



## CONTROLLO SUGLI EQUILIBRI FINANZIARI

### 3^ TRIMESTRE 2019

#### Il Responsabile del Servizio Finanziario

Visto gli artt. 15, 16 e 17 del vigente regolamento sul sistema dei controlli interni che dispongono l'applicazione, le modalità e le fasi del controllo sugli equilibri finanziari;

redige

il presente verbale che, dopo essere stato asseverato e sottoscritto dal revisore dei conti, verrà approvato dalla Giunta Comunale.

Nella presente relazione vengono descritte le attività effettuate e le conseguenti risultanze emerse a seguito del monitoraggio svolto:

- Nel rispetto delle disposizioni dell'ordinamento finanziario e contabile degli enti locali, delle norme che regolano il concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica, nonché delle norme di attuazione dell'art. 81 della Costituzione;
- Nel rispetto del vigente Regolamento di Contabilità;
- Nel rispetto dei principi contabili allegato al D.Lg. 118/2011 e dei nuovi sistemi contabili e degli schemi di bilancio dei Enti Locali e dei loro organismi di cui al predetto decreto e sullo stato di attuazione delle entrate e di impiego delle spese rispetto alle previsioni contenute nell'annualità 2019 del bilancio di previsione 2019/2021.

Si premette che con delibera di Consiglio Comunale n° 80 del 11 dicembre 2018 è stato approvato il Bilancio di Previsione 2019/2021.

Con deliberazione di Consiglio Comunale n° 22 del 26 aprile 2019 è stato approvato lo schema di rendiconto e la relazione al rendiconto di gestione 2018 che si è concluso con il risultato di amministrazione di € 2.101.554,63, in sede di approvazione della "Ricognizione dello stato di attuazione dei programmi inseriti nel Bilancio di Previsione 2019 e contestuale verifica degli equilibri generali di bilancio ai sensi art. 193 D.Lgs 267/00 e successive modificazioni ed integrazioni" avvenuta con deliberazione di consiglio



## COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

comunale n. 48 del 31 luglio 2018, è stata variata la ripartizione dell'avanzo con una maggiorazione della parte accantonata ed un pari decremento dell'avanzo libero.

Per quanto afferente al primo semestre 2019 ed a quanto non richiamato nella presente si rimanda alla relazione approvata con la delibera di consiglio comunale n. 28 del 28/06/2019 "Ricognizione dello stato di attuazione dei programmi inseriti nel Bilancio di Previsione 2018 e contestuale verifica degli equilibri generali di bilancio ai sensi art. 193 D.Lgs 267/00 e successive modificazioni ed integrazioni", alla delibera di giunta comunale n. 107 del 16 maggio 2019 con la quale è stato approvato il verbale del controllo degli equilibri del primo trimestre 2019, alla delibera di giunta comunale n. 123 del 26 settembre 2019 con la quale è stato approvato il verbale del controllo degli equilibri del secondo trimestre 2019.

A seguito della verifica dei equilibri generali di bilancio ai sensi dell'art. 193 del TUEL, nella medesima seduta di consiglio comunale del 31 luglio è stata approvata la variazione di assestamento generale (delibera di Consiglio comunale n. 29 del 28 giugno), con la quale l'ente ha destinato avanzo di amministrazione a finanziamento di spese d'investimento ed ha provveduto ad incrementare il fondo crediti dubbia esigibilità di competenza che così ammonta a complessivi € 240.400,00.

Al termine del 3<sup>a</sup> trimestre l'avanzo di amministrazione risulta così destinato:

| AVANZO AMMINISTRAZIONE 2018 –<br>COMPOSIZIONE/DESTINAZIONE | EQUILIBRI 31 LUGLIO | DESTINAZIONE AL 30<br>SETTEMBRE 2019 |
|--|---------------------|--------------------------------------|
| <b>TOTALE AVANZO AMMINISTRAZIONE</b>                       | <b>2.101.554,63</b> | <b>1.042.367,78</b>                  |
| Parte accantonata (A)                                      | 521.691,12          | 71.780,00                            |
| Parte vincolata (C)  | 608.480,51          | 595.217,87                           |
| Parte destinata agli investimenti (D)                      | 449.848,69          | 407.565,93                           |
| Parte disponibile (E=A-B-C-D)                              | 521.534,31          | 135.415,00                           |

In merito agli altri adempimenti del terzo trimestre si segnala che:

- è stata effettuata la ricognizione organismi, enti, società controllate e partecipate costituenti il gruppo amministrazione pubblica ai fini dell'individuazione dell'area di consolidamento per la predisposizione del bilancio consolidato 2018 (delibera di giunta comunale n. 114 del 10 settembre c.a.) ed il 01 ottobre il consiglio





## COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

comunale con deliberazione n. 38 ha approvato il bilancio consolidato del gruppo amministrazione del comune di Costa Volpino anno 2018.

