

COMUNE DI TORNACO

PROVINCIA DI NOVARA

OGGETTO: **Salvaguardia degli equilibri e assestamento generale di bilancio per l'esercizio 2017 (artt. 175, comma 8 e 193 del d.Lgs. n. 267/2000). Relazione tecnico-finanziaria**

Il Responsabile del Settore Finanziario

1. Premessa: l'approvazione del bilancio di previsione finanziario 2017/2019 e del rendiconto 2016

Il bilancio di previsione finanziario 2017/2019 è stato approvato dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 99 in data 27/04/2017.

Il pareggio di bilancio e l'equilibrio economico finanziario è stato garantito attraverso la razionalizzazione della spesa corrente e la verifica dell'esigibilità delle entrate inserendo il fondo rischi crediti dubbi, la previsione di spese in conto capitale solo nel caso di accertamento e/o riscossione delle relative fonti di finanziamento.

Il rendiconto della gestione dell'esercizio 2016 è stato approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 102 in data 22/05/2017 e si è chiuso con un risultato di amministrazione di €. 162.328,48 così composto:

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2016		162.328,48
Parte accantonata		
Fondo crediti di dubbia e difficile esazione		50.431,41
	Totale parte accantonata	50.431,41
Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		1.354,08
Vincoli derivanti da trasferimenti		39.883,20
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		
Altri vincoli		
	Totale parte vincolata	41.237,28
	Totale parte destinata agli investimenti	1.081,50
	Totale parte disponibile (per differenza)	69.578,29

2) Salvaguardia degli equilibri di bilancio: quadro normativo di riferimento

La disciplina degli equilibri di bilancio, già profondamente modificata dalla legge di stabilità 2013 (legge n. 228/2012), è stata ulteriormente rivista con l'entrata in vigore dell'armonizzazione. L'art. 193 del d.Lgs. n. 267/2000, modificato dal d.Lgs. n. 118/2011, prevede che l'organo consiliare, con periodicità stabilita dal regolamento di contabilità e, comunque, almeno una volta entro il 31 luglio di ciascun anno, verifica il permanere degli equilibri generali di bilancio o, in caso di accertamento negativo, adotta contestualmente:

- 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 fuori bilancio;

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.

Non è più demandata alla salvaguardia degli equilibri la copertura del disavanzo di amministrazione accertato con l'approvazione del rendiconto, da effettuarsi contestualmente all'approvazione dello stesso (art. 188 del Tuel).

Il comma 3 dell'art. 193 del Tuel stabilisce che per la salvaguardia degli equilibri 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,
- i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale;
- in subordine, con la quota libera del risultato di amministrazione;

Per l'esercizio 2017, stante il blocco degli aumenti dei tributi locali, della legge n. 208/2015, non è possibile, quale misura di riequilibrio, aumentare le tariffe e le aliquote relative ai tributi di propria competenza.

3) L'assestamento generale di bilancio

L'assestamento generale di bilancio continua ad essere disciplinato dall'art. 175, comma 8, del Tuel, il quale ora fissa il termine al 31 luglio di ciascun anno, con un sensibile anticipo rispetto al precedente termine del 30 novembre.

Il principio contabile applicato all. 4/2 al d.Lgs. n. 118/2011 prevede che in occasione dell'assestamento generale di bilancio, oltre alla verifica di tutte le voci di entrata e di spesa, l'ente deve procedere, in particolare, a:

- verificare l'andamento dei lavori pubblici finanziati ai fini dell'adozione delle necessarie variazioni;
- apportare le variazioni di bilancio necessarie per la regolarizzazione dei pagamenti effettuati dal tesoriere per azioni esecutive ;
- verificare la congruità del FCDE stanziato nel bilancio di previsione, ai fini dell'eventuale suo adeguamento, in considerazione del livello degli stanziamenti e degli accertamenti.

4) Le verifiche interne

Con nota prot. n. 712 in data 30/06/2017 è stato richiesto ai responsabili di settore di:

- segnalare tutte le situazioni che possano pregiudicare l'equilibrio di bilancio sia per quanto riguarda la gestione corrente che per quello che riguarda la gestione dei residui;
- segnalare l'eventuale presenza di debiti fuori bilancio per i quali dovranno essere adottati i provvedimenti necessari all'eventuale riconoscimento di legittimità ed alla copertura delle relative spese;
- verificare tutte le voci di entrata e di spesa sulla base dell'andamento della gestione ed evidenziare la necessità delle conseguenti variazioni;
- verificare l'andamento dei lavori pubblici finanziati ai fini dell'adozione delle necessarie variazioni.

