

**COMUNE DI TERNENGO**  
**Provincia di BIELLA**

**RELAZIONE TECNICA**  
**DEL RESPONSABILE DEL SERVIZIO**  
**ECONOMICO FINANZIARIO**  
**EQUILIBRI DI BILANCIO**

**2017 - 2019**

## CONTROLLO SUGLI EQUILIBRI DI BILANCIO 2017-2019

L'anno 2017, addì dodici del mese di luglio, il sottoscritto Responsabile del Servizio Finanziario procede con la verifica degli equilibri di bilancio ai fini di quanto disposto dall'art. 193 del D. Lgs 267/2000 e ss.mm.ii con riferimento alla situazione alla data odierna.

Visto il D.L. 174/2012 convertito nella Legge 213/2012, il quale ha introdotto nuovi controlli per gli enti locali e nuovi poteri all'organo di revisione;

Visto, in particolare, l'art. 3, comma 1, lettera d) della Legge 213/2012, il quale ha introdotto l'art. 147 quinquies - Controllo sugli equilibri finanziari - al D. Lgs 267/2000, che testualmente recita:

*1. Il controllo sugli equilibri finanziari è svolto sotto la direzione e il coordinamento del Responsabile del Servizio Finanziario e mediante la vigilanza dell'organo di revisione, prevedendo il coinvolgimento attivo degli organi di governo, del direttore generale, ove previsto, del segretario e dei responsabili dei servizi, secondo le rispettive responsabilità.*

*2. Il controllo sugli equilibri finanziari è disciplinato nel regolamento di contabilità dell'ente ed è svolto nel rispetto delle disposizioni dell'ordinamento finanziario e contabile degli enti locali, e delle norme che regolano il concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica, nonché delle norme di attuazione dell'articolo 81 della Costituzione.*

*3. Il controllo sugli equilibri finanziari implica anche la valutazione degli effetti che si determinano per il bilancio finanziario dell'ente in relazione all'andamento economico-finanziario degli organismi gestionali esterni.*

Richiamato l'art. 14 comma 2 del Regolamento sui Controlli Interni, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 4 del 21/01/2013, il quale prevede che il controllo sugli equilibri di bilancio sia disciplinato a parte nel Regolamento di contabilità;

Richiamato l'art. 59 del Regolamento di Contabilità "Salvaguardia degli equilibri di bilancio" approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 17 del 10/04/2017;

Dato atto che il Bilancio di previsione finanziario 2017-2019 è stato approvato il 22/02/2017 dal Consiglio Comunale con delibera n. 11 e che il Rendiconto 2016 è stato approvato il 10/05/2017 con deliberazione del Consiglio Comunale n. 19.

**Espone** a seguire i dati riassuntivi relativi a:

- Equilibrio tra entrate e spese complessive e Gestione di competenza (accertato/impegnato)
- Equilibrio tra entrate e spese - Gestione residui
- Equilibrio tra entrate e spese correnti ed in conto capitale (previsioni assestate)
- Equilibrio tra entrate e spese correnti ed in conto capitale (accertato/impegnato)
- Equilibrio tra entrate e spese per servizi per conto di terzi
- Equilibrio Economico-Patrimoniale
- Ricognizione sulla consistenza del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità
- Equilibrio nella gestione di Cassa
- Rispetto dei vincoli di finanza pubblica in materia di pareggio di bilancio

**EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE COMPLESSIVE  
GESTIONE DI COMPETENZA**

Il dettato del punto 15 - Principi e postulati di bilancio - allegato n° 1 Dlgs 118/2011 - identifica gli equilibri di bilancio quale combinazione dell'equilibrio finanziario, espresso in termini di competenza e di cassa, e l'equilibrio economico patrimoniale manifestabili sia in ambito di bilancio di previsione che di gestione.

I prospetti sotto riportati espongono l'analisi dei dati contabili della previsione complessiva di competenza e di gestione relativi agli esercizi 2017, 2018 e 2019, evidenziando il rispetto degli equilibri.

