seguenti variazioni:

- Variazione n. 1/2021 adottata con deliberazione di Giunta Comunale n. 41 del 27.05.2021, ratificata con deliberazione di Consiglio Comunale n. 13 dell'08.06.2021 così come disposto dall'art. 175 del D.Lgs. 267/2000 e smi.
- Variazione n. 2/2021 adottata con deliberazione di Consiglio Comunale n. 14 del 08.06.2021;

Il Rendiconto della gestione dell'esercizio 2020, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 12 dell'08.06.2021, esecutiva ai sensi di legge, presenta un risultato di amministrazione così composto:

**PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2020**

Allegato a) Risultato di amministrazione

	GESTIONE		
	RESIDUO	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio			81.304,05
Riscossioni	(+)	131.480,38	1.073.508,68
Pagamenti	(-)	137.155,90	1.056.809,10
Saldo di cassa al 31 dicembre	(=)		92.405,09
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)		0,00
Fondo di cassa al 31 dicembre	(=)		92.405,09
Residui attivi	(+)	29.090,05	43.113,02
- di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze			0,00
Residui passivi	(-)	1.637,59	32.894,00
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti (1)	(-)		0,00
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale (1)	(-)		0,00
<b>Risultato di amministrazione al 31 dicembre 2020 (A) (2)</b>	<b>(=)</b>		<b>130.076,57</b>
<b>Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2020</b>			
<b>Parte accantonata (3)</b>			
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2020 (4)			1.950,00
Accantonamento residui perenti al 31/12/2020 (solo per regioni) (5)			0,00
Fondo anticipazioni liquidità			0,00
Fondo perdite società partecipate			4.244,15
Fondo contezioso			0,00
Altri accantonamenti			1.162,00
		<b>Totale parte accantonata (B)</b>	<b>7.356,15</b>
<b>Parte vincolata</b>			
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili			4.041,67
Vincoli derivanti da trasferimenti			1.048,70
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui			0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente			0,00
Altri vincoli			0,00
		<b>Totale parte vincolata (C)</b>	<b>5.090,37</b>
<b>Parte destinata agli investimenti</b>			
		<b>Totale parte destinata agli investimenti (D)</b>	<b>0,00</b>
		<b>Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)</b>	<b>117.630,05</b>

Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare (6)



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		Previsioni Definitive		
		Competenza		
		2021	2022	2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		92.405,09		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)	-	-	-
AA ) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>- di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	667.255,10	586.265,15	574.835,15
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 <i>- di cui fondo pluriennale vincolato</i> <i>- di cui fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)	659.385,87	577.264,04	564.640,03
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	-	-	-
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>- di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	20.869,23	22.001,11	23.195,12
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>		-	-	-
<b>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</b>				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per il rimborso dei prestiti <i>- di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>- di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	-	-	-
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	(+)	-	-	-
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (***)</b> <b>O=G+H+I-L+M</b>		-	-	-

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	(+)	1.097.498,83	191.000,00	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	(-)	-	-	-
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 - di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)	1.084.498,83	178.000,00	103.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	-	-	-
		<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>		
		<b>Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>	-	-
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	(-)	-	-	-
		<b>EQUILIBRIO FINALE</b>		
		<b>W=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y</b>	-	-

