COMUNE DI BORGOMEZZAVALLE
PROVINCIA del Verbano-Cusio-Ossola
VERBALE DEL REVISORE

VERBALE N. 1/2021	PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2021 - 2023 E DOCUMENTI ALLEGATI
-------------------	--

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2021-2023, unitamente agli allegati di legge;
- visto il Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

PRESENTA

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023, del Comune di BORGOMEZZAVALLE che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Torino li 12 marzo 2021

l'Organo di Revisione
Carlo DELLA CHIESA POMA

Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del D.Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa

Sommario

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI	3
NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE	3
DOMANDE PRELIMINARI	3
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI.....	4
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019	4
BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023	5
Riepilogo generale entrate e spese per titoli.....	5
Avanzo presunto	6
Fondo pluriennale vincolato (FPV)	6
Previsioni di cassa	6
Verifica equilibrio corrente anni 2021-2023	8
Entrate e spese di carattere non ripetitivo.....	8
La nota integrativa.....	9
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI	11
Verifica della coerenza interna.....	11
Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione semplificato DUP-S – NOTA DI AGGIORNAMENTO.....	11
Verifica della coerenza esterna Equilibri di finanza pubblica	11
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2021-2023	13
A) ENTRATE	13
Entrate da fiscalità locale	13
Addizionale Comunale all'Irpef.....	13
Entrate Tributarie	13
ALTRE	13
Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria	13
Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni	14
Sanzioni amministrative violazione e da codice della strada.....	14
Proventi dei beni dell'ente	14
Proventi dei servizi pubblici	15
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI	16
ORGANISMI PARTECIPATI	20
SPESE IN CONTO CAPITALE.....	21
INDEBITAMENTO	22
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI	23
CONCLUSIONI.....	24

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

Il sottoscritto Carlo DELLA CHIESA POMA nominato revisore unico del Comune di BORGOMEZZAVALLE per il triennio 1/1/2020 - 31/12/2022 con delibera dell'organo consiliare n. 2 del 29/1/2020,

PREMESSO

- che l'Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D. Lgs. 267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all' allegato 9 al D. Lgs.118/2011;
- che è stato trasmesso in data 5/2/2021 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023, approvato dalla giunta comunale completo degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo,
- lo schema di bilancio di previsione per l'esercizio finanziario 2021 pareggia nelle seguenti risultanze finali: - Parte prima Entrata euro 1.344.827,18 Parte seconda Spesa euro 1.344.827,18;
- viste le disposizioni di Legge che regolano la finanza locale, in particolare il TUEL;
- visto lo statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;
- visto lo Statuto ed il regolamento di contabilità;
- visti i regolamenti relativi ai tributi comunali;

Visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2021-2023;

l'organo di revisione ha effettuato le seguenti verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, come richiesto dall'art. 239, comma 1, lettera b) del D.Lgs.n. 267/2000.

NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

Il Comune di BORGOMEZZAVALLE registra una popolazione al 31/12/2019 di 300 abitanti.

DOMANDE PRELIMINARI

L'Ente entro il 30/11/2020 ha aggiornato gli stanziamenti 2020 del bilancio. Il revisore ha verificato che le previsioni di bilancio - in ossequio ai principi di veridicità ed attendibilità - sono suffragate da analisi e/o studi dei responsabili dei servizi competenti, nel rispetto dell'art. 162, co. 5, TUEL e del postulato n. 5 di cui all'allegato 1 del d.lgs n. 118/2011. L'Ente ha gestito in esercizio provvisorio. L'Ente rispetta i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2021-2023.

Al bilancio di previsione sono allegati i documenti di cui all'art. 11, co. 3, del d.lgs. n. 118/2011; al punto 9.3 del principio contabile applicato 4/1, lett. g) e lett. h); all'art. 172 TUEL e al DM 9

dicembre 2015, allegato 1, con particolare riferimento al Documento Unico di Programmazione - semplificato (DUP-S).

L'Ente non ha richiesto anticipazioni di liquidità con restituzione entro ed oltre l'esercizio.

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019

Il Rendiconto 2019 è stato approvato dal Consiglio Comunale.

Da tale rendiconto risulta che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- è stato rispettato l'obiettivo del pareggio di bilancio;
- sono state rispettate le disposizioni sul contenimento delle spese di personale;
- non sono richiesti finanziamenti straordinari agli organismi partecipati;
- è stato conseguito un risultato di amministrazione disponibile positivo;
- gli accantonamenti risultano congrui.

La gestione dell'anno 2019 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2019 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

Risultato di amministrazione	
	31/12/2019
Risultato di amministrazione (+/-)	159.856,37
di cui:	
a) Fondi vincolati	313,70
b) Fondi accantonati	8.987,73
c) Fondi destinati ad investimento	
d) Fondi liberi	150.554,94
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	159.856,37

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi è la seguente:

Situazione di cassa			
	2017	2018	2019
Disponibilità:	400.633,26	311.845,27	318.466,08
di cui cassa vincolata	-	-	-
anticipazioni non estinte al 31/12	-	-	-

Il fondo cassa al 31/12/2020 risulta da prospetto trasmesso dalla banca che gestisce il servizio di tesoreria pari ad euro 548.938,25.

