

# COMUNE DI SANTO STEFANO IN ASPROMONTE

CITTA' METROPOLITANA DI REGGIO CALABRIA

## SERVIZIO FINANZIARIO

**OGGETTO:** Salvaguardia degli equilibri e assestamento generale di bilancio per l'esercizio 2021 (artt. 175, c. 8 e 193 del d.Lgs. n. 267/2000) con Variazione - Relazione tecnico-finanziaria

### Il Responsabile del Servizio Finanziario

**Premessa:** L'approvazione del bilancio di previsione finanziario 2021/2023 e del rendiconto 2020

Il bilancio di previsione finanziario 2021/2023 è stato approvato dal Consiglio comunale con deliberazione n. 11 in data 02.04.2021;

Il pareggio di bilancio e l'equilibrio economico-finanziario è stato garantito attraverso:

- ☐ riduzione spese correnti
- ☐ recupero dell'evasione fiscale;
- ☐ aumento del tasso di copertura dei servizi a domanda individuale;
- ☐ entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge oppure dei principi contabili (*tra cui utilizzo di oneri di urbanizzazione alle spese correnti ai sensi dell'art. 1, c. 460, legge n. 232/2016*);
- ☐ applicazione avanzo;

*Non sono stati previsti nuovi mutui per il finanziamento delle spese di investimento.*

Dopo l'approvazione del bilancio di previsione 2021 il Consiglio comunale ha approvato le seguenti variazioni di bilancio:

- Deliberazione n° 42 del 26.04.2021

Dopo l'approvazione del bilancio di previsione 2020 sono stati adottati i seguenti atti deliberativi della Giunta comunale, ai sensi dell'art. 176 TUEL e del punto 8.12) del principio contabile applicato n. 4.2 al D.Lgs. 118/2011, comportanti prelievi dal Fondo di Riserva:

La Giunta ha altresì effettuato le seguenti variazioni alle dotazioni di cassa di sua competenza ai sensi dell'art. 175, c. 5-bis, lett. d), TUEL:

- Deliberazione n° 59 del 18.06.2021
- Deliberazione n° 77 del 14.07.2021

Il rendiconto della gestione dell'esercizio 2020 è stato approvato con deliberazione di Consiglio comunale n. 20 in data 26.05.2021. e si è chiuso con un risultato di amministrazione di € 2.540.245,96 così composto:

# PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ANNO 2020

|                                                                                                                                    |     | GESTIONE      |              |                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------|--------------|---------------------|
|                                                                                                                                    |     | RESIDUI       | COMPETENZA   | TOTALE              |
| Fondo di cassa al 1° gennaio                                                                                                       |     |               |              | 1.032.850,34        |
| RISCOSSIONI                                                                                                                        | (+) | 0,00          | 3.545.648,02 | 3.545.648,02        |
| PAGAMENTI                                                                                                                          | (-) | 1.423.019,15  | 2.008.494,63 | 3.431.513,78        |
|                                                                                                                                    |     |               |              |                     |
| SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE                                                                                                      | (=) |               |              | 1.146.984,58        |
|                                                                                                                                    |     |               |              |                     |
| PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre                                                                    | (-) |               |              | 0,00                |
|                                                                                                                                    |     |               |              |                     |
| FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE                                                                                                      | (=) |               |              | 1.146.984,58        |
|                                                                                                                                    |     |               |              |                     |
| RESIDUI ATTIVI                                                                                                                     | (+) | 19.788.143,36 | 5.141.624,44 | 24.929.767,80       |
| <i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>                |     |               |              | 0,00                |
| RESIDUI PASSIVI                                                                                                                    | (-) | 19.088.726,19 | 4.447.780,23 | 23.536.506,42       |
|                                                                                                                                    |     |               |              |                     |
| FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI <sup>(1)</sup>                                                                      | (-) |               |              | 0,00                |
| FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN C.TO CAPITALE <sup>(1)</sup>                                                              | (-) |               |              | 0,00                |
| FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER ATTIVITÀ FINANZIARIE <sup>(1)</sup>                                                                | (-) |               |              | 0,00                |
|                                                                                                                                    |     |               |              |                     |
| RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2020 (A) <sup>(2)</sup>                                                                | (=) |               |              | 2.540.245,96        |
| <b>Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2020</b>                                                           |     |               |              |                     |
| <b>Parte accantonata <sup>(3)</sup></b>                                                                                            |     |               |              |                     |
| Fondo crediti di dubbia esazione al 31/12/2020 <sup>(4)</sup>                                                                      |     |               |              | 1.376.360,07        |
| Accantonamento residui perenti al 31/12/2020 (solo per le regioni) <sup>(5)</sup>                                                  |     |               |              | 0,00                |
| Fondo anticipazioni liquidità                                                                                                      |     |               |              | 1.043.388,51        |
| Fondo perdite società partecipate                                                                                                  |     |               |              | 0,00                |
| Fondo contenzioso                                                                                                                  |     |               |              | 30.000,00           |
| Altri accantonamenti                                                                                                               |     |               |              | 50.921,00           |
| <b>Totale parte accantonata (B)</b>                                                                                                |     |               |              | <b>2.500.669,58</b> |
| <b>Parte vincolata</b>                                                                                                             |     |               |              |                     |
| Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili                                                                                |     |               |              | 0,00                |
| Vincoli derivanti da trasferimenti                                                                                                 |     |               |              | 0,00                |
| Vincoli derivanti da contrazione di mutui                                                                                          |     |               |              | 0,00                |
| Vincoli formalmente attribuiti dall'ente                                                                                           |     |               |              | 0,00                |
| Altri vincoli da specificare                                                                                                       |     |               |              | 0,00                |
| <b>Totale parte vincolata (C)</b>                                                                                                  |     |               |              | <b>0,00</b>         |
| <b>Totale parte destinata agli investimenti (D)</b>                                                                                |     |               |              | <b>0,00</b>         |
| <b>Totale parte disponibile (E)=(A)-(B)-(C)-(D)</b>                                                                                |     |               |              | <b>39.576,38</b>    |
| F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto <sup>(6)</sup>                                                           |     |               |              | 0,00                |
| <b>Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare <sup>(6)</sup></b> |     |               |              |                     |

