



UNIONE DEI COMUNI DELLA VALSAVIORE
PROVINCIA DI BRESCIA

PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE SU
SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO
E
ASSESTAMENTO GENERALE

E

UNIONE DEI COMUNI DELLA VALSAVIORE
Ufficio Protocollo
Protocollo N.0002350/2024 del 23/07/2024

IL REVISORE UNICO

Verbale n. 1 del 22/07/2024

UNIONE DEI COMUNI DELLA VALSAVIORE

Oggetto: Parere sul provvedimento di salvaguardia degli equilibri di bilancio e assestamento generale per l'esercizio 2024

PREMESSA

In data 21/12/2023, l'Assemblea dell'Unione ha approvato il bilancio di previsione 2024-2026;
In data 08/05/2024 l'assemblea dell'Unione ha approvato il rendiconto 2023, determinando un risultato di amministrazione di € 1.144.328,42 così composto:

- fondi accantonati per € 244.399,14;
- fondi vincolati per € 795.981,79;
- fondi destinati agli investimenti per € 18.961,00;
- fondi disponibili per € 84.986,49.

Dopo l'approvazione del bilancio di previsione, l'Assemblea dell'Unione ha approvato la seguente variazione di bilancio:

- deliberazione di Giunta dell'Unione n. 5 del 24/01/2024 ad oggetto: "Bilancio di previsione finanziario 2024/2026 - variazione di cassa (art. 175, comma 5-bis, lett. D), d.lgs. N. 267/2000).";
- deliberazione d'urgenza della Giunta dell'Unione n. 7 del 02/02/2024 ad oggetto: "Variazione d'urgenza al bilancio di previsione finanziario 2024/2026 (art. 175, comma 4, del D.lgs. n. 267/2000) e contestuale variazione di Peg";
- deliberazione di Assemblea dell'Unione n. 3 del 27/03/2024 ad oggetto: "Variazione n. 2 al bilancio di previsione finanziario 2024/2026. (art. 175, comma 2, del D.lgs. n. 267/2000)";
- deliberazione di Assemblea dell'Unione n. 10 del 08/05/2024 ad oggetto: "Variazione n. 3 al bilancio di previsione finanziario 2024/2026. (art. 175, comma 2, del D.lgs. n. 267/2000)";
- deliberazione di Giunta dell'Unione n. 27 del 05/06/2024 ad oggetto: "Variazione alle dotazioni di cassa del bilancio di previsione 2024/2026, esercizio 2024, ai sensi dell'art. 175 comma 5-bis lett. D) del d.lgs. N. 267/2000.".

Dopo l'approvazione del bilancio di previsione si è ricorso a n. 1 prelievo dal fondo di riserva, ai sensi dell'art. 176 TUEL e del punto 8.12) del principio contabile applicato n. 4.2 al D.lgs. 118/2011 con deliberazione di Giunta dell'Unione n. 24 del 29/05/2024.

Sinora risulta applicata, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 187 TUEL, una quota di avanzo di amministrazione pari a € 865.385,60 così composta:

- fondi accantonati per euro 50.442,81;
- fondi vincolati per euro 795.981,79;
- fondi destinati agli investimenti per euro 18.961,00;
- fondi disponibili per euro 0,00.

In data 22/07/2024 è stata sottoposta al Revisore Unico, per la successiva presentazione all'Assemblea dell'Unione nella prima seduta utile, la documentazione necessaria all'esame dell'argomento di cui all'oggetto.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

L'articolo **193 del TUEL** 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 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'art. 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.”

L'articolo **175 comma 8** del TUEL prevede che *“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”.*

Rilevato che il regolamento di contabilità dell'ente non ha previsto una diversa periodicità per la salvaguardia degli equilibri di bilancio rispetto al termine del 31 luglio.

Al fine di monitorare l'andamento completo della gestione mantenendo l'equilibrio economico finanziario, gli enti locali devono attestare:

- il rispetto del principio del pareggio di bilancio;
- il rispetto di tutti gli equilibri cui il bilancio è sottoposto;
- la congruità della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità rispetto sia alla normativa vigente sia all'andamento delle entrate soggette a svalutazione;
- la congruità del fondo rischi passività potenziali e dell'accantonamento per perdite di organismi partecipati.

Nel caso di accertamento negativo, gli enti devono adottare contestualmente:

- le misure necessarie al ripristino del pareggio, qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, della gestione dei residui ed anche della gestione di cassa;
- i provvedimenti di ripiano di eventuali debiti fuori bilancio di cui all'art. 194 TUEL;

- l'adeguamento del fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione, nel caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui, o iscritto nel bilancio di previsione, in relazione a eventuali variazioni di bilancio che si rendessero necessarie;
- le misure per integrare il fondo rischi passività potenziali e l'accantonamento per perdite di organismi partecipati.