L'impostazione del bilancio di previsione 2021-2023 è tale da garantire il rispetto degli equilibri nei termini previsti dall'art. 162 del TUEL.

L'impostazione del bilancio di previsione 2021-2023 è tale da garantire il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo ai sensi art. 1, comma 821, legge n. 145/2018 con riferimento ai prospetti degli equilibri modificati dal DM 1 agosto 2019.

BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023

Il Revisore ha verificato anche con controlli a campione, che il sistema contabile adottato dall'Ente utilizza le codifiche della contabilità armonizzata.

Il bilancio di previsione 2021 - 2023 rispetta il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale, ai sensi dell'articolo 162 del Tuel.

Le previsioni di competenza per gli anni 2021, 2022 e 2023 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2019 sono così formulate:

Riepilogo generale entrate e spese per titoli

Le previsioni di competenza rispettano il principio generale n.16 e i principi contabili e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati anche se l'obbligazione giuridica è sorta in esercizi precedenti.

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI ENTRATE

		RESIDUI	PREV. DEF. 2020	2021	2022	2023
FPV spese correnti	prev. Comp		54.399,65	76.527,18		
FPV spese in conto capitale	prev. Comp		40.000,00			
Utilizzo avanzo di Amministrazione	prev. Comp					
Fondo di Cassa all'1/1/anno riferimento	previsioni di cassa		318.466,08	548.938,25		
TITOLO 1	prev. Comp	28.459,23	254.500,00	236.200,00	236.200,00	236.200,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>263.982,97</i>	<i>264.659,23</i>		
TITOLO 2 Trasferimenti correnti	prev. Comp	6.345,84	302.346,00	190.200,00	170.800,00	170.800,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>327.660,79</i>	<i>196.545,84</i>		
TITOLO 3 Entrate extratributarie	prev. Comp	136.118,44	354.600,00	255.700,00	260.700,00	260.700,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>399.719,62</i>	<i>391.818,44</i>		
TITOLO 4 Entrate in conto capitale	prev. Comp	81.724,09	103.100,00	252.200,00	54.000,00	54.000,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>225.282,14</i>	<i>333.924,09</i>		
TITOLO 5 Entrate da riduzione di	prev. Comp					
	<i>previsione di cassa</i>					
TITOLO 6 Accensione prestiti	prev. Comp					
	<i>previsione di cassa</i>					
TITOLO 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	prev. Comp		50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>50.000,00</i>	<i>50.000,00</i>		
TITOLO 9 Entrate per conto terzi e partite di giro	prev. Comp	13.652,57	284.000,00	284.000,00	284.000,00	284.000,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>297.304,21</i>	<i>297.652,57</i>		
TOTALE TITOLI	prev. Comp	266.300,17	1.348.546,00	1.268.300,00	1.055.700,00	1.055.700,00
	<i>previsione di cassa</i>	-	<i>1.563.949,73</i>	<i>1.534.600,17</i>		
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	prev. Comp	266.300,17	1.442.945,65	1.344.827,18	1.055.700,00	1.055.700,00
	<i>previsione di cassa</i>	-	<i>1.882.415,81</i>	<i>2.083.538,42</i>	-	-

SPESE

		RESIDUI	PREV. DEF. 2020	2021	2022	2023
TITOLO 1 Spese correnti	prev. Comp	153.495,34	588.305,00	530.510,00	532.690,00	530.890,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>685.863,01</i>	<i>672.915,34</i>		
TITOLO 2 Spese in conto capitale	prev. Comp	98.982,74	476.399,65	439.027,18	146.000,00	146.000,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>579.120,19</i>	<i>538.009,92</i>		
TITOLO 3 Spese per incremento	prev. Comp					
	<i>previsione di cassa</i>					
TITOLO 4 Rimborso Prestiti	prev. Comp		44.241,00	41.290,00	43.010,00	44.810,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>44.241,00</i>	<i>41.290,00</i>		
TITOLO 5	prev. Comp		50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>50.000,00</i>	<i>50.000,00</i>		
TITOLO 6	prev. Comp					
	<i>previsione di cassa</i>					
TITOLO 7 Uscite per conto terzi e pa	prev. Comp	50.721,46	284.000,00	284.000,00	284.000,00	284.000,00
	<i>previsione di cassa</i>		<i>324.386,66</i>	<i>334.721,46</i>		
TOTALE TITOLI	prev. Comp	303.199,54	1.442.945,65	1.344.827,18	1.055.700,00	1.055.700,00
	<i>previsione di cassa</i>	-	<i>1.683.610,86</i>	<i>1.636.936,72</i>	-	-
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	prev. Comp	303.199,54	1.442.945,65	1.344.827,18	1.055.700,00	1.055.700,00
	<i>previsione di cassa</i>	-	<i>1.683.610,86</i>	<i>1.636.936,72</i>		

Avanzo presunto

In occasione della predisposizione del bilancio di previsione, l'Ente ha determinato il risultato di amministrazione presunto 2020, che consiste in una previsione ragionevole e prudente del risultato di amministrazione dell'esercizio precedente, formulata in base alla situazione dei conti alla data di elaborazione del bilancio di previsione. Tale risultato è pari a euro 435.511,70. Non vi è applicazione dell'Avanzo presunto nel presente bilancio 2021-2023.

