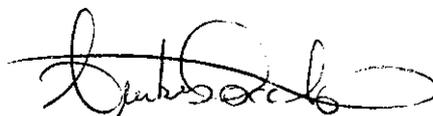


PARERE N. 8 DEL 24/07/2015

**SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI
BILANCIO
ESERCIZIO FINANZIARIO 2015**

Art. 193 del D.Lgs. 267/2000 aggiornato al 118/2011 - coordinato con il
D.Lgs n.126 del 2014 - in vigore dal 1° gennaio 2015

La sottoscritta Cocchi Ambra, Revisore Unico dei conti dell'Unione dei Comuni della Valsaviore, nominato con deliberazione d'assemblea n. 3 del 13 febbraio 2015, esaminata la Relazione sulla Salvaguardia degli Equilibri di Bilancio ESERCIZIO FINANZIARIO 2015



supposto normativo:

**Art. 193 DEL D.Lgs. 267/2000 AGGIORNATO AL 118/2011
- coordinato con il D.Lgs. n. 126 del 2014 - in vigore dal 1°
gennaio 2015.**

Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.

193. Salvaguardia degli equilibri di bilancio (aggiornato alla L228/2012).

1. Gli enti locali garantiscono 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'articolo 162, comma 6.

2. Con 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'articolo 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'articolo 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.

**ESERCIZIO FINANZIARIO 2015
GLI STANZIAMENTI DI COMPETENZA**

OBIETTIVO DELLA VERIFICA: Verificare il rispetto del principio del "pareggio finanziario" e di tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti, secondo le norme contabili vigenti.

Stanziamanti iniziali:

Il Bilancio di Previsione all'atto dell'approvazione, avvenuta con deliberazione dell'Assemblea dell'Unione n. 7 del 27/03/2015 presentava le seguenti risultanze:

		DOTAZIONI
ENTRATE:		
Avanzo di Amministrazione	€.	34.500,00
Titolo I	€.	756.000,00
Titolo II	€.	2.144.959,71
Titolo III	€.	3.299.544,85
Titolo IV	€.	35.158.129,98
Titolo V	€.	7.301.506,36
Titolo VI	€.	1.824.500,00
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	€.	50.519.140,90
SPESE:		
Titolo I	€.	4.488.854,56
Titolo II	€.	43.279.236,34
Titolo III	€.	926.550,00
Titolo IV	€.	1.824.500,00
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	€.	50.519.140,90

Stanziamanti finali dopo le variazioni:

Il Bilancio di Previsione, alla data odierna, presenta le seguenti risultanze:

		DOTAZIONI
ENTRATE:		
Avanzo di Amministrazione	€.	84.500,00
Titolo I	€.	956.000,00
Titolo II	€.	2.199.959,71
Titolo III	€.	3.323.669,85
Titolo IV	€.	35.458.794,98
Titolo V	€.	7.301.506,36
Titolo VI	€.	1.824.500,00
FPV	€.	69.842,19
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	€.	51.064.430,90
SPESE:		

Titolo I	€.	4.767.979,56
Titolo II	€.	43.699.743,53
Titolo III	€.	926.550,00
Titolo IV	€.	1.824.500,00
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	€.	51.218.773,09

Riepilogo bilancio della competenza - stanziamenti:

La seguente tabella indica i risultati (avanzo/disavanzo/pareggio) dei singoli bilanci della competenza ottenuti tramite la differenza tra risorse reperite ed uscite impiegate (dotazioni di competenza).

		CORRENTE INVESTIMENTI MOVIMENTO		PARTITE	
		DI FONDI		DI GIRO	
RISORSE REPERITE:					
Avanzo di Amministrazione			84.500,00		
Avanzo economico					
Fpv					
Titolo I	765.856,81				
Titolo II	1.620.485,75				
Titolo III	2.183.629,04				
Titolo IV			4.067.464,76	0,00	
Titolo V			5.680.000,00		
Titolo VI					363.188,02
TOTALI	4.569.971,60		11.508.807,45		363.188,02
USCITE IMPIEGATE:					
Titolo I	2.693.165,72				
Titolo II			11.414.439,95	0,00	
Titolo III	12.818,32				
Titolo IV				0,00	363.188,02
TOTALI	2.705.984,04		11.414.439,95	0,00	363.188,02
Avanzo economico	1.607.000,500				
Avanzo derivante dalla gestione corrente/capitale	<u>256.987,06</u>		<u>94.367,50</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

L'avanzo derivante dalla gestione corrente € 256.987,06 viene utilizzato per finanziare parte delle spese in conto capitale per € 94.367,50.

