

AREA ECONOMICO-FINANZIARIA

Responsabile Rag. Francesco Archetti

RELAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA AL CONTO DI BILANCIO

PER L'ESERCIZIO 2022

Durante l'esercizio 2022 sono state apportate al bilancio le seguenti variazioni:

ORGANO	DATA	NUMERO DELIBERAZIONE
Giunta Esecutiva (cassa)	28/03/2022	18
Giunta Esecutiva	22/08/2022	48
Giunta Esecutiva	17/10/2022	62

In ordine ai prospetti contabili soprariportati riguardanti la gestione finanziaria, il sottoscritto Revisore prende atto del parere favorevole del Responsabile del servizio Finanziario e della deliberazione n. 14 del 27/02/2023 della Giunta Esecutiva di approvazione residui attivi e passivi, raccomandando comunque di adottare le necessarie procedure di controllo interno sulla gestione dei residui stessi.

ANALISI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DI COMPETENZA:

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2022 - QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

Entrate	Accertamenti	Incassi	Spese	Impegni	Pagamenti
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.724.883,55			
Utilizzo avanzo di amministrazione (1) <i>di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità</i>	547.203,52 0,00		Disavanzo di amministrazione (3)	0,00	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (2)	0,00		Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto riplanato con accensione di prestiti (4)	0,00	
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (2) <i>di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito</i>	0,00 0,00				
Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (2)	0,00				
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	Titolo 1 - Spese correnti	1.087.481,24	1.050.383,95
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	1.088.458,10	1.075.749,32	Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (5)	0,00	
Titolo 3 - Entrate extratributarie	348.624,54	345.456,01			
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	1.911.481,92	1.526.542,05	Titolo 2 - Spese in conto capitale	2.329.160,23	1.499.710,52
			Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (5) <i>di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito</i>	0,00 0,00	
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00
			Fondo pluriennale vincolato per attività finanziarie (5)	0,00	
Totale entrate finali	3.348.564,56	2.947.747,38	Totale spese finali	3.416.641,47	2.550.094,47
Titolo 6 - Accensione Prestiti	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso Prestiti	173.724,80	173.724,80
			<i>Fondo anticipazioni di liquidità (6)</i>	0,00	
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	392.046,66	391.799,74	Titolo 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro	392.046,66	382.072,03
Totale entrate dell'esercizio	3.740.611,22	3.339.547,12	Totale spese dell'esercizio	3.982.412,93	3.105.891,30
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	4.287.814,74	5.064.430,67	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	3.982.412,93	3.105.891,30
DISAVANZO DI COMPETENZA	0,00		AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	305.401,81	1.958.539,37

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2022 - QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

Entrate	Accertamenti	Incassi	Spese	Impegni	Pagamenti
TOTALE A PAREGGIO	4.287.814,74	5.064.430,67	TOTALE A PAREGGIO	4.287.814,74	5.064.430,67

- 1) Per "Utilizzo avanzo" si intende l'avanzo applicato al bilancio: indicare l'importo dello stanziamento definitivo di bilancio.
- 2) Indicare l'importo iscritto in entrata del conto del bilancio alla corrispondente voce riguardante il fondo pluriennale vincolato.
- 3) Corrisponde alla prima voce del conto del bilancio spese. Non comprende il disavanzo da debito non contratto delle Regioni e delle Province autonome.
- 4) Inserire solo l'importo del disavanzo da debito autorizzato e non contratto ripianato nel corso dell'esercizio attraverso l'accensione dei prestiti.
- 5) Indicare la somma degli stanziamenti riguardanti il corrispondente fondo pluriennale vincolato di spesa iscritti nel conto del bilancio (FPV corrente, FPV c/capitale o FPV per partite finanziarie).
- 6) Indicare l'importo dello stanziamento definitivo di bilancio.
- 7) Solo per le Regioni. Il disavanzo da debito autorizzato e non contratto formatosi nell'esercizio non può avere un importo superiore a quello del disavanzo dell'esercizio e non rileva ai fini dell'equilibrio di bilancio di cui all'articolo 1, comma 821 della legge n. 145 del 2018.
- 8) Inserire il totale della colonna c) dell'allegato a/1 "Elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione" al netto dell'accantonamento al Fondo anticipazioni di liquidità, già considerato ai fini della determinazione dell'avanzo/disavanzo di competenza.
- 9) Inserire l'importo della prima colonna della riga n) dell'allegato a/2 "Elenco analitico delle risorse vincolate nel risultato di amministrazione".
- 10) Inserire il totale della colonna d) dell'allegato a/1 "Elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione" al netto dell'accantonamento al Fondo anticipazioni di liquidità, già considerato ai fini della determinazione dell'avanzo/disavanzo di competenza.