L'operazione di ricognizione sottoposta all'analisi dell'Assemblea dell'Unione ha pertanto una triplice finalità:

- Verificare, prendendo in considerazione ogni aspetto della gestione finanziaria, il permanere degli equilibri generali di bilancio;
- Intervenire, qualora gli equilibri di bilancio siano intaccati, deliberando le misure idonee a ripristinare la situazione di pareggio;
- Monitorare, tramite l'analisi della situazione contabile attuale, lo stato di attuazione dei programmi generali intrapresi dall'Ente.

L'art. 187 TUEL dispone "1. Il risultato d'amministrazione è distinto in fondi liberi, fondi vincolati, fondi destinati agli investimenti e fondi accantonati....

2. La quota libera dell'avanzo di amministrazione dell'esercizio precedente, accertato ai sensi dell'art. 186 e quantificato ai sensi del comma 1, può essere utilizzato con provvedimento di variazione al bilancio, per le finalità di seguito indicate:

- a) per la copertura di debiti fuori bilancio;*
- b) per i provvedimenti necessari per la salvaguardia degli equilibri di bilancio di cui all'art.193 ove non possa provvedersi con mezzi ordinari;*
- c) per il finanziamento di spese d'investimento;*
- d) per il finanziamento delle spese correnti a carattere non permanente;*
- e) per l'estinzione anticipata dei prestiti.*

3 bis L'avanzo di amministrazione non vincolato non può essere utilizzato nel caso in cui l'ente si trovi in una delle situazioni previste dagli artt. 195 e 222, fatto salvo l'utilizzo per provvedimenti di riequilibrio di cui all'art.193".

ANALISI DELLA DOCUMENTAZIONE

Il Revisore Unico prende atto che alla proposta di deliberazione sono allegati i seguenti documenti

- a. la stampa del conto del bilancio alla data del 22/07/2024;
- b. il prospetto dimostrativo del rispetto degli equilibri di bilancio secondo quanto stabilito dal D.Lgs. 118/2011;
- c. il fondo di cassa, alla data del 15/07/2024;

Il Revisore Unico, procede all'esame della documentazione relativa alla salvaguardia degli equilibri di bilancio, effettuata dall'Ente, come indicato anche dal principio della programmazione allegato 4/1 al D.Lgs. 118/2011, punto 4.2 lettera g);

Con relazione del 24/06/2024 il Responsabile del Servizio Finanziario dichiara che non sono stati segnalati debiti fuori bilancio da ripianare e che vengono rispettati gli equilibri di bilancio.

Il Revisore Unico, pertanto, prende atto che non sussiste la necessità di operare interventi correttivi al fine della salvaguardia degli equilibri di bilancio, in quanto gli equilibri del bilancio sono garantiti dall'andamento generale dell'entrata e della spesa nella gestione di competenza e nella gestione in conto residui.

Il Revisore Unico procede ora all'analisi delle variazioni di bilancio proposte all'Assemblea dell'Unione, riepilogate, **per titoli**, come segue:

TITOLO	ANNUALITA' 2024 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	85.121,91		85.121,91
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	5.835.305,57		5.835.305,57
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	865.385,60		865.385,60
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente			-
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.014.000,00	13.456,31	1.027.456,31
2	Trasferimenti correnti	752.230,00	2.491,88	754.721,88
3	Entrate extratributarie	982.373,96	80.000,00	1.062.373,96
4	Entrate in conto capitale	165.000,00	20.500,00	185.500,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	-		-
6	Accensione prestiti	-		-
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	822.400,00		822.400,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	1.854.500,00		1.854.500,00
	Totale	5.590.503,96	116.448,19	5.706.952,15
	Totale generale delle entrate	12.376.317,04	116.448,19	12.492.765,23
	<i>Disavanzo di amministrazione</i>			-
1	Spese correnti	2.485.538,62	73.891,00	2.559.429,62
2	Spese in conto capitale	5.999.884,67	908.363,69	6.908.248,36
3	Spese per incremento di attività finanziarie	-		-
4	Rimborso di prestiti	348.187,25		348.187,25
5	Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere	822.400,00		822.400,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	1.854.500,00		1.854.500,00
	Totale generale delle spese	11.510.510,54	982.254,69	12.492.765,23