Fondo pluriennale vincolato (FPV)

L'Ente ha calcolato il FPV per spese in conto capitale e deliberato la variazione di bilancio 2020 – 2022 – Giunta 55 30/12/2020. Il fondo pluriennale vincolato è stato stanziato per l'ammontare di euro 76.527,18.

Previsioni di cassa

Gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui. Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL. Il saldo iniziale presunto di cassa del 2021 figura negli elaborati pari a 548.938,25. La giacenza di cassa al 1°/1/2021 è pari a euro 548.938,25.

PREVISIONI DI CASSA ENTRATE PER TITOLI		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2021
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	548.938,25
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	264.659,23
2	Trasferimenti correnti	196.545,84
3	Entrate extratributarie	391.818,44
4	Entrate in conto capitale	333.924,09
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	-
6	Accensione prestiti	-
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	50.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	297.652,57
TOTALE TITOLI		1.534.600,17
TOTALE GENERALE ENTRATE		2.083.538,42

PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2021
1	Spese correnti	672.915,34
2	Spese in conto capitale	538.009,92
3	Spese per incremento attività finanziarie	-
4	Rimborso di prestiti	41.290,00
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	50.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	334.721,46
	TOTALE TITOLI	1.636.936,72
	SALDO DI CASSA	446.601,70

La differenza fra residui + previsione di competenza e previsione di cassa è dimostrata nel seguente prospetto:

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI - 2021					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento				548.938,25
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	28.459,23	236.200,00	264.659,23	264.659,23
2	Trasferimenti correnti	6.345,84	190.200,00	196.545,84	196.545,84
3	Entrate extratributarie	136.118,44	255.700,00	391.818,44	391.818,44
4	Entrate in conto capitale	81.724,09	333.924,09	415.648,18	333.924,09
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	-	-	-
6	Accensione prestiti	-	-	-	-
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/ cassiere	-	-	-	-
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	13.652,57	284.000,00	297.652,57	297.652,57
	TOTALE TITOLI	266.300,17	1.300.024,09	1.566.324,26	1.484.600,17
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	266.300,17	1.300.024,09	1.566.324,26	2.033.538,42

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	Spese Correnti	153.495,34	530.510,00	684.005,34	672.915,34
2	Spese In Conto Capitale	98.982,74	439.027,18	538.009,92	538.009,92
3	Spese Per Incremento Di Attivita' Finanziarie	-	-	-	-
4	Rimborso Di Prestiti	-	41.290,00	41.290,00	41.290,00
5	Chiusura Anticipazioni Da Istituto Tesoriere/ Cassiere	-	-	-	-
7	Spese Per Conto Terzi E Partite Di Giro	50.721,46	284.000,00	334.721,46	334.721,46
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	303.199,54	1.294.827,18	1.598.026,72	1.586.936,72
	SALDO DI CASSA				446.601,70

L'organo di revisione ha verificato che il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL.

L'organo di revisione ha verificato che la previsione di cassa relativa all'entrata sia stata calcolata tenendo conto del trend della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto.

Non vi è cassa vincolata.

Verifica equilibrio corrente anni 2021-2023

Gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art.162 del TUEL sono così assicurati:

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		2021	2022	2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	548.938,25			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	-	-	-
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>	(+)	682.100,00	667.700,00	667.700,00
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>	(-)	530.510,00	532.690,00	530.890,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	5.000,00	5.000,00	5.000,00
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>	(-)	41.290,00	43.010,00	44.810,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		105.300,00	87.000,00	87.000,00
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 ⁽²⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	-	-	-
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	(+)	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE⁽³⁾		105.300,00	87.000,00	87.000,00
	O=G+H+I-L+M			

La Ragioneria Generale dello Stato (RGS) con Circolare n 5 del 9 marzo 2020 ha precisato che i singoli enti sono tenuti a rispettare esclusivamente gli equilibri di cui al decreto 118/2011 (saldo tra il complessivo delle entrate e delle spese con utilizzo avanzi, FPV e debito). Nella medesima Circolare 5/2020 si ricorda che gli equilibri a cui tendere ai fini dei vincoli di finanza pubblica sono W1 e W2 mentre il W3 svolge la funzione di rappresentare gli effetti della gestione complessiva dell'esercizio e la relazione con il risultato di amministrazione.

Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'articolo 25, comma 1, lettera b) della legge 31/12/2009, n.196, relativamente alla classificazione delle entrate dello stato, distingue le entrate ricorrenti da quelle non ricorrenti, a seconda che si riferiscano a proventi la cui acquisizione sia prevista a regime ovvero limitata a uno o più esercizi.

Nel bilancio sono previste nei primi tre titoli le seguenti entrate e nel titolo I le seguenti spese non ricorrenti: i dati in particolare sono i seguenti:

Entrate non ric. Tit. 1,2,3	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Redditi da lavoro dipendente + Imposte e tasse a carico dell'ente	5.800,00	2.800,00	2.800,00
Totale	5.800,00	2.800,00	2.800,00

Spese non ric. Tit. 1	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Redditi da lavoro dipendente	7.800,00	4.800,00	4.800,00
Acquisto di beni e servizi	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Totale	9.800,00	6.800,00	6.800,00

La nota integrativa

Il principio contabile n. 4/2 della contabilità finanziaria, prevede i contenuti della nota integrativa al bilancio di previsione, che costituisce un fondamentale documento di approfondimento dei «numeri» del documento programmatico.

