

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

Verbale storico n. 16

Verbale annuale n. 2019/08

del 05 luglio 2019

**PARERE SULLA RICOGNIZIONE DELLA SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI
E SULL'ASSESTAMENTO DEL BILANCIO 2019**

Il giorno 05 del mese di luglio dell'anno 2019, alle ore 08.10, si è riunito l'Organo di Revisione dei conti dell'*Unione Montana Alpi Graie* (di seguito brevemente anche l'*Unione* o l'*Ente locale*) identificato nella persona del Revisore unico dei conti Dott. Alessandro Verrino, presso il proprio studio professionale sito in 10129 Torino (TO) – Corso Rosselli, n. 114/5/E.

I. OGGETTO DELL'ADUNANZA.

Il Revisore provvede a redigere la presente relazione inerente all'emissione del proprio *Parere sulla ricognizione della salvaguardia degli equilibri finanziari e sull'assestamento del bilancio 2019* per la successiva trasmissione al Consiglio dell'Unione inerente all'espressione circa il mantenimento degli equilibri di bilancio secondo quanto richiesto dagli artt. 175, co. 8, e art. 193 del Tuel.

Trattasi di un atto obbligatorio attestante il mantenimento dell'equilibrio di bilancio da adottarsi per tutti gli enti (sperimentatori e non): una corretta gestione dell'ente locale richiede di difendere gli equilibri di bilancio al fine di prevenire eventuali situazioni di dissesto o deficitarietà; al fine di monitorare l'andamento completo della gestione, dal punto di vista del mantenimento nel tempo del proprio equilibrio economico-finanziario, gli enti locali devono attestare il rispetto del principio di pareggio di bilancio e di tutti gli equilibri a cui il bilancio stesso è sottoposto.

Ciò richiamato, vengono di seguito riportate le informazioni raccolte ed esaminate.

II. RISCONTRO OTTENUTI.

Il Revisore:

- vista la *Relazione tecnico-finanziaria* del Responsabile del Servizio finanziario inerente alla salvaguardia degli equilibri e assestamento generale di bilancio per l'esercizio 2019, sottoposta all'esame al presente Organo di revisione;

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

- visto il *Bilancio di previsione* per l'esercizio 2019 in corso, anche con riguardo alle variazioni intercorse;
- visto e richiamato l'art. 175, co. 8, del Tuel che fissa al 31 luglio il termine per l'assestamento generale di bilancio;
- visti e richiamati gli artt. 193 e 194 del Tuel, in particolare ove si richiede di effettuare *almeno* una volta entro il 31 luglio (così come secondo il nuovo dettato normativo, in precedenza era il 30 settembre) di ogni anno la verifica della salvaguardia degli equilibri finanziari;
- visto il principio applicato della programmazione *ex D. Lgs. 118/2011*, di cui all'allegato 4/1 ed in particolare al punto 4.2 ove viene previsto che tra gli atti di programmazione vi sia «*lo schema di delibera di assestamento del bilancio, comprendente lo stato di attuazione dei programmi e il controllo della salvaguardia degli equilibri di bilancio, da presentare al Consiglio entro il 31 luglio di ogni anno*», disponendo quindi la coincidenza della salvaguardia degli equilibri e dell'assestamento generale di bilancio;
- visto il principio applicato alla contabilità finanziaria *ex D. Lgs. 118/2011*, di cui all'allegato 4/2 ed in particolare al punto 3.3 ove si prevede che «*al fine di adeguare l'importo del fondo crediti di dubbia esigibilità, in sede di salvaguardia degli equilibri si procede vincolando o svincolando le necessarie quote dell'avanzo di amministrazione. Fino a quando il fondo crediti di dubbia esigibilità non risulta adeguato non è possibile utilizzare l'avanzo di amministrazione.*»;
- visto lo statuto ed il regolamento di contabilità dell'Ente locale;

RILEVA

quanto segue.

II. a) QUADRO DEI PROGRAMMI AGGIORNATO.

I programmi dell'Ente locale dettagliati nel *Bilancio di previsione 2019* aggiornati alle variazioni intercorse sono attestati e definitivamente riassunti secondo il seguente quadro generale:

=

=

=

=

=

=

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

ENTRATE	Bilancio 2019 Totale aggiornato alla II ^a variazione
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione	€ -
FPV - Fondo Pluriennale Vincolato	€ 1.800.000,00
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 30.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 561.390,25
Titolo 3 - Entrate <i>extra</i> -tributarie	€ 21.174,00
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 125.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -
Totale entrate finali	€ 737.564,25
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ -
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 13.500,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	€ 387.000,00
Totale titoli	€ 1.138.064,25
Totale complessivo entrate	€ 2.938.064,25

