

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 s.m.i., 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 2019/2020/2021 è stato approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 38 del 28.12.2018 ed è stato sottoposto alle seguenti successive variazioni:

- deliberazione di Giunta Comunale n. 5 e 6 del 11.01.2019 sottoposta a ratifica del Consiglio Comunale con deliberazione n. 3 del 13.02.2019, esecutiva ai sensi di legge;

Il Rendiconto della gestione dell'esercizio, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 12 del 29.04.2019, esecutiva ai sensi di legge, presenta un risultato di amministrazione pari ad euro 86.427,61 così composto:

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2018	86.427,61
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2018	
Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2018	8.365,32
Fondo anticipazioni liquidità DL 35 del 2013 e ss.mm.ii.	
Fondo perdite società partecipate	
Fondo contezioso	
Altri accantonamenti	6.160,15
Totale parte accantonata (B)	14.525,47
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	40.000,00
Totale parte destinata agli investimenti (D)	40.000,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	31.902,14

mentre il quadro degli **Equilibri di bilancio del bilancio di previsione 2019/2021**, sempre riferito alle previsioni assestate delle entrate e spese risulta il seguente:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMP. 2019	COMP. 2020	COMP. 2021
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		11.320,96		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	619.937,73	530.563,57	532.067,07
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
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
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	584.180,70	523.767,36	524.197,84
<i>di cui:</i>				
<i>- fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		6.078,65	6.078,65	6.078,65
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	48.757,03	19.796,21	20.869,23
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)</i>		0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		0,00	0,00	0,00
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 ⁽²⁾	(+)	0,00	-	-
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾				
O=G+H+I-L+M		0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	0,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	241.710,56	846.000,00	111.000,00
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	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00

S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	228.710,56	833.000,00	98.000,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE				
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE				
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁴⁾:

Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H)	(-)	0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		0,00	0,00	0,00

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 e' prepostoalla 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 e' 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 e' disciplinato nel regolamento di contabilità dell'ente ed e' 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 consistente in:

- verifica di tutte le voci di entrate e di spesa, sulla base dell'andamento della gestione di competenza, ed eventuale evidenza della necessità di adottare eventuali variazioni di bilancio di competenza e/o di cassa;
- segnalazione di 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;
- segnalazione dell'eventuale esistenza o meno di debiti fuori bilancio ai sensi dell'art. 194 del D.Lgs. n. 267/2000.

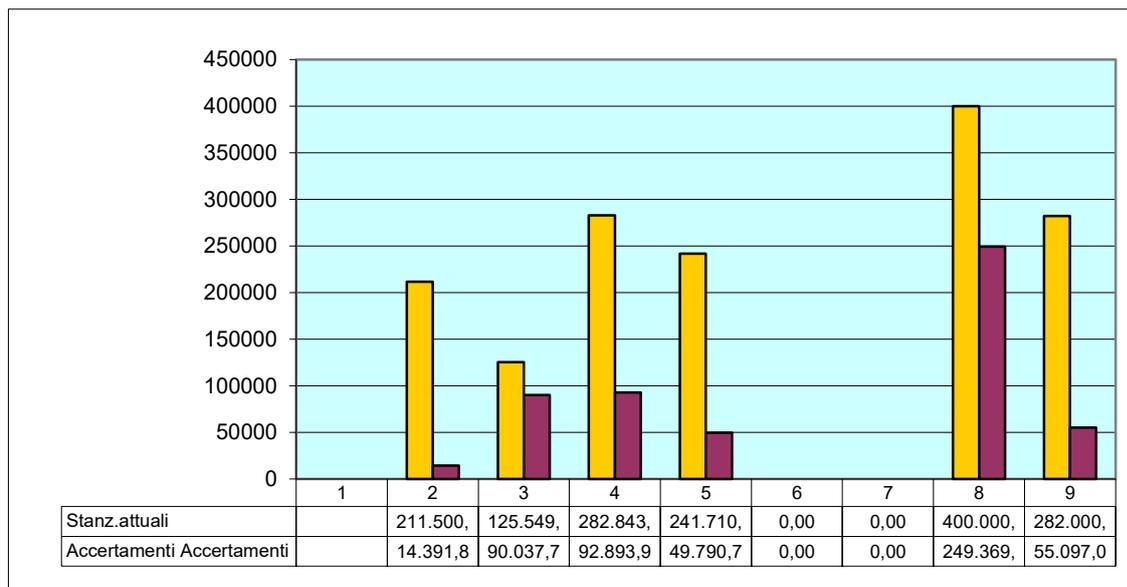
A seguito di tale analisi emergono le seguenti risultanze.