- Con mail del 31 luglio è stato presentato ai consiglieri il DUP 2020/2022 che è stato approvato il 01 ottobre con delibera n. 37 a cui si rimanda;

Tanto premesso, la prima verifica è stata condotta sull'andamento della gestione di competenza, sull'equilibrio di parte corrente, di quello in conto capitale e finale, redatti con i dati desumibili dalle scritture contabili al 30 settembre 2019. Si riporta, di seguito, la tabella riepilogativa contenente la rappresentazione dello stato di accertamento delle entrate e di impegno delle spese, rispetto alle previsioni del bilancio 2019/2021, dalla quale è desumibile lo scostamento tra quanto previsto e quanto realizzato in termini di accertamenti e impegni:

### ANDAMENTO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA

| Descrizione   | stanziamento<br>2019 | accertamenti<br>competenza al<br>30.09.2019 | % realizzo   |
|---|----------------------|---|--------------|
| Utilizzo avanzo di amministrazione                                | 1.209.978,80         |   |              |
| Fondo Pluriennale Vincolato                                       | 315.790,58           |   |              |
| Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa | 4.543.380,00         | 3.871.922,33                                | 85,22        |
| Trasferimenti correnti  | 221.171,76           | 77.051,49                                   | 34,84        |
| Entrate extratributarie   | 1.046.693,00         | 818.703,17                                  | 78,22        |
| Entrate in conto capitale   | 4.325.669,39         | 909.430,63                                  | 21,02        |
| Entrate da riduzione di attività finanziarie                      | 1.700.000,00         | -   | 0,00         |
| Accensione di prestiti  | 1.700.000,00         | -   |              |
| Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere                      | 300.000,00           | -   | 0,00         |
| Entrate per conto di terzi e partite di giro                      | 1.704.806,00         | 913.558,93                                  | 53,59        |
| <b>TOTALE COMPLESSIVO DELLE ENTRATE</b>                           | <b>17.067.489,53</b> | <b>6.590.666,55</b>                         | <b>38,62</b> |



# COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

| Descrizione  | stanziamento<br>2019 | impegni<br>competenza al<br>30.09.2019 | % realizzo   |
|--|----------------------|--|--------------|
| Spese correnti   | 5.867.713,73         | 4.940.914,56                           | 84,21        |
| Spese in conto capitale                                  | 7.155.369,80         | 1.106.885,05                           | 15,47        |
| Spese per incremento di attività finanziarie             | 1.700.000,00         | 0,00                                   |              |
| Rimborso di prestiti                                     | 339.600,00           | 190.799,10                             | 56,18        |
| Chiusura Anticipazioni da istituto<br>tesoriere/cassiere | 300.000,00           | 0,00                                   | 0,00         |
| Spese per conto terzi e partite di giro                  | 1.704.806,00         | 885.950,18                             | 51,97        |
| <b>TOTALE COMPLESSIVO DELLE SPESE</b>                    | <b>17.067.489,53</b> | <b>7.124.548,89</b>                    | <b>41,74</b> |

Per un'analisi completa delle risultanze concernenti la gestione di competenza occorre precisare che essa contempla anche le componenti legate al fondo pluriennale vincolato, sia nella parte entrata che nella parte spesa. Infatti, le spese correnti e quelle in conto capitale contengono altresì tutti gli impegni assunti negli esercizi precedenti ed esigibili in quelli successivi finanziati dal fondo pluriennale vincolato. Ecco che le risultanze della gestione dell'anno di competenza risentono intrinsecamente di quelle rivenienti nella passata gestione.

