

RELAZIONE TECNICA
DEL RESPONSABILE DEL SERVIZIO
ECONOMICO FINANZIARIO
EQUILIBRI DI BILANCIO
2023 - 2025

CONTROLLO SUGLI EQUILIBRI DI BILANCIO 2023-2025

L'anno 2023, addì 12 del mese di luglio, la sottoscritta Responsabile del Servizio Finanziario procede con la verifica degli equilibri di bilancio ai sensi del richiamato art. 4 del Regolamento di Contabilità, con riferimento alla situazione 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. 32 del Regolamento sui Controlli Interni, approvato con deliberazione n. 4 del 21.02.2013 dell'Assemblea Consortile, il quale prevede che il controllo sugli equilibri di bilancio sia disciplinato a parte nel Regolamento di contabilità.

Richiamato il Regolamento di Contabilità, approvato con deliberazione di Assemblea Consortile n. 35 del 30 novembre 2015, il quale all'art. 36 prevede che il responsabile del servizio finanziario attesti con apposita relazione, asseverata dall'Organo di Revisione, il permanere degli equilibri finanziari,

Dato atto che il Bilancio di previsione finanziario 2023-2025 è stato approvato il 22.12.2022 dall'Assemblea Consortile con delibera n. 25 e che il Rendiconto 2022 è stato approvato il 27.04.2023 con deliberazione dell'Assemblea Consortile n. 4.

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
- Equilibrio tra entrate e spese in c/capitale
- Equilibrio tra entrate e spese per servizi per conto di terzi
- Ricognizione sulla consistenza del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità
- Ricognizione sulla consistenza del Fondo di Garanzia Debiti Commerciali
- Equilibrio nella gestione di Cassa
- Valutazione su organismi gestionali esterni

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

2023		
ENTRATA		
Descrizione	Stanz.Assestato COMPETENZA	Accertato COMPETENZA
Avanzo di Amministrazione	1.588.971,84	1.588.971,84
FPV corrente	339.929,18	339.929,18
FPV capitale	0,00	0,00
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	8.171.450,51	4.570.665,76
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	220.278,66	190.240,89
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	9.590,00	4.200,00
ENTRATE FINALI	10.330.220,19	6.694.007,67
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00
TITOLO 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	8.000.000,00	0,00
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	1.390.000,00	501.134,65
TOTALE ENTRATE	19.720.220,19	7.195.142,32
SPESA		
Descrizione	Stanz. Assestato COMPETENZA	Impegnato COMPETENZA
TITOLO 1 - Spese correnti	10.183.641,24	5.453.917,47
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	120.309,79	89.936,41
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	26.269,16	26.269,16
SPESE FINALI	10.330.220,19	5.570.123,04
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	8.000.000,00	0,00
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.390.000,00	501.134,65
TOTALE SPESE	19.720.220,19	6.071.257,69
SALDO FINALE	0,00	1.123.884,63

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.

Il prospetto sopra riportato espone l'analisi dei dati contabili della previsione complessiva di competenza e di gestione relativa all'esercizio 2023 evidenziando il rispetto degli equilibri.

EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE GESTIONE RESIDUI

I residui indicati nella tabella seguente, sono quelli risultanti dal rendiconto 2022, approvato il 27.04.2023 con deliberazione dell'Assemblea Consortile n. 4. Detti residui sono stati determinati ai sensi dell'art. 3 comma 4 del D.Lgs. 118/2011 mediante riaccertamento ordinario disposto il 17.04.2023 con deliberazione n. 15 dal Consiglio di Amministrazione.

Dall'analisi dell'andamento nella gestione dei residui, si evidenzia la realizzazione di circa il 72,46% dei residui attivi, contro una realizzazione dei residui passivi pari al 85,34%.

Rispetto all'esercizio precedente, si rileva un aumento nella velocità di realizzazione sia delle poste attive che delle poste passive.

