

COMUNE DI BORGOMEZZAVALLE
Provincia del Verbano-Cusio-Ossola

<p>Relazione dell'organo di revisione</p> <ul style="list-style-type: none">- <i>sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione</i>- <i>sullo schema di rendiconto</i>	<p>Anno 2021</p>
--	----------------------

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. CARLO DELLA CHIESA POMA

Sommarrio

INTRODUZIONE.....	2
CONTO DEL BILANCIO	2
Premesse e verifiche	3
Gestione Finanziaria	4
Fondo di cassa	4
Il risultato di competenza, l'equilibrio di bilancio e quello complessivo	5
Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	5
Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2021	8
Risultato di amministrazione.....	9
ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI.....	11
Fondo crediti di dubbia esigibilità	12
SPESA IN CONTO CAPITALE.....	12
SERVIZI CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO.....	13
ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO.....	13
VERIFICA OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA.....	14
ANALISI DELLE PRINCIPALI ENTRATE E SPESE.....	14
RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI.....	16
CONTO ECONOMICO.....	17
STATO PATRIMONIALE.....	17
RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO.....	17
CONCLUSIONI	18

STUDIO PROFESSIONALE
DELLA CHIESA POMA MERITANO
Dott. Carlo DELLA CHIESA POMA
10121 TORINO Via G. Parini n. 10
Tel. 011 440.78.08 Cell. 338 604.13.66
e-mail: studio.dcpm@libero.it PEC: cdcp@legalmail.it

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

∞ ∞ ∞ ∞

VERBALE N 3/2022

RELAZIONE DEL REVISORE SUL RENDICONTO 2021

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2020, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2020 operando ai sensi e nel rispetto:

- del D.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali»;
- del D.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e dei principi contabili 4/2 e 4/3;
- degli schemi di rendiconto di cui all'allegato 10 al d.lgs.118/2011;
- dello statuto comunale e del regolamento di contabilità;
- dei principi di vigilanza e controllo dell'organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili;

presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2021 del Comune di BORGOMEZZAVALLE (VB) che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Torino 19 Aprile 2022

L'Organo di Revisione

Dott. 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

INTRODUZIONE

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

- ◆ ricevuta la proposta di delibera consiliare del rendiconto per l'esercizio 2021 con i seguenti documenti obbligatori ai sensi del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (TUEL):
 - a) Conto del bilancio;
 - b) Stato patrimoniale;e necessari per il controllo.
- ◆ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2021 con le relative delibere di variazione;
- ◆ viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del Tuel;
- ◆ visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- ◆ visto il D.lgs. 118/2011;
- ◆ visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- ◆ visto il regolamento di contabilità;
- ◆ avuti ragguagli e chiarimenti da parte dell'Ente,

RILEVATO CHE

- l'Ente non è in dissesto;
- l'Ente non sta attuando un piano di riequilibrio finanziario pluriennale;
- l'Ente, con popolazione < 5.000 abitanti, si avvale di quanto previsto dall'articolo 232 comma 2 come modificato dall'art. 57, comma 2-ter, D.L. n. 124/2019 convertito in Legge 157/2019 e non è tenuto a redigere il conto economico,

TENUTO CONTO CHE

- ◆ durante l'esercizio i controlli sono stati svolti, in ottemperanza alle disposizioni dell'art. 239 del TUEL avvalendosi anche di tecniche motivate di campionamento;
- ◆ il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;
- ◆ si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso dell'esercizio dalla Giunta;
- ◆ delle variazioni di bilancio 2021 - indicate nella relazione della Giunta a cui si rimanda - ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2, è stata verificata l'esistenza dei presupposti.

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2021.

CONTO DEL BILANCIO

Premesse e verifiche

Il Comune di BORGOMEZZAVALLE registra al 1/1/2021 una popolazione di 306 abitanti.

Il processo di revisione non ha rilevato gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

- l'Ente risulta essere correttamente adempiente rispetto alla trasmissione degli schemi di bilancio, dei dati contabili analitici, del piano degli indicatori e dei documenti allegati richiesti dalla BDAP rispetto ai bilanci di previsione, rendiconti;
- nel corso dell'esercizio 2021 l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione è avvenuto secondo le norme di legge;
- nel rendiconto 2021 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (escluse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) sono state destinate esclusivamente al finanziamento delle spese di investimento.

