



COMUNE DI COLOGNO AL SERIO

Provincia di Bergamo

AREA ECONOMICA FINANZIARIA

SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO AI SENSI ARTT. 175, COMMA 8 E 193 DEL TUEL 267/2000

RELAZIONE TECNICO FINANZIARIA

Allegato C)

Il Responsabile del Servizio Finanziario

1. Premessa: l'approvazione del bilancio di previsione finanziario 2019/2021 e del rendiconto 2018

Il bilancio di previsione finanziario 2019/2021 è stato approvato dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 14 in data 15.03.2019. Il pareggio di bilancio e l'equilibrio economico finanziario è stato garantito attraverso:

- utilizzo di oneri di urbanizzazione alle spese correnti per € 305.225,23.;

Successivamente all'approvazione sono state apportate le seguenti variazioni al bilancio:

1. Sono state reimputate spese per € 7.737,23 a seguito approvazione Rendiconto 2018;
2. Sono state apportate variazioni alle previsioni di cassa con deliberazione di Giunta Comunale n. 67 del 23.04.2019;

3. Sono state apportate variazioni compensative tra capitoli di spesa appartenenti allo stesso macroaggregato con propria determinazione n. 89 del 24.04.2019 per € 5.000,00;
4. Sono state apportate complessivamente variazioni che hanno generato maggiori stanziamenti per € 551.287,50 sull'esercizio 2019 con delibera di Giunta comunale n. 23 del 27.05.2019.

Il rendiconto della gestione dell'esercizio 2018 è stato approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 21 in data 27.05.2019 e si è chiuso con un risultato di amministrazione di €. 2.345.945,17 così composto:

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2018		2.345.945,17
Parte accantonata		
Fondo crediti di dubbia esigibilità		1.446.037,46
Fondo anticipazione di liquidità		0,00
Fondo Contenzioso		192.522,70
Altri accantonamenti		15.062,66
	Totale parte accantonata	1.653.622,82
Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		
Vincoli derivanti da trasferimenti		
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		
Altri vincoli da specificare di		
		115.284,73
	Totale parte vincolata	115.284,73
	Totale parte destinata agli investimenti	0,00
	Totale parte disponibile (per differenza)	577.037,62

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

La gestione dell'ente locale comporta la necessità della continua verifica di tutti gli equilibri al fine di garantire il corretto e sano governo dell'ente. In particolare con la salvaguardia degli equilibri tutti i settori dell'ente sono chiamati a verificare che la gestione di competenza confermi le previsioni iniziali e gli equilibri dichiarati, verificando le coperture finanziarie, facendo un'analisi puntuale di tutte le previsioni e la proiezione al 31.12.2019, infatti con propria lettera prot 11151 del 22.06.2019 i responsabili di area, sono stati invitati a trasmettere alla sottoscritta entro il 29.06.2019 i risultati dell'analisi effettuata.

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:

- a) le misure necessarie a ripristinare il pareggio qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, di cassa ovvero della gestione dei residui;
- b) i provvedimenti per il ripiano degli eventuali debiti 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.

Si ricorda che a mente del comma 3 dell'art. 193 del Tuel, 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 il ripristino degli equilibri di bilancio in deroga all'art. 1 comma 169 della legge 27 dicembre 2006 n. 296, l'ente può modificare le tariffe e le aliquote relative ai tributi di propria competenza entro la data dell'adozione della delibera consiliare (31/7). Tuttavia, la possibilità di aumentare le tariffe e le aliquote è alquanto limitata per questo Comune in quanto le aliquote IMU, TASI ed addizionale Comunale IRPEF sono ai livelli massimi previsti dalla vigente normativa.

3) L'assestamento generale di bilancio

L'assestamento generale di bilancio continua ad essere disciplinato dall'art. 175, comma 8, del Tuel, il quale 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 della copertura finanziaria dei lavori pubblici al fine di accertarne l'effettiva realizzazione e adottando gli eventuali provvedimenti in caso di modifica delle coperture finanziarie (punto 5.3.10);
- apportare le variazioni di bilancio necessarie per la regolarizzazione dei pagamenti effettuati dal tesoriere per azioni esecutive (punto 6.3);

- verificare la congruità del FCDE stanziato nel bilancio di previsione (punto 3.3), ai fini del suo adeguamento in base a quanto disposto nell'esempio n. 5, in considerazione del livello degli stanziamenti e degli accertamenti.

Con la citata nota prot. n. 11151 in data 22.06.2019 è stato richiesto ai responsabili di servizio 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 e dell'attenta verifica delle poste di bilancio nonché dei vincoli imposti dalla normativa preordinata, si espone quanto segue.

3.1) Equilibrio della gestione dei residui

I residui al 1° gennaio 2018 sono stati ripresi dal rendiconto 2018, a seguito del riaccertamento ordinario dei residui (rif. atto GC n. 48 del 30.03.2019) e risultano così composti:

Titolo	Residui attivi	Titolo	Residui passivi
Titolo I	€. 1.580.260,42	Titolo I	€. 1.396.947,93
Titolo II	€. 43.269,40	Titolo II	€. 417.521,28
Titolo III	€. 727.975,14	Titolo III	€.
Titolo IV	€. 10.900,00	Titolo IV	€. 387.600,00
Titolo V	€.	Titolo V	€.
Titolo VI	€.	Titolo VII	€.
Titolo VII	€.		€. 174.924,94
Titolo IX	€. 21.480,04		
TOTALE	€. 2.383.885,00	TOTALE	€. 1.989.394,15

Alla data del 09.07.2019 risultano:

- riscossi residui attivi per un importo pari a Euro 692.182,52 (29,03%)
- pagati residui passivi per un importo pari a Euro 1.679.230,53 (84,40%).

mentre non sono state rilevate variazioni di residui attivi e passivi.

3.2) Equilibrio della gestione di competenza

Il bilancio di previsione finanziario 2019/2021 è stato approvato in pareggio finanziario complessivo. Inoltre l'equilibrio economico finanziario risulta:

- rispettato pur avendo previsto le seguenti nuove spese correnti a carattere non permanente finanziate con l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per complessivi € 55.259,94 di cui avanzo accantonato per € 23.892,43 e avanzo libero per € 31.367,51 (art. 187, comma 1, del TUEL, e paragrafo 9.2 del principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria):

Utenza energia elettrica – spesa progressa funzionamento pompe - spesa una tantum	€ 47.100,00;
Contr. al Ministero per gestione carte identità elettroniche – spesa una tantum	€ 8.159,94;

Dalla data di approvazione del bilancio di previsione ad oggi sono emerse le seguenti situazioni che meritano di essere analizzate singolarmente:

a) Gestione corrente

Sono previsti maggiori proventi per € 65.760,00 per il ruolo coattivo TARES emesso nell'anno 2019 che ha generato prudenzialmente un aumento del Fondo Crediti di Dubbia esigibilità previsto in spesa per € 44.500,06.

E' stata inoltre ridotta la spesa di personale per € 51.000,00 adeguandola allo stato di attuazione alla data del 9.7.2019 delle assunzioni previste nel fabbisogno di personale. La maggiore entrata di parte corrente è stata destinata, per la maggior parte, a finanziare il Titolo II di spesa per € 30.816,02 per il progetto di manutenzione ex scuole elementari finanziate con il buono scuola da 0 a 6 anni già peraltro riscosso.

Sono rimasti invariati rispetto a quanto previsto nel bilancio di previsione 2019/2021:

- gli oneri di urbanizzazione applicati alla parte corrente per €. 305.225,23, in forza di quanto previsto dall'articolo 1, comma 737, della legge n. 208/2015;
- il fondo di riserva di € 28.400,00 ad oggi non utilizzato.

E' stato applicato alla parte corrente l'avanzo di amministrazione per complessivi € 55.259,94 di cui € 23.892,43 già accantonato per finanziare le spese correnti a carattere non permanente sopraindicate.

L'avanzo complessivamente applicato al bilancio 2019 ammonta così ad € 573.944,94.

b) Gestione in conto capitale: per quanto riguarda la gestione in conto capitale, si evidenzia come i competenti uffici abbiano proceduto ad una puntuale verifica dei cronoprogrammi dei lavori pubblici come richiesto dalla sottoscritta con lettera prot. 11151 del 22.06.2019 e non abbiano segnalato variazioni ai cronoprogrammi in essere e alle conseguenti previsioni di bilancio.

E' stata inoltre stanziata una maggiore entrata di € 90.000,00 per il contributo ministeriale disposto con D.L. 34/2019 per interventi di efficientizzazione energetica e sviluppo sostenibile che ha finanziato la spesa per interventi di messa in sicurezza strade e abbattimento barriere architettoniche.

3.3) Equilibrio nella gestione di cassa

Il fondo cassa presso la Banca d'Italia alla data del 09.07.2019 ammonta a €. 1.880.162,90 e risulta così composto:

Dettaglio			
Data 09/07/2019			
	Entrate	Uscite	Saldo
Fruttifere	42.392.708,43	42.041.142,90	351.565,53
Infruttifere	42.667.161,83	41.141.792,17	1.525.369,66
Giornaliere fruttifere	3.513,37		
Giornaliere infruttifere	0,00		
Uscite		285,66	
Girofondi		0,00	3.227,71
Saldo Banca d'Italia			1.880.162,90
Somme vincolate	20.424,69	1.092,32	19.332,37
Saldo libero			1.860.830,53
Assegnazioni			0,00
Somme riservate			74.308,14
Partite viaggianti			0,00
Disponibilità			1.786.522,39
Anticipazioni	Accordate	Utilizzate	
Ordinarie	0,00	0,00	0,00
Straordinarie	0,00	0,00	0,00

Nel bilancio di previsione è stato iscritto un fondo di riserva di cassa di €. 35.000,00, ad oggi non utilizzato.

L'ente *non fa ricorso* all'anticipazione di tesoreria.

Tenuto conto quanto sopra, si ritiene che:

- gli incassi previsti entro la fine dell'esercizio consentono di far fronte ai pagamenti delle obbligazioni contratte nei termini previsti dal d.Lgs. n. 231/2002, garantendo altresì un fondo cassa finale positivo.

3.4) 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 (all. 4/2 al d.lgs. n. 118/2011, punto 3.3 ed esempio 5), 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 €. 1.446.037,46, quantificato sulla base dei principi contabili e commisurato sulle seguenti entrate:

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA* Rendiconto 2018 (D.Lgs.118/11)

Tipologia	Denominazione	Residui attivi competenza 2018 (a)	Residui attivi da esercizi precedenti (b)	Totale residui attivi (c = a+b)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (d)	Accantonamento effettivo Rendiconto (e)	% effettiva Rendiconto 2018 (f = e/c)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA						
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	926.387,57	653.872,85	1.580.260,42	539.763,44	949.460,57	60,08 %
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
1000000	TOTALE TITOLO 1	926.387,57	653.872,85	1.580.260,42	539.763,44	949.460,57	
	TRASFERIMENTI CORRENTI						
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	43.269,40	0,00	43.269,40	0,00	0,00	-
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
2000000	TOTALE TITOLO 2	43.269,40	0,00	43.269,40	0,00	0,00	-
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE						
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	264.373,84	33.872,65	298.246,49	38.804,31	83.045,84	27,84 %
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	101.946,51	311.584,54	413.531,05	367.568,86	413.531,05	100,00 %
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	2,29	0,00	2,29	0,00	0,00	-
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	16.195,31	0,00	16.195,31	0,00	0,00	-
3000000	TOTALE TITOLO 3	382.517,95	345.457,19	727.975,14	406.373,17	496.576,89	

Tipologia	Denominazione	Residui attivi competenza 2018 (a)	Residui attivi da esercizi precedenti (b)	Totale residui attivi (c = a+b)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (d)	Accantonamento effettivo Rendiconto (e)	% effettiva Rendiconto 2018 (f = e/c)
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	10.900,00	0,00	10.900,00	0,00	0,00	-
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
4000000	TOTALE TITOLO 4	10.900,00	0,00	10.900,00	0,00	0,00	-
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
	TOTALE GENERALE	1.363.074,92	999.330,04	2.362.404,96	946.136,61	1.446.037,46	
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE</i>	10.900,00	0,00	10.900,00	0,00	0,00	-
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE</i>	1.352.174,92	999.330,04	2.351.504,96	946.136,61	1.446.037,46	

Alla luce dell'andamento della gestione dei residui sopra evidenziata e dell'accantonamento al FCDE disposto nel risultato di amministrazione al 31/12/2018, emerge che:

- il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione è del 100% pertanto maggiore rispetto a quanto disposto dai principi contabili.

Il FCDE accantonato nel bilancio di previsione

Nel bilancio di previsione dell'esercizio 2019/2021 è stato stanziato un FCDE degli importi così rideterminati per effetto dell'assestamento di Bilancio e della variazione di bilancio n. 4 adottata con deliberazione consiliare n. 23 del 27.05.2019

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA* Bilancio di previsione 2019 (D.Lgs.118/11)

Tipologia	Denominazione	Stanziamiento competenza 2019 (a)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (*) (b)	Accantonamento effettivo di Bilancio (***) (c)	% effettiva Bilancio 2019 (d = c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	1.122.318,03	81.887,06	74.180,06	6,61 %
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	-
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	-
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00	0,00	0,00	-
1000000	TOTALE TITOLO 1	1.122.318,03	81.887,06	74.180,06	
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00	-
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	-
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	-
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	-
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	-
2000000	TOTALE TITOLO 2	0,00	0,00	0,00	-

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE					
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	307.900,00	13.716,37	13.950,00	4,53 %
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	115.000,00	42.514,45	42.600,00	37,04 %
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	2,29	0,00	0,00	-
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	-
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	0,00	0,00	0,00	-
3000000	TOTALE TITOLO 3	422.900,00	56.230,82	56.550,00	

Tipologia	Denominazione	Stanziamiento competenza 2019 (a)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (*) (b)	Accantonamento effettivo di Bilancio (**) (c)	% effettiva Bilancio 2019 (d = c/a)
ENTRATE IN CONTO CAPITALE					
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	0,00	0,00	0,00	-
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	-
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4000000	TOTALE TITOLO 4	0,00	0,00	0,00	-
ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	-
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	-
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	-
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	-
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	-
	TOTALE GENERALE	1.545.218,03	138.117,88	130.730,06	
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE</i>	0,00	0,00	0,00	-
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE</i>	1.545.218,03	138.117,88	130.730,06	

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'*
Bilancio di previsione 2020 (D.Lgs.118/11)

Tipologia	Denominazione	Stanziamiento competenza 2020 (a)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (*) (b)	Accantonamento effettivo di Bilancio (**) (c)	% effettiva Bilancio 2020 (d = c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	1.071.958,04	86.573,73	39.680,00	3,70 %
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	-
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	-
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00	0,00	0,00	-
1000000	TOTALE TITOLO 1	1.071.958,04	86.573,73	39.680,00	
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00	-
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	-
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	-
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	-
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	-
2000000	TOTALE TITOLO 2	0,00	0,00	0,00	-
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	273.900,00	15.330,06	15.500,00	5,66 %
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	115.000,00	47.516,15	47.600,00	41,39 %
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	-
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	-
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	0,00	0,00	0,00	-
3000000	TOTALE TITOLO 3	388.900,00	62.846,21	63.100,00	

Tipologia	Denominazione	Stanziamen- to competenza 2020 (a)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (*) (b)	Accantonamento effettivo di Bilancio (**) (c)	% effettiva Bilancio 2020 (d = c/a)
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE				
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	0,00	0,00	0,00	-
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	-
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4000000	TOTALE TITOLO 4	0,00	0,00	0,00	-
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	-
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti d breve termine	0,00	0,00	0,00	-
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti d medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	-
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per ridu zione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	-
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	-
	TOTALE GENERALE	1.460.858,04	149.419,94	102.780,00	
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE</i>	0,00	0,00	0,00	
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE</i>	1.460.858,04	149.419,94	102.780,00	

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'*
Bilancio di previsione 2021 (D.Lgs.118/11)

Tipologia	Denominazione	Stanziamiento competenza 2021 (a)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (*) (b)	Accantonamento effettivo di Bilancio (**) (c)	% effettiva Bilancio 2021 (d = c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	1.082.472,50	92.122,80	45.290,00	4,18 %
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	-
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	-
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00	0,00	0,00	-
1000000	TOTALE TITOLO 1	1.082.472,50	92.122,80	45.290,00	
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00	-
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	-
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	-
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	-
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	-
2000000	TOTALE TITOLO 2	0,00	0,00	0,00	-
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	273.900,00	16.136,90	16.250,00	5,93 %
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	115.000,00	50.017,00	50.150,00	41,39 %
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	-
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	-
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	0,00	0,00	0,00	-
3000000	TOTALE TITOLO 3	388.900,00	66.153,90	66.400,00	

Tipologia	Denominazione	Stanziamiento competenza 2020 (a)	Accantonamento obbligatorio al Fondo (*) (b)	Accantonamento effettivo di Bilancio (**) (c)	% effettiva Bilancio 2020 (d = c/a)
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE				
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	0,00	0,00	0,00	-
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	-
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	-
4000000	TOTALE TITOLO 4	0,00	0,00	0,00	-
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	-
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	-
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	-
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	-
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	-
	TOTALE GENERALE	1.471.372,50	158.276,70	111.690,00	
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE</i>	0,00	0,00	0,00	-
	<i>DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE</i>	1.471.372,50	158.276,70	111.690,00	

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.

L'andamento della gestione presenta modifiche rispetto alle previsioni in quanto sono stati aumentati gli stanziamenti alle previsioni di entrata della Tariffa Rifiuti (TARES) a seguito emissione ruoli coattivi relativi all'anno 2013. I responsabili di Area non hanno segnalato ulteriori modifiche da apportare a seguito andamento della gestione per quanto attiene ai loro servizi pertanto si è ritenuto di aumentare il FCDE di euro 44.500,06 nell'anno 2019 che risulta stanziato nel bilancio di

previsione assestato nella misura di € 130.730,06 per l'anno 2019 , mentre per gli anni 2020 e 2021 sono stati mantenuti gli stanziamenti rispettivamente di € 102.780,00 ed € 111.690,00.

3.5) 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 hanno certificato l'inesistenza di debiti fuori bilancio.

3.6) Vincoli di finanza pubblica (art. 1, commi da 819 a 826, Legge di bilancio 2019 n. 145/2018)

Sulla base dei nuovi vincoli di finanza pubblica contenuti nell'articolo 1, commi 819-826, della legge n. 145/2018 gli enti locali raggiungono gli obiettivi se sono in equilibrio. Il comma 821 dell'art. 1 precisa, altresì, che gli enti locali sono in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo. Il rispetto di tale equilibrio viene desunto, per ciascun anno, dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione.

Il monitoraggio della gestione a tutto il 09.07.2019 presenta:

- un saldo utile in linea con il saldo obiettivo.

Alla luce delle considerazioni sopra svolte, a seguito dell'adozione della delibera di assestamento di bilancio 2019/2021, si attesta il permanere della salvaguardia degli equilibri di bilancio.

Inoltre, a parere della sottoscritta, il risultato d'amministrazione risulta molto ridotto rispetto ad eventuali spese imprevedute che porterebbero il Comune a dover ridurre la spesa corrente.

Si rinnova, altresì, l'invito all'Ente, al fine di non pregiudicare gli equilibri futuri e di garantire la tenuta della contabilità economico-patrimoniale dei prossimi esercizi, a pianificare con sollecitudine l'utilizzo, l'alienazione e/o la riconversione del centro natatorio che risulta essere, alla data odierna, inutilizzato nonostante gli oneri finanziari a carico dell'ente per la quota annua del mutuo acceso presso il Credito Sportivo che per l'anno 2019 ammontano a € 349.200,00.

Cologno al Serio, 12.07.2019

Il Responsabile dell'Area Finanziaria
F.to Gabriella Bernini