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:

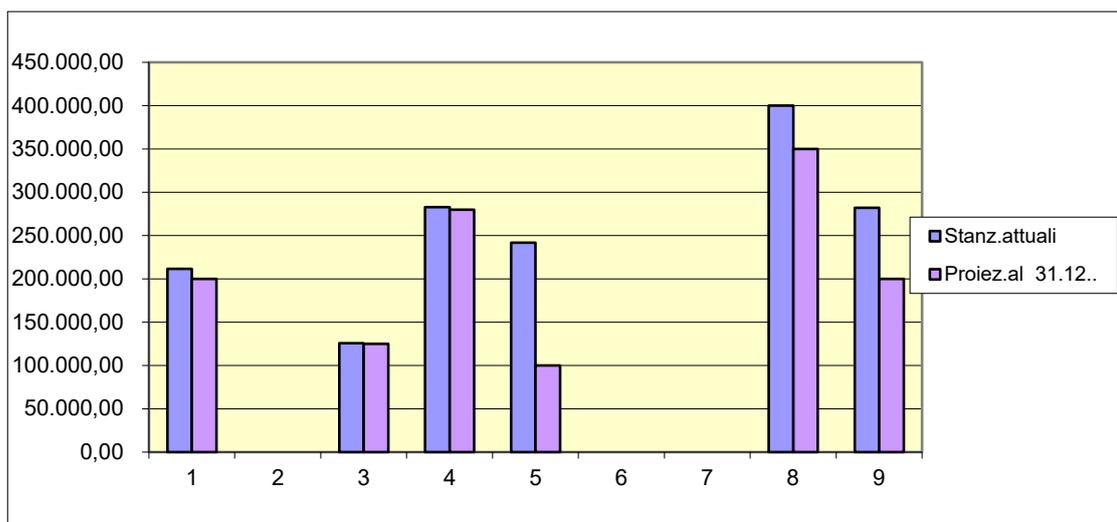
Stato di accertamento delle entrate	Stanz.attuali	Accertamenti	% accertato
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	211.500,00	14.391,83	6,80%
Tit. 2 - Entrate da trasferimenti correnti	125.549,49	90.037,76	71,71%
Tit. 3 - Entrate extratributarie	282.843,24	92.893,90	32,84%
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	241.710,56	49.790,73	20,60%
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	249.369,76	62,34%
Tit. 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	282.000,00	55.097,07	19,54%
Totali	1.543.603,29	551.581,05	35,73%



Andamento tendenziale delle entrate (quadro generale)

Le entrate presentano le seguenti proiezioni al 31.12.2018 e scostamenti percentuali, rispetto agli stanziamenti attuali di bilancio:

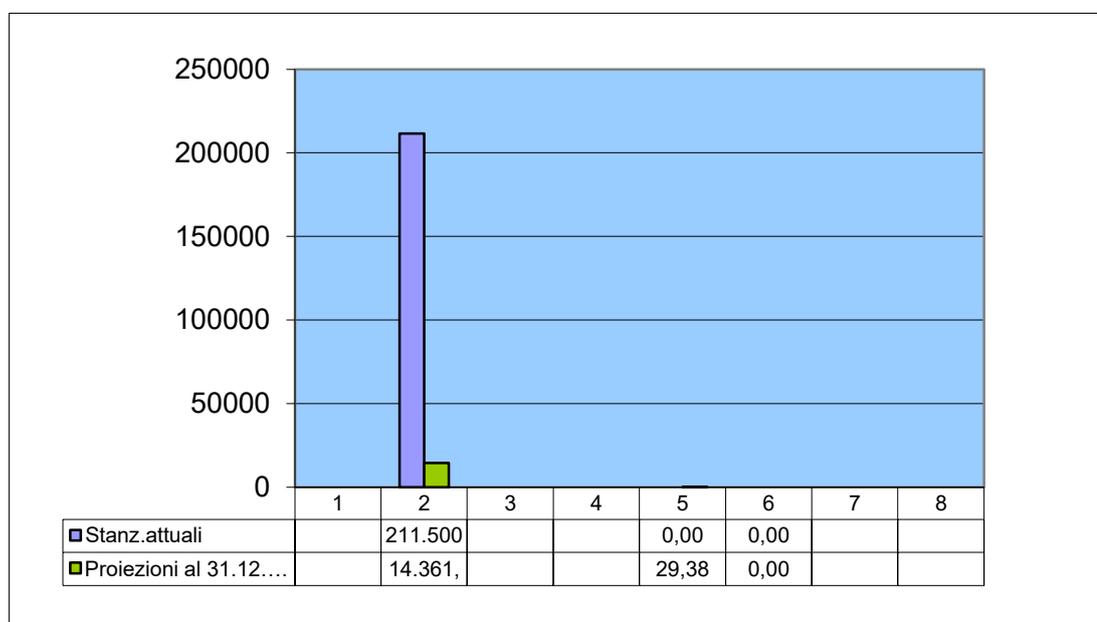
Andamento tendenziale delle entrate	Stanz.attuali	Proiez.al 31.12..	% Scostamento
Tit. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	211.500,00	200.000,00 -	5,44
Tit. 2 - Trasferimenti correnti	125.594,49	125.000,00 -	0,47
Tit. 3 - Extratributarie	282.843,24	280.000,00 -	1,01
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	241.710,56	100.000,00 -	58,63
Tit. 5 - Entrate da riduzione di attività finanziari	0,00	0,00	
Tit. 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	
Tit. 7 - Anticipazioni da tesoriere	400.000,00	350.000,00 -	12,50
Tit. 9 - Entrate conto terzi e partite di giro	282.000,00	200.000,00 -	29,08
Totale	1.543.648,29	1.255.000,00	-18,70