L'Ente:

- non sono in essere operazioni di partenariato pubblico-privato, come definite dal d.lgs. n. 50/2016;
- non ha ricevuto anticipazioni di liquidità di cui art. 11, D.L. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento;
- non è da considerarsi strutturalmente deficitario e soggetto ai controlli di cui all'art. 243 del Tuel – cfr. tabella dei parametri di deficitarietà strutturale allegata al rendiconto;
- in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili hanno reso il conto della loro gestione;
- il responsabile del servizio finanziario ha adottato quanto previsto dal regolamento di contabilità per lo svolgimento dei controlli sugli equilibri finanziari;
- nel corso dell'esercizio non sono state effettuate segnalazioni ai sensi dell'art. 153, comma 6, del TUEL per il costituirsi di situazioni - non compensabili da maggiori entrate o minori spese - tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;
- nell'emissione degli ordinativi di incasso e dei mandati di pagamento è stato rispettato l'obbligo – previsto dal comma 3, dell' art. 180 e dal comma 2, dell'art. 185, d.lgs. n. 267/2000 (TUEL) – della codifica della transazione elementare;
- nel corso dell'esercizio 2021, non sono state effettuate segnalazioni ai sensi dell'art.153, comma 6, del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;
- nel corso dell'esercizio l'ente non ha provveduto al recupero delle eventuali quote di disavanzo non essendo presente la fattispecie;
- non è in dissesto;
- non ha riconosciuto nel corso del 2021 finanziamento e debiti fuori bilancio.

Gestione Finanziaria

L'organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta che:

Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2021 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2021 (da conto del Tesoriere)	881.656,37
Fondo di cassa al 31 dicembre 2021 (da scritture contabili)	881.656,37

Nell'ultimo triennio, l'andamento della consistenza del fondo di cassa finale è il seguente:

	2019	2020	2021
Fondo cassa complessivo al 31.12	318.466,08	548.938,25	881.656,37
<i>di cui cassa vincolata</i>	-	-	-

Per quanto riguarda la cassa vincolata non sussiste nel triennio 2019 - 2021.

Sono stati verificati gli equilibri di cassa:

Riscossioni e pagamenti al 31.12.2021					
	+/-	Previsioni definitive**	Competenza	Residui	Totale
Fondo di cassa iniziale (A)		548.938,25			548.938,25
Entrate Titolo 1.00	+	272.659,23	236.318,25	26.022,64	262.340,89
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)</i>			-	-	-
Entrate Titolo 2.00	+	228.945,84	222.117,34	6.133,34	228.250,68
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)</i>			-	-	-
Entrate Titolo 3.00	+	452.118,60	298.258,38	126.718,25	424.976,63
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)</i>			-	-	-
Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da aa.pp. (B1)	+		-	-	-
Totale Entrate B (B=Titoli 1.00, 2.00, 3.00, 4.02.06)	=	953.723,67	756.693,97	158.874,23	915.568,20
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (somma *)</i>			-	-	-
Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	+	700.857,06	362.946,83	106.854,06	469.800,89
Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	+		-	-	-
Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	+	41.290,00	41.271,52	-	41.271,52
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			-	-	-
<i>di cui rimborso anticipazioni di liquidità (d.l. n. 35/2013 e ss. mm. e rifinanziamenti)</i>			-	-	-
Totale Spese C (C=Titoli 1.00, 2.04, 4.00)	=	742.147,06	404.218,35	106.854,06	511.072,41
Differenza D (D=B-C)	=	211.576,61	352.475,62	52.020,17	404.495,79
Altre poste differenziali, per eccezioni previste da norme di legge e dai principi contabili che hanno effetto sull'equilibrio					
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti (E)	+	-	-	-	-
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (F)	-	-	-	-	-
Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata di prestiti (G)	+	-	-	-	-
DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE H (H=D+E-F+G)	=	211.576,61	352.475,62	52.020,17	404.495,79