Nel dettaglio, nella parte corrente, la gestione di competenza evidenzia un volume di impegni in linea al volume degli accertamenti pari a circa 84% registrati alla stessa data. Per la parte in conto capitale, il volume degli impegni (1.106.885 euro) è finanziato dal fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata (225.520 euro), mentre gli impegni finanziati nell'anno 2019 pari a 881.365 euro sono nel complesso congruenti, in quanto il volume degli accertamenti in conto capitale riferiti all'annualità 2019 pari a 909.430,63 sono superiori agli impegni e si è proceduto a destinare agli investimenti avanzo di amministrazione per € 811.048.

Nel complesso, sebbene le risultanze di cui sopra denotano una certa rigidità della spesa corrente dell'Ente, non si ritiene che siano compromessi gli equilibri generali di bilancio, anche se solo nei 4<sup>^</sup> trimestre si potrà constatare se l'accertamento del volume ordinario delle entrate tributarie consentirà di riassorbire i fisiologici scostamenti riscontrati nei primi tre trimestri.

E' fondamentale che ogni responsabile monitori periodicamente l'andamento di tutte le entrate di propria competenza e metta in atto tutte le attività necessarie per il realizzarsi dei titoli giuridici e conseguenti accertamenti ed incassi delle somme stanziare a bilancio.





Rientra nelle competenze e responsabilità di ogni posizione organizzativa comunicare tempestivamente al responsabile del servizio finanziario i necessari aggiustamenti delle entrate e renderli compatibili con gli adeguamenti delle spese e coerenti con i servizi erogati.

La situazione economica complessiva rende sempre più opportuno una oculata quanto parsimoniosa gestione della spesa da parte di ogni responsabile attraverso l'immediata individuazione di economie e se necessario una riduzione degli appalti del 1/5 d'obbligo contrattuale previsto nei contratti ricorrenti.

Si auspica, pertanto, che la struttura organizzativa dell'ente dia esecuzione a quanto indicato e proposto dal Responsabile del Servizio Finanziario, raccomandato dall'organo di Revisione ed approvato dal Consiglio Comunale il 31 luglio per il conseguimento degli equilibri di bilancio.

Il prospetto che segue riporta la dimostrazione degli equilibri parziali di parte corrente, di parte capitale e, infine l'equilibrio finale. Preme evidenziare che il fisiologico squilibrio generatosi nella parte corrente del bilancio è dovuto al naturale andamento delle entrate tributarie ordinarie (accertate dal secondo trimestre dell'anno) e dall'assunzione degli impegni di spesa annuali.

Il rispetto degli equilibri di parte corrente, di parte capitale e finali, imposto dalla normativa alla chiusura dell'esercizio finanziario, potrà essere verificato solo in sede di approvazione di rendiconto anno 2019.

In questa sede si rileva che gli stanziamenti delle entrate e delle spese previste permettono il raggiungimento degli equilibri, i maggiori dubbi si evidenziano per le entrate di natura aleatoria e "non ricorrente" quali gli accertamenti tributari, le sanzioni del codice della strada, le concessioni cimiteriali ed i canoni del reticolo idrico minore. Per queste entrate l'ente, come previsto dai principi contabili, ha accantonato apposito fondo crediti dubbia esigibilità.



# COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO   |     | COMPETENZA<br>(ACCERT. E IMPEGNI<br>IMPUTATI AL<br>30.09.2019) |
|--|-----|--|
| Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio   | (+) | 2.707.381,67   |
| A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata  | (-) | 90.269,90  |
| AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente   | (+) | 4.767.676,99   |
| B) Entrate Titoli 100 - 2.00 - 3.00  | (+) | -  |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche  | (-) | 4.940.914,56   |
| D) Spese Titolo 100 - Spese correnti   | (-) | 6.902,00   |
| DD) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)   | (-) | -  |
| E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale   | (-) | 180.799,10   |
| F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari  | (-) | -  |
| G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-DD-E-F)  |     | 280.668,77   |
| ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, 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   | (+) | 229.319,14   |
| I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili  | (+) | 81479,93   |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili   | (-) | 0  |
| M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti  | (+) | 30.130,30  |
| EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (*) O=G+H+I-L+M   |     |  |