Andamento tendenziale delle entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo 1)

Le entrate di natura tributaria, contributiva e perequativa, presentano le seguenti proiezioni al 31.12.2018 e scostamenti percentuali, rispetto agli stanziamenti attuali di bilancio:

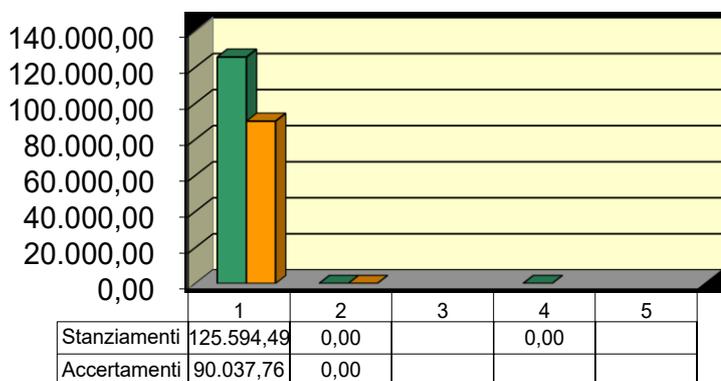
Andamento tendenziale delle entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	Stanz.attuali	Proiezioni al 31.12....	% Scostamento
Tip.101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	211.500,00	14.361,83	-93,21%
Tip. 102 - Tributi destinati al finanziamento della sanità			
Tip. 103 - Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali			
Tip. 104 - Compartecipazioni di tributi	0,00	29,38	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	211.500,00	14.391,21	-93,20%



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:

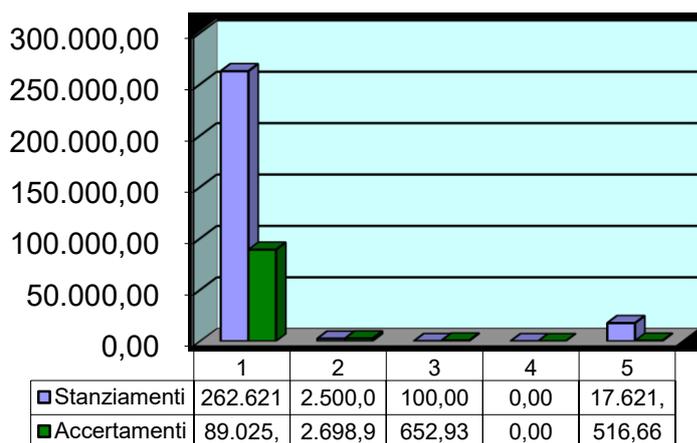
Stato di accertamento delle entrate da trasferimenti correnti	Stanz.attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 101 - Trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche	125.594,49	90.037,76	71,69%
Tip. 102 - Trasferimenti correnti da famiglie	0,00	0,00	0,00%
Tip. 103 - Trasferimenti correnti da imprese			
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	125.594,49	90.037,76	71,69%



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:

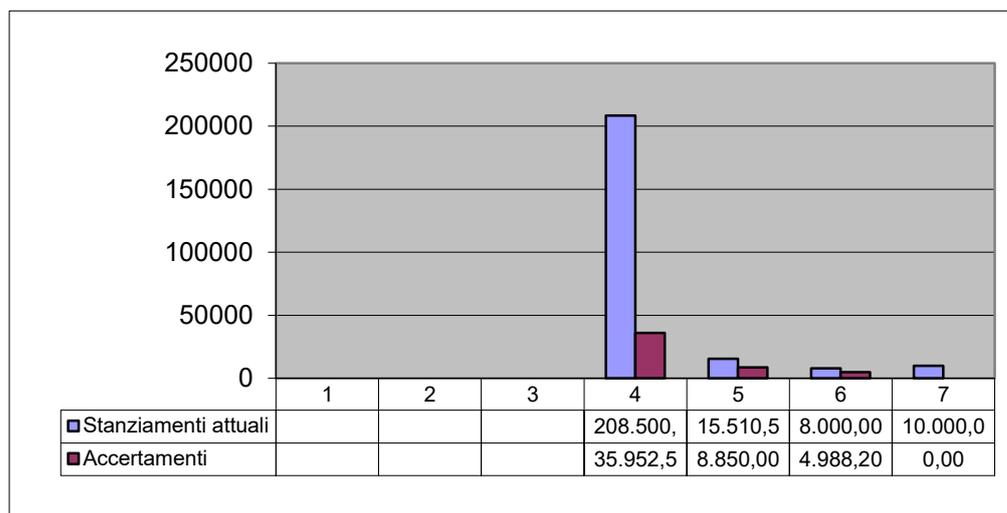
Stato di accertamento delle entrate extratributarie	Stanz.attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	262.621,96	89.025,35	33,90%
Tip. 200 - Proventi da attività di controllo e repressione delle irregolarità e illeciti	2.500,00	2.698,96	107,96%
Tip. 300 - Interessi attivi	100,00	652,93	652,93%
Tip. 400 - Altre entrate da redditi di capitale	0,00	0,00	0,00%
Tip. 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	17.621,28	516,66	2,93%
Totali	282.843,24	92.893,90	32,84%