ENTRATA			
Descrizione	Accertato RESIDUI	Incassato RESIDUI	% realizzazione
Avanzo di Amministrazione	0,00	0,00	
FPV corrente	0,00	0,00	
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	2.346.477,51	1.767.255,02	
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	227.570,24	97.912,32	
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	0,00	0,00	
ENTRATE FINALI	2.574.047,75	1.865.167,34	72,46%
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	9.447,22	0,00	
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	18.587,26	0,00	
TOTALE ENTRATE	2.602.082,23	1.865.167,34	
SPESA			
Descrizione	Impegnato RESIDUI	Pagato RESIDUI	
TITOLO 1 - Spese correnti	1.156.866,94	1.018.537,10	
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	41.257,44	3.998,83	
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	0,00	0,00	
SPESE FINALI	1.198.124,38	1.022.535,93	85,34%
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	8.525,01	3.574,63	
TOTALE SPESE	1.206.649,39	1.026.110,56	
SALDO FINALE	1.395.432,84	839.056,78	

EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE CORRENTI

EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE C/CAPITALE

Dall'analisi dei dati contabili degli equilibri di parte corrente della gestione e dei dati contabili degli equilibri della gestione tra entrate e spese c/capitale si evidenzia il rispetto degli stessi.

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025
Fondo di cassa all'inizio esercizio		1.081.079,58			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		339.929,18	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>	(+)		8.391.729,17 0,00	6.748.716,21 0,00	6.636.006,50 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti di amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui: - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)		10.183.641,24 0,00 32.414,80	6.671.381,39 0,00 32.414,80	6.557.562,90 0,00 32.414,80
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> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)		26.269,16 0,00 0,00	27.334,73 0,00 0,00	28.443,51 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			-1.478.252,05	50.000,09	50.000,09
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					
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		1.531.252,14 0,00	0,00 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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		0,00 0,00	0,00 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	(-)		53.000,09	50.000,09	50.000,09
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)		57.719,70	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		9.590,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti di 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

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 pr Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attivita' 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	(+)		53.000,09	50.000,09	50.000,09
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 di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)		120.309,79 0,00	50.000,09 0,00	50.000,09 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			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 attivita' 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 attivita' finanziarie'	(-)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE					
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00

EQUILIBRIO TRA ENTRATE E SPESE PER SERVIZI PER CONTO TERZI

Infine, dai dati evidenziati nelle tabelle sottostanti, si evidenzia il pareggio nella gestione delle spese/entrate per servizi per conto terzi per la gestione di competenza.

Codice	Descrizione	Stanz. Iniziale Comp.	Var. Comp.	Stanz. Att. Comp.	Acc Comp.
		Stanz. Residuo	Var. Residuo	Totale Residui	Acc. Residuo
		Stanz. Iniz. Cassa	Var. Cassa	Stanz. Att. Cassa	
90100	Entrate per conto terzi e partite di giro-Entrate per partite di giro	1.380.000,00	0,00	1.380.000,00	501.134,65
		5.806,22	0,00	5.806,22	5.806,22
		1.503.209,44	-117.403,22	1.385.806,22	
90200	Entrate per conto terzi e partite di giro-Entrate per conto terzi	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00
		12.781,04	0,00	12.781,04	12.781,04
		22.781,04	0,00	22.781,04	

Codice	Descrizione	Stanz. Iniz. Comp.	Var. Comp.	Stanz. Att. Comp.	Impegni Comp.
		Stanz. Residuo	Var. Residuo	Totale Residui	Impegni a Residuo
		Stanz. Iniz. Cassa	Var. Cassa	Stanz. Att. Cassa	
99017	Servizi per conto terzi-Servizi per conto terzi - partite di giro-Uscite per conto terzi e partite di giro	1.390.000,00	0,00	1.390.000,00	501.134,65
		8.525,01	0,00	8.525,01	8.525,01
		1.525.559,21	-127.034,20	1.398.525,01	
Totale Titolo 7		1.390.000,00	0,00	1.390.000,00	501.134,65
		8.525,01	0,00	8.525,01	8.525,01
		1.525.559,21	-127.034,20	1.398.525,01	

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

Ai fini della quantificazione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità sono state considerate esclusivamente le entrate del titolo 3 determinate da proventi ricavati dalla gestione del servizio di assistenza domiciliare e da rimborsi dovuti dagli utenti relativamente a quote della retta alberghiera a carico della persona, anticipate dal Consorzio a favore di persone non autosufficienti inserite in strutture residenziali. La totalità di tutte le altre entrate consistono infatti in trasferimenti da altre amministrazioni pubbliche e in quanto tali non soggette a svalutazione.