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione deve contenere le seguenti informazioni:

- a) i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- b) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- c) l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- d) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- e) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- f) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- g) gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;

- h) l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma 1, lettera a) del Tuel;
- i) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- j) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

Il documento predisposto dall'ente risulta ben sviluppato e contiene gli elementi che consentono una buona lettura del bilancio.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

In merito alla coerenza si premette: il bilancio e tutta la programmazione devono essere sviluppati coerentemente con:

1. il programma di mandato della Giunta;
2. gli indirizzi di finanza pubblica definiti in ambito comunitario e nazionale;

Pertanto, il principio di coerenza implica una considerazione “complessiva e integrata” di tutta la programmazione dell’Ente, sia sotto il profilo economico che finanziario; deve sussistere un collegamento chiaro attendibile e duraturo/stabile tra i diversi aspetti quantitativi e descrittivi delle politiche e dei relativi obiettivi che sono rappresentati nello Schema di bilancio e in tutti i documenti di programmazione.

Il Revisore verifica gli elementi costitutivi dei documenti di bilancio. La verifica della coerenza si limita ai documenti di natura finanziaria che compongono il sistema di bilancio che, tramite la contabilità finanziaria e attua il contenuto autorizzatorio degli stanziamenti del bilancio di previsione.

Verifica della coerenza interna

L’organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2021- 2023 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore (piano triennale dei lavori pubblici, programmazione fabbisogni del personale, piano alienazioni e valorizzazione patrimonio immobiliare, ecc.).

Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione semplificato DUP-S – NOTA DI AGGIORNAMENTO

Il Documento Unico di Programmazione (DUP) è stato predisposto dalla Giunta in forma semplificata prevista per i comuni con popolazione fino a 5.000 abitanti. Sul DUP – S; il sottoscritto revisore ha espresso parere con verbale n 9 del 23/11/2020 attestando la coerenza del Documento Unico di Programmazione – semplificato DUP-S con le linee programmatiche di mandato e con la programmazione operativa e di settore. Mancando lo schema di bilancio di previsione 2021 – 2023 ora disponibile, non fu possibile esprimere un parere riguardo coerenza e attendibilità contabile nelle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti rispetto ai contenuti del DUP. Tale parere è fornito ora sulla nota di aggiornamento del DUP che viene presentata in concomitanza con lo schema del bilancio di previsione.

Ora in sede di approvazione del Bilancio 2021-2023, il Comune presenta la nota di aggiornamento del DUP che include dati sui investimenti e determinazione del FPV. Il Revisore esprime in questa sede **PARERE FAVOREVOLE** alla Nota di Aggiornamento del Documento Unico di Programmazione – semplificato con particolare riguardo alla sua coerenza con le linee programmatiche di mandato e con la programmazione dell’Ente.

Verifica della coerenza esterna Equilibri di finanza pubblica

I commi da 819 a 826 della Legge di Bilancio 2019 (n. 145/2018) sanciscono il definitivo superamento del saldo di competenza in vigore dal 2016 e – più in generale – delle regole finanziarie aggiuntive rispetto alle norme generali sull’equilibrio di bilancio, imposte agli enti locali da un ventennio. Dal 2019, in attuazione delle sentenze della Corte costituzionale n. 247 del 2017 e n. 101 del 2018, gli enti locali (le città metropolitane, le province ed i comuni) potranno utilizzare in modo pieno sia il Fondo pluriennale vincolato di entrata sia l’avanzo di amministrazione ai fini dell’equilibrio di bilancio (comma 820). Dal 2019, dunque, già in fase previsionale il vincolo di finanza pubblica coinciderà con gli equilibri ordinari disciplinati dall’armonizzazione contabile (D.lgs. 118/2011) e dal TUEL, senza l’ulteriore limite fissato dal saldo finale di competenza non negativo.

Gli enti, infatti, si considereranno “in equilibrio in presenza di un risultato di competenza non negativo”, desunto “dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto”, allegato 10 al d.lgs. 118/2011 (co. 821) come modificato dal DM 01 agosto 2019.

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2021-2023

A) ENTRATE

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2021-2023, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

Entrate da fiscalità locale

Addizionale Comunale all'Irpef

Il Comune non riscuote l'addizionale all'IRPEF.

Entrate Tributarie

Il gettito stimato per le imposte locali IMU/TARI/Altre, è il seguente:

<i>Tributo</i>	<i>R. 2019 acc</i>	<i>Prev. Definitive 2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
IMU	61.500,00	69.000,00	72.000,00	72.000,00	72.000,00
ACCERT. IMU	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
TASI (confluita nell'IMU da 2020)		-	-	-	-
TARSU	50.500,00	50.500,00	50.500,00	50.500,00	50.500,00
ACCERT. TARSU	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
CONTR. F. SOLID.	111.000,00	127.000,00	108.500,00	108.500,00	108.500,00
ALTRE IMPOSTE	3.200,00	6.500,00	3.700,00	3.700,00	3.700,00
TOTALE	227.700,00	254.500,00	236.200,00	236.200,00	236.200,00

ALTRE : imposta comunale sulla pubblicità'

tassa per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche

Relativamente alle entrate tributarie, si osserva che vi è solo accantonamento al FCDE per la TARI. La voce IMU non partecipa a conteggio FCDE perché è gestita per cassa.