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:

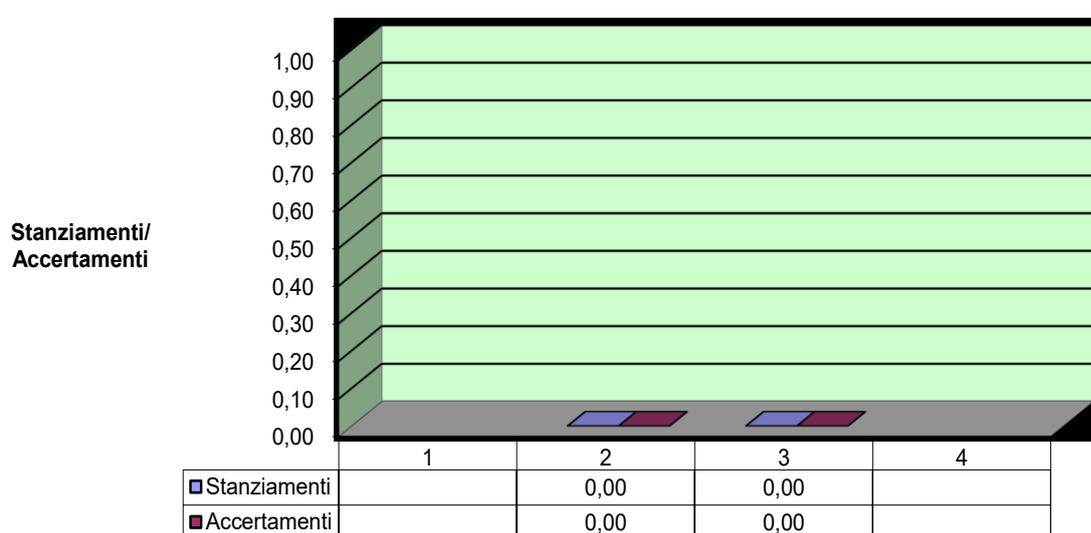
Stato di accertamento delle entrate in conto capitale	Stanziamenti attuali	Accertamenti	% Accertato
Tip. 100 - Tributi in conto capitale			
Tip. 200 - Contributi agli investimenti	208.500,00	35.952,53	17,24%
Tip. 300 - Altri trasferimenti in conto capitale	15.510,56	8.850,00	57,05%
Tip. 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	8.000,00	4.988,20	62,35%
Tip. 500 - Altre entrate in conto capitale	10.000,00	0,00	0,00%
Totali	242.010,56	49.790,73	20,57%



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	0,00	0,00	0,00%
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%

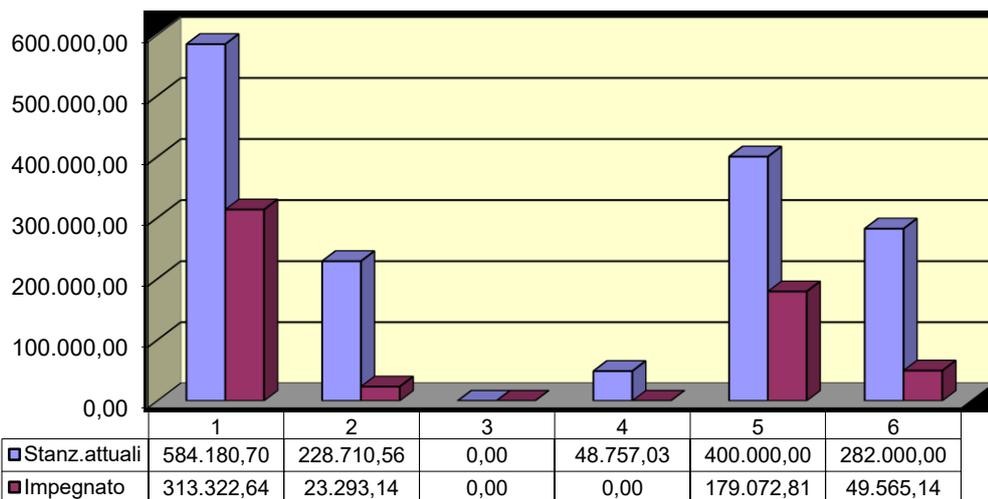


3.3 Verifica gestione di competenza: situazione delle spese

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:

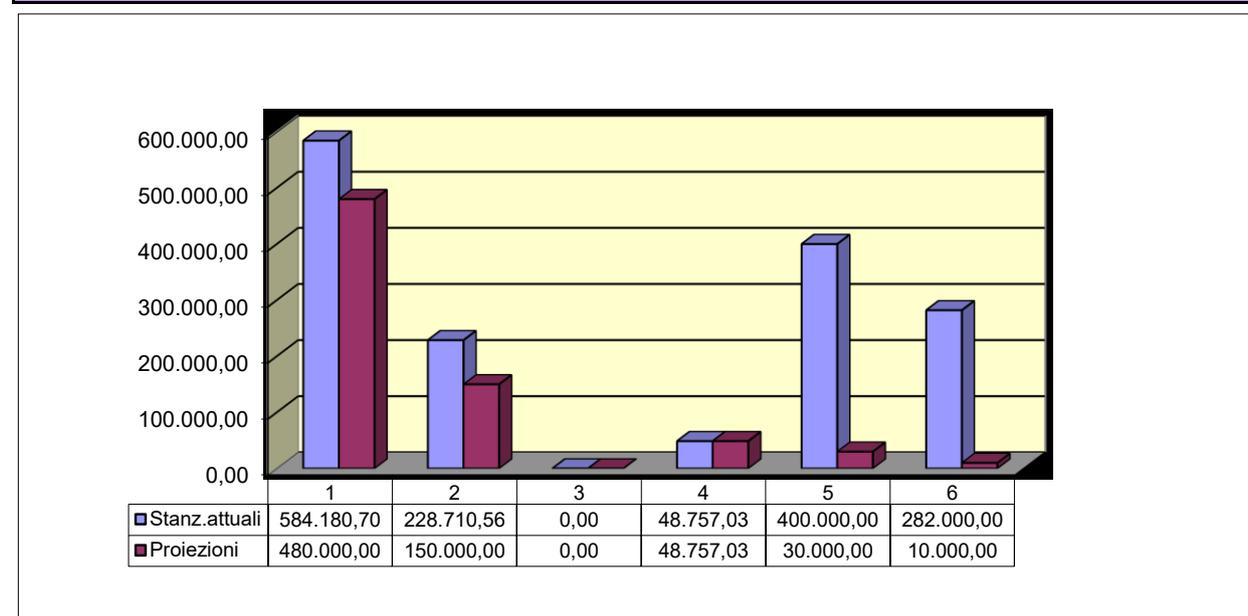
Stato di impegno delle spese	Stanz.attuali	Impegnato	% Impegnato
Tit. 1 - spese correnti	584.180,70	313.322,64	54%
Tit. 2 - spese in conto capitale	228.710,56	23.293,14	10%
Tit. 3 - spese per Incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0%
Tit. 4 - rimborso prestiti	48.757,03	0,00	0%
Tit. 5 - Chiusura anticipazioni da tesoriere	400.000,00	179.072,81	45%
Tit. 7 - spese per conto di terzi e partite di giro	282.000,00	49.565,14	18%
Totale	1.543.648,29	565.253,73	37%



Andamento tendenziale delle spese (quadro generale)

Le spese, articolate per titoli, presentano le seguenti proiezioni al 31.12.2018 e scostamenti percentuali, rispetto agli stanziamenti attuali di bilancio:

Andamenti tendenziali delle spese	Stanz. attuali	Proiezioni al 31.12...	% Scost
Tit. 1 - spese correnti	584.180,70	480.000,00	-17,83%
Tit. 2 - spese in conto capitale	228.710,56	150.000,00	-34,41%
Tit. 3 - spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00%
Tit. 4 - Rimborso prestiti	48.757,03	48.757,03	0,00%
Tit. 5 - Chiusura anticipazioni da tesoriere	400.000,00	30.000,00	-92,50%
Tit. 7 - spese per conto di terzi e partite di giro	282.000,00	10.000,00	-96,45%
Totali	1.543.648,29	718.757,03	-53,44%



Stato di impegno delle spese correnti (Titolo 1)

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	315.767,54	127.922,69	40,51%
2	Giustizia	1.000,00	-	0,00%
3	Ordine pubblico e sicurezza	500,00	-	0,00%
4	Istruzione e diritto allo studio	96.266,35	39.884,68	41,43%
5	Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	42.600,00	-	0,00%
6	Politiche giovanili, sport e tempo libero	3.000,00	-	0,00%
7	Turismo	9.200,00	4.513,86	49,06%
8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	30.210,56	14.559,60	48,19%
9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e ambiente	159.286,59	79.982,95	50,21%
10	Trasporti e diritto alla mobilità	97.913,09	49.370,17	50,42%
11	Soccorso civile	16.545,27	-	0,00%
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	15.601,86	4.116,50	26,38%
13	Tutela della salute	25.000,00	16.265,33	65,06%
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	-	-	0,00%
50	Debito pubblico	48.757,03	-	0,00%
60	Anticipazioni finanziarie	400.000,00	179.072,81	44,77%
99	Servizi per conto terzi			
	Totali	1.261.648,29	515.688,59	40,87%