Entrate Titolo 4.00 - Entrate in conto capitale	+		68.025,86	42.463,85	110.489,71
Entrate Titolo 5.00 - Entrate da rid. attività finanziarie	+	50.000,00	-	-	-
Entrate Titolo 6.00 - Accensione prestiti	+		-	-	-
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (F)	+	-	-	-	-
Totale Entrate Titoli 4.00+5.00+6.00 +F (I)	=	50.000,00	68.025,86	42.463,85	110.489,71
Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche (B1)	+	-	-	-	-
Entrate Titolo 5.02 Riscoss. di crediti a breve termine	+	-	-	-	-
Entrate Titolo 5.03 Riscoss. di crediti a m/l termine	+	-	-	-	-
Entrate Titolo 5.04 per riduzione attività finanziarie	+	-	-	-	-
Totale Entrate per riscossione di crediti e altre entrate per riduzione di attività finanziarie L1 (L1=Titoli 5.02,5.03, 5.04)	=	-	-	-	-
Totale Entrate per riscossione di crediti, contributi agli investimenti e altre entrate per riduzione di attività finanziarie (L=B1+L1)	=	-	-	-	-
Totale Entrate di parte capitale M (M=I-L)	=	50.000,00	68.025,86	42.463,85	110.489,71
Spese Titolo 2.00	+	483.514,58	82.383,72	83.081,32	165.465,04
Spese Titolo 3.01 per acquisizioni attività finanziarie	+	-	-	-	-
Totale Spese Titolo 2,00, 3.01 (N)	=	483.514,58	82.383,72	83.081,32	165.465,04
Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in c/capitale (O)	-	-	-	-	-
Totale spese di parte capitale P (P=N-O)	-	483.514,58	82.383,72	83.081,32	165.465,04
DIFFERENZA DI PARTE CAPITALE Q (Q=M -P-E-G)	=	- 433.514,58	- 14.357,86	- 40.617,47	- 54.975,33
Spese Titolo 3.02 per concess. crediti di breve termine	+	-	-	-	-
Spese Titolo 3.03 per concess. crediti di m/l termine	+	-	-	-	-
Spese Titolo 3.04 Altre spese increm. di attività finanz.	+	-	-	-	-
Totale spese per concessione di crediti e altre spese per incremento attività finanziarie R (R=somma titoli 3.02, 3.03,3.04)	=	-	-	-	-
Entrate titolo 7 (S) - Anticipazioni da tesoriere	+		-	-	-
Spese titolo 5 (T) - Chiusura Anticipazioni tesoriere	-		-	-	-
Entrate titolo 9 (U) - Entrate c/terzi e partite di giro	+	294.269,26	85.830,40	1.326,79	87.157,19
Spese titolo 7 (V) - Uscite c/terzi e partite di giro	-	331.960,81	79.592,68	24.366,85	103.959,53
Fondo di cassa finale Z (Z=A+H+Q+L1-R+S-T+U-V)	=	289.308,73	344.355,48	- 11.637,36	881.656,37

* Trattasi di quota di rimborso annua

** Il totale comprende Competenza + Residui

Per quanto riguarda le anticipazioni di tesoreria, non ve e sono state durante l'esercizio.

Tempestività pagamenti

L'ente adotta misure organizzative per garantire la tempestività dei pagamenti anche in relazione all'obbligo previsto dall'articolo 183, comma 8 del TUEL.

Il risultato di competenza, l'equilibrio di bilancio e quello complessivo

Il risultato della gestione di competenza presenta un saldo positivo di Euro 369.226,92 al netto dell'applicazione dell'avanzo. Con l'applicazione dell'avanzo 2020 per euro 915,00, il risultato di competenza ammonta ad euro 370.141,92.

Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2021
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	369.226,92
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	76.527,18
Fondo pluriennale vincolato di spesa	152.301,06
SALDO FPV	- 75.773,88
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	
Minori residui attivi riaccertati (-)	759,50
Minori residui passivi riaccertati (+)	6.045,39
SALDO GESTIONE RESIDUI	5.285,89
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	369.226,92
SALDO FPV	- 75.773,88
SALDO GESTIONE RESIDUI	5.285,89
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	915,00
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	455.515,87
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2021	755.169,80