---

## 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.

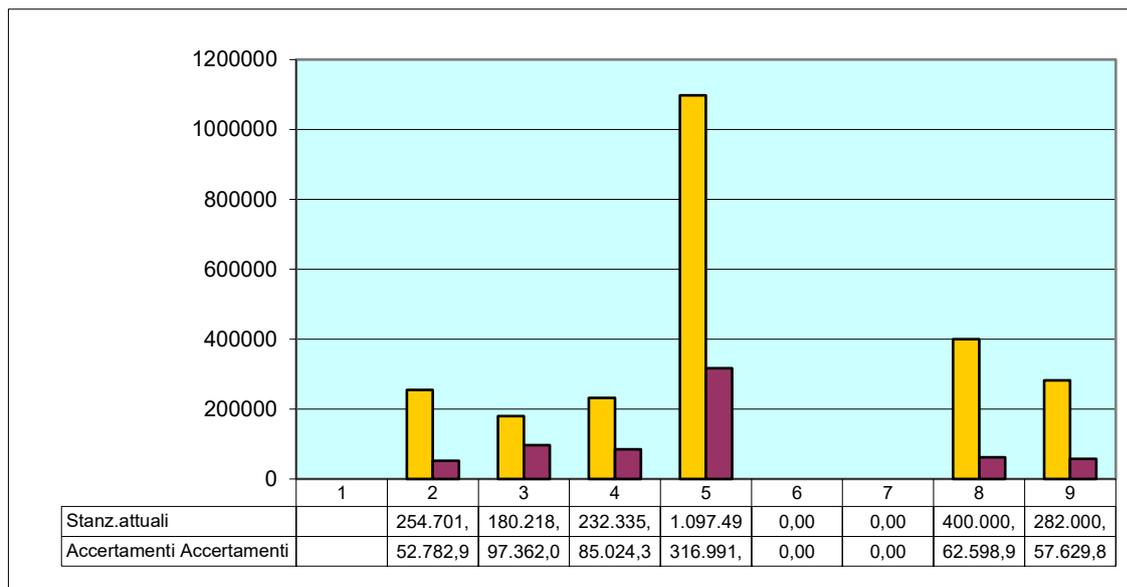
A seguito di tale verifica emergono le seguenti risultanze.

## 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:

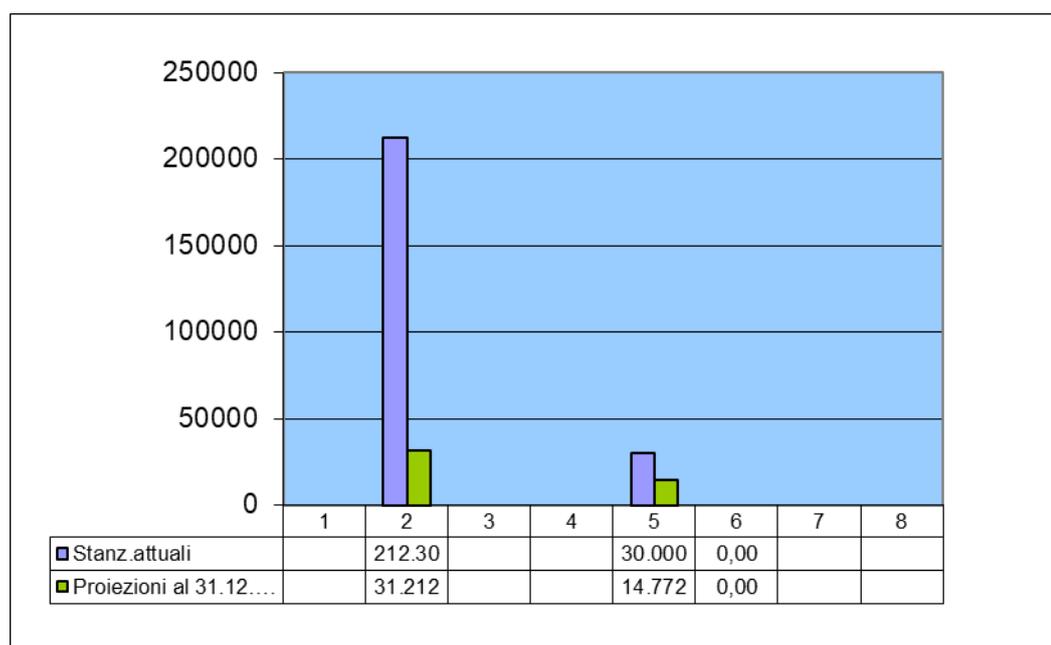
Stato di accertamento delle entrate	Stanz.attuali	Accertamenti	% accertato
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	254.701,00	52.782,90	20,72%
Tit. 2 - Entrate da trasferimenti correnti	180.218,85	97.362,07	54,02%
Tit. 3 - Entrate extratributarie	232.335,25	85.024,31	36,60%
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	1.097.498,83	316.991,02	28,88%
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	62.598,95	15,65%
Tit. 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	282.000,00	57.629,82	20,44%
<b>Totali</b>	<b>2.446.753,93</b>	<b>672.389,07</b>	<b>27,48%</b>



