

COMUNE DI TERNO D'ISOLA

Provincia di Bergamo

Dott.ssa Simonetta Ciochi – Revisore dei Conti

PROPOSTA DI DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE

AVENTE AD OGGETTO:

SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO

Verbale n. 4

Comune di Terno d'Isola (BG)
Prot.n.0011345 in Arrivo
del 07-07-2025 SERVIZI FINANZIA
Categoria 4 Classe 6
Fascicolo



La sottoscritta

- Dott.ssa Simonetta Ciochi, in qualità di Revisore Unico

PREMESSO

che con deliberazione n. 56 del 23/12/2025 il Consiglio Comunale ha approvato il bilancio di previsione 2025-2027;

VISTI

- il principio applicato della contabilità finanziaria di cui all'allegato 4/2 al D.lgs. 118/2011;
- l'art. 193 del Tuel, come modificato dal D.Lgs. 118/2011 e dal D.Lgs. 126/2014, il quale prescrive che, almeno entro il 31 luglio di ogni anno, l'organo consiliare provveda "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..."
- l'art.194 del Tuel il quale prevede che in suddetta occasione si provveda anche all'eventuale riconoscimento di debiti fuori bilancio se esistenti ed al loro finanziamento;
- il Regolamento di Contabilità che conferma le disposizioni degli articoli del Tuel suddetto;
- il bilancio di previsione per l'esercizio in corso;

PRESO ATTO

- che il Servizio Finanziario ha provveduto a verificare tutte le voci di entrata e di spesa, al fine di assicurare il mantenimento degli equilibri stabiliti dalle norme contabili per la copertura delle spese correnti e in conto capitale;

VERIFICATO

- il rispetto degli equilibri di bilancio come di seguito indicato:

COMUNE DI TERNO D'ISOLA

Provincia di Bergamo

Dott.ssa Simonetta Ciochi – Revisore dei Conti

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		Competenza anno di riferimento del bilancio 2025	Competenza anno 2026	Competenza anno 2027
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		2.957.525,31		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	68.864,59	-	-
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	5.443.087,77	5.275.919,00	5.295.419,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	-	-	-
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui:</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)	5.522.543,37	5.232.819,00	5.250.319,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	-	-	-
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>	(-)	41.200,00	43.100,00	45.100,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		- 51.791,01	-	-
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 ⁽²⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	51.791,01	-	-
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>	(+)	-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-

COMUNE DI TERNO D'ISOLA

Provincia di Bergamo

Dott.ssa Simonetta Ciocchi – Revisore dei Conti

EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)		237.070,02	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		1.809.017,14	-	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		2.397.226,46	765.000,00	1.320.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		-	-	-
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)		4.443.313,62	765.000,00	1.320.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		-	-	-
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	(+)		-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		-	-	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)		-	-	-

COMUNE DI TERNO D'ISOLA

Provincia di Bergamo

Dott.ssa Simonetta Ciocchi – Revisore dei Conti

X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		-	-	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		-	-	-
EQUILIBRIO FINALE					
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00

- il rispetto degli equilibri di cassa, a seguito delle variazioni intervenute;

CONSIDERATO CHE

- la gestione residui presenta un andamento regolare sia sotto il profilo dello stato di riscossione dei residui attivi e della loro sussistenza, sia per quanto riguarda il grado di smaltimento dei residui passivi;
- la gestione di competenza prosegue regolarmente sia dal lato dell'attendibilità delle entrate che da quello della congruità delle spese per la parte corrente;
- non sono stati segnalati debiti fuori bilancio riconoscibili ai sensi dell'art. 194 TUEL;
- la gestione degli incassi e dei pagamenti è stata finalizzata a garantire un'adeguata liquidità volta ad evitare o contenere l'utilizzo delle anticipazioni di cassa;
- la documentazione a corredo della deliberazione può ritenersi coerente con la natura, le dimensioni e le caratteristiche dell'Ente e consente al Consiglio Comunale di valutare lo stato di realizzazione dei programmi, l'andamento complessivo della gestione e, se lo ritiene, di dare nuovi orientamenti all'attività decisionale e gestionale;
- il fondo crediti di dubbia esigibilità risulta confermato rispetto allo stanziamento iniziale in sede di prima approvazione del bilancio di previsione;
- l'avanzo di amministrazione 2024 risulta applicato al bilancio 2025 per € 288.861,03, dei quali € 237.070,02 per spese di investimento e €51.791,01 per spese correnti;

ESPRIME

parere favorevole sulla verifica della permanenza degli equilibri di bilancio dell'esercizio in corso.

Brescia, 07/07/2025

Il Revisore Unico

(Dott.ssa Simonetta Ciocchi)