A seguito dei riscontri pervenuti, si espone quanto segue:

4.1) Equilibrio della gestione dei residui

I residui al 1° gennaio 2017 sono stati ripresi dal rendiconto 2016, a seguito del riaccertamento ordinario dei residui (rif. atto GC n. 5 del 28/03/2017) e risultano così composti:

Titolo	Residui attivi	Titolo	Residui passivi
Titolo 1	€. 99.066,01	Titolo 1	€. 184.853,66
Titolo 2	€. 2.881,39	Titolo 2	€. 19.417,27
Titolo 3	€. 42.104,94	Titolo 3	€. 0,00
Titolo 4	€. 40.495,20	Titolo 4	€. 18.038,86
Titolo 5	€. 0,00	Titolo 5	€. 0,00
Titolo 6	€. 0,00	Titolo 7	€. 14.795,83
Titolo 7	€. 0,00		
Titolo 9	€. 2.975,35		
TOTALE	€. 187.522,89	TOTALE	€. 237.105,62

Alla data del 10/07/2017 risultano:

- riscossi residui attivi per un importo pari a € 114.505,51 (61,06%)
- pagati residui passivi per un importo pari a € 156.585,05 (66,04%).

Il confronto tra l'insieme delle riscossioni e dei pagamenti in conto residui presenta un saldo negativo dovuto ai pagamenti delle spese in conto capitale e correnti le cui entrate erano già state introitate nell'esercizio precedente e che avevano portato ad un fondo cassa al 31/12/2016 pari a euro 218.133,56 ampiamente sufficiente per bilanciare il saldo negativo della situazione residui.

La quota di avanzo accantonata a titolo di fondo rischi su crediti di dubbia esigibilità (50.431,41) è ampiamente sufficiente a fronteggiare la situazione delle entrate, considerando anche le azioni di recupero in corso di attivazione.

La situazione dei residui non presenta, pertanto, particolari criticità.

4.2) Equilibrio della gestione di competenza

Il bilancio di previsione finanziario 2017/2019 è stato approvato in pareggio finanziario complessivo e in equilibrio economico finanziario.

a) Gestione corrente: la gestione corrente non presenta particolari criticità.

IMU, TASI e Fondo di solidarietà comunale

La legge di stabilità 2016 (legge n. 208/2015) aveva previsto l'abolizione della TASI sull'abitazione principale nonché l'introduzione di agevolazioni IMU sui comodati gratuiti, gli alloggi a canone concordato, nonché modificato la disciplina di esenzione per i terreni agricoli. La normativa non ha subito modifiche nell'esercizio 2017.

Le modalità di calcolo del Fondo di solidarietà comunale hanno subito alcune parziali modifiche.

Nel bilancio di previsione:

- è stata prevista l'entrata da Fondo di solidarietà comunale per un importo di €. 142,400,00. I dati pubblicati dal Ministero dell'Interno con il DPCM del 25/05/2017 evidenziano un fondo di solidarietà pari ad euro 142.494,02. Non si ritiene opportuno modificare l'importo in attesa di possibili ulteriori variazioni;
- non è stato applicato l'avanzo di amministrazione

Nel bilancio di previsione risulta iscritto un fondo di riserva di €. 2.307,24, che si ritiene sufficiente per far fronte alle necessità impreviste.

b) Gestione in conto capitale: per quanto riguarda la gestione in conto capitale, vengono confermati i cronoprogrammi in essere e le conseguenti previsioni di bilancio se verranno garantite da Stato/Regione le entrate in conto capitale previste.

L'eventuale ritardo delle comunicazioni ed erogazione da parte dello Stato/Regione potrebbe imporre un rinvio delle spese in conto capitale previste che possono essere impegnate solo a fronte di entrate accertate.

Con deliberazione di Consiglio Comunale si è proceduto all'applicazione dell'avanzo per spese in conto capitale per € 52.190,00 ed è stata recepita in bilancio l'assegnazione del contributo regionale in conto capitale per € 40.000,00 per la manutenzione straordinaria della Villa.

4.3) Equilibrio nella gestione di cassa

Il fondo cassa alla data del 10/07/2017 ammonta a €. 257.247,28 e risulta così movimentato:

Fondo cassa al 1° gennaio 2017	€. 218.133,56
Pagamenti	€. 312.958,23
Riscossioni	€. 352.071,95
Fondo cassa al 10/07/2017	€. 257.247,28

L'ente ad oggi non fa ricorso all'anticipazione di tesoreria anche se è necessario rilevare che le modifiche normative introdotte dalla Legge di Stabilità hanno posticipato l'incasso di alcuni contributi statali ed inoltre le entrate per i finanziamenti già ottenuti vengono introitate nella maggior parte dei casi successivamente all'effettuazione delle spese.