ALTRE

La voce altre riguarda:

- imposta comunale sulla pubblicità (ICP)
- diritti sulle pubbliche affissioni (DPA);
- tassa per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche (TOSAP/COSAP);

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

Per quanto riguarda le azioni di recupero dell'evasione, sono presenti nel bilancio:

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

VOCE	Prev. Definitive 2020	2021	2022	2023
recupero IMU - ACCERTAMEN TO	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
ACCERT. TARSU	500,00	500,00	500,00	500,00
FCDE	0,00	0,00	0,00	0,00

Nel bilancio non è stanziata alcuna quota al fondo crediti di dubbia esigibilità FCDE.

Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni

Non vi sono in Bilancio previsioni di entrate da titoli abitativi e relative sanzioni.

Sanzioni amministrative violazione e da codice della strada

Sono previste nel bilancio sanzioni amministrative per violazione di regolamenti comunali, ordinanze, norme di legge e precisamente:

SANZIONI -

VOCE	Prev. Definitive 2020	2021	2022	2023
sanzioni amministrative per violazione di regolamenti comunali	500,00	500,00	500,00	500,00
sanzioni violazioni codice strada				
FCDE				

No vi sono sanzioni per violazione codice della strada

Proventi dei beni dell'ente

I proventi dei beni dell'ente presenti in bilancio per locazioni, fitti attivi e canoni patrimoniali sono in particolare proventi da locazione immobili di proprietà del Comune.

Figurano accantonamenti a FCDE.

Proventi derivanti dalla gestione dei beni Tit. 3	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Affitti attivi	32.000,00	32.000,00	32.000,00
Sovracanoni sulle concessioni di grandi derivazioni di acqua per la produzione di forza motrice	195.000,00	200.000,00	200.000,00
Proventi fotovoltaico	5.000,00	5.000,00	5.000,00
TOTALE	232.000,00	237.000,00	237.000,00

FCDE per Proventi derivanti dalla gestione dei beni Tit. 3	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Affitti attivi	2.432,00	2.432,00	2.432,00
Sovracanoni sulle concessioni di grandi derivazioni di acqua per la produzione di forza motrice	20,00	20,00	20,00
Proventi fotovoltaico	71,00	71,00	71,00
TOTALE FCDE	2.523,00	2.523,00	2.523,00

Proventi dei servizi pubblici

Per quanto concerne proventi e costi dei servizi dell'ente e dei servizi a domanda individuale:

Servizio	Entrate Anno 2021	Spesa Anno 2021	% Copertura 2021
Proventi del servizio mensa scuola	6.000,00		84%
Rimborso quota parte dai Comuni convenzionati per gli alunni residenti nei Comuni di Montescheno e Antrona Schieranco	15.000,00		
Spesa mensa scolastica		25.000,00	
SALDO	21.000,00	25.000,00	- 4.000,00

Altri servizi a domanda individuale non ve ne sono.

B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI

Le previsioni degli esercizi 2021-2023 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2020 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

SPESE PER TITOLO 1 E MACROAGGREGATI					
PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Rendiconto 2019	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023
101	Redditi da lavoro dipendente	105.018,56	111.500,00	108.700,00	108.700,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	13.898,26	18.900,00	18.200,00	18.200,00
103	Acquisto di beni e servizi	184.558,17	224.600,00	226.900,00	226.900,00
104	Trasferimenti correnti	138.950,23	134.460,00	139.460,00	139.460,00
105	Trasferimenti di tributi		-	-	-
106	Fondi perequativi		-	-	-
107	Interessi passivi	20.607,21	15.960,00	14.230,00	14.230,00
108	Altre spese per redditi da capitale		-	-	-
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate		-	-	-
110	Altre spese correnti	17.786,57	25.090,00	25.200,00	25.200,00
Totale		480.819,00	530.510,00	532.690,00	532.690,00

Spese di personale

Come già precisato in occasione della relazione al bilancio 2020 e rendiconto 2019, l'Ente è stato istituito a seguito di processo di fusione per unione di più comuni. Non sono riscontrabili dati relativi all'esercizio 2008 per effettuare il controllo.

Spese per acquisto beni e servizi

La previsione di bilancio relativa agli acquisti di beni e di servizi è coerente con:

- il programma biennale degli acquisti di beni e di servizi approvato ai sensi del D.Lgs. 50/2016;
- l'ammontare degli impegni e/o degli stanziamenti dell'esercizio precedente a quello di riferimento del bilancio;
- le scelte di razionalizzazione/revisione operate dall'ente.