La predetta tabella evidenzia l'equilibrio dei bilanci della competenza.

Sulla scorta delle tabelle e dei dati sopra riportati è possibile dedurre:

- che il bilancio di previsione è stato approvato nel rispetto dei principi generali di contabilità pubblica che tendono a perseguire il pareggio generale fra risorse ed impieghi;
- che detto principio è stato rispettato anche in occasione delle singole variazioni di bilancio;
- che l'impiego generale delle risorse è stato effettuato nel rispetto del principio di equilibrio economico sancito dall'art. 162, comma 6 del D.Lgs. 267/2000 aggiornato al 118/2011 - coordinato con il D.lgs n.126 del 2014 - in vigore dal 1° gennaio 2015 e dei vincoli generali di destinazione delle entrate;
- che le singole gestioni della competenza sono in pareggio e non prevedono, a priori, risparmi o consumi di risorse superiori a quelle disponibili.

Sulla scorta di quanto sopraesposto, non si ravvisano situazioni di squilibrio nell'ambito della struttura del bilancio di competenza; la programmazione contabile è in linea con i principi generali della contabilità pubblica. Non si ravvisa, pertanto, la necessità di adottare provvedimenti di riequilibrio in relazione agli stanziamenti della competenza.

Strumenti di elasticità e salvaguardia:

- **Fondo di riserva:** Il fondo di riserva non è stato a tutt'oggi utilizzato, pertanto lo stanziamento risulta pari ad euro 35.464,56, detto fondo, che ammonta allo 0,74 % delle spese correnti inizialmente previste in bilancio, consentirà di fronteggiare eventuali esigenze straordinarie o sopravvenute nell'ultima *tranche* dell'esercizio.

ESERCIZIO FINANZIARIO 2015 LA GESTIONE DELLA CASSA

OBIETTIVO DELLA VERIFICA: Verificare il regolare andamento dei flussi delle entrate e delle spese presso la Tesoreria comunale. Verificare la necessità di ricorso a forme di finanziamento a breve termine.

La gestione della cassa comunale presenta al 24.07.2015 le seguenti risultanze:

Entrate - Numero ultima reversale 301	
Fondo di cassa dell'esercizio precedente	796.730,01
Reversali riscosse	1.657.290,77
Reversali da riscuotere	194.664,74
di cui a copertura	0,00
Riscossioni da regolarizzare con reversali	410.816,47
Totale entrate	2.864.837,25
Uscite - Numero ultimo mandato 1088	
Deficit di cassa dell'esercizio precedente	0,00
Mandati pagati	2.406.734,56
Mandati da pagare	331,87
di cui a copertura	0,00
Pagamenti da regolarizzare con mandati	171.086,45
Totale uscite	2.577.821,01
Saldo di diritto	286.684,37
Saldo di fatto	286.684,37
Fido	1.388.322,44
Anticipazione accordata	0,00
Anticipazione utilizzata in essere	0,00

Le predette risultanze concordano con le scritture contabili del Tesoriere - Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di Berzo Demo.

La cospicua giacenza di Tesoreria ha consentito una buona organizzazione dei flussi finanziari, a tal fine si evidenzia che l'Unione dei Comuni della Valsaviore non è assoggettata al regime del Patto di stabilità interno.

In ogni caso non si è reso in alcun modo necessario il ricorso all'anticipazione di cassa; non si riscontrano, pertanto, appesantimenti della gestione economica dell'Ente connessi ad interessi passivi per esposizioni bancarie. Anche la gestione "prospettica" non lascia presagire carenze di liquidità.

Non si ravvisa, pertanto, la necessità di adottare provvedimenti o accorgimenti finalizzati al riequilibrio della gestione di cassa.

ESERCIZIO FINANZIARIO 2015

LA GESTIONE DELLE RISORSE E DEGLI IMPIEGHI

OBIETTIVO DELLA VERIFICA: Verificare il regolare andamento della gestione della competenza, con riferimento alle risorse effettivamente acquisite (accertamenti) e degli impieghi attivati (impegni). Verificare il rispetto della funzione autorizzatoria del bilancio e del principio di copertura finanziaria della spesa.