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO  |     | COMPETENZA<br>(ACCERT. E IMPEGNI<br>IMPUTATI AL<br>30.09.2019) |
|---|-----|--|
| P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento   | (+) | 980.659,66   |
| Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata  | (+) | 225.520,68   |
| R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00  | (+) | 909.430,63   |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche | (-) | 0  |
| I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili           | (-) | 81479,93   |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti  | (-) | 0  |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine  | (-) | 0  |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie   | (-) | 0  |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili    | (+) | 0  |
| U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale  | (-) | 1.106.885,05   |
| UU) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)  | (-) | -  |
| V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie   | (+) | 0  |
| E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale  | (+) | 0  |
| EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-U-UU-V+E   |     | 927.245,99   |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti  | (+) | -  |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine  | (+) | -  |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie   | (+) | -  |
| X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine  | (-) | -  |
| X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine  | (-) | -  |
| Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie   | (-) | -  |
| EQUILIBRIO FINALE W = O+Z+S1+S2-T-X1-X2-Y   |     | 957.376,29   |



**EQUILIBRI DI COMPETENZA ANNI 2020 E 2021**

Il prospetto che segue riporta la dimostrazione degli equilibri parziali di parte corrente, di parte capitale e, infine l'equilibrio finale per gli anni 2020 e 2021. Preme evidenziare che il fisiologico squilibrio generatosi nella parte corrente del bilancio è dovuto, come già per il 2019, al fisiologico andamento delle entrate tributarie ordinarie ove l'obbligazione tributaria sorge a decorrere dall'anno di competenza, e dall'assunzione degli impegni di spesa pluriennali ove l'obbligazione giuridica si perfeziona anticipatamente rispetto all'anno in cui i servizi vengono erogati.

Poichè Il riassorbimento degli scostamenti fisiologici fra entrate e spese, è inversamente proporzionale alla rigidità della spesa (impegni pluriennali, spesa di personale, utenze e rate annue dei mutui) e direttamente proporzionale alle entrate tributarie e patrimoniali ordinarie, si invita ad un contenimento dell'assunzione degli impegni pluriennali 2020-2021 prevedendo gare di servizi e forniture di durata pluriennale ma con impegni annuali.





# COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO   |     | COMPETENZA<br>2020 (ACCERT.E<br>IMPEGNI<br>IMPUTATI AL<br>30.09.2019) | COMPETENZA<br>2021 (ACCERT.E<br>IMPEGNI<br>IMPUTATI AL<br>30.09.2019) |
|--|-----|---|---|
| Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio   | (+) | 6.902,00  | -   |
| A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata  | (-) |   |   |
| AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente   | (+) | 46.582,20   | 5.000,00  |
| B) Entrate Titoli 100 - 2.00 - 3.00  | (+) | -   | -   |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche  | (-) | 1559.371,89   | 198.343,68  |
| D) Spese Titolo 100 - Spese correnti   | (-) |   |   |
| DD) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)   | (-) | -   | -   |
| E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale   | (-) |   |   |
| F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari  | (-) |   |   |
| G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-DD-E-F)  |     | - 1.505.887,69  | - 193.343,68  |
| ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, 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   | (+) | 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  |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili   | (-) | 0   | 0   |
| M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti  | (+) |   |   |
| EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (*) O=G+H+I-L+M   |     | -1505.887,69  | -193.343,68   |
| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO   |     | COMPETENZA<br>2020 (ACCERT.E<br>IMPEGNI<br>IMPUTATI AL<br>30.09.2019) | COMPETENZA<br>2021 (ACCERT.E<br>IMPEGNI<br>IMPUTATI AL<br>30.09.2019) |
| P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento  | (+) | -   | -   |
| Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata   | (+) | 0,00  | 0,00  |
| R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00   | (+) | -   | -   |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche  | (-) | 0   | 0   |
| I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili  | (-) | 0,00  | 0,00  |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti   | (-) | 0   | 0   |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine   | (-) | 0   | 0   |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie  | (-) | 0   | 0   |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili   | (+) | 0   | 0   |
| U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale   | (-) | -   | -   |
| UU) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)   | (-) |   |   |
| V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie  | (+) | 0   | 0   |
| E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale   | (+) | 0   | 0   |
| EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-U-UU-V+E  |     | 0,00  | 0,00  |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti   | (+) |   |   |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine   | (+) |   |   |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie  | (+) |   |   |
| X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine   | (-) |   |   |
| X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine   | (-) |   |   |
| Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie  | (-) |   |   |
| EQUILIBRIO FINALE W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y  |     | - 1505.887,69   | - 193.343,68  |