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2021

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali emerge che:

attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali 2021

Entrate	Previsione definitiva (competenza)	Accertamenti in c/competenza	Incassi in c/competenza	%
		(A)	(B)	Incassi/accert. ti in c/competenza (B/A*100)
Titolo I	244.200,00	242.741,08	236.318,25	97,35
Titolo II	222.600,00	235.071,52	222.117,34	94,49
Titolo III	318.100,00	310.988,58	298.258,38	95,91
Titolo IV	280.600,00	208.676,26	68.025,86	32,60
Titolo VII	50.000,00	-	-	

Nel 2021, l'Organo di revisione, nello svolgimento dell'attività di vigilanza sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, non ha rilevato irregolarità e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che il concessionario abbia riversato il riscosso nel conto di tesoreria dell'Ente locale con la periodicità stabilita dall'art. 7, co. 2, lett. gg-septies) del d.l. n. 70/2011, convertito dalla l. n. 106/2011 e s.m.i..

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale presenta per l'anno 2021 la seguente situazione:

Comune di Borgomezzavalle		
Allegato n.10 - Rendiconto della Gestione		
VERIFICA EQUILIBRI (Anno 2021)		
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO	COMPETENZA (ACCERTAMENTI IMPEGNI IMPUTATI AL 2021)	
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	0,00	
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	788.801,18
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
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	(-)	448.476,65
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	8.100,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	41.271,52
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-D1-D2-E-E1-F1-F2)		290.953,01
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, 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 e per rimborso prestiti	(+)	915,00
<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		
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+H+I+L+M)		291.868,01
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio	(-)	3.233,69
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		288.634,32
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	- 83.062,70
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		371.697,02
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	76.527,18
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	208.676,26
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 riduzione di attività	(-)	-
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	(-)	138.502,35
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	152.301,06
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	8.100,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	-
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE		
COMPETENZA IN C/CAPITALE (Z1 = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-U2-V+E+E1)		2.500,03

- Risorse accantonate in c/capitale stanziato nel bilancio dell'esercizio 2021	(-)	
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	4.499,10
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		- 1.999,07
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	-
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		1.999,07
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	(+)	-
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 incremento di attività finanziarie	(-)	-
EQUILIBRIO FINALE		
W 1) RISULTATO DI COMPETENZA (W / 1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y)		294.368,04
Risorse accantonate stanziato nel bilancio dell'esercizio 2021		3.233,69
Risorse vincolate nel bilancio		4.499,10
W 2) EQUILIBRIO DI BILANCIO		286.635,25
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	-	83.062,70
W 3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO		369.697,95

Il rendiconto è corredato da:

1. ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE – all. a/1 Risultato di amministrazione - quote accantonate
2. ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE – all. a/2 Risultato di amministrazione - quote vincolate
3. ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE DESTINATE AGLI INVESTIMENTI NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE – all. a/3 Risultato di amministrazione - quote destinate

Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2021

Il FPV è stato deliberato dalla Giunta con Verbale N. 45 OGGETTO: BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022. VARIAZIONE PER SOMME ESIGIBILI E COSTITUZIONE FONDO PLURIENNALE VINCOLATO.

L'Organo di revisione ha verificato con la tecnica del campionamento:

- a) la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente e di parte capitale;
- b) la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- c) la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- d) la corretta applicazione dell'art. 183, comma 3 del TUEL in ordine al FPV riferito ai lavori pubblici;
- e) la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e re-imputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV;

- f) l'esigibilità dei residui passivi coperti da FPV negli esercizi 2019-2020-2021 di riferimento;

La composizione del FPV finale 31/12/2021 è la seguente:

FPV	01/01/2021	31/12/2021
FPV di parte corrente	-	-
FPV di parte capitale	76.527,18	152.301,06
FPV per partite finanziarie	-	-

Il FPV in spesa c/capitale è stato attivato in presenza di entrambe le seguenti condizioni: entrata esigibile e tipologia di spesa rientrante nelle ipotesi di cui al punto 5.4 del principio applicato della contabilità finanziaria così come modificato dal DM 1° marzo 2019.