## **Salvaguardia degli equilibri di bilancio: quadro normativo di riferimento**

L'art. 193 TUEL prevede che:

*"1. 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.*

*2. Con periodicità stabilita dal regolamento di contabilità dell'ente locale, e comunque almeno una volta entro il 31 luglio di ciascun anno, l'organo consiliare provvede con delibera a dare atto del permanere degli equilibri generali di bilancio o, in caso di accertamento negativo ad adottare, 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 di cui all'art. 194;*

*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".*

*La deliberazione è allegata al rendiconto dell'esercizio relativo.*

*3. Ai fini del comma 2, fermo restando quanto stabilito dall'art. 194, comma 2, 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, nonché i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale. Ove non possa provvedersi con le modalità sopra indicate è possibile impiegare la quota libera del risultato di amministrazione. Per il ripristino degli equilibri di bilancio e 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 di cui al comma 2.*

*4. La mancata adozione, da parte dell'ente, dei provvedimenti di riequilibrio previsti dal presente articolo è equiparata ad ogni effetto alla mancata approvazione del bilancio di previsione di cui all'articolo 141, con applicazione della procedura prevista dal comma 2 del medesimo articolo."*

L'art. 175, c. 8, TUEL prevede che *"mediante la variazione di assestamento generale, deliberata dall'organo consiliare dell'ente entro il 31 luglio di ciascun anno, si attua la verifica generale di tutte le voci di entrata e di uscita, compreso il fondo di riserva ed il fondo di cassa al fine di assicurare il mantenimento del pareggio di bilancio".*

Arconet (Faq n. 41/2020) ha precisato a proposito che: *"Di norma l'assestamento di bilancio, contestuale alla verifica degli equilibri, svolge la funzione di consentire la variazione generale del bilancio al fine di garantire gli equilibri. A seguito della verifica degli equilibri, gli enti dovranno apportare al bilancio di previsione 2021-2023 tutte le variazioni necessarie per consolidare gli*

L'art. 111, c. 4-bis, del medesimo D.L. 17 marzo 2020, n. 18 dispone:

*"4-bis. Il disavanzo di amministrazione degli enti di cui all'articolo 2 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, ripianato nel corso di un esercizio per un importo superiore a quello applicato al bilancio, determinato dall'anticipo delle attività previste nel relativo piano di rientro riguardanti maggiori accertamenti o minori impegni previsti in bilancio per gli esercizi successivi in attuazione del piano di rientro, può non essere applicato al bilancio degli esercizi successivi".*

Al fine di monitorare l'andamento completo della gestione mantenendo l'equilibrio economico-finanziario, l'Ente deve attestare:

- il rispetto del principio del pareggio di bilancio;
- il rispetto di tutti gli equilibri cui il bilancio è sottoposto;
- la congruità della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità rispetto sia alla normativa vigente sia all'andamento delle entrate soggette a svalutazione;
- la congruità del fondo rischi passività potenziali e dell'accantonamento per perdite di organismi partecipati.