## ANDAMENTO DELLA GESTIONE RESIDUI

Per quanto attiene la gestione dei residui 2017 e precedenti, si riporta di seguito il riepilogo per titoli di quelli risultanti dai dati di rendiconto 2017 in base alle risultanze conseguenti all'operazione di riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi definitivamente deliberate dalla giunta comunale in data 6 aprile con deliberazione n. 63.

| Descrizione   | Residui attivi al<br>31.12.2018 | Residui attivi al<br>30.09.2019 | %<br>incasso |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa | 711.279,32                      | 153.452,77                      | 78,43        |
| Trasferimenti correnti  | 50.933,98                       | 1.604,10                        | 96,85        |
| Entrate extratributarie   | 276.155,54                      | 129.237,60                      | 53,20        |
| Entrate in conto capitale   | 983.779,78                      | 842.493,28                      | 14,36        |
| Entrate da riduzione di attività finanziarie                      | 5.546,20                        | 5.546,20                        | 0,00         |
| Accensione di prestiti  | 0,00                            | 0,00                            |              |
| Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere                      | 0,00                            | 0,00                            | 0,00         |
| Entrate per conto di terzi e partite di giro                      | 97.631,13                       | 85.991,46                       | 11,92        |
| <b>TOTALE COMPLESSIVO DELLE ENTRATE</b>                           | <b>2.125.325,95</b>             | <b>1.218.325,41</b>             | <b>42,68</b> |

  

| Descrizione   | residui passivi<br>al 31.12.2018 | residui passivi<br>al 31.09.2019 | %<br>realizzo |
|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------|
| Spese correnti  | 1.243.345,44                     | 554.636,88                       | 55,39         |
| Spese in conto capitale                               | 960.465,65                       | 702.582,51                       | 26,85         |
| Spese per incremento di attività finanziarie          | 0,00                             | 0,00                             |               |
| Rimborso di prestiti                                  | 0,00                             | 0,00                             | 0,00          |
| Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere | 0,00                             | 0,00                             | 0,00          |
| Spese per conto terzi e partite di giro               | 211.551,32                       | 98.441,74                        | 53,47         |
| <b>TOTALE COMPLESSIVO DELLE SPESE</b>                 | <b>2.415.362,41</b>              | <b>1.355.661,13</b>              | <b>43,87</b>  |



# COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

Di seguito, invece, si riporta il dettaglio della movimentazione sia per i residui attivi che per i residui passivi:

| Descrizione   | Residui<br>attivi al<br>31.12.2018 | Residui<br>riscossi al<br>30.09.2019 | Residui da<br>riscuotere al<br>30.09.2019 |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|---|
| Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa | 711.279,32                         | 522.152,18                           | 153.452,77                                |
| Trasferimenti correnti  | 50.933,98                          | 49.329,88                            | 1.604,10                                  |
| Entrate extratributarie   | 276.155,54                         | 175.795,68                           | 129.237,60                                |
| Entrate in conto capitale   | 983.779,78                         | 141.286,50                           | 842.493,28                                |
| Entrate da riduzione di attività finanziarie                      | 5.546,20                           | 0,00                                 | 5.546,20                                  |
| Accensione di prestiti  | 0,00                               | 0,00                                 | 0,00                                      |
| Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere                      | 0,00                               | 0,00                                 | 0,00                                      |
| Entrate per conto di terzi e partite di giro                      | 97.631,13                          | 11.639,67                            | 85.991,46                                 |
| <b>TOTALE COMPLESSIVO DELLE ENTRATE</b>                           | <b>2.125.325,95</b>                | <b>900.203,91</b>                    | <b>1.218.325,41</b>                       |

Gli importi riportati nella colonna residui attivi al 30/09/2019 risultano aggiornati in base alle movimentazioni avvenute sino a tale data così come risultano dalle scritture contabili dell'Ente.

