



**UNIONE DEI COMUNI LOMBARDA
DELL'ALTA VALLECAMONICA**

Ponte di Legno – Temù – Vione – Vezza d'Oglio – Incudine – Monno

**VERIFICA
DEGLI EQUILIBRI GENERALI
DI BILANCIO**

(Art. 193 del D.Lgs. 18 agosto 2000)
Aggiornato

ESERCIZIO 2020

PREMESSA

L'ordinamento finanziario e contabile degli Enti Locali, approvato con il D.Lgs. 267 del 18 agosto 2000, ha rivalutato il ruolo dell'Assemblea dell'Unione come organo di controllo e di verifica dell'intero andamento gestionale. 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 i provvedimenti necessari al ripiano del disequilibrio.

Per l'annualità 2020, in via del tutto eccezionale a seguito dell'epidemia da COVID-19, con l'art. 54 del decreto legge n. 104 del 14/08/2020, è stato modificato il termine per l'adempimento, precedentemente fissato al 31 luglio, già prorogato dall'art. 107, comma 2 del D.L. 18/2020 fissando lo stesso al 30 novembre 2020

Infatti, proprio perché è la stessa Assemblea dell'Unione che nella relazione previsionale e programmatica è chiamato a pianificare obiettivi e strategie di gestione, la ricognizione sui programmi e sulle finanze non può che essere effettuata dall'Organo consiliare medesimo, con la consapevolezza che i risultati di gestione e di amministrazione sono frutto di scelte adottate in sede di pianificazione annuale e triennale.

E' proprio nel contesto sopraesposto che si inserisce l'adempimento di cui all'art. 193 del D.Lgs. 18 agosto 2000, che attribuisce all'Assemblea dell'Unione l'onere di provvedere:

- alla verifica dello stato di attuazione dei programmi, nell'esigenza di monitorare le fasi di realizzazione in risultati concreti degli obiettivi programmati;
- alla verifica della sussistenza e del permanere delle condizioni generali di equilibrio del bilancio comunale;
- all'adozione di idonee misure correttive, in caso di gravi pregiudizi agli equilibri di bilancio, finalizzate al ripristino del pareggio economico-finanziario.

Si evidenzia che comunque ai responsabili di servizio, quali soggetti abilitati ad assumere atti di gestione, è imposto il vincolo del perseguimento del pareggio di bilancio, con la convinzione che solo in questo modo si garantisce all'Ente il raggiungimento di un discreto grado di autonomia e capacità di azione. Ogni responsabile deve infatti adoperarsi affinché le previsioni si traducano in obiettivi concreti, vigilando costantemente sullo stato di realizzazione dei crediti e razionalizzando in maniera ottimale le risorse di bilancio.

Nella presente relazione vengono evidenziate le risultanze delle operazioni di verifica effettuate in ottemperanza alle disposizioni normative in funzione della prescritta approvazione da parte dell'Organo Consiliare.

L'operazione di ricognizione ex art.193 del D.Lgs. 18 agosto 2000, nell'attesa di poter definitivamente avviare le procedure afferenti il controllo di gestione, è stata espletata con l'ausilio dei Responsabili di Servizio e sotto la supervisione dell'Organo di revisione economico-finanziaria.

VERIFICHE EFFETTUATE

Nell'esigenza di assicurare il mantenimento e la salvaguardia degli equilibri e dei principi propri del bilancio e della contabilità pubblica, si è proceduto alla verifica dei fattori ritenuti più significativi e rappresentativi della "realtà" contabile dell'Ente.

Nello specifico si è proceduto alla verifica:

- del regolare andamento degli accertamenti di entrata;
- del regolare andamento degli impegni di spesa, con riferimento alla copertura finanziaria nell'ambito del bilancio annuale e pluriennale autorizzato;
- del regolare andamento della gestione di competenza del bilancio;
- della regolare gestione dei residui previa verifica del persistere delle ragioni giuridiche di conservazione dei residui nel bilancio;
- dell'inesistenza di debiti fuori bilancio e di oneri latenti;
- della salvaguardia degli equilibri in sede di adozione di variazioni alle dotazioni di bilancio;
- della capacità di indebitamento e possibilità di autofinanziamento di investimenti in conto capitale;
- del rispetto delle vigenti disposizioni normative e regolamentari.

La verifica è stata effettuata con riferimento alle risultanze contabili alla data del **24/11/2020**.