## 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:

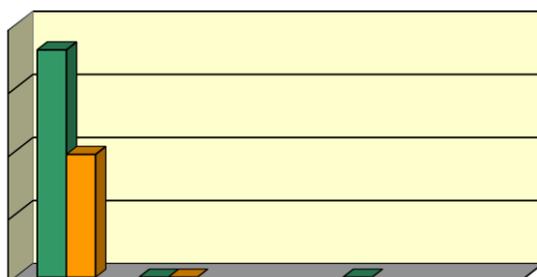
Andamento tendenziale delle entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	Stanz. attuali	Accertamenti	% accertato
Tip.101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	218.701,00	40.561,99	18,55%
Tip. 102 - Tributi destinati al finanziamento della sanità			
Tip. 103 - Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali			
Tip. 104 - Compartecipazioni di tributi	36.000,00	12.220,91	33,95%
Tip. 301 Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00%
Tip. 302 Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma			
<b>Totale</b>	<b>254.701,00</b>	<b>52.782,90</b>	<b>20,72%</b>



## 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:

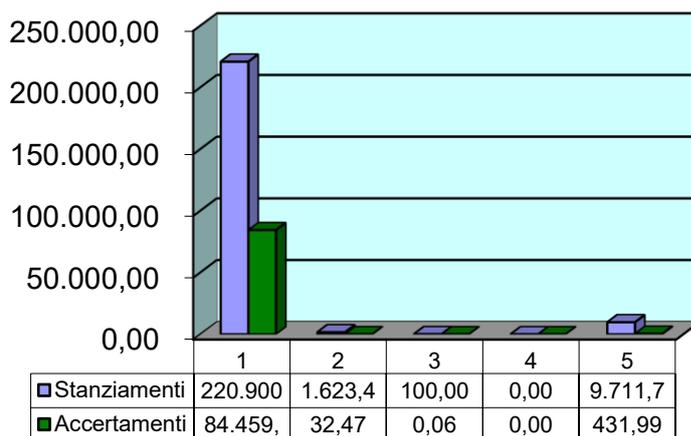
Stato di accertamento delle entrate da trasferimenti correnti	Stanz.attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 101 - Trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche	180.218,85	97.362,07	54,02%
Tip. 102 - Trasferimenti correnti da famiglie	0,00	0,00	0,00%
Tip. 103 - Trasferimenti correnti da imprese			
Tip. 104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni sociali private	0,00		0,00%
Tip. 105 - Trasferimenti correnti dall' Unione Europea e dal resto del mondo			
<b>Totali</b>	<b>180.218,85</b>	<b>97.362,07</b>	<b>54,02%</b>



### 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:

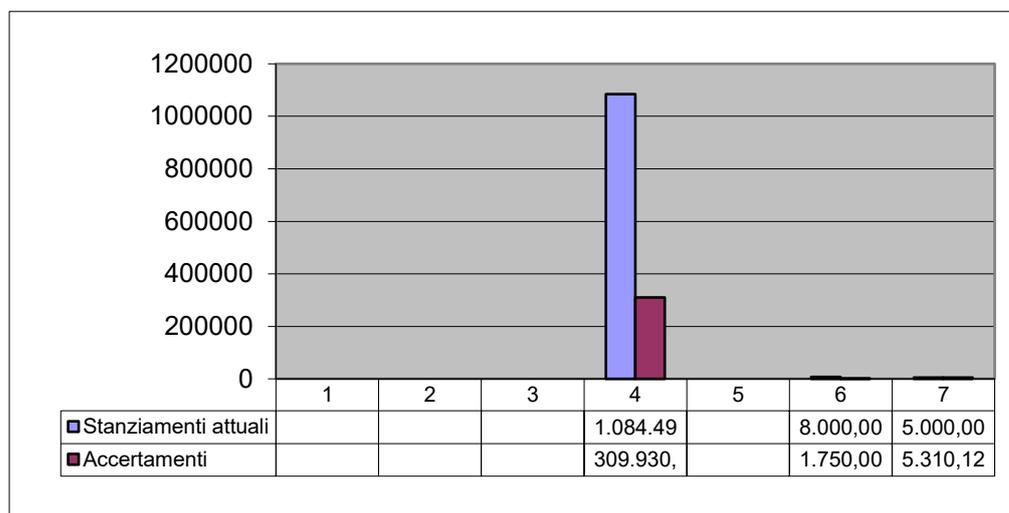
Stato di accertamento delle entrate extratributarie	Stanz.attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	220.900,00	84.459,79	38,23%
Tip. 200 - Proventi da attività di controllo e repressione delle irregolarità e illeciti	1.623,46	32,47	2,00%
Tip. 300 - Interessi attivi	100,00	0,06	0,06%
Tip. 400 - Altre entrate da redditi di capitale	0,00	0,00	0,00%
Tip. 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	9.711,79	431,99	4,45%
<b>Totali</b>	<b>232.335,25</b>	<b>84.924,31</b>	<b>56,71%</b>