Dall'esame della movimentazione dei residui attivi al 30 settembre, si rileva come si siano realizzati più del 42% dei residui attivi e soprattutto le entrate correnti (primi 3 titoli) abbiano registrato un incasso pari al 71% dei residui al 31 dicembre 2018.

Il confronto con lo stesso trimestre dell'esercizio precedente evidenzia un volume di entrate correnti incassate nettamente inferiore (-711.000 euro) ma perssochè pari in termini percentuali (73%). La differenza potrebbe essere determinata dagli incassi delle imposte (IMU e TARI) che per l'anno 2017 è avvenuto nel mese di gennaio (ossia a residuo) mentre nel 2018 sono stati registrati nei mesi di novembre e dicembre (ossia a competenza).

L'ammontare dei residui da riscuotere al 30 settembre obbliga i responsabili ad individuare ed adottare tutte le iniziative per il recupero dei crediti; è di prioritaria importanza che i responsabili competenti per materia adottino specifici accorgimenti per evitare o ridurre al massimo la formazione di nuovi residui derivanti dagli accertamenti di competenza 2019.

L'analisi disaggregata per titoli mostra, oltre a quanto innanzi indicato, maggiori residui attivi del titolo IV per applicazione del principio contabile che prevede l'indicazione anche nella contabilità finanziaria delle opere eseguite a scomputo, a differenza di





## COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

quanto avveniva negli anni precedenti con la registrazione dell'opera nella sola contabilità economico patrimoniale.

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, attuato all'interno dell'avanzo di amministrazione, svolge un ruolo di presidio per la tenuta degli equilibri di bilancio. L'importo da accantonare nel Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità viene quantificato sui residui attivi non riscossi pertanto, pur in presenza dei sopradescritti risultati, resta di primaria importanza attivare ogni procedura utile ed ammessa dalla legislazione vigente al fine di accelerare le riscossioni.

| Descrizione   | residui passivi al 31.12.2018 | residui passivi pagati al 30.09.2019 | residui passivi al 30.09.2019 |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Spese correnti  | 1.243.345,44                  | 688.703,53                           | 554.636,88                    |
| Spese in conto capitale                               | 960.465,65                    | 252.947,18                           | 702.582,51                    |
| Spese per incremento di attività finanziarie          | 0,00                          | 0,00                                 | 0,00                          |
| Rimborso di prestiti                                  | 0,00                          | 0,00                                 | 0,00                          |
| Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere | 0,00                          | 0,00                                 | 0,00                          |
| Spese per conto terzi e partite di giro               | 211.551,32                    | 113.109,58                           | 98.441,74                     |
| <b>TOTALE COMPLESSIVO DELLE SPESE</b>                 | <b>2.415.362,41</b>           | <b>1.054.760,29</b>                  | <b>1.355.661,13</b>           |

I residui passivi iniziali mostrano una percentuale di riduzione a tutto il 30 settembre 2019 fondamentalmente coerente nella dinamica.

Dall'esame della movimentazione dei residui passivi, si rileva come nei primi nove mesi dell'anno si siano pagati quasi il 43% dei residui passivi di cui il 55% dei residui passivi di parte corrente (titolo primo).

Si evidenzia un volume di spesa corrente pagata maggiore (102.000 euro) rispetto al trend registrato nel terzo trimestre dell'esercizio precedente ed un volume residui passivi a fine trimestre superiore per 58.000 euro rispetto al corrispondente trimestre dell'esercizio 2018.

L'analisi disaggregata per titolo mostra maggiori residui passivi compatibilmente con quanto affermato per il titolo IV dell'entrata (opere a scomputo). Trattandosi principalmente di opere esigibili il cui collaudo è avvenuto nel primo trimestre (a differenza delle opere non esigibili che sono rientrate nel fondo pluriennale vincolato), è auspicabile che nel corso dell'ultimo trimestre l'Ente proceda alla regolarizzazione



finanziaria delle opere attraverso l'emissione delle reversali d'incasso e del relativo mandato di pagamento.

### ANDAMENTO DELLA GESTIONE DI CASSA

Di seguito si riportano le risultanze dell'analisi della gestione di cassa, con riferimento alla data del 30 settembre 2019. A tale data il saldo di cassa presso il Tesoriere comunale è di € 2.520.309,53.