Da un'analisi delle scritture contabili finanziarie dell'Ente, relativamente alla gestione di competenza, si rilevano le seguenti risultanze, evidenziando che le stesse sono determinate dai movimenti di accertamento e di impegno che ad oggi risultano contabilizzati:

ENTRATE

The screenshot shows a financial management software interface. The main window displays the 'ENTRATE' (Income) section for the year 2015. The interface includes a navigation bar at the top, a toolbar, and a main window with a left sidebar and a central data table. The table displays financial data for 2015, 2016, and 2017, categorized into 'BILANCIO' (Balance Sheet) and 'IMPIEGHI' (Commitments).

	2015	2016	2017
BILANCIO			
Provisione	50.494.695,90	7.200.471,56	7.200.471,56
Variazioni	578.793,00	0,00	453.028,70
STANZIAMENTI	51.073.488,90	7.200.471,56	7.653.500,26
accert. comp.	14.680.629,38	25.079,21	0,00
di cui coperti da f.p.v.	0,00	0,00	0,00
DISPONIBILITA'	36.392.859,52	1.974.771,35	7.653.500,26
IMPIEGHI			
	COMPETENZA	RESIDUI	TOTALE
accert. di 01/01/15	107.947,65	3.508.732,37	3.713.440,00
variazioni	14.912.676,66	0,00	14.912.676,66
accert. di 30/12/15	14.268.629,28	3.508.482,91	18.241.116,69
di cui per liquidati	0,00	0,00	0,00
reversali	586.795,17	1.041.999,35	1.851.925,52
RESIDUI	13.981.434,21	4.550.482,32	16.384.114,14
ordine aperti	0,00	0,00	0,00
di cui in corso	11.000,00	48.340,00	60.740,00
ric. da riscuotere	0,00	0,00	0,00
DISPONIBILE	13.981.434,21	4.550.482,32	18.991.616,14

SPESE

	2015	2016	2017
BRANCO			
previdenza	50.619.140,95	7.000.874,56	7.000.874,56
valore	197.532,25	0,00	257.026,96
STANDELLI/DEBITO			
Impieghi e spese	18.483.612,01	7.288.874,56	7.462.901,58
di cui coperti da for.	49.942,19	0,00	0,00
DISPONIBILITA'	32.135.561,13	6.992.796,41	7.462.901,58
MOVIMENTI			
	COMPETENZE	RESIDUI	TOTALE
Impieghi al 01/01/15	203.548,45	4.072.937,60	4.276.486,05
variazioni	11.288.023,15	6,00	11.288.029,15
Impieghi al 31/12/15	11.491.571,60	4.072.943,60	15.564.515,20
di cui già pagati	1.079.068,03	2.889.446,28	3.968.514,31
movimenti	1.038.892,97	1.200.141,00	2.239.033,97
RESIDUI	10.412.683,57	2.889.497,32	13.302.180,89
crediti aperti	0,00	0,00	0,00
documenti aperti	271.782,97	289.332,97	561.115,94
scatti da rimb.	0,00	0,00	0,00
DISPONIBILE	11.140.891,60	1.887.596,26	13.028.487,86

L'analisi delle risultanze del bilancio di competenza consente di valutare se la gestione è nel complesso equilibrata e se la medesima è avvenuta nel rispetto dei principi e delle regole proprie della contabilità pubblica.

Da un esame delle predette risultanze è evidente come la gestione finanziaria sia stata ispirata a criteri di prudenza e buon andamento: le risorse finanziarie debitamente gli interventi correlati, nel massimo rispetto dei vincoli sanciti dall'Ordinamento.

La "fotografia" alla data di redazione della presente relazione, evidenzia una situazione ancora parziale; sono, infatti, in corso di acquisizione ulteriori atti accertativi di entrate in conseguenza ai quali verranno avviate nuove spese.

Analisi della situazione economico-finanziaria - Bilancio di parte corrente:

Dall'analisi della situazione del bilancio corrente ("situazione economica") emergono le seguenti risultanze.

La predetta tabella indica l'esatta situazione economica dell'Ente, intesa come capacità dell'Ente di fronteggiare le normali "spese di funzionamento" con le risorse di natura corrente.