Stato di impegno delle spese in conto capitale (Titolo 2)

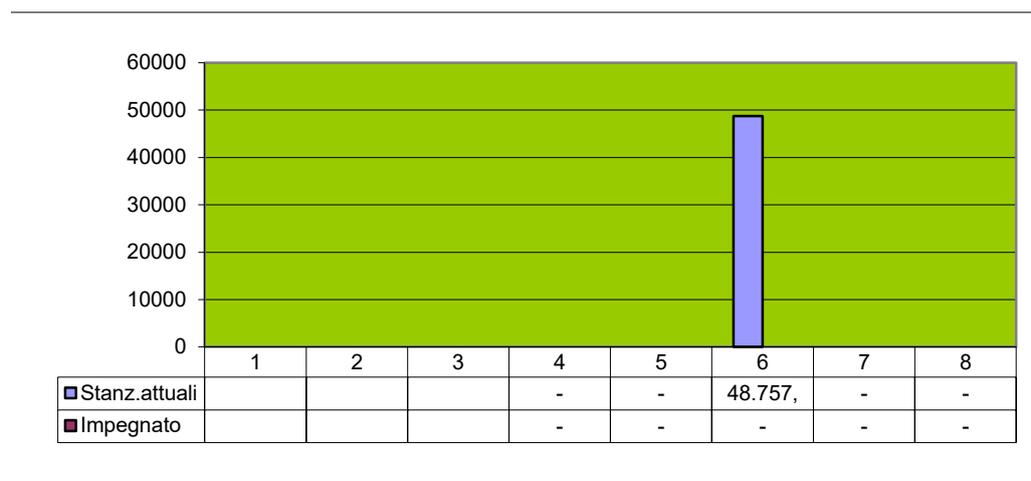
Le spese in conto capitale, articolate per missioni, presentano il seguente stato di impegno riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione e il seguente ammontare di Fondo Pluriennale Vincolato:

	Stato di impegno delle spese in conto capitale (per missione)	Stanz.attuali	di cui FPV	impegnato	% impegnato
1	Servizi istituzionali, generali e di gestione	€ -	€ -	€ -	0,00%
2	Giustizia	€ -	€ -	€ -	0,00%
3	Ordine pubblico e sicurezza	€ -	€ -	€ -	0,00%
4	Istruzione e diritto allo studio	€ 8.733,54	€ -	€ 8.733,54	0,00%
5	Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	€ -	€ -	€ -	0,00%
6	Politiche giovanili, sport e tempo libero	€ -	€ -	€ -	0,00%
7	Turismo	€ -	€ -	€ -	0,00%
8	Assetto del territorio ed edilizia abitativa	€ 14.559,60	€ -	€ 14.559,60	100,00%
9	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e ambiente	€ -	€ -	€ -	0,00%
10	Trasporti e diritto alla mobilità	€ -	€ -	€ -	0,00%
11	Soccorso civile	€ -	€ -	€ -	0,00%
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	€ -	€ -	€ -	0,00%
13	Tutela della salute	€ -	€ -	€ -	0,00%
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	€ -	€ -	€ -	0,00%
50	Debito pubblico	€ -	€ -	€ -	0,00%
60	Anticipazioni finanziarie	€ -	€ -	€ -	0,00%
99	Servizi per conto terzi	€ -	€ -	€ -	0,00%
	Totali	€ 23.293,14	€ -	€ 23.293,14	100,00%

Stato di impegno per le spese per rimborso di prestiti (Titolo 4)

Le spese per rimborso di prestiti presentano il seguente stato di impegno riferito agli stanziamenti attuali del bilancio di previsione:

Stato di impegno delle spese per rimborso prestiti	Stanz.attuali	Impegnato	% Impegnato
Rimborso di titoli obbligazionari	-	-	0,00%
Rimborso prestiti a breve termine	-	-	0,00%
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	48.757,03	-	0,00%
Rimborso di altre forme di indebitamento	-	-	0,00%
	-	-	
Totale	48.757,03	-	0,00%



3.4 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 0,78% 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;

3.5 Verifica della gestione dei residui

I residui attivi e passivi iniziali all'01.01.2019 desumibili dai residui al 31.12.2018 risultanti dal Rendiconto della gestione es. 2018 approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 12 del 29.04.2019 a seguito di riaccertamento ordinario di cui all'art. 228 TUEL approvato con deliberazione di Giunta Comunale n. 17 del 09.04.2019, 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:

RESIDUI ATTIVI

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	€ -	€ -	€ -
Tit. 2 - Trasferimenti correnti	€ -	€ -	€ -
Tit. 3 - Extratributarie	€ 28.021,08	€ -	€ 28.021,28
Tit. 4 - Entrate in conto capitale	€ 72.624,51	€ -	€ 72.624,51
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	€ 771,89	€ -	€ 771,89
Totali	€ 101.417,48	€ -	€ 101.417,68