Si evidenzia che la L. 157/2019 di conversione del D.L. 124/2019 ha esplicitamente abrogato:

- i limiti di spesa per studi ed incarichi di consulenza pari al 20% della spesa sostenuta nell'anno 2009 (art. 6, comma 7 del Dl 78/2010)
- i limiti di spesa per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza pari al 20% della spesa dell'anno 2009 (art. 6, comma 8 del Dl 78/2010)
- il divieto di effettuare sponsorizzazioni (art. 6, comma 9 del Dl 78/2010)
- i limiti delle spese per missioni per un ammontare superiore al 50% della spesa sostenuta nell'anno 2009 (art. 6, comma 12 del Dl 78/2010)
- i limiti delle spese per formazione per un ammontare superiore al 50% della spesa sostenuta nell'anno 2009 (art. 6, comma 13 del Dl 78/2010)
- l'obbligo di riduzione del 50% rispetto a quella sostenuta nel 2007, la spesa per la stampa di relazioni e pubblicazioni distribuite gratuitamente o inviate ad altre amministrazioni (art. 27, comma 1 del D.L. 112/2008)

- i limiti di spesa per acquisto, manutenzione, noleggio ed esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi per un ammontare superiore al 30 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2011 (art. 5, comma 2 del Dl 95/2012)
- l'obbligo di adozione dei piani triennali per l'individuazione di misure finalizzate alla razionalizzazione dell'utilizzo delle dotazioni strumentali, anche informatiche, delle autovetture di servizio, dei beni immobili ad uso abitativo o di servizio, con esclusione dei beni infrastrutturali; (art. 2, comma 594, della legge n. 244/2007).

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

E' stata verificata (anche tramite estrazione file in formato CSV dei dati dal sistema contabile) la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto della percentuale minima di accantonamento.

Gli stanziamenti iscritti nella missione 20, programma 2 (accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità) a titolo di FCDE per ciascuno degli anni 2021, 2022 e 2023 risultano dai prospetti che seguono per singola tipologia di entrata.

Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento a 100 delle medie calcolate come di seguito specificato. I calcoli sono effettuati dal programma informatico / certificato e sono effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi la media semplice (sia la media fra totale incassato e totale accertato, sia la media dei rapporti annui).

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto di impegno e con il rendiconto genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2021-2023 risulta come dai seguenti prospetti:

Esercizio finanziario 2021					
TITOLI	BILANCIO 2021 (a)	ACC.TO OBBLIGATORI	ACC.TO EFFETTIVO AL	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	236.200,00	5.788,35	5.788,35	-	2,45%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	190.200,00			-	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	260.700,00	3.157,42	3.157,42	-	1,21%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	252.200,00			-	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE				-	n.d.
TOTALE GENERALE	939.300,00	8.945,77	8.945,77	-	0,95%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	687.100,00	8.945,77	8.945,77	-	1,30%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	252.200,00	-	-	-	0,00%

Esercizio finanziario 2022					
TITOLI	BILANCIO 2022 (a)	ACC.TO OBBLIGATORI	ACC.TO EFFETTIVO AL	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	236.200,00	5.788,35	5.788,35	-	2,45%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	170.800,00			-	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	260.700,00	3.157,42	3.157,42	-	1,21%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	54.000,00			-	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE				-	n.d.
TOTALE GENERALE	721.700,00	8.945,77	8.945,77	-	1,24%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	667.700,00	8.945,77	8.945,77	-	1,34%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	54.000,00	-	-	-	0,00%

Esercizio finanziario 2023					
TITOLI	BILANCIO 2023 (a)	ACC.TO OBBLIGATORI O AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	236.200,00	5.788,35	5.788,35	-	2,45%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	170.800,00			-	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	260.700,00	3.157,42	3.157,42	-	1,21%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	54.000,00			-	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE				-	n.d.
TOTALE GENERALE	721.700,00	8.945,77	8.945,77	-	1,24%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	667.700,00	8.945,77	8.945,77	-	1,34%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	54.000,00	-	-	-	0,00%

Per quanto riguarda lo stanziamento del FCDE, l'IMU non rientra nel del calcolo del FCDE. Il Comune ha stabilito di gestire per cassa il capitolo IMU. Il fondo deve comunque essere monitorato nel corso dell'esercizio in base all'andamento delle entrate, almeno una volta in sede di verifica degli equilibri di bilancio.

Fondo di riserva di competenza

La previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, Titolo 1, macroaggregato 10 del bilancio è in linea con le previsioni dell'art. 166 del TUEL che prevedono che sia stanziato tra 0,30 e 2% delle spese correnti; ammonta a:

FONDO RISERVA COMPETENZA	2021	2022	2023
Fondo riserva	5.144,23	5.254,23	5.254,23
Fondo riserva vincolato			
TOTALE	5.144,23	5.254,23	5.254,23
spesa corrente	530.510,00	532.690,00	530.890,00
incidenza	0,97%	0,99%	0,99%

ex articolo 166 del TUEL

Fondo di riserva di cassa

L'Ente ha provveduto a stanziare nel bilancio 2021-2023 il fondo di riserva di cassa come previsto da art. 166, comma 2 quater del TUEL. (non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali).

Fondi per spese potenziali

L'Ente non ha provveduto a stanziare nel bilancio 2021-2023 accantonamenti in conto competenza per le spese potenziali. In particolare, non sono pervenute dalle partecipate richieste di fondi. Per quanto riguarda indennità fine mandato del sindaco (cfr. 5.2 lett. i) del principio contabile applicato alla contabilità finanziaria (allegato 4/2 al D.lgs. n. 118/2011), il sindaco ha rinunciato a tale indennità.