## 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:

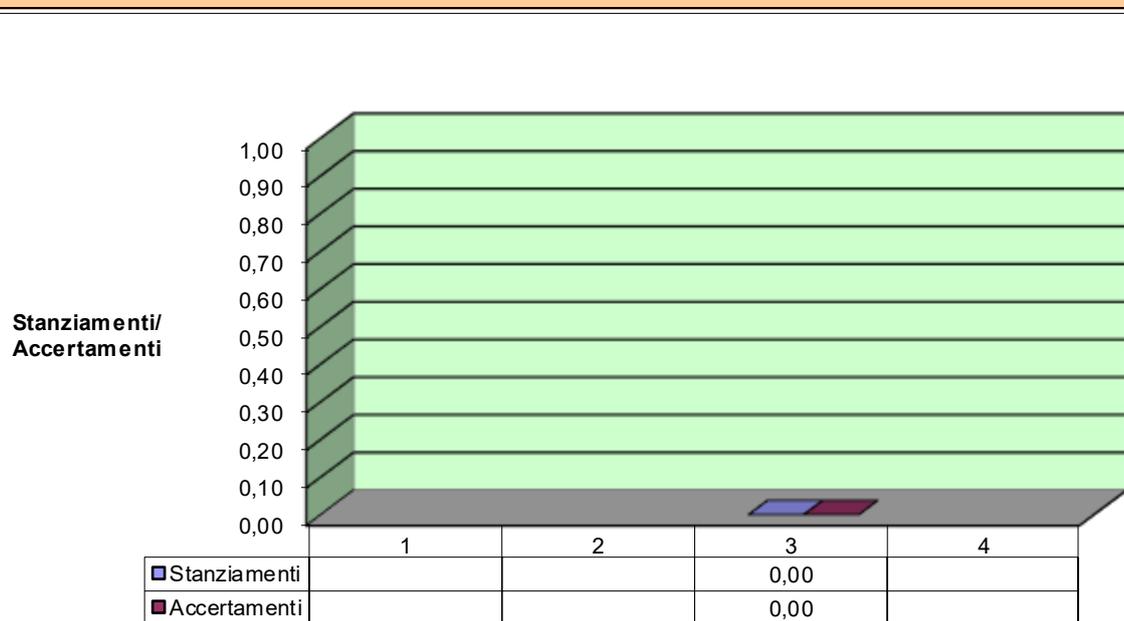
Stato di accertamento delle entrate in conto capitale	Stanziamenti attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 100 - Tributi in conto capitale			
Tip. 200 - Contributi agli investimenti	1.084.498,83	309.930,90	28,58%
Tip. 300 - Altri trasferimenti in conto capitale			
Tip. 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	8.000,00	1.750,00	21,88%
Tip. 500 - Altre entrate in conto capitale	5.000,00	5.310,12	106,20%
<b>Totale</b>	<b>1.097.498,83</b>	<b>316.991,02</b>	<b>28,88%</b>