<b>2017</b>		
<b>ENTRATA</b>		
Descrizione	Stanz.Assestato COMPETENZA	Accertato COMPETENZA
	15.200,00	15.200,00
Avanzo di Amministrazione		0,00
FPV corrente		
FPV capitale	13.991,43	13.991,43
TITOLO 1 - Entrate tributarie	254.100,00	204.753,38
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	31.634,70	14.379,06
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	23.504,82	9.256,31
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	167.300,00	250,00
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie		
<b>ENTRATE FINALI</b>	<b>476.539,52</b>	<b>228.638,75</b>
TITOLO 6 - Accensione di prestiti		
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	51.890,00	23.168,55
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>557.620,95</b>	<b>280.998,73</b>
<b>SPESA</b>		
Descrizione	Stanz.Assestato COMPETENZA	Impegnato COMPETENZA
TITOLO 1 - Spese correnti	291.419,52	209.491,44
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	196.491,43	26.456,43
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie		
<b>SPESE FINALI</b>	<b>487.910,95</b>	<b>235.947,87</b>
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	17.820,00	17.694,82
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	51.890,00	23.168,55
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>557.620,95</b>	<b>276.811,24</b>
<b>SALDO COMPLESSIVO</b>	<b>0,00</b>	<b>4.187,49</b>

2018

ENTRATA		
Descrizione	Stanz.Assestato COMPETENZA	Accertato COMPETENZA
Avanzo di Amministrazione		0,00
FPV corrente		0,00
FPV capitale		0,00
TITOLO 1 - Entrate tributarie	254.100,00	
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	19.538,50	
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	23.477,58	
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	4.800,00	
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie		
<b>ENTRATE FINALI</b>	<b>301.916,08</b>	<b>0,00</b>
TITOLO 6 - Accensione di prestiti		
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	51.590,00	
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>353.506,08</b>	<b>0,00</b>
SPESA		
Descrizione	Stanz.Assestato COMPETENZA	Impegnato COMPETENZA
TITOLO 1 - Spese correnti	278.446,08	
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	4.800,00	
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie		
<b>SPESE FINALI</b>	<b>283.246,08</b>	<b>0,00</b>
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	18.670,00	
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	51.590,00	
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>353.506,08</b>	<b>0,00</b>
<b>SALDO COMPLESSIVO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

2019

**ENTRATA**

Descrizione	Stanz.Assestato COMPETENZA	Accertato COMPETENZA
Avanzo di Amministrazione		0,00
FPV corrente		0,00
FPV capitale		0,00
TITOLO 1 - Entrate tributarie	254.100,00	
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	19.542,50	
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	23.720,94	
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	4.800,00	
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie		
<b>ENTRATE FINALI</b>	<b>302.163,44</b>	<b>0,00</b>
TITOLO 6 - Accensione di prestiti		
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	51.590,00	
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>353.753,44</b>	<b>0,00</b>

**SPESA**

Descrizione	Stanz.Assestato COMPETENZA	Impegnato COMPETENZA
TITOLO 1 - Spese correnti	276.273,51	
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	4.800,00	
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie		
<b>SPESE FINALI</b>	<b>281.073,51</b>	<b>0,00</b>
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	21.089,93	
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	51.590,00	
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>353.753,44</b>	<b>0,00</b>
<b>SALDO COMPLESSIVO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE  
GESTIONE RESIDUI**

I residui come sotto determinati sono quelli risultanti dal rendiconto 2016.

Detti residui sono stati determinati ai sensi dell'art. 3 comma 4 del D.Lgs. 118/2011 mediante riaccertamento ordinario disposto il 23/03/2017 con deliberazione n. 6 dal Sindaco.

Dall'analisi dell'andamento nella gestione dei residui, si evidenzia la realizzazione di circa il 31 % dei residui attivi, contro una realizzazione dei residui passivi pari al 63% circa.

Rispetto alla situazione iniziale, quindi, si rileva una minore velocità di realizzazione delle poste attive rispetto a quelle passive, con effetti negativi sul fondo di cassa.