La re-imputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2021, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale

	2019	2020	2021
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	54.399,65	76.527,18	152.301,06
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	54.399,65	76.527,18	152.301,06
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti			
- di cui FPV da riaccertamento straordinario			

Risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che:

- a) Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2021 presenta un avanzo di Euro 755.169,80 come risulta dai seguenti elementi:

PROSPETTO RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				548.938,25
RISCOSSIONI	(+)	202.664,87	910.550,23	1.113.215,10
PAGAMENTI	(-)	214.302,23	566.194,75	780.496,98
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			881.656,37
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			-
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			881.656,37
RESIDUI ATTIVI	(+)	74.666,76	173.794,84	248.461,60
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				-
RESIDUI PASSIVI	(-)	73.723,71	148.923,40	222.647,11
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)			
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	(-)			152.301,06
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2021	(=)			755.169,80

b) Il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:

	2019	2020	2021
Risultato d'amministrazione (A)	159.856,37	456.430,87	755.169,80
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	8.987,73	87.140,69	7.311,68
Parte vincolata (C)	313,70	13.540,25	20.172,38
Parte destinata agli investimenti (D)		1.652,98	
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	150.554,94	354.096,95	727.685,74

c) il risultato di amministrazione è correttamente suddiviso nei seguenti fondi tenendo anche conto della natura del finanziamento:

analisi del risultato di amministrazione

la parte accantonata al 31/12/2021 è così distinta

	rendic. 2020	rendic. 2021
fondo crediti di dubbia e difficile esazione	86.933,27	3.870,57
fondo anticipazione di liquidità d.l. 35/2013		
fondo rischi per contenzioso		
fondo incentivi avvocatura interna		
fondo accantonamenti per indennità fine mandato		
fondo perdite società partecipate		
altri fondi	207,42	3.441,11
TOTALE PARTE ACCANTONATA	87.140,69	7.311,68

Gli altri fondi sono costituiti da Indennità fine mandato Sindaco e oneri per rinnovi contrattuali.

la parte vincolata al 31/12/2021 è così distinta

	rendic. 2020	rendic. 2021
vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		8.556,30
vincoli derivanti da trasferimenti	9.893,55	5.453,38
vincoli derivanti dalla contrazione dei mutui		
vincoli formalmente attribuiti dall'ente	3.646,70	6.162,70
TOTALE PARTE VINCOLATA	13.540,25	20.172,38

I vincoli derivanti da trasferimenti conseguenti a TARI e FUNZIONI FONDAMENTALI ricevuti dallo Stato/ Buoni solidarietà alimentare euro 5.453,38. Figurano vincoli per proventi da concessioni edilizie per euro 6.126,70.

la parte destinata agli investimenti al 31/12/2021 è così distinta

	rendic. 2020	rendic. 2021
TOTALE PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI		-
TOTALE PARTE DISPONIBILE	355.749,93	727.685,74

Utilizzo nell'esercizio 2021 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2020

Nel corso dell'esercizio 2021 è stata applicata una quota di avanzo di amministrazione - APPL. AVANZO VINCOLATO - per euro 915,00 delibera di Giunta n° 43 15/12/2021.

ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI

L'Ente ha effettuato il riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2021 come previsto dall'art. 228 del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL. L'Organo di revisione ha verificato la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI

	Iniziali 1/1/2021	Riscossi/ Pagati	degli iniziali Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	278.091,13	202.664,87	74.666,76	- 759,50
Residui passivi	294.071,33	214.302,23	73.723,71	- 6.045,39

In sede di riaccertamento sono stati eliminati definitivamente anche in competenza residui attivi e passivi rispettivamente per euro 759,50 ed euro 17.973,13.

Di seguito un prospetto con anzianità residui.

ANALISI ANZIANITA' DEI RESIDUI AL 31/12/2021								
RESIDUI	Esercizi precedenti	2017	2018	2019	2020	TOTALE ANNI PRECEDENTI	2021	Totale
ATTIVI								
Titolo 1					2.411,05	2.411,05	6.422,83	8.833,88
Titolo 2					212,50	212,50	12.594,18	12.806,68
Titolo 3				6.348,92	441,37	6.790,29	12.730,20	19.520,49
Titolo 4				35.700,00	20.610,45	56.310,45	140.650,40	196.960,85
Titolo 5						-		
Titolo 6						-		
Titolo 7						-		
Titolo 9	5.307,00			3.653,47		8.960,47	1.037,23	9.997,70
Totale Attivi	5.307,00	-	-	45.702,39	23.675,37	74.684,76	173.434,84	248.119,60