4.4) Verifica dell'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità

Come ricordato sopra, l'articolo 193 del Tuel e il principio contabile applicato alla contabilità finanziaria 4/2 in occasione della salvaguardia/assestamento impongono di verificare l'adeguatezza:

- dell'accantonamento al FCDE nel risultato di amministrazione, parametrato sui residui;
- dell'accantonamento al FCDE nel bilancio di previsione, in funzione degli stanziamenti ed accertamenti di competenza del bilancio e dell'andamento delle riscossioni.

Il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione

Nel risultato di amministrazione risulta accantonato un Fondo crediti di dubbia esigibilità per un ammontare di €. 50.431,41 quantificato sulla base dei principi contabili e utilizzando criteri prudenziali anche per entrate per le quali non è previsto tale accantonamento e commisurato sulle seguenti entrate:

Descrizione entrata	Rif. al bilancio	Importo residui al 31/12/2016	% di acca.to secondo i principi	Importo FCDE secondo i principi	% di acc.to effettiva	Importo accantonato a FCDE
Tari/Tares/Tarsu	1025	80.629,05	10,98%	8.853,07	52,27%	42.147,32
Convenzione segretario	3122	7.384,09	100%	7.384,09	100%	7.384,09
Pubbliche affissioni	1041	900,00	100%	900,00	100%	900,00
50.431,41						

Alla luce dell'andamento della gestione dei residui sopra evidenziata e dell'accantonamento al FCDE disposto nel risultato di amministrazione al 31/12/2016, emerge che:

- il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione è adeguato al rischio di inesigibilità, secondo quanto disposto dai principi contabili;
- alla data odierna l'importo accantonato è più elevato rispetto ai residui da riscuotere.

II FCDE accantonato nel bilancio di previsione

Nel bilancio di previsione dell'esercizio è stato stanziato un FCDE dell'importo di €. 13.050,00 così determinato:

Descrizione entrata	Rif. al bilancio	Previsione di bilancio	% di acca.to a FCDE	Importo FCDE secondo i principi	% applicata (riduzione al max 55%)	Importo accantonato a FCDE
Sanzioni CDS		2.000,00	15,59%	311,85	15,59%	311,85
Tari/Tares/Tarsu		111.500,00	11,41%	12.738,15	11,41%	12.738,15
13.050,00						

In sede di assestamento:

- è necessario adeguare il FCDE stanziato nel bilancio al maggiore degli importi accertati ovvero stanziati per ciascuna entrata, applicando la % di accantonamento utilizzata in sede di bilancio, eventualmente abbattuta;
- è possibile ridurre la % di accantonamento al FCDE, qualora la % di riscossione registrata in corso di esercizio, parametrata al maggiore tra gli importi stanziati/accertati, risulti maggiore rispetto a quella utilizzata in fase di previsione.

Conseguentemente il FCDE da stanziare nel bilancio di previsione assestato, sulla base dell'andamento della gestione, risulta il seguente:

Descrizione entrata	Rif. al bilancio	Stanziamento aggiornato (S)	Accertato (A)	Incassato (I)	% di incasso su maggiore tra S e A	Importo aggiornato FCDE
Sanzioni CDS		2.000,00	0,00	0,00	0,0%	311,85

Tari/Tares/Tarsu		111.500,00	0,00	0,00	0,00%	12.738,15
	13.050,00					

Il FCDE da stanziare in sede di assestamento di bilancio non subisce variazioni rispetto a quello stanziato in sede di previsione e risulta essere congruo rispetto all'andamento delle entrate.

4.5) Debiti fuori bilancio (art. 194 del Tuel)

L'articolo 194 del Tuel dispone che gli enti locali provvedano, con deliberazione relativa alla salvaguardia degli equilibri di bilancio ovvero con diversa periodicità stabilita nel regolamento dell'ente, a riconoscere la legittimità dei debiti fuori bilancio derivanti da:

- a) sentenze esecutive;
- b) copertura di disavanzi di consorzi, di aziende speciali, di istituzioni, nei limiti degli obblighi derivanti da statuto, convenzione o atti costitutivi, a condizione che sia stato rispettato il pareggio di bilancio ed il disavanzo derivi da fatti di gestione;
- c) ricapitalizzazione di società di capitali costituite per lo svolgimento dei servizi pubblici locali;
- d) procedure espropriative o di occupazione d'urgenza per opere di pubblica utilità;
- e) acquisizione di beni e servizi in violazione degli obblighi previsti dall'art. 191, commi 1, 2 e 3, nei limiti dell'utilità ed arricchimento dell'ente relativamente a servizi e funzioni di propria competenza;

Si rileva in proposito che i responsabili di settore hanno certificato l'inesistenza di debiti fuori bilancio.