<b>ENTRATA</b>			
Descrizione	Accertato RESIDUI	Incassato RESIDUI	Realizz.
TITOLO 1 - Entrate tributarie	38.228,40	10.108,07	
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	7.987,20		
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	4.221,39	46,03	
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	40.395,32	18.487,87	
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie			
<b>ENTRATE FINALI</b>	<b>90.832,31</b>	<b>28.641,97</b>	31,53%
TITOLO 6 - Accensione di prestiti			
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere			
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	9.333,46	1.500,00	
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>100.165,77</b>	<b>30.141,97</b>	
<b>SPESA</b>			
Descrizione	Impegnato RESIDUI	Pagato RESIDUI	
TITOLO 1 - Spese correnti	78.206,59	48.975,61	
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	2.989,66	2.407,35	
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie			
<b>SPESE FINALI</b>	<b>81.196,25</b>	<b>51.382,96</b>	63,28%
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	750,08		
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere			
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	6.880,32	3.858,12	
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>88.826,65</b>	<b>55.241,08</b>	
<b>SALDO COMPLESSIVO</b>	<b>11.339,12</b>	<b>-25.099,11</b>	

**EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE CORRENTI ED IN CONTO CAPITALE**  
(previsioni assestate)

Dall'analisi dei dati contabili degli equilibri di parte corrente e di parte capitale si evidenzia il rispetto degli stessi a livello previsionale

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Stanz. Assestate COMPETENZA 2017	Stanz. Assestate COMPETENZA 2018	Stanz. Assestate COMPETENZA 2019
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		730925,64		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	-	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	309.239,52	297.116,08	297.363,44
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 <i>di cui:</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)	291.419,52	278.446,08	276.273,51
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	17820,00	18670,00	21089,93
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>		-	0,00	0,00
<b>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</b>				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti (**) <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 <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	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (***)</b>				
<b>O=G+H+I-L+M</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Stanz. Assestato COMPETENZA 2017	Stanz. Assestato COMPETENZA 2018	Stanz. Assestato COMPETENZA 2019
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento (**)	(+)	15200,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	13991,43	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	167300,00	4800,00	4800,00
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	(+)	0,00	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 di spesa</i>	(-)	196491,43 0,00	4800,00 0,00	4800,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>				
<b>Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Stanz. Assestato COMPETENZA 2017	Stanz. Assestato COMPETENZA 2018	Stanz. Assestato COMPETENZA 2019
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
<b>EQUILIBRIO FINALE</b>				
<b>W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE CORRENTI ED IN CONTO CAPITALE  
(accertamenti/impegni)**

Dall'analisi dei dati contabili degli equilibri di parte corrente e di parte capitale si evidenzia il rispetto degli stessi a livello gestionale

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Acc/Imp	COMPETENZA 2017
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		730925,64	
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		-
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		228.388,75 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 1.00 - Spese correnti <i>di cui:</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)		209.491,44 0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)		17694,82 0,00
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>			<b>1.202,49</b>
<b>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</b>			
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti (**) <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 <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
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (***)</b>			
<b>O=G+H+I-L+M</b>			<b>1202,49</b>

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Acc/Imp COMPETENZA 2017
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento (**)	(+)	15200,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	13991,43
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	250,00
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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)	26456,43 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
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>		
<b>Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>2985,00</b>
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Acc/Imp COMPETENZA 2017
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
<b>EQUILIBRIO FINALE</b>		
<b>W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y</b>		<b>4187,49</b>

## EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE PER SERVIZI PER CONTO TERZI

Si evidenzia il pareggio nella gestione delle spese/entrate per servizi per conto terzi per la gestione di competenza.

Descrizione	Imp./Acc. RESIDUI	Pag./Inc. RESIDUI	Stanz.Ass. COMPETENZA	Imp./Acc. COMPETENZA	Pag./Inc. COMPETENZA
----ENTRATE----					
Titolo 9					
<b>TOTALE ENTRATE</b>	€ 9.333,46	€ 1.500,00	€ 51.890,00	€ 23.168,55	€ 13.046,28
----USCITE-----					
Titolo 7					
<b>TOTALE USCITE</b>	€ 6.880,32	€ 3.858,12	€ 51.890,00	€ 23.168,55	€ 14.521,11
<b>SALDO FINALE</b>	€ 2.453,14	-€ 2.358,12	€ -	€ -	-€ 1.474,83

## EQUILIBRIO ECONOMICO-PATRIMONIALE

L'assetto economico patrimoniale, sia in ambito di programmazione che di rendicontazione, diviene oggi garanzia della capacità di perseguimento delle finalità istituzionali ed innovative di un'amministrazione pubblica in un mercato dinamico.

Si parla di equilibrio patrimoniale quando sono presenti rapporti corretti tra impieghi e fonti di finanziamento, rapporto ottimale di impiego fra risorse proprie e di terzi, confronti coerenti tra attivo immobilizzato e attivo circolante.

Si parla, invece, di equilibrio economico quando i ricavi coprono i costi in modo da consentire un incremento patrimoniale per il tramite dell'utile di esercizio.

In quest'ottica si dà atto del permanere dell'equilibrio economico-patrimoniale nel tempo in quanto non si rileva un depauperamento del patrimonio.

## RICOGNIZIONE SULLA CONSISTENZA DEL F.C.D.E.

Ai fini della quantificazione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità accantonato in sede di Rendiconto sono state prese in esame le entrate soggette a svalutazione.

Rispetto alla revisione del fondo stesso, si evidenzia che il fondo accantonato in sede di previsione risulta essere congruo.

## EQUILIBRIO NELLA GESTIONE DELLA CASSA

Gli equilibri di bilancio di cassa trovano fondamento normativo nel comma primo dell'articolo 193 del TUEL che testualmente recita: *“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.”* Seguendo il quadro normativo richiamato l'articolo 162 del TUEL – Principi di bilancio – al comma sesto si evidenzia, in ambito di cassa, che il bilancio di previsione ed il saldo prospettico valutato in sede di equilibri di bilancio dovrà garantire un saldo di cassa finale almeno non negativo.

Ciò premesso il processo di analisi da affrontare si basa sulle monetizzazioni attive (incassi) e passive (pagamenti) alla data di stesura della presente relazione, oggetto di deliberazione.

Come riportato nella tabella che segue, il saldo ottenuto dalla gestione monetaria propria dell'esercizio finanziario 2017, addizionato al fondo di cassa iniziale, evidenzia un saldo finale prospettico *“non negativo”*.

<b>2017</b>			
<b>ENTRATA</b>			
Descrizione	Incassato RESIDUI	Incassato COMPETENZA	TOTALE incassato
Fondo di cassa al 01/01/2017			730.925,64
TITOLO 1 - Entrate tributarie	10.108,07	35.939,90	46.047,97
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	0,00	8.627,43	8.627,43
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	46,03	6.641,26	6.687,29
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	18.487,87	250,00	18.737,87
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00		0,00
<b>ENTRATE FINALI</b>	<b>28.641,97</b>	<b>51.458,59</b>	<b>811.026,20</b>
TITOLO 6 - Accensione di prestiti	0,00		0,00
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00		0,00
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	1.500,00	13.046,28	14.546,28
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>30.141,97</b>	<b>64.504,87</b>	<b>825.572,48</b>
<b>SPESA</b>			
Descrizione	Pagato RESIDUI	Pagato COMPETENZA	Totale pagato
TITOLO 1 - Spese correnti	48.975,61	100.640,44	149.616,05
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	2.407,35	2.080,00	4.487,35
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00		0,00
<b>SPESE FINALI</b>	<b>51.382,96</b>	<b>102.720,44</b>	<b>154.103,40</b>
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	0,00	17.694,82	17.694,82
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00		0,00
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	3.858,12	14.521,11	18.379,23
<b>TOTALE SPESE</b>	<b>55.241,08</b>	<b>134.936,37</b>	<b>190.177,45</b>
<b>SALDO COMPLESSIVO</b>	<b>-25.099,11</b>	<b>-70.431,50</b>	<b>635.395,03</b>

L'ente ad oggi non ha fatto ricorso all'anticipazione di tesoreria.

## RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA IN MATERIA DI PAREGGIO DI BILANCIO

Le previsioni di bilancio assestate consentono il rispetto dei vincoli di finanza pubblica in materia di pareggio di bilancio, come evidenziato nel prospetto di seguito riportato:

EQUILIBRIO DI BILANCIO DI CUI ALL'ART. 9 DELLA LEGGE N. 243/2012		STANZIATO Anno 2017	STANZIATO Anno 2018	STANZIATO Anno 2019
A1) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
A2) Fondo pluriennale vincolato di entrata in conto capitale al netto delle quote finanziate da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	13.991,43	0,00	0,00
A3) Fondo pluriennale vincolato di entrata per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>A) Fondo pluriennale vincolato di entrata (A1 + A2 + A3)</b>	<b>(+)</b>	<b>13.991,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>	<b>(+)</b>	<b>254.100,00</b>	<b>254.100,00</b>	<b>254.100,00</b>
<b>C) Titolo 2 - Trasferimenti correnti validi ai fini dei saldi finanza pubblica</b>	<b>(+)</b>	<b>31.634,70</b>	<b>19.538,50</b>	<b>19.542,50</b>
<b>D) Titolo 3 - Entrate extratributarie</b>	<b>(+)</b>	<b>23.504,82</b>	<b>23.477,58</b>	<b>23.720,94</b>
<b>E) Titolo 4 - Entrate in c/capitale</b>	<b>(+)</b>	<b>167.300,00</b>	<b>4.800,00</b>	<b>4.800,00</b>
<b>F) Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>	<b>(+)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>G) SPAZI FINANZIARI ACQUISITI <sup>(1)</sup></b>	<b>(+)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
H1) Titolo 1 - Spese correnti al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	291.419,52	278.446,08	276.273,51
H2) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (dal 2020 finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
H3) Fondo crediti di dubbia esigibilità di parte corrente <sup>(2)</sup>	(-)	7.291,52	8.853,98	10.416,45
H4) Fondo contenzioso (destinato a confluire nel risultato di amministrazione)	(-)	0,00	0,00	0,00
H5) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) <sup>(3)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
<b>H) Titolo 1 - Spese correnti valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (H=H1+H2-H3-H4-H5)</b>	<b>(-)</b>	<b>284.128,00</b>	<b>269.592,10</b>	<b>265.857,06</b>
I1) Titolo 2 - Spese in c/ capitale al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	196.491,43	4.800,00	4.800,00
I2) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale al netto delle quote finanziate da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
I3) Fondo crediti di dubbia esigibilità in c/capitale <sup>(2)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
I4) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) <sup>(3)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
<b>I) Titolo 2 - Spese in c/capitale valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (I=I1+I2-I3-I4)</b>	<b>(-)</b>	<b>196.491,43</b>	<b>4.800,00</b>	<b>4.800,00</b>
L1) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	0,00	0,00	0,00
L2) Fondo pluriennale vincolato per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>L) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria (L=L1 + L2)</b>	<b>(-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>M) SPAZI FINANZIARI CEDUTI <sup>(1)</sup></b>	<b>(-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>(N) EQUILIBRIO DI BILANCIO AI SENSI DELL'ARTICOLO 9 DELLA LEGGE N. 243/2012 <sup>(4)</sup></b> (N=A+B+C+D+E+F+G-H-I-L-M)		<b>9.911,52</b>	<b>27.523,98</b>	<b>31.506,38</b>

A livello gestionale di evidenza che gli accertamenti ed impegni assunti, unitamente alle quote di FPV di cui al prospetto sopra riportato, consentono, alla data odierna, il rispetto dei vincoli di finanza pubblica in materia di pareggio di bilancio per ciascuno degli esercizi 2017, 2018 e 2019.

## CONCLUSIONI

I dati analizzati nella presente relazione non fanno prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, di cassa ovvero della gestione dei residui.

La presente Relazione Tecnica verrà sottoposta al Revisore dei conti per il rilascio del parere, e successivamente verrà allegata alla delibera del Consiglio Comunale per gli adempimenti previsti dall'art. 193 del TUEL.

TERNENGO, li 12/07/2017

Il Responsabile del Servizio Economico Finanziario  
FRANCESCO VETTORETTO



## PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE

Il sottoscritto Dr. Pasquale De Rose in qualità di Revisore Unico del Comune di Ternengo, dichiara che i dati riportati nel verbale di cui sopra corrispondono alle risultanze della contabilità dell'ente alla data del 12/07/2017 e rende parere favorevole nulla eccependo all'adozione della delibera consiliare, così come presentata in bozza, in merito alla ricognizione degli equilibri di Bilancio 2017-2019.

Ternengo, li 24/07/2017

**H Revisore Unico**

*Pasquale De Rose*