GESTIONE DEL BILANCIO	
a) Avanzo di competenza (+) / Disavanzo di competenza (-)	305.401,81
b) Risorse accantonate stanziata nel bilancio dell'esercizio 2022 (+)(8)	0,00
c) Risorse vincolate nel bilancio (+)(9)	0,00
d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)	305.401,81

GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO	
d) Equilibrio di bilancio (+)(-)	305.401,81
e) Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (+)(-)(10)	0,00
f) Equilibrio complessivo (f=d-e)	305.401,81

Analisi delle Spese

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO

CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2022

RIEPILOGO SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI - IMPEGNI

Titoli e Macroaggregati di Spesa		Totale	di cui spese non ricorrenti
Titolo 1 - Spese correnti			
101	Redditi da lavoro dipendente	405.868,84	0,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	27.454,53	0,00
103	Acquisto di beni e servizi	551.195,84	0,00
104	Trasferimenti correnti	38.401,33	0,00
107	Interessi passivi	48.777,70	0,00
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	12.950,00	0,00
110	Altre spese correnti	2.833,00	0,00
100	Totale Titolo 1	1.087.481,24	0,00
Titolo 2 - Spese in conto capitale			
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	624.475,22	0,00
203	Contributi agli investimenti	1.704.685,01	0,00
204	Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00
205	Altre spese in conto capitale	0,00	0,00
200	Totale Titolo 2	2.329.160,23	0,00
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie			
301	Acquisizioni di attività finanziarie	0,00	0,00
302	Concessione crediti di breve termine	0,00	0,00
303	Concessione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00
304	Altre spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00
300	Totale Titolo 3	0,00	0,00
Titolo 4 - Rimborso Prestiti			
401	Rimborso di titoli obbligazionari	0,00	0,00
402	Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00
403	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	173.724,80	0,00
404	Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00
405	Fondi per rimborso prestiti (1)	0,00	0,00
400	Totale Titolo 4	173.724,80	0,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassie re			
501	Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassie re	0,00	0,00
500	Totale Titolo 5	0,00	0,00
Titolo 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro			
701	Uscite per partite di giro	328.049,39	0,00
702	Uscite per conto terzi	63.997,27	0,00
700	Totale Titolo 7	392.046,66	0,00
Totale		3.982.412,93	0,00

1) Gli stanziamenti di spesa riguardanti il macroaggregato "Fondi per rimborso prestiti" non possono essere impegnati e pagati.

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2022
PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		Gestione		
		Residui	Competenza	Totale
Fondo cassa al 1° Gennaio				1.724.883,55
Riscossioni	(+)	590.497,03	2.749.050,09	3.339.547,12
Pagamenti	(-)	1.287.868,73	1.818.022,57	3.105.891,30
Saldo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.958.539,37
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 Dicembre	(-)			0,00
Fondo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.958.539,37
Residui attivi	(+)	1.062.745,13	991.561,13	2.054.306,26
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
Residui passivi	(-)	1.369.689,23	2.164.390,36	3.534.079,59
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese Correnti (1)	(-)			0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese in Conto Capitale (1)	(-)			0,00
Risultato di Amministrazione al 31 Dicembre 2022 (A) (2)	(=)			478.766,04

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2022	
Parte accantonata (3)	
- Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31.12.2022 (4)	0,00
- Accantonamento residui perenti al 31.12.2022 (solo per le regioni) (5)	0,00
- Fondo anticipazioni liquidità	0,00
- Fondo perdite società partecipate	0,00
- Fondo contenzioso	0,00
- Altri accantonamenti	29.457,52
Totale parte accantonata (B)	29.457,52
Parte vincolata	
- Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
- Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
- Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
- Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	389.308,52
- Altri vincoli	0,00
Totale parte vincolata (C)	389.308,52
Parte destinata agli investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	60.000,00
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto (6)	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare (6)	