RESIDUI PASSIVI

Situazione aggiornata residui passivi	Residui passivi iniziali	Minori residui (variazioni in diminuzione)	Residui passivi assestati
Tit. 1 - spese correnti	39.733,87	-	39.733,87
Tit. 2 - spese In conto capitale	18.347,10	-	18.347,10
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	1.659,42	-	1.659,42
Totali	59.740,39	-	59.740,39

Alla luce delle risultanze sopra esposte, emerge una situazione di equilibrio della gestione residui e pertanto non risulta necessario adeguare il fondo crediti di dubbia esigibilità, accantonato nel risultato di amministrazione es. 2018 pari ad euro 8.365,32, in quanto ritenuto congruo.

3.6 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. 2018** pari a complessivi euro 8.365,32 così ripartiti:

FCDE ACCANTONATO NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO 2018

Denominazione dell'entrata	Importo accantonato FCDE
Imposte, tasse e proventi assimilati	€ 2.337,00
Trasferimenti correnti	€ -
Entrate extratributarie	€ 6.028,32
Entrate in conto capitale	€ -
Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -
Accensione di prestiti	€ -
Anticipazione di cassa	€ -
Entrate conto terzi	€ -
	€ -
	€ -
	€ -
TOTALE	€ 8.365,32

sulla base della verifica della gestione dei residui attivi degli esercizi precedenti e di quello dell'esercizio in corso, emerge che il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione es. 2018 è congruo e adeguato.

Per quanto attiene il precedente punto 2) ovvero la **verifica di adeguatezza degli FCDE stanziati nel bilancio di previsione** 2019/ 2021 anno 2019, pari a complessivi €. 6.078,65 così ripartiti:

FCDE STANZIATO NEL BILANCIO DI PREVISIONE ES. 2019/2021

Codice bilancio Tit/Tip/Cat.	Denominazione dell'entrata	Stanziamiento Bilancio	Importo accantonato FCDE
1	Imposte, tasse e proventi assimilati	€ 211.500,00	€ 4.116,85
2	Trasferimenti correnti	€ 119.333,49	€ -
3	Entrate extratributarie	€ 281.642,06	€ 1.961,80
4	Entrate in conto capitale	€ 191.710,56	€ -
5	Entrate da riduzione attività finanziarie	€ -	€ -
		€ -	€ -
		€ -	€ -
	TOTALE	€ 804.186,11	€ 6.078,65

sulla base dei rapporti tra incassi, accertamenti e stanziamenti assestati e il conseguente completamento a 100% della percentuale utilizzata per il calcolo degli FCDE in sede di bilancio di previsione, secondo i valori sotto riportati:

VERIFICA IMPORTI ACCANTONATI NEGLI FCDE STANZIATI NEL BILANCIO DI PREVISIONE					
Tipologia di entrata	Stanziamiento definitivo di bilancio* (A)	Accertato (B)	Incassato a competenza (C)	% di incasso su maggiore tra A e B	Importo aggiornato FCDE
Imposte tasse e proventi ass.	€ 211.500,00	€ 14.361,83	€ 14.361,83	6,79%	€ 4.116,85
Trasferimenti correnti	€ 125.594,49	€ 90.037,76	€ 90.037,76	71,69%	€ -
Entrate extratributarie	€ 282.843,24	€ 92.893,90	€ 92.893,90	32,84%	€ 1.961,80
Entrate c/capitale	€ 191.710,56	€ 49.790,73	€ 49.790,73	25,97%	€ -

<i>Importo totale FCDE assestamento di bilancio</i>	€ 6.078,65
---	------------

<i>Importo stanziato nel bilancio di previsione</i>	€ 6.078,65
---	------------

<i>Differenza da accantonare (+)/svincolare (-)</i>	€ -
---	-----

In sede di assestamento generale non si rende necessario adeguare gli FCDE stanziati nel bilancio di previsione 2019/2021 in quanto congrui e adeguati.

3.7 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, approvata con deliberazione di Consiglio Comunale n. 3 del 13.02.2019, esecutiva ai sensi di legge, il **Quadro Generale Riassuntivo del Bilancio di previsione 2019/2021**, con le previsioni assestate delle entrate e delle spese, risulta essere quello riportato a pag. 5 e il fondo di cassa stanziato nel bilancio di previsione 2019/2021 presenta un fondo di cassa finale presunto di euro 88.529,72;
- Il fondo di cassa finale es. 2018, risultante dal Rendiconto della gestione es. 2018, è pari ad euro 86.427,61 ;
- l'Ente ha autorizzato, con deliberazione di Giunta Comunale n. 3 del 11.01.2019, 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 euro 178.682,57;
- La situazione di cassa risultante dal libro giornale del Tesoriere Comunale Banco BPM, alla data del 30.06.2019 è la seguente:

N. ultima reversale riferita al 30.06.2019 caricata dal Tesoriere	699
N. ultimo mandato riferito al 30.06.2019 caricato dal Tesoriere	577

CASSA DI FATTO	importi parziali	TOTALI
Saldo del Tesoriere al 1° gennaio 2019		€ 44.750,52
(+) Riscossioni dall' 01/01/2019 al 30/06/2019 di cui:		€ 610.266,21
Reversali riscosse dal Tesoriere	€ 544.279,16	
Riscossioni da regolarizzare con reversali	€ 21.236,53	
(-) Pagamenti dall' 01/01/2019 al 30/06/2019 di cui:		€ 625.053,95
Mandati pagati	€ 572.083,66	
Pagamenti da regolarizzare con mandati	€ 52.970,29	
Pagamenti per azioni esecutive da regolarizzare	€ -	
(=) Saldo di cassa del Tesoriere (conto di fatto) al 30.06.2019		-€ 14.787,74

con riferimento alla quale va considerato:

- il ricorso all'anticipazione di Tesoreria per euro 67.061,60
- non vi è la necessità di provvedere alla regolarizzazione di pagamenti per azioni esecutive

- La situazione di cassa risultante dalla contabilità dell'Ente alla medesima data del 30.06.2019 risulta la seguente:

N. ULTIMA REV. riferita al 30/06/2019 emessa dall'Ente	0	699	
N. ULTIMO MAND. riferito al 30/06/2019 emesso dall'Ente	0	577	
CASSA DI DIRITTO:		importi parziali	TOTALI
Fondo iniziale di cassa al 01/01/2019			€ 44.750,12
(+) Reversali emesse dal 01/01/2019 al 30/06/2019			€ 550.892,76
di cui in c/competenza		€ 550.656,43	
di cui in c/residui		€ 236,33	
(-) Mandati emessi dal 01/01/2019 al 30/06/2019			€ 601.980,92
di cui in c/competenza		€ 557.744,54	
di cui in c/residui		€ 44.236,38	
(=) Saldo di cassa dell'Ente (conto di diritto) al 30/06/2019			-€ 6.338,04

- tramite la sottostante riconciliazione, emerge un pieno allineamento tra il c.d. "Saldo di diritto" risultante dalla situazione di cassa del Tesoriere Comunale e il c.d. "saldo di fatto" risultante dalla contabilità dell'Ente:

TABELLA DI RICONCILIAZIONE		
	Saldo di cassa dell'Ente (conto di diritto) al 30.06.2019	-6.338,04
-	Pagamenti da regolarizzare con mandati	52.970,29
+	Mandato emesso ma non riscosso dal beneficiario	
+	Mandati caricati non pagati dal tesoriere	23.284,06
+	Riscossioni da regolarizzare con reversali	21.236,53
-	Reversali caricate ma non rimosse dal Tesoriere	
-	Reversali scartate dal sistema Siope +	
=	Cassa di fatto del Tesoriere al 30.06.2019	-14.787,74

Considerate le variazioni di cassa collegate alle variazioni di bilancio effettuate, il nuovo Quadro Generale Riassunto del Bilancio di previsione 2019/2021 post assestamento e salvaguardia degli equilibri, è pari a quello riportato a pag. 5 per cui la gestione di cassa risulta in equilibrio, e si presume che l'Ente sia in grado, entro il 31.12.2019, di ricostituire le entrate a specifica destinazione utilizzate ai sensi dell'art. 195 del TUEL e rimborsare l'anticipazione di Tesoreria di cui all'art. 222 del TUEL.

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

Si dà atto che è stata effettuata la verifica dei crediti e dei debiti reciproci con gli enti partecipati, come da richiesta inoltrata dal Comune di Anzola d'Ossola con nota Prot. N. 809 del 11.03.2019 alla quale hanno avuto seguito, alla data di stesura della presente relazione, le seguenti risposte:

- | | |
|--|----------------------|
| 1. Consorzio Intercomunale dei Servizi Sociali | verifica concordante |
| 2. Conser VCO spa | verifica concordante |
| 3. Consorzio Obbligatorio Unico di Bacino | verifica concordante |
| 4. Distretto Turistico dei Laghi | verifica concordante |

Alla luce di quanto sopra esposto emerge il pieno allineamento degli importi previsti di credito / debito dell'Ente vs le società ed enti strumentali e degli importi previsti di debito / credito dell'Ente vs le società ed enti strumentali, per cui non si rende necessaria alcuna variazione di bilancio rispetto agli stanziamenti già iscritti.

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 disposta con deliberazione C.C. n. 3 del 13.02.2019 e riportato a pag. 5, evidenzia un risultato di competenza dell'esercizio 2019 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. 5.

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. 2018 e stanziati nel bilancio di previsione 2019/2021
- l'insussistenza di debiti fuori bilancio di cui all'art. 194 TUEL

Data 04.07.2019

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO
Rossana Beltrami