SITUAZIONE FINANZIARIA GENERALE

Bilancio di Previsione iniziale:

Il Bilancio di Previsione 2020, approvato con deliberazione dell'Assemblea dell'Unione n. 05 del 05/06/2020, presentava all'atto dell'approvazione le seguenti risultanze:

ENTRATE:

Titolo I	€.	300.000,00
Titolo II	€.	4.591.593,00
Titolo III	€.	921.100,00
Titolo IV	€.	368.200,00
Titolo VII	€.	150.000,00
Titolo IX	€.	570.000,00
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	€.	6.900.893,00

SPESE:

Titolo I	€.	5.582.151,00
Titolo II	€.	368.200,00
Titolo IV	€.	230.542,00
Titolo V	€.	150.000,00
Titolo VII	€.	570.000,00
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	€.	6.900.893,00

Variazioni di bilancio:

Al bilancio di previsione originariamente approvato è stata apportata una variazione di Bilancio sull'annualità oltre alle variazioni necessarie all'iscrizione del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV) del rendiconto di gestione 2019 e la relativa variazione di cassa.

Bilancio di Previsione attuale:

Il bilancio di previsione presenta a tutt'oggi le seguenti risultanze:

ENTRATE:

Utilizzo Avanzo di Amministrazione	€.	0,00
Fondo Pluriennale Vincolato	€.	349.909,49
Titolo I	€.	300.000,00
Titolo II	€.	4.857.943,00
Titolo III	€.	923.600,00
Titolo IV	€.	2.089.700,00
Titolo VI	€.	0,00
Titolo VII	€.	150.000,00
Titolo IX	€.	570.000,00
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	€.	9.286.152,49

SPESE:

Titolo I	€.	2.021.375,37
Titolo II	€.	2.462.878,60
Titolo IV	€.	230.542,00
Titolo V	€.	150.000,00
Titolo VII	€.	570.000,00
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	€.	9.286.152,49

Prelevamenti dal Fondo di Riserva:

Nell'esigenza di provvedere all'integrazione di capitoli di spesa esistenti non sono stati disposti dall'Organo esecutivo prelevamenti dal fondo di riserva. Il fondo di riserva è stato integrato per Euro 10.500,00 in competenza ed Euro 13.000 di cassa.

FONDO DI RISERVA		
	Competenza	Cassa
Dotazione iniziale	Euro 18.000,00	Euro 18.000,00
Dotazione attuale	Euro 28.500,00	Euro 31.000,00

Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità:

Ai sensi del DPCM 28 dicembre 2011 il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, il quale non ha subito variazioni nel corso dell'anno, è così composto:

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'		
Dotazione iniziale	€.	6.600,00
Dotazione attuale	€.	6.600,00

Andamento della gestione finanziaria di entrate competenza e residui

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI AL 1/1/2020 (RS)		RISCOSSIONI IN C/RESIDUI (RR)		RIACCERTAMENTI RESIDUI (R)		MAGGIORI O MINORI ENTRATE DI COMPETENZA (A-CP)	RESIDUI ATTIVI DA ESERCIZI PREC. (EP=RS-RR+R)		
		PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA (CP)		RISCOSSIONI IN C/COMPETENZA (RC)		ACCERTAMENTI (A)			RESIDUI ATTIVI DA ESERCIZIO DI COMP. (EC=A-RC)		
		PREVISIONI DEFINITIVE DI CASSA (CS)		TOTALE RISCOSSIONI (TR = RR + RC)		MAGGIORI O MINORI ENTRATE DI CASSA (TR-CS)			TOTALE RESIDUI ATTIVI DA RIPORT. (TR=EP+EC)		
	FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	CP	19.230,89								
	FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	CP	375.678,60								
	UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	CP	0,00								
	- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità	CP	0,00								
TITOLO 1:	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	RS	30.535,20	RR	30.535,20	R	0,00		EP	0,00	
		CP	300.000,00	RC	187.140,52	A	299.340,70	CP	-659,30	EC	112.200,18
		CS	330.535,20	TR	217.675,72	CS	-112.859,48		TR	112.200,18	
TITOLO 2:	Trasferimenti correnti	RS	1.438.103,27	RR	1.186.620,68	R	-110,09		EP	251.372,50	
		CP	4.857.943,00	RC	1.739.466,73	A	3.169.097,49	CP	-1.688.845,51	EC	1.429.630,78
		CS	6.296.046,27	TR	2.926.087,41	CS	-3.369.958,86		TR	1.681.003,26	
TITOLO 3:	Entrate extratributarie	RS	224.769,00	RR	220.535,25	R	-99,72		EP	4.134,03	
		CP	923.600,00	RC	469.777,12	A	712.898,32	CP	-210.701,68	EC	243.121,20
		CS	1.148.369,00	TR	690.312,37	CS	-458.056,63		TR	247.255,23	
TITOLO 4:	Entrate in conto capitale	RS	944.373,85	RR	367.649,93	R	-75.360,00		EP	501.363,92	
		CP	2.089.700,00	RC	112.500,00	A	672.500,00	CP	-1.417.200,00	EC	560.000,00
		CS	3.034.073,85	TR	480.149,93	CS	-2.553.923,92		TR	1.061.363,92	
TITOLO 6:	Accensione di prestiti	RS	0,00	RR	0,00	R	0,00		EP	0,00	
		CP	0,00	RC	0,00	A	0,00	CP	0,00	EC	0,00
		CS	0,00	TR	0,00	CS	0,00		TR	0,00	
TITOLO 7:	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	RS	0,00	RR	0,00	R	0,00		EP	0,00	
		CP	150.000,00	RC	0,00	A	0,00	CP	-150.000,00	EC	0,00
		CS	150.000,00	TR	0,00	CS	-150.000,00		TR	0,00	
TITOLO 9:	Entrate per conto di terzi e partite di giro	RS	4.190,42	RR	3.000,00	R	0,00		EP	1.190,42	
		CP	570.000,00	RC	383.573,67	A	412.849,87	CP	-157.150,13	EC	29.276,20
		CS	574.190,42	TR	386.573,67	CS	-187.616,75		TR	30.466,62	
TOTALE DEI TITOLI		RS	2.641.971,74	RR	1.808.341,06	R	-75.569,81		EP	758.060,87	
		CP	8.891.243,00	RC	2.892.458,04	A	5.266.686,38	CP	-3.624.556,62	EC	2.374.228,34
		CS	11.533.214,74	TR	4.700.799,10	CS	-6.832.415,64		TR	3.132.289,21	
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE		RS	2.641.971,74	RR	1.808.341,06	R	-75.569,81		EP	758.060,87	
		CP	9.286.152,49	RC	2.892.458,04	A	5.266.686,38	CP	-3.624.556,62	EC	2.374.228,34
		CS	11.533.214,74	TR	4.700.799,10	CS	-6.832.415,64		TR	3.132.289,21	