La situazione sopraesposta evidenzia che:

- le spese correnti sono state debitamente finanziate da entrate della medesima natura;
- l'assunzione degli impegni di spesa è avvenuta nel rispetto del limite sancito dal principio di autorizzatorietà e dalla copertura finanziaria del bilancio;

è stato pienamente rispettato il principio sancito dall'art. 162, comma 6 del D.Lgs. 267/2000 aggiornato al 118/2011 - coordinato con il D.lgs n.126 del 2014 - in vigore dal 1° gennaio 2015.;

l'attuale eccedenza di risorse è a disposizione per le esigenze correnti della parte conclusiva dell'esercizio.

Non si ravvisa, pertanto, la necessità di adottare provvedimenti o accorgimenti finalizzati al riequilibrio della gestione di competenza, in considerazione dell'effettivo andamento degli accertamenti e degli impegni. La gestione autorizzatoria del bilancio è stata improntata all'utilizzo delle risorse realmente disponibili.

DEBITI FUORI BILANCIO

OBIETTIVO DELLA VERIFICA: Verificare l'eventuale sussistenza di debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare ai sensi dell'art. 194 del D.Lgs. 267/2000 aggiornato al 118/2011 - coordinato con il D.lgs n.126 del 2014 - in vigore dal 1° gennaio 2015.

I Responsabili di servizio hanno rilevato l'inesistenza di debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare; di detta ricognizione sono state prodotte apposite certificazioni.

Non si ravvisa, pertanto, la necessità di adottare provvedimenti in tal senso.

ADDEBITI DI VERIFICA CONTABILE E FINANZIARIA

Il Servizio Finanziario dell'Ente Locale e l'Organo di Revisione economico-finanziaria hanno garantito la costante supervisione e monitoraggio in ordine allo stato di accertamento delle entrate e di impegno delle spese ed al persistere degli equilibri di bilancio, al fine di individuare con tempestività eventuali situazioni di pregiudizio all'andamento delle finanze dell'Ente.

VALUTAZIONI FINALI SULLA GESTIONE FINANZIARIA 2015

LAVORI PUBBLICI E INVESTIMENTI

Codifica	Descrizione	Stanziamento
2040201 0200	AMPLIAMENTO PALESTRA SCUOLA PRIMARIA GOLGI E CREAZIONE ACCESSO PUBBLICO - COMUNE DI BERZO DEMO	130.000,00 €
2100501 0100	SISTEMAZIONE INTERNA CIMITERO MONTE - COMUNE DI BERZO DEMO	155.000,00 €
2040201 0210	MESSA IN SICUREZZA SCUOLA PRIMARIA ACCESSI - COMUNE DI BERZO DEMO	200.000,00 €
2090501 0100	FORMAZIONE CENTRO DI RACCOLTA RIFIUTI IN LOCALITA' FORNO ALLIONE - COMUNE DI BERZO DEMO	200.008,53 €
2090301 0100	REALIZZAZIONE NUOVA SEDE OPERATIVA GRUPPO COMUNALE PROTEZIONE CIVILE - COMUNE DI CEVO	312.127,91 €