### 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				
<b>Totali</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>



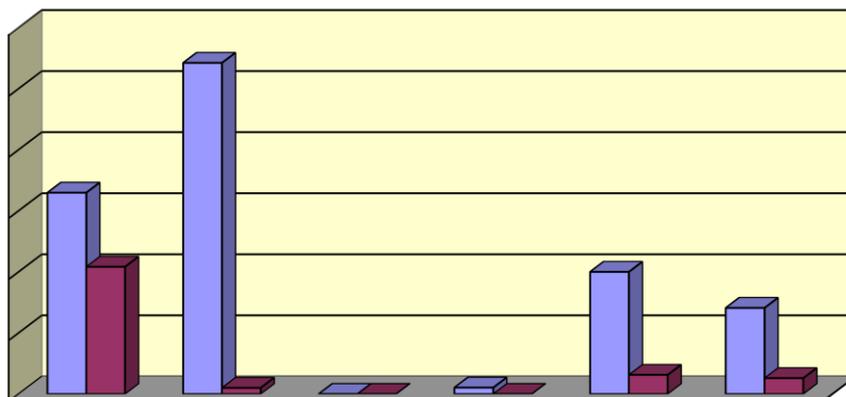
### 3.1

### 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:

Tit. 1 - spese correnti	659.385,87	416.643,65	63%
Tit. 2 - spese in conto capitale	1.084.498,83	20.185,51	2%
Tit. 3 - spese per Incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0%
Tit. 4 - rimborso prestiti	20.869,23	0,00	0%
Tit. 5 - Chiusura anticipazioni da tesoriere	400.000,00	62.598,95	16%
Tit. 7 - spese per conto di terzi e partite di giro	282.000,00	51.834,99	18%
<b>Totali</b>	<b>2.446.753,93</b>	<b>551.263,10</b>	<b>23%</b>



## 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:

1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	269.144,85	166.993,74	62,05%
2	Giustizia	-	-	0,00%
3	Ordine pubblico e sicurezza	-	-	0,00%
4	Istruzione e diritto allo studio	65.400,00	29.144,63	44,56%
5	Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	82.171,13	544,49	0,66%
6	Politiche giovanili, sport e tempo libero	116.500,00	-	0,00%
7	Turismo	7.200,00	3.382,52	46,98%
8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	9.000,00	47.115,91	523,51%
9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e ambiente	180.297,00	66.505,89	36,89%
10	Trasporti e diritto alla mobilità	894.646,85	30.085,51	3,36%
11	Soccorso civile	1.245,00	-	0,00%
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	8.367,33	610,89	7,30%
13	Tutela della salute	40.000,00	28.910,24	72,28%
14	Sviluppo economico e competitività	28.574,00	17.144,06	59,99%
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	19.329,89	-	0,00%
18	Relazioni con altre autonomie territoriali e locali	-	-	0,00%
19	Relazioni internazionali	-	-	0,00%
20	Fondi e accantonamenti	22.008,45	-	0,00%
50	Debito pubblico	20.869,23	-	0,00%
60	Anticipazioni finanziarie	400.000,00	62.598,95	15,65%
99	Servizi per conto terzi	282000	51981,39	18,43%
	<b>Totali</b>	<b>2.446.753,73</b>	<b>505.018,22</b>	<b>20,64%</b>

### 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
<b>STANZIAMENTO INIZIALE</b>	€ -	€ 4.600,00	€ 4.600,00
PRELEVAMENTI	0	0	0
<b>TOTALE PRELEVAMENTI</b>	€ -	€ -	€ -
<b>RESIDUA DISPONIBILITA'</b>	€ -	€ 4.600,00	€ 4.600,00

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'01.01.2021 desumibili dai residui al 31.12.2020 risultanti dal rendiconto della gestione es. 2020 approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 12 del 08.06.2021 a seguito di riaccertamento ordinario di cui all'art. 228 TUEL approvato con deliberazione di Giunta Comunale n. 29 del 22.04.2021, 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	-€ 772,81	€ 12.951,69
Tit. 2 - Trasferimenti correnti	€ -		€ -
Tit. 3 - Extratributarie	€ 71.592,88	-€ 21.233,93	€ 6.209,07
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	€ 79.200,00	-€ 108,40	€ 37.790,61
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	€ 1.528,83		€ 15.251,70
<b>Totali</b>	<b>€ 182.674,57</b>	<b>-€ 22.115,14</b>	<b>€ 72.203,07</b>