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2022 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00
B) Entrate Titoli 1 - 2 - 3 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	1.437.082,64 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00
D) Spese Titolo 1 - Spese correnti <i>- di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>	(-)	1.087.481,24 0,00
D1) Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	173.724,80 0,00
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00
Somma finale (G = A-AA+B+C-D-D1-E-E1-F1-F2)		175.876,60
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI		
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	17.000,00 0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	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
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE O1 = G+H+I-L+M		192.876,60
Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2022	(-)	0,00
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		192.876,60
Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)(-)	(-)	0,00
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		192.876,60

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2022 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	530.203,52
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00
R) Entrate Titoli 4 - 5 - 6	(+)	1.911.481,92
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	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
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	2.329.160,23
U1) Fondo Pluriennale Vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
Z1) RIS. DI COMPETENZA IN C/CAP = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-V+E+E1		112.525,21
Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2022	(-)	0,00
Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		112.525,21
Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN C/CAPITALE		112.525,21

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2022 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario			Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)		0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00
RISULTATO DI COMPETENZA	W1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y		305.401,81
Risorse accantonate stanziate nel bilancio dell'esercizio 2022	(-)		0,00
Risorse vincolate nel bilancio	(-)		0,00
W2) EQUILIBRIO DI BILANCIO			305.401,81
Variatione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	(-)		0,00
W3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO			305.401,81

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

O1) Risultato di competenza di parte corrente			192.876,60
Utilizzo risultato di amministrazione destinato al finanziamento di spese correnti ricorrenti e al rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità (H)	(-)		17.000,00
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)		0,00
Risorse accantonate di parte corrente stanziate nel bilancio dell'esercizio 2022 (1)	(-)		0,00
Variatione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)(2)	(-)		0,00
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio (3)	(-)		0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.			175.876,60

Avanzo di amministrazione contabile al 31.12.2022 €. 478.766,04

di cui:

- Fondi per ammortamenti	€.	29.457,52
- Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	€.	389.308,52
- Avanzo disponibile	€.	60.000,00

CASSA AL 31/12/2022

		Gestione		
		Residui	Competenza	Totale
Fondo cassa al 1° Gennaio				1.724.883,55
Riscossioni	(+)	590.497,03	2.749.050,09	3.339.547,12
Pagamenti	(-)	1.287.868,73	1.818.022,57	3.105.891,30
Saldo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.958.539,37
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 Dicembre	(-)			0,00
Fondo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.958.539,37

Concordanza con la Tesoreria Unica:

Il fondo di cassa corrisponde al saldo presso la Tesoreria unica, servizio affidato alla Banca Popolare di Sondrio filiale di Sale Marasino pari ad euro **1.958.539,37**.

Si evidenzia l'indice di liquidità finanziaria: 1,15

(fondo cassa finale + residui attivi) / (residui passivi) = che indica la capacità della Comunità Montana di pagare i residui passivi accertati a fine esercizio.

Nell'esercizio 2022 si è applicata la quota di avanzo di amministrazione esercizio 2020 pari ad euro 22.000,00 destinata in quota parte alla Protezione Civile, alla Cultura e all'Agricoltura di Montagna.

Si rileva inoltre **la non** attivazione dell'anticipazione di cassa nell'anno 2022. Nel corso dell'esercizio finanziario 2022 **non** sono stati attivati mutui.

Debiti fuori bilancio

Insussistenza di debiti fuori bilancio al 31.12.2022.

Conto economico

Il conto economico della gestione rileva i componenti positivi e negativi, secondo i criteri di competenza economica, così come evidenziato nel prospetto allegato al rendiconto.

Al conto economico è accluso il prospetto di conciliazione in base allo schema di cui al DPR 194/96 che, partendo dai dati finanziari della gestione corrente del bilancio con l'aggiunta di elementi economici, raggiunge il risultato finale economico pari ad € **80.537,71**.

Conto del patrimonio

Il conto del patrimonio rileva i risultati della gestione patrimoniale e riporta le variazioni che la gestione finanziaria ha causato agli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione ed evidenzia i risultati di cui al prospetto allegato al rendiconto.

E' stata adottata la rappresentazione del conto del patrimonio secondo la formulazione del DPR 194/96, che fa rilevare un incremento del netto Il patrimonio netto al 31/12/2022 è di € 932.662,57