RESIDUI	Esercizi precedenti	2017	2018	2019	2020	TOTALE ANNI PRECEDENTI	2021	Totale
PASSIVI								
Titolo 1		7.300,00	7.300,00	7.625,05	13.549,95	35.775,00	85.529,82	121.304,82
Titolo 2			2.679,18	10.859,16	1.268,80	14.807,14	56.118,63	70.925,77
Titolo 3						-		-
Titolo 4						-		-
Titolo 5						-		-
Titolo 7	22.701,57				440,00	23.141,57	7.274,95	30.416,52
Totale Passivi	22.701,57	7.300,00	9.979,18	18.484,21	15.258,75	73.723,71	148.923,40	222.647,11

In particolare, relativamente a residui al 31/12/2021 si osserva:

- il parere del revisore sul riaccertamento residui (GC 10 23/03/2021) è richiesto contestualmente alla proposta di Rendiconto 2021;
- a seguito dell'operazione di riaccertamento ordinario dei residui, sono determinate le quote di avanzo vincolato secondo le diverse tipologie previste dalla norma di legge.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2. al D.Lgs.118/2011 e s.m.i.. Per la determinazione del F.C.D.E. l'Ente ha utilizzato il metodo ordinario. Il fondo crediti di dubbia esigibilità da accantonare nel rendiconto 2021 col metodo ordinario è determinato applicando al volume dei residui attivi riferiti alle entrate di dubbia esigibilità, la percentuale determinata come complemento a 100 della media delle riscossioni in conto residui intervenuta nel quinquennio precedente rispetto al totale dei residui attivi conservati al primo gennaio degli stessi esercizi.

In applicazione del metodo descritto, l'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 3.870,57. In particolare si osserva che il FCDE ha subito un ridimensionamento; nel rendiconto 2020 esso era accantonato per euro 86.933,27 di cui euro 81.832,91 del fondo per la sola voce *sovracononi sulle concessioni di grandi derivazioni di acqua per la produzione di forza motrice anni 2013-2018* che in contabilità presentava residui per euro 123.094,03 che risultano incassati.

Fondi spese e rischi futuri

Fondo contenziosi

Non è stanziato alcun accantonamento a tale fondo. Non risultano contenziosi in essere.

Fondo indennità di fine mandato

È stato costituito il fondo per indennità di fine mandato Sindaco; è accantonato al 31/12/2021 l'importo di euro 1.037,11.

Altri Fondi spese e rischi futuri

Non sono presenti.

SPESA IN CONTO CAPITALE

La spesa in conto capitale ammonta complessivamente ad euro: 138.502,35.

In sintesi si articola come segue. E' rappresentata, in particolare, da interventi di manutenzione delle strutture pubbliche tra cui impianti sportivi.

SPESA IN CONTO CAPITALE 2021	
previsioni	537.927,18
somme impegnate	138.502,35
FPV	152.301,06

SERVIZI CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano essere equivalenti.

TITOLO 9 Entrate per conto terzi e partite di giro	86.867,63
TITOLO 7 Uscite per conto terzi e partite di giro	86.867,63
Saldo	ZERO

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento

ENTRATE DA RENDICONTO 2019	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	224.117,44	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	214.793,89	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	267.735,01	
(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO 2019	706.646,34	
(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)	70.664,63	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO 2021		
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2021	15.928,76	
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	-	
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	-	
(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)	54.735,87	
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	15.928,76	
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto 2019 (G/A)*100		2,25%

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

Debito complessivo

TOTALE DEBITO CONTRATTO ⁽²⁾		2021
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2020	+	351.753,97
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2021	-	41.271,52
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2021	+	
4) Altre variazioni	+ -	
TOTALE DEBITO	=	310.482,45

L'indebitamento dell'ente ha avuto la seguente evoluzione:

andamento debito			
Anno	2019	2020	2021
Residuo debito (+)	450.410,53	395.994,47	351.753,97
Nuovi prestiti (+)			
Prestiti rimborsati (-)	50.252,16	44.240,50	41.271,52
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- *	- 4.163,90		
Totale fine anno	395.994,47	351.753,97	310.482,45

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

Oneri finanziari e quote			
Anno	2019	2020	2021
Oneri finanziari	20.426,75	20.426,75	15.928,76
Quota capitale	75.066,92	50.252,16	41.271,52
Totale fine anno	95.493,67	70.678,91	57.200,28

L'ente nel 2021 non ha rinegoziato i mutui.