Situazione aggiornata residui passivi	Residui passivi iniziali	Minori residui (variazioni in diminuzione)	Residui passivi assestati
Tit. 1 - spese correnti	30.562,15		24.630,60
Tit. 2 - spese In conto capitale	111.500,00 -	3.268,66	9.600,99
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	-	-	300,00
<b>Totali</b>	<b>142.062,15 -</b>	<b>3.268,66</b>	<b>34.531,59</b>

---

### **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. 2020** pari a complessivi €. 1.950,00 così ripartiti:

FCDE ACCANTONATO NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO 2020

Denominazione dell'entrata	Importo accantonato FCDE
Imposte tasse e proventi assimilati	€ -
Trasferimenti correnti	€ -
Entrate extratributarie	€ 1.950,00
Entrate in conto capitale	€ -
Entrate da riduzioni di attività finanziarie	€ -
Accensione di prestiti	€ -
Anticipazioni di cassa	€ -
Entrate conto terzi	€ -
	€ -
	€ -
	€ -
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.950,00</b>

Per quanto attiene il precedente punto 2) ovvero la **verifica di adeguatezza degli FCDE stanziati nel bilancio di previsione 2021 / 2023**, anno 2021, pari a complessivi €. 5.215,99 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	€ 899,99
2	Trasferimenti correnti	€ -
3	Entrate extratributarie	€ 4.316,00
4	Entrate in conto capitale	€ -
5	Entrate da riduzione attività finanziarie	€ -
		€ -
		€ -
		€ -
		€ -
		€ -
		€ -
		€ -
	<b>TOTALE</b>	<b>€ 5.215,99</b>

in sede di assestamento generale non si rende necessario adeguare gli FCDE stanziati nel bilancio di previsione 2021 / 2023 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 2021/ 2023**, 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 €. 154.464,22
- Il fondo di cassa finale esercizio 2020, risultante dal Rendiconto della gestione esercizio 2020, è pari ad €. 27.006,58;
- l'Ente ha autorizzato, con deliberazione di Giunta Comunale n. 63 del 25.11.2020, 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 €. 240.114,25.

---

#### **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:

<b>Ente/Società</b>	<b>Tipologia</b>	<b>% partecipazione</b>
Consorzio Intercomunale dei Servizi Sociali (CISS Ossola).	Ente Strumentale partecipato	0,657%
Consorzio Rifiuti del Vco	Ente Strumentale partecipato	0,329%
Con.Ser.Vco S.p.A.	Società partecipata	0,393%
Distretto Turistico dei Laghi scrl	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 in data 15.02.2021 05.03.2020, alla quale hanno avuto seguito, alla data di approvazione del rendiconto 2020, le seguenti risposte:

<b>Società</b>	<b>Debiti partecipate</b>	<b>Crediti partec.</b>	<b>debiti Ente</b>	<b>crediti Ente</b>
<b>Distretto Turistico Laghi</b>				
<b>Ciss</b>		<b>23339,00</b>	<b>23.339,00</b>	
<b>Con.Ser.Vco</b>		<b>18.629,53</b>	<b>18.629,53</b>	
<b>Consorzio Rifiuti Vco</b>	<b>11106,67</b>			<b>11.106,67</b>
<b>Vco Servizi in liquid.</b>				
<b>totale</b>	<b>11.106,67</b>	<b>41.968,53</b>	<b>41.968,53</b>	<b>11.106,67</b>

Non risulta pervenuta alcuna comunicazione da parte della società 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. 2020 e stanziati nel bilancio di previsione 2021/2023
- l'insussistenza di debiti fuori bilancio di cui all'art. 194 TUEL

Data 22.07.2021

LA RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

Rossana Beltrami

copia conforme di documento informatico firmato digitalmente