SPESE	Bilancio 2019 Totale aggiornato alla II ^a variazione
Disavanzo di amministrazione	€ -
Titolo 1 - Spese correnti	€ 562.868,78
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 1.925.000,00
Fondo pluriennale vincolato di parte capitale	
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -
Totale spese finali	€ 2.487.868,78
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ 49.695,47
Titolo 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 13.500,00
Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro	€ 387.000,00
Totale titoli	€ 2.938.064,25
Totale complessivo spese	€ 2.938.064,25

Considerando che i *Servizi per conto terzi* (invariati) evidenziati nel titolo IX delle *Entrate* e titolo VII delle *Spese* pareggiano in € 387.000,00 (Euro trecentoottantasette/00), il *Bilancio di previsione 2019* dell'Ente locale aggiornato alla *seconda* variazione pareggia nell'importo (invariato) di € 2.938.064,25 (Euro duemilioninovecentotrentottomilases-santaquattro/25).

II. b) MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI FINANZIARI.

L'equilibrio economico del bilancio o equilibrio corrente, di cui all'art. 162, co. 6, del Tuel, era assicurato, nella accezione tipica della contabilità finanziaria, dal confronto dell'ammontare dei titoli I, II e III delle entrate correnti con l'ammontare del titolo I del-

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

le spese incrementato della quota capitale di ammortamento dei mutui di cui al titolo III; a seguito del cambiamento normativo intercorso ex D. Lgs. n. 118 del 2011 e 126 del 2014, negli allegati della documentazione risulta esservi lo schema analitico di conteggio riferito agli *Equilibri di bilancio* che riporta i seguenti dati:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2019	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2020	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2021
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		2.976.038,26			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		0,00	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 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		612.564,25 0,00	517.564,27 0,00	517.564,27 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui: - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)		562.868,78 0,00 6.000,00	464.970,23 0,00 6.000,00	464.970,23 0,00 6.000,00
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 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(-)		49.695,47 0,00	52.594,04 0,00	52.594,04 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			0,00	0,00	0,00
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 (**) di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		0,00 0,00	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		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	(-)		0,00	0,00	0,00
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 risultato di amministrazione presunto per spese di investimento (**)	(+)		0,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		1.800.000,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		125.000,00	105.000,00	105.000,00
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	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 di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)		1.925.000,00 0,00	105.000,00 0,00	105.000,00 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

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

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 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
EQUILIBRIO FINALE					
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00

Dal suddetto schema analitico di conteggio riferito agli *Equilibri di bilancio* si evincono i seguenti dati di sintesi:

<i>Equilibrio «asestati»</i>	2019	2020	2021
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	€ -	€ -	€ -
(o) Equilibrio di parte corrente	€ -	€ -	€ -
(z) Equilibrio di parte capitale	€ -	€ -	€ -
(...) Altro: ...	€ -	€ -	€ -
(w) Equilibrio finale	€ -	€ -	€ -

Si osserva come la previsione delle *spese correnti* venga “calibrata” affinché la quota capitale di ammortamento trovi adeguata copertura, senza prevedere una differenza negativa di *equilibrio di parte corrente*; dagli schemi predisposti e visionati non si evince alcuna differenza negativa che risulti venire finanziata:

- né da quote di oneri di urbanizzazione;
- né da mutuo per debiti fuori bilancio;
- né da avanzo di amministrazione per debiti fuori bilancio.

**II. c) RISCOントRO SULLA VERIFICA ORDINARIA DELLA GESTIONE
DEL SERVIZIO DI TESORERIA RELATIVA AL II° TRIMESTRE 2019.**

Il Revisore:

PREMESSO

- che il servizio di tesoreria era affidato alla *Banca Intesa - San Paolo* con sede legale in Viù (TO) – Piazza Vittorio Veneto, n. 2 e servizio di Tesoreria gestito dall'agenzia di Viù (TO), in base alla convenzione stipulata secondo lo schema approvato dal Consiglio comunale con deliberazione n. 8 del 29/04/2016, valevole per la durata di anni 5, a decorrere dal 01/06/2016 e fino al 31/05/2021;
- che l'Economo comunale è la Sig.ra Miriam BERTOLO;
- che l'Agente contabile è individuato nella Sig.ra Miriam BERTOLO;

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

PRESO ATTO

- che il suddetto Istituto di credito – *Tesoriere dell'Ente locale* predispone sia in forma cartacea e sia *on-line* i prospetti dei dati della gestione di cassa trimestrale;
- che pertanto il saldo di tesoreria trimestrale per la verifica di cassa al 30 giugno 2019, con riferimento alla rilevazione dei dati contabili alla sera del 30 giugno 2019, può essere consultabile e viene rilevato dall'Ente locale attraverso l'accesso *on-line* del conto corrente stesso;

RILEVA

la correttezza della contabilità dando atto che alla sera del 30 giugno 2019 risulta un fondo di cassa di € 2.976.038,26, così come di seguito dettagliatamente formato.