Concessione di garanzie

Non figurano garanzie rilasciate a favore degli organismi partecipati dall'Ente.

Contratti di leasing

Non figurano contratti di leasing sottoscritti dall'Ente.

VERIFICA OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA

L'Ente ha conseguito un risultato di competenza dell'esercizio non negativo, nel rispetto delle disposizioni di cui ai commi 820 e 821 del citato articolo 1 della L. 145/2018 in applicazione di quanto previsto dalla Circolare MEF RGS n° 3/2019 del 14 febbraio 2019.

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118), come modificato dal DM 1.08.2019 infatti gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (Risultato di competenza): euro 294.368,04.
- W2* (equilibrio di bilancio): euro 286.635,25.
- W3* (equilibrio complessivo): euro 369.697,95.

ANALISI DELLE PRINCIPALI ENTRATE E SPESE

Entrate

Relativamente alle principali voci di entrata che figurano nel Rendiconto 2021, si osserva quanto segue:

IMU

movimento	Anno 2021	Anno 2021 cat. D	Anno 2020	Anno 2020 cat. D
Importo accertato	64.041,68	8.677,00	60.000,00	8.676,91
Importo incassato	64.041,68	8.677,00	60.000,00	8.676,91
Residui	Zero	Zero	Zero	Zero
Magg. entrate rispetto prev.				

Tassa Rifiuti

movimento	Anno 2021	Anno 2020
Importo accertato	49.432,74	48.842,62
Importo incassato	45.825,33	24.752,25
Residui ANNO in corso	3.607,41	24.090,37
Residui esercizi precedenti	2.411,05	24,54
FCDE	926,24	4.362,39

% Inc. / Acc. Ai fini calcolo FCDE 15,39%

Proventi dei beni dell'ente: fitti attivi e canoni patrimoniali

movimento	Anno 2021	Anno 2020	Anno 2020 Sovracanoni sulle concessioni di grandi derivazioni di acqua per la produzione di forza motrice.
Importo accertato	31.998,68	22.886,66	173.000,00
Importo incassato	21.201,98	15.822,44	173.000,00
Residui	10.796,70	7.064,22	RESIDUI ANNI 2013-2018 110.942,18
FCDE	ZERO	ZERO	81.832,91

Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macroaggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

Analisi Spese TAB 1 a.

Macroaggregati SPESA CORRENTE		Rendiconto 2021	Rendiconto 2020	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	104.232,15	103.873,83	- 358,32
102	imposte e tasse a carico ente	12.077,29	12.994,38	917,09
103	acquisto beni e servizi	186.732,83	184.710,61	- 2.022,22
104	trasferimenti correnti	119.947,66	118.251,29	- 1.696,37
105	trasferimenti di tributi		-	-
106	fondi perequativi		-	-
107	interessi passivi	15.928,76	17.776,44	1.847,68
108	altre spese per redditi di capitale		-	-
109	rimborsi e poste correttive delle entrate		-	-
110	altre spese correnti	9.557,96	11.936,10	2.378,14
TOTALE		448.476,65	449.542,65	1.066,00

Spese per il personale

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.

RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI**Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate**

I Comune è titolare di partecipazioni di assoluta minoranza nei seguenti organismi:

Denominazione organismo partecipato	Finalità	Percentuale	Bilancio esercizio al 31/12/2020	Note
Acqua Novara VCO S.p.a.	servizio idrico integrato	0,0285 %	Approvato disponibile	Patrimonio netto 114.532.381 utile esercizio 5.299.423
ConSer VCO S.p.A.	servizio rifiuti	0,5028 %	Approvato disponibile	Patrimonio netto 3.424.909 per diti esercizio 16.891
Distretto Turistico dei Laghi - S.c.r.l.	sviluppo turistico Sede legale Stresa (VB) PI01648650032	0,02 %	Approvato disponibile	Patrimonio netto 332.470 utile esercizio 10.239
GAL Laghi e Monti S.r.l.	supporto allo sviluppo locale	0,17%	Approvato disponibile	Patrimonio netto 224.186 utile esercizio 5.021