2040201 0220	FORMAZIONE CENTRO DI RACCOLTA RIFIUTI IN LOCALITA' FORNO ALLIONE - COMUNE DI BERZO DEMO	502.665,00 €
2090101 0100	REALIZZAZIONE E MESSA IN SICUREZZA SP 84 FRA LOCALITA' CARGADOI E CEVO - COMUNE DI CEVO	252.000,00 €
2080101 0400	REALIZZAZIONE GALLERIA ARTIFICIALE SP 84 LOC.VALZELLI - COMUNE DI CEVO	4.033.909,00 €
2080101 0502	REALIZZAZIONE STRADA DI ACCESSO TERRENI FORESTALI RASEGA CAMPOLIO	529.437,15 €
2080101 0501	REALIZZAZIONE PERCORSO CICLOPEDONALE DELLA VALSAVIORE - COMUNE DI CEVO	12.842.095,00 €
2080101 0300	ALLARGAMENTO STRADA FRSSINE - PONTE - VALLE - COMUNE DI SAVIORE	220.000,00 €
2080201 0101	RIFACIMENTO CON INTERRAMENTO ILLUMINAZIONE PUBBLICA - VIA TRENTO FRAZ.VALLE - COMUNE DI SAVIORE	122.985,00 €
2080101 0310	COMPLETAMENTO STRADA DI COLLEGAMENTO ALLA CICLABILE VALLE - PONTE - SAVIORE - COMUNE DI SAVIORE	180.000,00 €
2080101 0320	REALIZZAZIONE PERCORSO CICLO PEDONALE CASTELLIERE - PLOT CAMPANA - COMUNE DI SAVIORE	250.000,00 €
2100201 0100	REALIZZAZIONE CASA DI CURA RESIDENZIALE PER I DISTURBI DEI COMPORTAMENTI ALIMENTARI - COMUNE DI SAVIORE	4.950.000,00 €
2090601 0310	PRONTO INTERVENTO VALLE DEL POLLO - COMUNE DI SELLERO	60.000,00 €
2110401 0100	ABITARE SOCIALE A SELLERO - COMUNE DI SELLERO	1.137.836,36 €
2050101 0100	OPERE DI RESTAURO TETTO CASA PANZERINI - COMUNE DI CEDEGOLO	125.000,00 €
2060101 0100	RIQUALIFICAZIONE E MIGLIORAMENTO EFFICIENZA PALESTRA COMUNALE - COMUNE DI CEDEGOLO	139.000,00 €
2090401 0300	REALIZZAZIONE IMPIANTO DI FITODEPURAZIONE GREVO - COMUNE DI CEDEGOLO	94.765,35 €
2050201 0100	RESTAURO E RISANAMENTO CAPPELLA SAN MARCO - COMUNE DI CEDEGOLO	29.000,00 €
2080101 0500	STRADA DI BYPASS DEL CENTRO STORICO DI GREVO - COMUNE DI CEDEGOLO	1.647.000,00 €
2120601 0130	REALIZZAZIONE CENTRALINA VALLE DEI FRATERIA 2 IDROELETTRICA CEDEGOLO - PASPARDO - CAPO DI PONTE	1.116.300,00 €
2120601 0110	REALIZZAZIONE CENTRALINA IDROELETTRICA POJA ADAME' - COMUNE DI SAVIORE	6.180.000,00 €
2110701 0100	REALIZZAZIONE FABBRICATO PER ALLEVAMENTO CAPRINI, LOCALI E STRADA D'ACCESSO - COMUNE DI CEVO	1.147.635,00 €

2110701 0101	LA CAPRA BIONDA: L'IMPORTANZA DELLA FAUNA AUTOCTNA NELL'AMBIENTE ADAMELLINO - COMUNE DI CEVO	86.250,00 €
2120601 0120	REALIZZAZIONE CENTRALINE IDROELETTRICHE SULL'ACQUEDOTTO COMUNALE - COMUNE DI CEVO	2.615.600,00 €
2080101 0600	REALIZZAZIONE NUOVI MARCIAPIEDI UNGO LA ES SS 42 SALETTO - DEMO - COMUNE DI BERZO DEMO	90.000,00 €
2010606 0100	INCARICHI DI PROGETTAZIONE - COMUNE DI BERZO DEMO	45.000,00 €
2010606 0101	INCARICHI DI PROGETTAZIONE - COMUNI MEMBRI	50.000,00 €
2090401 0200	INTERVENTI SERVIZIO IDRICO INTEGRATO - COMUNE DI CEVO	70.000,00 €
2090601 0210	MESSA IN SICUREZZA MATERIALI SITO INDUSTRIALE EX SELCA - COMUNE DI BERZO DEMO	242.699,30 €
2090601 0320	SISTEMAZIONE VERSANTE FRANOSO VALLE - COMUNE DI SAVIORE	622.264,50 €
2090601 0330	VALLE DEI MULINI - COMUNE DI CEVO	2.897.323,24 €
2010805 0700	INFORMATIZZAZIONE COMUNI MEMBRI E UNIONE	50.000,00 €
2080101 0100	ACQUISTO SEGNALETICA STRADALE	10.000,00 €
2030105 0506	ACQUISTO AUTOMEZZI DA ADIBIRE AL SERVIZIO DI POLIZIA MUNICIPALE	4.000 €
2010805 0210	INFORMATIZZAZIONE COMUNI MEMBRI E UNIONE	25.000,00 €
2050201 0200	REALIZZAZIONE E MESSA IN SICUREZZA COMPLESSO CROCE DEL PAPA E VIA CRUCIS - COMUNE DI CEVO	335.000,00 €
	TOTALE	43.699.743,53

CONCLUSIONI

Si esprime parere favorevole in merito agli equilibri dell'unione dei comuni della Valsavioire

IL REVISORE **AMBRA COCCHI**