TITOLO	ANNUALITA' 2025	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
				-
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	1.014.000,00		1.014.000,00
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	757.230,00		757.230,00
3	<i>Entrate extratributarie</i>	839.373,96		839.373,96
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	165.000,00		165.000,00
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	-		-
6	<i>Accensione prestiti</i>	-		-
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	822.400,00		822.400,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	1.854.500,00		1.854.500,00
	Totale	5.452.503,96	-	5.452.503,96
	Totale generale delle entrate	5.452.503,96	-	5.452.503,96

1	<i>Spese correnti</i>	2.380.028,48		2.380.028,48
2	<i>Spese in conto capitale</i>	165.000,00		165.000,00
3	<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	-		-
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	230.575,48		230.575,48
5	<i>Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere</i>	822.400,00		822.400,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	1.854.500,00		1.854.500,00
	Totale generale delle spese	5.452.503,96	-	5.452.503,96

TITOLO	ANNUALITA' 2026	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	1.014.000,00		1.014.000,00
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	797.230,00		797.230,00
3	<i>Entrate extratributarie</i>	796.559,44		796.559,44
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	165.000,00		165.000,00
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	-		-
6	<i>Accensione prestiti</i>	-		-
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	822.400,00		822.400,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	1.854.500,00		1.854.500,00
	Totale	5.449.689,44	-	5.449.689,44
	Totale generale delle entrate	5.449.689,44	-	5.449.689,44
	<i>Disavanzo di amministrazione</i>			-
1	<i>Spese correnti</i>	2.377.213,96		2.377.213,96
2	<i>Spese in conto capitale</i>	165.000,00		165.000,00
3	<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	-		-
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	230.575,48		230.575,48
5	<i>Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere</i>	822.400,00		822.400,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	1.854.500,00		1.854.500,00
	Totale generale delle spese	5.449.689,44	-	5.449.689,44

Le variazioni sono così riassunte:

2024	
Minori spese (programmi)	29.900,00
Minore FPV spesa (programmi)	0,00
Maggiori entrate (tipologie)	17.288,84
Avanzo di amministrazione	17.836,12
TOTALE POSITIVI	65.024,96
Minori entrate (tipologie)	0,00
Maggiori spese (programmi)	65.024,96
Maggiore FPV spesa (programmi)	0,00
TOTALE NEGATIVI	65.024,96

Il Revisore unico attesta che le variazioni proposte sono:

- Attendibili sulla base dell'esigibilità delle entrate previste;
- Congrue sulla base delle spese da impegnare e della loro esigibilità;

- Coerenti in relazione al DUP e agli obiettivi di finanza pubblica;

Il Revisore ha verificato che con la variazione apportata in bilancio gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art.162 del Tuel sono così assicurati:

**assestati alla Variazione della salvaguardia degli equilibri
VERIFICA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			759.022,58		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		85.121,91	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	(+)		2.860.065,99	2.610.603,96	2.607.789,44
<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	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		2.582.263,46	2.380.028,48	2.377.213,96
<i>di cui:</i>					
<i>- fondo pluriennale vincolato</i>			0,00	0,00	0,00
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>			61.642,24	63.986,63	66.309,18
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	(-)		348.187,25	230.575,48	230.575,48
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			0,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>			0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			14.737,19	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 per spese correnti e per rimborso dei prestiti	(+)		57.762,81	0,00	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	(-)		72.500,00	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 (**)		O=G+H+I-L+M	0,00	0,00	0,00

**asestati alla Variazione della salvaguardia degli equilibri
VERIFICA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)		825.458,91	---	---
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		5.835.305,57	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		187.275,00	165.000,00	165.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	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
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	(+)		72.500,00	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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)		6.920.539,48	165.000,00	165.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - 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:					
Equilibrio di parte corrente (O)			0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H) al netto del fondo di anticipazione liquidità	(-)		57.762,81	---	---
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali			-57.762,81	0,00	0,00

CONCLUSIONE

Tutto ciò premesso, visto il parere favorevole del Responsabile del Servizio Finanziario,

il Revisore Unico:

- verificato il permanere degli equilibri di bilancio, sia in conto competenza che in conto residui;
- verificata l'inesistenza di altri debiti fuori bilancio, non riconosciuti o non finanziati alla data del 22/07/2024;
- verificata la coerenza delle previsioni per gli anni 2024-2026;

esprime parere favorevole

sulla proposta di deliberazione relativa agli equilibri di bilancio, sia in conto competenza che in conto residui ed esprime il parere favorevole alla variazione di bilancio di previsione proposta.

Letto, confermato, sottoscritto.

CEDEGOLO li, 22/07/2024

IL REVISORE DEI CONTI
RAG. PAOLO LUIGI MOTTA