Andamento della gestione finanziaria di uscite competenza e residui

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PASSIVI AL 1/1/2020 (RS)		PAGAMENTI IN C/RESIDUI (PR)		RIACCERTAMENTI RESIDUI (R)		ECONOMIE DI COMPETENZA (ECP=CP-I-FPV)	RESIDUI PASSIVI DA ESERCIZI PREC. (EP=RS-PR+R)		
		PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA (CP)		PAGAMENTI IN C/COMPETENZA (PC)		IMPEGNI (I)			RESIDUI PASSIVI DA ESERCIZIO DI COMP. (EC=I-PC)		
		PREVISIONI DEFINITIVE DI CASSA (CS)		TOTALE PAGAMENTI (TP=PR+PC)		FONDO PLURIENNALE VINCOLATO (FPV)			TOTALE RESIDUI PASSIVI DA RIPORT. (TR=EP+EC)		
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE	CP	0,00								
	DISAVANZO DERIVANTE DA DEBITO AUTORIZZATO E NON CONTRATTO	CP	0,00								
Titolo 1	Spese correnti	RS	2.021.375,37	PR	1.644.251,17	R	-2,93		EP	377.121,27	
		CP	5.872.731,89	PC	2.304.782,40	I	4.189.621,18	ECP	1.683.110,71	EC	1.884.838,78
		CS	7.869.107,26	TP	3.949.033,57	FPV	0,00		TR	2.261.960,05	
Titolo 2	Spese in conto capitale	RS	454.025,22	PR	209.855,03	R	-17.647,60		EP	226.522,59	
		CP	2.462.878,60	PC	344.642,36	I	1.046.453,36	ECP	1.416.425,24	EC	701.811,00
		CS	2.916.903,82	TP	554.497,39	FPV	0,00		TR	928.333,59	
Titolo 4	Rimborso di prestiti	RS	0,00	PR	0,00	R	0,00		EP	0,00	
		CP	230.542,00	PC	9.825,52	I	9.825,52	ECP	220.716,48	EC	0,00
		CS	230.542,00	TP	9.825,52	FPV	0,00		TR	0,00	

Titolo 5	Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	RS	0,00	PR	0,00	R	0,00		EP	0,00	
		CP	150.000,00	PC	0,00	I	0,00	ECP	150.000,00	EC	0,00
		CS	150.000,00	TP	0,00	FPV	0,00		TR	0,00	
Titolo 7	Spese per conto terzi e partite di giro	RS	3.100,00	PR	3.100,00	R	0,00		EP	0,00	
		CP	570.000,00	PC	329.771,62	I	412.849,87	ECP	157.150,13	EC	83.078,25
		CS	573.100,00	TP	332.871,62	FPV	0,00		TR	83.078,25	
TOTALE TITOLI		RS	2.478.500,59	PR	1.857.206,20	R	-17.650,53		EP	603.643,86	
		CP	9.286.152,49	PC	2.989.021,90	I	5.658.749,93	ECP	3.627.402,56	EC	2.669.728,03
		CS	11.739.653,08	TP	4.846.228,10	FPV	0,00		TR	3.273.371,89	
TOTALE GENERALE DELLE SPESE		RS	2.478.500,59	PR	1.857.206,20	R	-17.650,53		EP	603.643,86	
		CP	9.286.152,49	PC	2.989.021,90	I	5.658.749,93	ECP	3.627.402,56	EC	2.669.728,03
		CS	11.739.653,08	TP	4.846.228,10	FPV	0,00		TR	3.273.371,89	

Per un'analisi più approfondita delle suddette risultanze si rende opportuno sezionare il bilancio di competenza in bilancio corrente, investimenti, partite di giro.