4.6) Vincoli di finanza pubblica: il pareggio di bilancio (art. 1, commi 707-734, L. n. 208/2015)

Sulla base dei nuovi vincoli di finanza pubblica questo ente deve conseguire un saldo non negativo tra le entrate finali e le spese finali, ivi compreso, per il 2017, il fondo pluriennale vincolato di entrata e di spesa non alimentato da debito.

Il monitoraggio della gestione a tutto il 10/07/2017 presenta:

- un saldo utile in linea con il saldo obiettivo.

Si evidenzia in proposito la necessità di proseguire con le attività di controllo già in essere al fine di garantire la coerenza del bilancio con i vincoli di finanza pubblica. E' necessario ricordare l'importanza del controllo sul cronoprogramma delle opere pubbliche al fine di poter adeguatamente definire il fondo pluriennale vincolato.

4.7) Risultato presunto di amministrazione

Alla luce di quanto sopra, si evidenzia un risultato presunto di amministrazione alla fine dell'esercizio così determinato:

1) Determinazione del risultato presunto di amministrazione al 31/12/2017:		
(+)	Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2017	162.328,48
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2017 (compreso fpv)	291.405,14
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2017	231.455,63
+/-	Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2017	
-/+	Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2017	
=	Risultato di amministrazione dell'esercizio 2017 alla data attuale	222.277,99
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2017	739.393,05

-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2017 (con avanzo applicato)	840.516,56
+/-	Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2017	
-/+	Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2017	
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2017	121.155,48

Considerando l'accantonamento al Fondo rischi su crediti di difficile esazione pari a € 63.481,41 (accantonamento precedente + fondo crediti 2017) e gli altri vincoli all'avanzo (€ 7.237,28), l'avanzo presunto disponibile risulta pari a euro 50.436,79

5) Adozione provvedimenti di riequilibrio

Alla luce delle considerazioni sopra svolte, non è necessario adottare provvedimento di riequilibrio.

Le variazioni di entrata e di spesa, comprendenti anche le variazioni di assestamento generale di bilancio, sono analiticamente riportate nei prospetti allegati alla deliberazione.

6) Verifica equilibri di bilancio

Predisposte le variazioni suesposte gli equilibri di bilancio risultano i seguenti:

Equilibrio di parte corrente	Competenza 2017	Competenza 2018	Competenza 2019
Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti (+)	6.204,35		
Entrate titoli 1-2-3 (+)	800.180,00	793.150,00	793.150,00
Spese titolo 1 (-)	766.579,35	751.740,00	750.040,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	<i>6.204,35</i>		
<i>di cui fondo crediti dubbia esigibilità</i>	<i>13.050,00</i>	<i>13.050,00</i>	<i>13.050,00</i>
Spese titolo 4 – quota ammort. mutui (-)	39.805,00	41.410,00	43.110,00
Somma finale – equilibrio corrente	0,00	0,00	0,00

Equilibrio di parte capitale	Competenza 2017	Competenza 2018	Competenza 2019
Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale (+)	0,00		
Avanzo di amministrazione	52.190,00		
Entrate titoli 4-5-6 (+)	121.000,00	363.000,00	105.000,00
Spese titolo 2 (-)	173.190,00	363.000,00	105.000,00
Somma finale – equilibrio parte capitale	0,00	0,00	0,00

Il Servizio Finanziario continuerà la sua attività di controllo sulla situazione finanziaria dell'Ente e sul rispetto dei nuovi obiettivi di pareggio di bilancio attraverso:

- un attento monitoraggio della situazione al fine di rilevare tutte le economie di spesa esistenti e non quantificabili attraverso le informazioni attualmente disponibili;
- alla verifica delle entrate per rilevare l'eventuale possibilità di ulteriori procedimenti di accertamento di entrate;
- alla eventuale contrazione di spese già previste;
- all'eventuale rinvio di interventi già programmati;
- all'eventuale accantonamento dell'avanzo di amministrazione 2016 ancora utilizzabile nel rispetto dei nuovi vincoli di finanza pubblica a tutela di possibili situazioni potenzialmente generatrici di debiti fuori bilancio e di eventuali criticità sulle entrate

Tornaco, lì 10 luglio 2017

Il Responsabile Finanziario
Dott.ssa Enrica Dorisi