1. Il saldo di cassa o *saldo di fatto* della Tesoreria alla data del 30 giugno 2019 risultante dal giornale di cassa è pari ad € 2.976.038,26.

Fondo cassa al 1° gennaio 2019	€	2.976.038,26
+ Reversali emesse	€	0,00
- Mandati emessi	€	0,00
Fondo cassa al 30 giugno 2019	€	2.976.038,26

2. Il *saldo di diritto* sulla base delle scritture contabili dell'Ente alla stessa data di riferimento è il seguente:

Fondo cassa al 1° gennaio 2019	€	2.976.038,26
+ Reversali emesse	€	637.715,40
- Mandati emessi	€	-661.625,23
Fondo cassa al 30 giugno 2019	€	2.952.128,43

3. Da cui si ottiene la seguente differenza:

+ Saldo di fatto, come da Tesoreria	€	2.976.038,26
- Saldo di diritto, come da contabilità	€	-2.952.128,43
Differenza da riconciliare	€	23.909,83

4. La riconciliazione della differenza tra il *saldo di fatto* (Tesoreria) e il *saldo di diritto* (contabilità) per € 23.909,83 avviene come segue.

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

Il saldo delle reversali di incasso differisce per:

+ Reversali, come da Tesoreria	€	0,00
- Reversali, come da contabilità	€	-637.715,40
Differenza reversali riscontrata	€	-637.715,40

Il saldo dei mandati di pagamento differisce per:

+ Mandati, come da Tesoreria	€	0,00
- Mandati, come da contabilità	€	-661.625,23
Differenza mandati riscontrata	€	-661.625,23

Pertanto, la differenza di cassa riscontrata di € 23.909,83 è così riconciliata:

Differenza da riconciliare	€	23.909,83
+ differenza reversali riscontrata	€	637.715,40
- differenza mandati riscontrata	€	-661.625,23
Ulteriore importo residuo da riconciliare	€	0,00

Non vi è pertanto necessità di riconciliare una ulteriore differenza:

+ Provvisori da regolarizzare (in entrata)	€	0,00
+ Sospesi da evadere (in uscita)	€	0,00
- Provvisori da regolarizzare (in uscita)	€	0,00
- Sospesi da evadere (in entrata)	€	0,00
Ulteriore residuo da riconciliare	€	0,00

La prova di “quadratura” si ottiene dal seguente raffronto:

Differenza fra il saldo di fatto e il saldo di diritto da riconciliare	€	23.909,83
(meno) ulteriore residuo da riconciliare	€	0,00
	€	23.909,83

esattamente pari all'importo della differenza tra le reversali di incasso ed i mandati di pagamento sopra riconciliati:

Reversali riconciliate	€	637.715,40
(meno) Mandati riconciliati	€	-661.625,23
	€	-23.909,83

=

=

=

=

LIBRO DEI VERBALI DEL REVISORE DEI CONTI
mandato triennale 2018/2019 – 2019/2020 – 2020/2021

III. CONCLUSIONI.

Per quanto sopra esposto, il Revisore:

- preso atto del cambiamento normativo intercorso attinente alla c.d. «*armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio e nuovo ordinamento contabile*» ex D. Lgs. n. 118 del 2011 e 126 del 2014;
- osservando che, a seguito della suddetta introduzione normativa, dall'esercizio 2015 l'accertamento e l'impegno devono venire:
 - registrati solamente a seguito di obbligazioni giuridicamente perfezionate (c.d. principio contabile della «*competenza finanziaria potenziata*»);
 - imputati nell'esercizio in cui gli stessi vengono a scadenza (ovvero diventano esigibili);
- rilevato il permanere dell'equilibrio finanziario;

DELIBERA

di **approvare** la *ricognizione della salvaguardia degli equilibri finanziari e dell'assetto del bilancio 2019 ex artt. 175, co. 8, e art. 193 del Tuel.*

Il Revisore trattiene copia della documentazione fornitagli e riscontrata ai fini della stesura del presente verbale, formativa delle proprie carte di lavoro, che costituisce parte integrante e sostanziale dell'elaborato stesso.

Il presente verbale viene trasmesso all'indirizzo di posta elettronica dell'*Ufficio ragioneria* dell'Ente locale.

L'adunanza ha termine alle ore 10.50.
Torino, 05 luglio 2019.