#### REVERSALI D'INCASSI E MANDATI DI PAGAMENTO

| ENTRATA  | Residui             | Competenza          | Totale              |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| Fondo cassa all'01.01.2019   |                     |                     | 2.707.381,67        |
| Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa | 522.152,2           | 2.444.799,95        | 2.966.952,13        |
| Titolo II - Trasferimenti correnti   | 49.329,88           | 67.365,02           | 116.694,90          |
| Titolo III - Entrate extratributarie   | 175.795,68          | 484.901,53          | 660.697,21          |
| Titolo IV - Entrate in conto capitale  | 141.286,50          | 315.453,04          | 456.739,54          |
| Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie                      | -                   | -                   | -                   |
| Titolo VI - Accensione di prestiti   | -                   | -                   | -                   |
| Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere                    | -                   | -                   | -                   |
| Titolo IX - Entrate per conto di terzi e partite di giro                     | 11.639,67           | 676.874,36          | 688.514,03          |
| <b>TOTALE REVERSALI</b>  | <b>900.203,91</b>   | <b>3.989.393,90</b> | <b>4.889.597,81</b> |
| SPESA  | Residui             | Competenza          | Totale              |
| Titolo I - Spese correnti  | 688.703,53          | 3.211.978,80        | 3.900.682,33        |
| Titolo II - Spese in conto capitale  | 252.947,18          | 327.681,77          | 580.628,95          |
| Titolo III - Rimborso di prestiti  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Titolo IV - Rimborso prestiti  | 0,00                | 190.799,10          |                     |
| Titolo V - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere             | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Titolo VII - Spese per conto terzi e partite di giro                         | 113.109,58          | 602.518,04          | 715.627,62          |
| <b>TOTALE MANDATI</b>  | <b>1.054.760,29</b> | <b>4.332.977,71</b> | <b>5.387.738,00</b> |
| Fondo cassa al 30.09.2019  |                     |                     | 2.209.241,48        |

I valori esposti nel prospetto precedente e riscontrabili nelle scritture contabili dell'Ente, evidenziano un saldo cassa disponibile del comune di Costa Volpino tale per cui non si registrano squilibri sulla gestione di cassa tali da compromettere la solvibilità.





## COMUNE DI COSTA VOLPINO

Provincia di Bergamo

L'indicatore dei pagamenti registrato nel terzo trimestre 2019 ricavabile dalle scritture contabili è pari a 17 gg. (ossia mediamente il comune ha emesso il mandato di pagamento 17 giorni dopo la ricezione delle fatture).

Le reversali emesse al 30.09 sono n. 3263 per complessivi euro 4.889.597,81, mentre i mandati emessi risultano n. 2449 per complessivi 5.387.738,00.

In ogni caso, il fondo di cassa rilevato dalle scritture contabile dell'Ente, al 30.09.2018 riconcilia con quello risultante, alla stessa data, dalle scritture contabili di tesoreria alla medesima data:

|   |   |              |
|---|---|--------------|
| Saldo di cassa risultante dalla scritture dell'Ente al 30.09.2018 |   | 2.209.241,48 |
| RETTIFICHE  |   |              |
| Sospesi in attesa di reverse                                      | + | 308.353,47   |
| Sospesi in attesa di mandato                                      | - | 99.365,41    |
| reversali da riscuotere   | - | 60.968,92    |
| mandati da pagare   | + | 100.838,37   |
| reversali non contabilizzate dal tesoriere                        | - |              |
| mandati non contabilizzati dal tesoriere                          | + | 62.541,54    |
| reversali da riscuotere   | - | 331,00       |
| Saldo di cassa al 30.09.2018 coincidente con quello del tesoriere |   | 2.520.309,53 |

Si evidenzia che i mandati da pagare riguardano utenze e le trattenute sia fiscali che contributive degli stipendi del mese di settembre la cui scadenza è il 16 ottobre 2019.

La cassa vincolata al 30.09.2019 da prospetto del Tesoriere ammonta ad € 65.580,00 così distinta:

- Cassa vincolata da trasferimenti: € 65.580,00
- Cassa vincolata da prestiti: € 0
- Cassa vincolata da legge: € 0.