Nel caso di accertamento negativo, gli enti devono adottare contestualmente:

- le misure necessarie al ripristino del pareggio, qualora i dati della gestione finanziaria facciano prevedere un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, della gestione dei residui nonché della gestione di cassa;
- i provvedimenti di ripiano di eventuali debiti fuori bilancio di cui all'art. 194 TUEL;
- l'adeguamento del fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione, nel caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui, o iscritto nel bilancio di previsione, in relazione a eventuali variazioni di bilancio che si rendessero necessarie;
- le misure per integrare il fondo rischi passività potenziali e l'accantonamento per perdite di organismi partecipati.

La ricognizione sottoposta all'analisi del Consiglio comunale si pone i seguenti obiettivi:

- Verificare, prendendo in considerazione ogni aspetto della gestione finanziaria, il permanere degli equilibri generali di bilancio;
- Intervenire, qualora gli equilibri di bilancio siano intaccati, deliberando le misure idonee a ripristinare la situazione di pareggio;
- Monitorare, tramite l'analisi della situazione contabile attuale, lo stato di attuazione dei programmi generali intrapresi dall'Ente.

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

Riepilogando, ai sensi dell'art. 193, c. 3, TUEL, per la salvaguardia degli equilibri possono essere utilizzate per l'esercizio in corso e per i due successivi:

- le possibili economie di spesa e tutte le entrate, a 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;
- le risorse derivanti dalla modifica tariffe e aliquote relative ai tributi di propria competenza;

## 2.1 – L'equilibrio di bilancio ai sensi della L. 30 dicembre 2018, n. 145

L'art. 1, c. 821, L. 30 dicembre 2018, n. 145 precisa quanto segue: "821. Gli enti di cui al comma 819 si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo. L'informazione di cui al periodo precedente è desunta, in ciascun anno, dal prospetto della verifica degli

*equilibri allegato al rendiconto della gestione previsto dall'allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118."*

In particolare, si rileva che i prospetti con l'elenco analitico delle risorse accantonate, vincolate e destinate agli investimenti rappresentate nel risultato presunto di amministrazione, introdotti dal D.M. 1° agosto 2019 all'allegato 4/1, D.Lgs. n. 118/2011, saranno allegati obbligatoriamente al bilancio di previsione solo con decorrenza 2021, e comunque solo qualora esso preveda l'applicazione di avanzo di amministrazione presunto dell'esercizio immediatamente precedente al primo anno del triennio di riferimento.

A tale proposito, Arconet è intervenuta chiarendo che: *"(...) il risultato di competenza (w1) e l'equilibrio di bilancio (w2) sono stati individuati per rappresentare gli equilibri che dipendono dalla gestione del bilancio, mentre l'equilibrio complessivo (w3) svolge la funzione di rappresentare gli effetti della gestione complessiva dell'esercizio e la relazione con il risultato di amministrazione. Pertanto, fermo restando l'obbligo di conseguire un risultato di competenza (w1) non negativo, **gli enti devono tendere al rispetto dell'equilibrio di bilancio (w2)**, che rappresenta l'effettiva capacità dell'ente di garantire, anche a consuntivo, la copertura integrale, oltre che agli impegni e al ripiano del disavanzo, anche ai vincoli di destinazione e agli accantonamenti di bilancio";*

A soli fini conoscitivi, dunque, si riporta la determinazione dell'equilibrio di bilancio:

| EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO                                                                                                                                                                 |     |  | COMPETENZA<br>ANNO 2020      | COMPETENZA<br>ANNO 2021 | COMPETENZA<br>ANNO 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio                                                                                                                                                        |     |  | 0,00                         |                         |                         |
| A) Fondo pluriennale vincolato 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<br>di cui per estinzione anticipata di prestiti                                                                                                            | (+) |  | 65.968,26<br>0,00            | 0,00<br>0,00            | 0,00<br>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<br>di cui<br>- fondo pluriennale vincolato<br>- fondo crediti di dubbia esigibilità                                                                       | (-) |  | 285.968,26<br>0,00<br>0,00   | 0,00<br>0,00<br>0,00    | 0,00<br>0,00<br>0,00    |
| E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale                                                                                                                                          | (-) |  | 0,00                         | 0,00                    | 0,00                    |
| F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari<br>- di cui per estinzione anticipata di prestiti<br>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità                  | (-) |  | 1.043.388,51<br>0,00<br>0,00 | 0,00<br>0,00<br>0,00    | 0,00<br>0,00<br>0,00    |
| G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)                                                                                                                                                              |     |  | -1.263.388,51                | 0,00                    | 0,00                    |
| ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI |     |  |                              |                         |                         |
| H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti<br>di cui per estinzione anticipata di prestiti                                                                                        | (+) |  | 220.000,00<br>0,00           | 0,00                    | 0,00                    |
| I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge<br>di cui per estinzione anticipata di prestiti                                              | (+) |  | 1.043.388,51<br>0,00         | 0,00<br>0,00            | 0,00<br>0,00            |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge                                                                                       | (-) |  | 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                    |
| EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO                                                                                                                                                                 |     |  | COMPETENZA<br>ANNO 2020      | COMPETENZA<br>ANNO 2021 | COMPETENZA<br>ANNO 2022 |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine                                                                                                                                | (+) |  | 0,00                         | 0,00                    | 0,00                    |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni 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 Concessioni crediti di breve termine                                                                                                                                  | (-) |  | 0,00                         | 0,00                    | 0,00                    |
| X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni crediti di medio-ungo 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                    |

### **L'assestamento generale di bilancio**

L'assestamento generale di bilancio, disciplinato dall'art. 175, c. 8, TUEL, deve essere approvato dal Consiglio comunale entro il termine del 31 luglio di ciascun anno.

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 delle coperture finanziarie dei lavori pubblici al fine di accertarne l'effettiva realizzazione e adottando gli eventuali provvedimenti in caso di modifica delle coperture finanziarie previste (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.

### **Le verifiche interne**

Con nota 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 sia per quanto 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 e alla copertura delle relative spese;
- verificare tutte le voci di entrata e di spesa sulla base dell'andamento della gestione evidenziando la necessità delle conseguenti variazioni;
- verificare l'andamento dei lavori pubblici finanziati ai fini dell'adozione delle necessarie variazioni;
- verificare in relazione agli organismi partecipati soggetti al controllo analogo lo stato di attuazione degli obiettivi, l'andamento della gestione segnalando possibili squilibri economici;
- verificare che il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione sia ancora adeguato in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui;

### **Equilibrio della gestione di competenza**

Il bilancio di previsione finanziario 2021-2023 è stato approvato in pareggio finanziario complessivo. Inoltre, l'equilibrio economico-finanziario risulta *rispettato*.

Nel bilancio di previsione:

- è prevista l'entrata da Fondo di solidarietà comunale per un importo di €. 481.908,34, corrispondente a quello reso noto sul sito del Ministero dell'interno;
- sono stati applicati alla parte corrente oneri di urbanizzazione per €. 10.000,00, in forza di quanto previsto dall'art. 1, c. 460, L. 11 dicembre 2016, n. 232;

Nel bilancio di previsione risulta iscritto un fondo di riserva di €. 12.000,00, ad oggi *non utilizzato*, e con una disponibilità residua di €. 12.000,00 ritenuta *sufficiente* per far fronte alle necessità impreviste.

**b) Gestione in conto capitale:** per quanto riguarda la gestione in conto capitale, si evidenzia come i competenti uffici abbiano proceduto a una puntuale verifica dei crono-programmi dei lavori pubblici, in base alla quale:

- sono confermati i crono-programmi in essere e le conseguenti previsioni di bilancio;

### **Organismi partecipati:**

Tutti gli organismi partecipati hanno approvato i propri bilanci d'esercizio al 31/12/2019, e dal loro risultato non emerge la necessità di effettuare o integrare gli accantonamenti richiesti dall'art. 21, D.Lgs. 175/2016.

L'ente *non fa ricorso* all'anticipazione di tesoreria (in caso positivo specificare importo).

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;

### **Verifica dell'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità**

Come ricordato sopra, l'art. 193 TUEL e il principio contabile applicato alla contabilità finanziaria (all. 4/2 al d.lgs. n. 118/2011, punto 4.3<sup>1</sup> ed esempio 5), in occasione della salvaguardia/assestamento impongono di verificare l'adequazione:

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

<sup>1</sup> Al fine di adeguare l'importo del fondo crediti di dubbia esigibilità si procede:

- a. in sede di assestamento, alla variazione dello stanziamento di bilancio riguardante l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità;
- b. in sede di rendiconto e di controllo della salvaguardia degli equilibri, 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."

## **Il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione**

Nel risultato di amministrazione risulta accantonato un Fondo crediti di dubbia esigibilità per un ammontare di €. 897.548,41, quantificato sulla base dei principi contabili e commisurato sulle entrate

Alla luce dell'andamento della gestione dei residui sopra evidenziata e dell'accantonamento al FCDE disposto nel risultato di amministrazione al 31/12/2019, emerge che:

- il FCDE accantonato nel risultato di amministrazione è adeguato al rischio di inesigibilità, secondo quanto disposto dai principi contabili;

## **Il FCDE accantonato nel bilancio di previsione**

In riferimento al Fondo Crediti Dubbia Esigibilità, alla luce dell'art. 1, cc. 79-80, Legge di Bilancio 2020 (n. 160/2019), è stata prevista la possibilità che:

*“79. Nel corso degli anni 2021 e 2022 gli enti locali possono variare il bilancio di previsione 2021-2023 e 2022-2024 per ridurre il fondo crediti di dubbia esigibilità stanziato per gli esercizi 2021 e 2022 nella missione «Fondi e accantonamenti» ad un valore pari al 90 per cento dell'accantonamento quantificato nell'allegato al bilancio riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità, se nell'esercizio precedente a quello di riferimento sono rispettati gli indicatori di cui all'articolo 1, comma 859, lettere a) e b), della legge 30 dicembre 2018, n. 145.*

*80. Nel corso degli esercizi dal 2021 al 2023, a seguito di una verifica dell'accelerazione delle riscossioni in conto competenza e in conto residui delle entrate oggetto della riforma della riscossione degli enti locali di cui ai commi da 784 a 815, previo parere dell'organo di revisione, gli enti locali possono ridurre il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel bilancio di previsione relativo alle medesime entrate sulla base del rapporto che si prevede di realizzare alla fine dell'esercizio di riferimento tra gli incassi complessivi in conto competenza e in conto residui e gli accertamenti.”*

Il comma 79 consente agli enti locali che nell'esercizio precedente a quello di riferimento abbiano registrato indicatori di pagamento dei debiti commerciali rispettosi delle condizioni di cui all'art. 1, c. 859, lett. a) e b), della stessa legge di bilancio la facoltà di calcolare nel 2021 e nel 2022 il fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) applicando la percentuale del 90%, piuttosto che quella, rispettivamente, del 95% e del 100%.

Gli indicatori in questione sono l'indicatore di riduzione del debito pregresso e quello di ritardo annuale dei pagamenti.

Considerato che il suddetto comma 854 sposta al 2021 l'applicazione dell'intera disciplina sul fondo di garanzia debiti commerciali (FGDC) la quale dipenderà dai medesimi indicatori misurati dalla piattaforma dei crediti commerciali (PCC), per l'esercizio 2021 gli enti calcolano gli indicatori a partire dalle evidenze contabili locali e non sulla base delle informazioni registrate nella PCC.

Il comma 80 valorizza ulteriormente il nuovo approccio che a partire dall'esercizio finanziario 2021, anche in fase previsionale, può essere assunto in materia di accantonamenti FCDE, alla luce dei nuovi schemi di verifica degli equilibri di bilancio di recente approvati in sede Arconet, i quali valorizzano in modo più esplicito le riscossioni in conto residui che normalmente si registrano nel corso dell'anno.

Senza modificare espressamente il principio contabile vigente sul punto in questione, la norma di fatto accoglie la posizione tecnica tesa a valorizzare sin dalla fase previsionale la quota riscossione in conto residui, al fine di evitare che, a consuntivo, si registri un accantonamento eccessivo rispetto all'ordinaria tenuta degli equilibri di bilancio.

Il comma 80 si inserisce opportunamente nel novero delle nuove regole sommariamente richiamate, autorizzando l'Ente in corso d'anno – sempre in un contesto di prudenza contabile e, in ogni caso, con il parere favorevole del revisore dei conti - ad approvare variazioni di bilancio espansive anche in ragione dei positivi effetti sugli incassi dovuti alla riforma della riscossione locale prevista dalla legge n. 160/2019.

Nel bilancio di previsione dell'esercizio 2021 è stato stanziato un FCDE dell'importo di €. 420.877,33.

#### **Debiti fuori bilancio (art. 194 TUEL) <sup>2</sup>**

L'art. 194 TUEL dispone che gli enti locali provvedano, in sede di verifica della 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, cc. 1, 2 e 3, TUEL nei limiti dell'utilità e 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;

### **VISTO IL PERMARE DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO**

**Santo Stefano In Aspromonte 26/07/2021**

**Il Responsabile del Servizio Finanziario**

**Dott. Cosimo Forgione**