Altri fondi - Fondo di garanzia debiti commerciali

L'Ente non ha provveduto a stanziare nel bilancio 2021-2023 il Fondo ex Legge 145/2018 – Legge di Bilancio 2019 non sussistendone i requisiti (Verifica indicatore di riduzione del debito commerciale residuo + Verifica indicatore ritardo annuale pagamenti). I debiti commerciali presenti sulla piattaforma ministero sono inferiori a consistenza anno precedente.

Altri fondi - Fondo per indennità fine mandato sindaco

Dai prospetti contabili non appare in evidenza l'accantonamento per il trattamento di fine mandato del sindaco conteggiato secondo le norme. Il comune in ogni caso in sede di rendiconto dovrà accantonare tale annualità.

ORGANISMI PARTECIPATI

Relativamente agli organismi partecipati – quote di assoluta minoranza – l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale è il seguente:

<i>denominazione</i>	<i>Quota Part.ne %</i>	<i>Finalità</i>	<i>Bilancio esercizio al 31/12/2019</i>	<i>NOTE</i>
Acqua Novara VCO S.p.a.	0,0285%	servizio idrico integrato	Approvato disponibile	Patrimonio netto 92.899.452 per dita esercizio (25.841)
ConSer VCO S.p.A.	0,5028%	servizio rifiuti	Approvato disponibile	Patrimonio netto 2.632.149 per dita esercizio 14.408
Distretto Turistico dei Laghi - sviluppo turistico	0,02%	sviluppo turistico		
GAL Laghi e Monti - supporto allo sviluppo locale	0,17%	sviluppo turistico		

Accantonamento a copertura di perdite

Ai sensi dell'art. 21 commi 1 e 2 del D. Lgs.175/2016, per le Società partecipate dall'Ente che presentino un risultato di esercizio negativo, la pubblica amministrazione locali partecipanti accantonano nell'anno successivo in apposito fondo vincolato un importo pari al risultato negativo non immediatamente ripianato, in misura proporzionale alla quota di partecipazione.

L'Ente non accantona risorse per le partecipate. Nessuna richiesta di ripianamento perdite.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Finanziamento spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste negli anni 2021 - 2023 sono finanziate come segue:

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		2021	2022	2023
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)			
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	76.527,18		
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	252.200,00	54.000,00	54.000,00
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 di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)	439.027,18	146.000,00	146.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)			
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	5.000,00	5.000,00	5.000,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE				
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		- 105.300,00	- 87.000,00	- 87.000,00
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	(-)			
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		-	-	-
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁴⁾:				
Equilibrio di parte corrente (O)		105.300,00	87.000,00	87.000,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese corr	(-)	-		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		105.300,00	87.000,00	87.000,00

INDEBITAMENTO

L'Organo di revisione ha verificato che nel periodo compreso dal bilancio di previsione risultano soddisfatte le condizioni di cui all'art. 202 del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nell'attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento rispetta le condizioni poste dall'art.203 del TUEL come modificato dal D.lgs. n.118/2011.

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012, come modificato dall'art. 2 della legge 164/2016, ha verificato che le programmate operazioni di investimento siano accompagnate dall'adozione di piani di ammortamento di durata non superiore alla vita utile dell'investimento, nei quali sono evidenziate l'incidenza delle obbligazioni assunte sui singoli esercizi finanziari futuri, nonché le modalità di copertura degli oneri corrispondenti (c° 2),

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

L'indebitamento dell'ente ha avuto la seguente evoluzione

Anno	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Residuo debito (+)	525.477,45	450.410,53	395.994,47	351.753,47	310.463,47	267.453,47
Nuovi prestiti (+)				-	-	-
Prestiti rimborsati (-)	75.066,92	50.252,16	44.241,00	41.290,00	43.010,00	44.810,00
Estinzioni anticipate (-)			-	-	-	-
Altre variazioni +/- (da specificare)		4.163,90	-	-	-	-
Totale fine anno	450.410,53	395.994,47	351.753,47	310.463,47	267.453,47	222.643,47

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2021, 2022 e 2023 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Incidenza interessi passivi su entrate correnti

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Interessi passivi	24.233,58	20.426,75	17.780,00	15.960,00	14.230,00	12.430,00
entrate correnti	800.939,51	706.646,34	682.101,07	682.100,00	667.700,00	667.700,00
% su entrate correnti	3,03%	2,89%	2,61%	2,34%	2,13%	1,86%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

La previsione di spesa per gli anni 2021 - 2023 per interessi passivi e oneri finanziari diversi è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel seguente prospetto.

Oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale

Anno	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Oneri finanziari	24.233,58	20.426,75	17.780,00	15.960,00	14.230,00	12.430,00
Quota capitale	75.066,92	50.252,16	44.241,00	41.290,00	43.010,00	44.810,00
Totale fine anno	99.300,50	70.678,91	62.021,00	57.250,00	57.240,00	57.240,00

L'Ente non ha previsto l'estinzione anticipata di prestiti. Non ha prestato garanzie principali e sussidiarie.