I rapporti di debito e credito tra i due organismi sono i seguenti:

Denominazione organismo partecipato	Dati Ente		Dati partecipata	
	Crediti del Comune v. partecipata	Debiti del Comune v. partecipata	Crediti della partecipata v. Comune	Debiti della partecipata v. Comune
Acqua Novara VCO S.p.a.	ZERO	ZERO	ZERO	ZERO
ConSer VCO S.p.A.	ZERO	3.347,45	3.347,45	ZERO
Distretto Turistico dei Laghi S.c.r.l.	ZERO	ZERO	ZERO	ZERO
GAL Laghi e Monti - supporto	ZERO	ZERO	ZERO	ZERO
CONSORZIO INTERCOMUNALE DEI SERVIZI SOCIALI	ZERO	ZERO	ZERO	ZERO

Prospetti dimostrativi per la rilevazione dei debiti e crediti reciproci tra l'Ente e gli organismi partecipati di cui all'art. 11, comma 6, lett. j, d.lgs. n. 118/2011

Sono pervenute le certificazioni crediti debiti sottoscritte dai revisori degli enti partecipati.

Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

Non ricorre la fattispecie.

CONTO ECONOMICO

L'Ente con popolazione inferiore ai 5.000 abitanti, si avvale di quanto previsto dall'articolo 232 comma 2 come modificato dall'art. 57, comma 2-ter, D.L. n. 124/2019 convertito in Legge 157/2019 e non pubblica il conto economico.

STATO PATRIMONIALE

La contabilità economico-patrimoniale è di tipo conoscitivo. Delibera concernente l'esercizio della facoltà di non tenere la contabilità economico patrimoniale (art. 232, comma 2, del TUEL). In questo caso di redazione della sola situazione patrimoniale semplificata ex DM 10/11/2020, il Revisore Unico ha verificato che l'ente abbia esercitato tale opzione con relativa indicazione sulla piattaforma BDAP.

Lo Stato patrimoniale al 31/12/2021 elaborato dall'Ente presenta dati che dovranno essere riconciliati e aggregati coerentemente con le disposizioni previste dall'Allegato 10 del D.lgs. n. 118/2011 - sezioni contrapposte e divise e schema simile a quello riportato all'art. 2424 del Codice civile e le consistenze reali delle voci del bilancio, anche al fine della trasmissione a BANCA DATI AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE (BDAP).

Si rilevano ora in sede di rilascio del parere, tra i documenti dello schema di bilancio i seguenti saldi:

	2020	2021
Attivo immobilizzazioni	3.724.420,15	3.757.611,37
Attivo circolante	740.959,71	1.126.930,62
Ratei risconti	0	0
TOTALE ATTIVO	4.467.399,86	4.884.541,99
Patrimonio netto	3.818.905,64	4.347.863,32
Fondi per rischi ed oneri	207,42	3.441,11
Passività	646.266,80	533.237,56
Ratei risconti		
TOTALE PASSIVO	4.467.399,86	4.884.541,99

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

L'Organo di revisione prende atto che l'ente ha predisposto la relazione della giunta in aderenza a quanto previsto dall'articolo 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art. 11, comma 6 del d.lgs. 118/2011 e in particolare risultano:

- a) i criteri di valutazione (con particolare riferimento alle modalità di calcolo del FCDE)
- b) le principali voci del conto del bilancio
- c) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate nel risultato di amministrazione
- d) gli esiti della verifica dei crediti/debiti con gli organismi partecipati

Nella relazione sono illustrati i principali fatti della gestione dell'ente. Non si segnalano fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto, si attesta la corrispondenza della proposta di Rendiconto 2021 alle risultanze della gestione e si esprime GIUDIZIO POSITIVO per l'approvazione del Rendiconto dell'esercizio finanziario 2021 nonché sulla proposta approvazione del riaccertamento ordinario dei residui passivi ed attivi al 31/12/2021 propedeutici all'approvazione del medesimo Rendiconto dell'esercizio finanziario 2021.

Torino 19/04/2022

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. 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