Rispetto alla revisione del fondo stesso, si evidenzia che la gestione di cui sopra nel primo semestre 2023 non ha generato nuovi crediti verso l'utenza soggetta a rischio di insolvenza, pertanto il fondo accantonato in sede di previsione risulta essere congruo.

RICOGNIZIONE SULLA CONSISTENZA DEL F.G.D.C.

In data 28 febbraio 2023, con deliberazione n. 7, il CdA ha quantificato il Fondo di Garanzia Debiti Commerciali ai sensi dell'art. 1 della L. 145/2018.

L'atto del CdA ha quantificato il Fondo in € 3.569,29 deliberando, contestualmente, di mantenere, lo stanziamento istituito in sede di previsione pari a € 3.657,45.

Visto il comma 863 dell'art.1 della L. 145/2018 che recita: *"Nel corso dell'esercizio l'accantonamento al Fondo di garanzia debiti commerciali di cui al comma 862 e' adeguato alle variazioni di bilancio relative agli stanziamenti della spesa per acquisto di beni e servizi e non riguarda gli stanziamenti di spesa che utilizzano risorse con specifico vincolo di destinazione."* è stata fatta una ricognizione sugli stanziamenti di spesa del macro-aggregato 103, oggetto di variazioni nel primo semestre 2023.

Dall'analisi dei dati contabili emerge che le variazioni agli stanziamenti di spesa hanno riguardato l'applicazione di risorse con specifico vincolo di destinazione: finanziamenti regionali per il Centro per la Famiglia e Adozioni difficili, Fondo per le Non Autosufficienze, Fondo Nazionale Politiche Sociali per la quota vincolata a dimissioni protette e supervisione, Progetto Living Better da Fondazione San Paolo, applicazione di Avanzo Vincolato.

Alla luce di quanto emerso dall'analisi dei dati contabili, non è necessario aumentare la consistenza dello stanziamento del Fondo di Garanzia Debiti Commerciale e si ritiene di mantenerlo nella somma prevista dal CdA pari a € 3.657,45.

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 2023 addizionato al fondo di cassa iniziale evidenzia un saldo finale prospettico “non negativo” (articolo 162 comma 6 TUEL).

CASSA 2023			
ENTRATA			
Descrizione	Incassato RESIDUI	Incassato COMPETENZA	TOTALE incassato
Fondo di cassa al 01/01/2023			1.081.079,58
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	1.767.255,02	1.239.335,59	3.006.590,61
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	97.912,32	88.233,09	186.145,41
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	0,00	4.200,00	4.200,00
ENTRATE FINALI	1.865.167,34	1.331.768,68	4.278.015,60
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
TITOLO 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	0,00	276.185,50	276.185,50
TOTALE ENTRATE	1.865.167,34	1.607.954,18	4.554.201,10

SPESA			
Descrizione	Pagato RESIDUI	Pagato COMPETENZA	Totale pagato
TITOLO 1 - Spese correnti	1.018.537,10	3.000.916,51	4.019.453,61
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	3.998,83	2.566,32	6.565,15
TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie			
TITOLO 4 - Rimborso di prestiti		13.004,02	13.004,02
SPESE FINALI	1.022.535,93	3.016.486,85	4.039.022,78
TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		0,00	0,00
TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	3.574,63	273.864,11	277.438,74
TOTALE SPESE	1.026.110,56	3.290.350,96	4.316.461,52
SALDO FINALE			237.739,58

VALUTAZIONE SU ORGANISMI GESTIONALI ESTERNI

Questo Ente non possiede quote di alcuna società partecipata.

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

IVREA, lì 12 luglio 2023

Il Responsabile del Servizio Economico Finanziario
Dott.ssa Maria Grazia CARLOTTO
Firmato in originale