In tal modo è possibile conoscere quante e quali risorse siano state destinate:

- al funzionamento dell'ente (bilancio corrente)
- ad interventi in c/capitale (bilancio investimenti)
- a semplici operazioni per conto di terzi (partite di giro).

Dalle risultanze contabili sotto riportate emerge che la gestione della competenza è nel complesso equilibrata, l'andamento degli accertamenti e degli impegni è regolare e non sussistono ragioni che possano in qualche modo pregiudicare gli equilibri di bilancio.

Si precisa inoltre che:

- l'accertamento delle entrate è avvenuto previa acquisizione del relativo atto accertativo;
- l'assunzione delle spese è avvenuta in presenza della prescritta copertura finanziaria nel rispetto delle disposizioni di cui al D.Lgs 18 agosto 2000;

La tabella seguente indica i risultati dei singoli bilanci della competenza ottenuti tramite la differenza tra risorse reperite ed uscite impiegate:

	CORRENTE	INVESTIMENTI	PARTITE DI GIRO
RISORSE REPERITE			
Avanzo di amministrazione applicato	€ 0,00	€ 0,00	
Fondo Pluriennale Vincolato	€ 19.230,89	€ 375.678,60	
Titolo I	€ 299.340,70		
Titolo II	€ 3.169.097,49		
Titolo III	€ 712.898,32		
Titolo IV		€ 672.500,00	
Titolo VI		€ 0,00	
Titolo VII		€ 0,00	
Titolo IX			€ 412.849,87
TOTALE	€ 4.200.567,40	€ 1.048.178,60	€ 412.849,87
USCITE IMPIEGATE			
Titolo I	€ 4.189.621,18		
Titolo II		€ 1.046.453,36	
Titolo IV	€ 9.825,52		
Titolo V	€ 0,00		
Titolo VII			€ 412.849,87
TOTALE	€ 4.199.446,70	€ 1.046.453,36	€ 412.849,87
TOTALE AVANZO DI COMPETENZA	€ 1.120,70	€ 1.725,24	€ 0,00
TOTALE COMPLESSIVO	€ 2.845,94		

Debiti fuori bilancio:

Alla data di effettuazione della presente verifica non sono stati rilevati debiti fuori bilancio e non sono in corso procedure che ne potrebbero determinare l'insorgenza.

Non si rende in tal senso necessaria l'adozione di provvedimenti di riequilibrio.

Avanzo di amministrazione/disavanzo di amministrazione da ripianare

Non esiste disavanzo di amministrazione proveniente dai decorsi esercizi da ripianare.

L'Assemblea dell'Unione, con propria deliberazione n. 08 del 17/07/2020 di approvazione del Rendiconto di Gestione 2019, accertava infatti un avanzo di amministrazione di € 85.754,69 di cui avanzo libero € 917,98.

L'esiguo importo dell'avanzo libero non ha reso necessaria la sua applicazione al bilancio di previsione 2020 pertanto ad oggi l'avanzo accertato è totalmente disponibile.

Le risultanze contabili non fanno altresì prevedere disavanzo di amministrazione per il corrente esercizio come dimostrato nel seguente prospetto:

	Residui	Competenza	TOTALE
Fondo cassa all'1.1.2020			€ 317.193,03
Riscossioni	€ 1.808.341,06	€ 2.892.458,04	€ 4.700.799,10
Pagamenti	€ 1.857.206,20	€ 2.989.021,90	€ 4.846.228,10
Fondo cassa attuale			€ 171.764,03
Residui attivi	€ 758.060,87	€ 2.374.228,34	€ 3.132.289,21
Residui passivi	€ 603.643,86	€ 2.669.728,03	€ 3.273.371,89
Fondo pluriennale vincolato			€ 0,00
Avanzo di amministrazione al 24.11.2020			€ 30.681,35

CONCLUSIONI

Il sottoscritto responsabile del servizio finanziario, dott. Gregorini Fabio, visti i dati contabili sopra riportati accerta il mantenimento degli equilibri di bilancio così come previsto dall'art. 193 del Testo Unico degli Enti Locali approvato con il D.Lgs. n. 267 del 18/08/2000.

PONTE di LEGNO, li 24 novembre 2020

IL RESPONSABILE DEL
SERVIZIO FINANZIARIO
Dott. Gregorini Fabio