### PAREGGIO DI BILANCIO

La legge di bilancio 2019 (art. 1 comma 821 della Legge 145 del 30/12/2018) così stabilisce i comuni "si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza



dell'esercizio non negativo. L'informazione di cui al periodo precedente è desunta, in ciascun anno, dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto della gestione previsto dall'allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118".

Pertanto si rimanda a quanto già analizzato nelle pagine precedenti.

## VINCOLI DI BILANCIO

### LIMITI DI FINANZA PUBBLICA

Si riporta di seguito la tabella riepilogativa dei limiti per l'anno 2019 dei vincoli posti dal piano triennale di contenimento delle spese di cui all'art. 2, commi da 594 a 599 della legge 244/07, dalle riduzioni di spesa disposte dall'art. 6 del D.L. 78/2010, dall'art. 5 c. 2 D.L. 95/12, e dall'art. 1 del D.L. 101/2013, **solo ai fini puramente informativi** in quanto il D.L. 50/2017 all'art. 21-bis prevede che le seguenti limitazioni e i seguenti vincoli *"non si applicano ai comuni e alle loro forme associative che hanno approvato il bilancio preventivo dell'esercizio di riferimento entro il 31 dicembre dell'anno precedente e che hanno rispettato nell'anno precedente il saldo tra entrate finali e spese finali di cui all'articolo 9 della legge 24 dicembre 2012, n. 243. (pareggio di bilancio)"*

| TIPOLOGIA DI SPESA                               | RENDICONTO<br>2019 | RIDUZIONE<br>DISPOSTA | LIMITE          | IMPEGNI AL<br>30.09.2019 |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------|
| Studi e consulenze                               | 53.138,93          | 80%                   | 10.627,79       | 2440                     |
| convegni, mostre, pubblicità<br>e rappresentanza | 1.313,72           | 80%                   | 262,74          |                          |
| Sponsorizzazioni                                 |                    | 100%                  | -               |                          |
| Missioni   | 413,13             | 50%                   | 206,57          | 500                      |
| Formazione                                       | 2.575,00           | 50%                   | <b>1.287,50</b> | 1050                     |
| TIPOLOGIA DI SPESA                               | RENDICONTO<br>2011 | RIDUZIONE<br>DISPOSTA | LIMITE          | IMPEGNI AL<br>31.09.2019 |
| acquisto, noleggio,<br>manutenzione autovetture  | 3.500,00           | 30%                   | 2.450,00        |                          |

Le spese sopra evidenziate, nel loro complesso, rispettano i limiti imposti dalla normativa vigente in materia di finanza pubblica.





## CONCLUSIONI

Dalle verifiche come sopra effettuate da parte del sottoscritto Responsabile del Servizio Finanziario dell'Ente, non si evidenziano alla data del 30.09.2019 situazioni di criticità tali da pregiudicare gli equilibri finanziari o gli obiettivi inerenti il pareggio di bilancio (saldo di finanza pubblica).

La situazione riscontrata conferma quanto già espresso nella qui più volte richiamata "Ricognizione dello stato di attuazione dei programmi inseriti nel Bilancio di Previsione 2018 e contestuale verifica degli equilibri generali di bilancio ai sensi art. 193 D.Lgs 267/00 e successive modificazioni ed integrazioni" approvata da consiglio comunale con deliberazione n. 28 del 28 giugno 2019.

Si ribadisce il ruolo chiave delle posizioni organizzative sia nella gestione delle entrate di diretta responsabilità attraverso il monitoraggio costante dell'andamento delle singole entrate e l'attivazione delle procedure affinché si concretizzino i titoli giuridici, sia nella gestione parsimoniosa della spesa al fine di evitare che situazioni critiche sfocino in effettivi squilibri di bilancio.

Costa Volpino, 22 ottobre 2019

Il Responsabile del Servizio Finanziario  
(dott.ssa Silvia Zana)  
(firmato digitalmente)

Il Revisore dott. Mauro Meregalli, visto il verbale sopra riportato a firma del Responsabile del Servizio Finanziario, dott.ssa Silvia Zana, relativo al controllo sugli equilibri finanziari alla data del 30 settembre 2019 sulla base dei dati attualmente disponibili assevera il verbale così come previsto dall'articolo 17 del vigente regolamento sul sistema dei controlli interni dell'Ente.

Il Revisore  
(dott. Mauro Meregalli)  
(firmato digitalmente)