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

Si ritiene opportuno sottolineare che il periodo storico che stiamo attraversando è unico e non consente di fare previsioni di bilancio certe. Le Entrate conseguite nel 2020 risultano profondamente modificate dall'intervento dello Stato che è intervenuto per fronteggiare la crisi generata dall'emergenza COVID. Regna tuttora incertezza. Il bilancio dell'Ente si basa sul presupposto che tutti auspichiamo che, terminata l'emergenza COVID, la situazione torni rapidamente nella normalità.

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera:

Riguardo alle previsioni di parte corrente

1) Congrue le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste sulla base:

- delle previsioni definitive 2021-2023;
- della salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per i diversi cespiti d'entrata;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP-S;
- degli oneri indotti delle spese in conto capitale;
- degli effetti derivanti dalla manovra finanziaria che l'Ente ha attuato sulle entrate e sulle spese;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- del rispetto delle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità.

Riguardo alle previsioni per investimenti

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti.

Riguardo agli effetti dell'emergenza epidemiologica da Covid-19

L'Organo di revisione deve presidiare il permanere degli equilibri e l'evoluzione della gestione delle entrate e delle spese tenuto conto delle maggiori entrate, delle minori spese e delle maggiori spese correlate all'emergenza epidemiologica. In particolare, si ricorda che l'Organo di revisione dovrà certificare l'utilizzo delle somme del c.d. Fondone (art.106 DI 34/2020) e Fondone-bis (art.39 del DI 104/2020) entro il 30 aprile 2021 (30 maggio 2021 in base alla bozza della Legge di bilancio 2021 in corso di esame alle Camere). Sul bilancio 2021-2023 per l'annualità 2021 è riportabile il surplus di quanto ricevuto nel corso del 2020.

L'Organo di revisione deve altresì valutare i medesimi effetti anche negli organismi partecipati tenuto conto delle indicazioni contenute nella delibera Sezioni Autonomie 18/2020 "Linee di indirizzo per i controlli interni durante l'emergenza da Covid-19".

Sono garantiti gli equilibri in termini di competenza e cassa e l'Ente ha posto in essere tutte le misure organizzative e gestionali necessarie per far fronte all'emergenza.

Riguardo agli equilibri di finanza pubblica

Le previsioni di cassa sono attendibili in relazione all'esigibilità dei residui attivi e delle entrate di competenza, tenuto conto della media degli incassi degli ultimi 5 anni, e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento con riferimento ai cronoprogrammi e alle scadenze di legge e agli accantonamenti al FCDE. Per quanto riguarda il FCDE, si invita comunque a vigilare sugli incassi e approfondire le regole di parametrizzazione del sistema informativo.

Riguardo ai documenti di bilancio

Come evidenziato nel testo della relazione, la nota integrativa è un documento che può essere sviluppato meglio soprattutto nella parte descrittiva che accompagna i dati quantitativi di bilancio. Ciò renderebbe più agile i collegamenti tra i dati contenuti nei prospetti contenuti nello Schema di Bilancio e consentirebbe anche ai non addetti ai lavori una migliore comprensione del Bilancio.

Riguardo alle partecipate

Le partecipazioni del Comune devono essere controllate accuratamente soprattutto in questo periodo di grave crisi poiché potrebbero sorgere dal parte delle società partecipate richieste di finanziamenti ai soci per ripianare le perdite e garantire la continuità aziendale.

Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche

L'organo di revisione richiede il rispetto dei termini per l'invio dei dati relativi al bilancio di previsione entro trenta giorni dalla sua approvazione alla banca dati delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 13 della Legge 31 dicembre 2009, n. 196, compresi i dati aggregati per voce del piano dei conti integrato, avvertendo che nel caso di mancato rispetto di tale termine, come disposto dal comma 1-quinquies dell'art. 9 del D.L. n. 113/2016, non sarà possibile procedere ad assunzioni di personale a qualsiasi titolo, con qualsivoglia tipologia contrattuale, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata e continuativa e di somministrazione, anche con riferimento ai processi di stabilizzazione in atto, fino a quando non si provvederà all'adempimento. E' fatto altresì divieto di stipulare contratti di servizio con soggetti privati che si configurino come elusivi della disposizione del precedente periodo.

CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l'articolo 239 del TUEL, tenuto conto:

- del parere espresso a pag. 11 della presente relazione sulla Nota di aggiornamento al DUP semplificato;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa,

considerato che l'organo di revisione:

- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di Legge, dello statuto dell'ente, del regolamento di contabilità, dei principi previsti dall'articolo 162 del TUEL e dalle norme del D.Lgs. n.118/2011 e dai principi contabili applicati n.4/1 e n. 4/2 allegati al predetto decreto legislativo;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;
- ha rilevato la coerenza esterna ed in particolare la possibilità, con le previsioni proposte, di rispettare gli equilibri di finanza pubblica, così come disposti dalla Legge di Bilancio n. 145/2018,

il Revisore esprime, pertanto, **PARERE FAVOREVOLE** sulla proposta di Bilancio di Previsione per il periodo 2021-2023 e sui documenti allegati.

Torino 12 marzo 2021

L'ORGANO DI REVISIONE

Carlo DELLA CHIESA POMA

Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del D.Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa