

UNIONE DEI COMUNI DELLA VALSAVIORE

Provincia di Brescia

Parere dell'Organo di revisione sulla proposta di

BILANCIO DI PREVISIONE 2024 – 2026

e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT.SSA DACCO' SILVIA

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 18 del 6/12/2023

PARERE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

Premesso che l'Organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2024-2026, 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 2024-2026, dell'Unione dei Comuni della Valsaviore che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

lì 06/12/2023

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT.SSA DACCO' SILVIA

1. PREMESSA

La sottoscritta Silvia Daccò, revisore unico nominato con delibera dell'organo assembleare n.6 del 12-05-2021;

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 ricevuto in data 01/12/2023 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2024-2026, approvato dalla Giunta comunale in data 29/11/2023 con delibera n.62, completo degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo;

- 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, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in data 29/11/2023 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2024-2026;

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.

2. NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

L'Unione dei Comuni della Valsaviore è composta da cinque Comuni ovvero Berzo Demo, Cedegolo, Cevo, Saviole dell'Adamello e Sellero.

Registra una popolazione complessiva al 01.01.2023, di n 5.607 abitanti.

L'Ente non è in disavanzo, non è in piano di riequilibrio e non è in dissesto finanziario.

3. DOMANDE PRELIMINARI

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente entro il 30 novembre 2023 ha aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2023-2025.

L'Organo di revisione ha verificato che al bilancio di previsione sono stati allegati tutti 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.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2024-2026 adottando una procedura coerente o comunque compatibile con quanto previsto dal principio contabile All. 4/1 a seguito dell'aggiornamento disposto dal Decreto interministeriale del 25.7.2023.

L'Ente non ha gestito in esercizio provvisorio.

L'Organo di revisione è iscritto alla Banca Dati delle Amministrazioni Pubbliche- BDAP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, prima dell'approvazione in Consiglio Comunale, abbia effettuato il pre-caricamento sulla banca dati BDAP.

L'Ente è adempiente all'inserimento dei relativi dati e documenti in BDAP

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non risulta strutturalmente deficitario sulla base dei parametri individuati con Decreto interministeriale del 4 agosto 2023 per il triennio 2022-2024.

4. VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato i termini di legge per l'adozione degli strumenti di programmazione (previsti dall'allegato 4/1 del d.lgs. n. 118/2011).

Con riferimento alla verifica della coerenza delle previsioni l'Organo di revisione sul Documento Unico di programmazione (DUP), approvato dal Consiglio comunale con deliberazione n.22 del 28/07/2023, ha espresso parere con verbale n.11 del 24/07/2023 attestando la sua coerenza.

L'Organo di revisione sulla nota di aggiornamento al DUP ha espresso parere con verbale n. 17 del 05/12/2023 attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

L'Organo di revisione ha verificato che il DUP e la nota di aggiornamento al DUP contengono i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore:

Programma triennale lavori pubblici

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici, di cui all'art. 37 del d.lgs. n. 36 del 31 marzo 2023, non avendo opere sul pluriennale 2024 2026 non è stato redatto.

Programma triennale degli acquisti di beni e servizi

Il programma triennale degli acquisti di beni e servizi di cui all'art. 37 del d.lgs. n. 36 del 31 marzo 2023 espone acquisti di beni e servizi pari o superiori a € 140.000,00.

Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari

Non ricorre la fattispecie.

Programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno del personale

Nella Sezione operativa del DUP è stata determinata la programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno di personale a livello triennale e annuale sulla base della spesa per il personale in servizio e di quella connessa alle facoltà assunzionali previste a legislazione vigente, tenendo conto delle esigenze di funzionalità e di ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi.

Programma annuale degli incarichi

Non ricorre la fattispecie.

PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha una sezione del DUP dedicata al PNRR.

5. LA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2023

L'Organo consiliare ha approvato con delibera n. 10 del 27/04/2023 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2022.

L'Organo di revisione ha formulato la propria relazione al rendiconto 2022 in data 24/04/2023 con verbale n. 7.

La gestione dell'anno 2022 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2022 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	31/12/2022
Risultato di amministrazione (+/-)	€ 1.510.855,93
di cui:	
a) Fondi vincolati	€ 143.035,00
b) Fondi accantonati	€ 987.507,00
c) Fondi destinati ad investimento	
d) Fondi liberi	€ 380.313,93
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	€ 1.510.855,93

di cui applicato all'esercizio 2023 per un totale di € 1.329.008,17 e così dettagliato:

• Quote accantonate	89.352,96 €
• Quote vincolate	987.507,00 €
• Quote destinate agli investimenti	0,00 €
• Quote disponibili	287.819,13 €

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non è intervenuto per adeguare le risultanze del rendiconto agli esiti della Certificazione COVID 2023, riferita all'esercizio 2022 perché i dati coincidevano.

L'Organo di revisione ha rilasciato il proprio parere sul provvedimento di salvaguardia ed assestamento 2023.

5.1 Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione prende atto della dichiarazione di insussistenza di debiti fuori bilancio da parte del Responsabile finanziario dell'Ente.

6. BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il bilancio di previsione proposto 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 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'impostazione del bilancio di previsione 2023-2025 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;

- 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.

Le previsioni di competenza per gli anni 2024, 2025 e 2026 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2023 sono così formulate:

ENTRATE	Assestato 2023	2024	2025	2026
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione	€ 1.329.008,17	€ -	€ -	€ -
Fondo pluriennale vincolato	€ 8.086.055,74			
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 944.886,37	€ 1.014.000,00	€ 1.014.000,00	€ 1.014.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 806.720,24	€ 752.230,00	€ 757.230,00	€ 797.230,00
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 1.003.508,22	€ 982.373,96	€ 839.373,96	€ 796.559,44
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 762.193,56	€ 165.000,00	€ 165.000,00	€ 165.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie		€ -	€ -	€ -
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ 269.214,63	€ -	€ -	€ -
Titolo 7 - Anticipazioni di istituto tesoriere / cassiere	€ 822.400,00	€ 822.400,00	€ 822.400,00	€ 822.400,00
Titolo 9 - Entrate in conto di terzi a partite di giro	€ 1.854.500,00	€ 1.854.500,00	€ 1.854.500,00	€ 1.854.500,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	€ 15.878.486,93	€ 5.590.503,96	€ 5.452.503,96	€ 5.449.689,44

SPESE	Assestato 2023	2024	2025	2026
Disavanzo di amministrazione	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 1 - Spese correnti	€ 2.635.519,98	€ 2.400.416,71	€ 2.380.028,48	€ 2.377.213,96
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 10.237.438,76	€ 165.000,00	€ 165.000,00	€ 165.000,00
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ 328.628,19	€ 348.187,25	€ 230.575,48	€ 230.575,48
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 822.400,00	€ 822.400,00	€ 822.400,00	€ 822.400,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 1.854.500,00	€ 1.854.500,00	€ 1.854.500,00	€ 1.854.500,00
TOTALE COMPLESSIVO SPESE	€ 15.878.486,93	€ 5.590.503,96	€ 5.452.503,96	€ 5.449.689,44

6.1.Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il fondo pluriennale vincolato, disciplinato dal principio contabile applicato della competenza finanziaria, è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Il fondo pluriennale vincolato verrà adeguato con variazione del 31/12/2023 con determina del responsabile finanziario.

6.2 Fondo anticipazione liquidità (FAL)

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

6.3. Equilibri di bilancio

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

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		2024 Previsioni di competenza	2025 Previsioni di competenza	2026 Previsioni di competenza
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		702.207,33 €		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	2.748.603,96 €	2.610.603,96 €	2.607.789,44 €
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00 €	0,00 €	0,00 €
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	2.400.416,71 €	2.380.028,48 €	2.377.213,96 €
<i>di cui:</i>				
<i>- fondo pluriennale vincolato</i>		0,00 €	0,00 €	0,00 €
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		61.642,24 €	63.986,63 €	66.309,18 €
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	348.187,25 €	230.575,48 €	230.575,48 €
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00 €	0,00 €	0,00 €
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		0,00 €	0,00 €	0,00 €
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		0,00 €	0,00 €	0,00 €
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00 €		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00 €	0,00 €	0,00 €
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾				
O=G+H+I-L+M		0,00 €	0,00 €	0,00 €

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	0,00 €	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	165.000,00 €	165.000,00 €	165.000,00 €
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	165.000,00 €	165.000,00 €	165.000,00 €
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE				
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00 €	0,00 €	0,00 €
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
EQUILIBRIO FINALE				
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00 €	0,00 €	0,00 €
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁴⁾:				
Equilibrio di parte corrente (O)			0,00 €	0,00 €
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)			
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.			0,00 €	0,00 €

L'equilibrio finale è pari a zero.

6.4. Previsioni di cassa

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi presenta i seguenti risultati:

Situazione di cassa	2021	2022	2023
Disponibilità:	€ 882.512,07	€ 879.563,40	€ 856.619,70
di cui cassa vincolata	€ -	€ -	€ -
anticipazioni non estinte al 31/12	€ -	€ -	€ -

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente non ha cassa vincolata, ma si è dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa non vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa;
- il saldo di cassa non negativo garantisce il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL;
- le entrate riscosse dagli addetti alla riscossione vengono presso il conto di tesoreria dell'Ente con la periodicità prevista dalla normativa o dai regolamenti;
- la previsione di cassa relativa all'entrata è effettuata tenendo conto del *trend* della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto per le relative entrate
- gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili;
- i singoli dirigenti o responsabili dei servizi hanno partecipato all'elaborazione delle proposte di previsione autorizzatorie di cassa e al programma dei pagamenti al fine di evitare che nell'adozione dei provvedimenti che comportano impegni di spesa vengano causati ritardi nei pagamenti e la formazione di debiti pregressi nonché la maturazione di interessi moratori con conseguente responsabilità disciplinare e amministrativa;
- le previsioni di cassa per le entrate da contributi in conto capitale e da ricorso all'indebitamento sono coerenti con le previsioni delle correlate spese del titolo II finanziate dalle medesime entrate senza generare fittizio surplus di entrata vincolata con il conseguente incremento delle previsioni di cassa della spesa corrente.

L'Organo di revisione ritiene che: (1) le previsioni di cassa rispecchiano gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese; (2) non sono state effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

6.5. Utilizzo proventi alienazioni

Non ricorre la fattispecie.

6.6. Risorse derivanti da rinegoziazione mutui

Non ricorre la fattispecie, l'Organo di revisione ha verificato che Ente non ha provveduto alla rinegoziazione mutui e prestiti.

6.7. Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha correttamente codificato ai fini della transazione elementare le entrate e le spese ricorrenti e non ricorrenti.

6.8. Nota integrativa

L'Organo di revisione ha verificato che la nota integrativa allegata al bilancio di previsione riporta le informazioni previste dal comma 5 dell'art.11 del D.lgs. 23/6/2011 n.118 e dal punto 9.11.1 del principio 4/1.

7. VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI

7.1 Entrate

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2024-2026, alla luce della manovra disposta dall'Ente, l'Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

7.1.1. Entrate da fiscalità locale

Il gettito stimato per la TARI è il seguente:

	Esercizio 2023 (assestato o rendiconto)	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
TARI	€ 882.317,96	€ 925.000,00	€ 925.000,00	€ 925.000,00
<i>FCDE competenza</i>	€ 16.740,52	€ 48.238,04	€ 48.176,42	€ 47.475,41
<i>FCDE PEF TARI</i>	€ -	€ -	€ -	€ -

In particolare, per la TARI, l'Ente ha previsto nel bilancio 2024, la somma di €925.000,00, con un aumento di €42.682,04 rispetto alle previsioni definitive 2023, la differenza è dovuta alla diminuzione del 2023 in base agli accertamenti emessi nel 2021 e portati in diminuzione.

La TARI è determinata sulla base della copertura integrale dei costi di investimento e di esercizio del servizio rifiuti compresi quelli relativi alla realizzazione ed esercizio della discarica ad esclusione dei costi relativi ai rifiuti speciali al cui smaltimento provvedono a proprie spese i relativi produttori comprovandone il trattamento.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha approvato il Piano Economico Finanziario 2022-2025 secondo le prescrizioni contenute nelle delibere dell'Autorità di Regolazione per l'Energia, Reti e Ambiente (ARERA).

7.1.2. Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

Le entrate relative all'attività di controllo subiscono le seguenti variazioni:

Titolo 1 - recupero evasione	Accertato 2021	Accertato 2022	Previsione 2024		Previsione 2025		Previsione 2026	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Recupero evasione IMU								
Recupero evasione TASI								
Recupero evasione TARI	35.682,00	22.482,81	89.000,00	12.465,32	89.000,00	12.465,32	89.000,00	15.857,40

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità è congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti ed ai crediti dichiarati inesigibili inclusi tra le componenti di costo.

7.1.3. Sanzioni amministrative da codice della strada

	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
sanzioni ex art.208 co 1 cds	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
sanzioni ex art.142 co 12 bis cds	€ -	€ -	€ -
TOTALE SANZIONI	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ 760,13	€ 760,13	€ 760,13
Percentuale fondo (%)	2,53%	2,53%	2,53%

7.1.4. Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni

Il dettaglio delle previsioni di proventi dei servizi dell'Ente è di seguito esposta:

Proventi dei servizi pubblici e vendita dei beni	Assestato 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
Vendita di beni (PDC E.3.01.01.01.000)	€ 10.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
Entrate dalla vendita di servizi (E.3.01.02.01.000)	€ -			
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ 760,00	€ 178,75	€ 178,75	€ 178,75
Percentuale fondo (%)	7,60%	2,98%	2,98%	2,98%

L'Organo di revisione ritiene la quantificazione del FCDE congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

7.2 Spese per titoli e macro aggregati

Le previsioni degli esercizi 2024-2026 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2023 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA	Previsioni Def. 2023	Previsioni 2024	Previsioni 2025	Previsioni 2026	
101	Redditi da lavoro dipendente	€ 493.790,02	€ 423.730,00	€ 423.730,00	€ 423.730,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	€ 33.025,00	€ 29.025,00	€ 29.025,00	€ 29.025,00
103	Acquisto di beni e servizi	€ 1.195.469,54	€ 1.121.080,00	€ 1.120.830,00	€ 1.120.830,00
104	Trasferimenti correnti	€ 646.869,25	€ 536.274,70	€ 536.274,70	€ 536.274,70
105	Trasferimenti di tributi	€ -	€ -	€ -	€ -
106	Fondi perequativi	€ -	€ -	€ -	€ -
107	Interessi passivi	€ 89.185,95	€ 94.477,83	€ 72.552,29	€ 72.552,29
108	Altre spese per redditi da capitale	€ -	€ -	€ -	€ -
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 80.500,00	€ 80.500,00	€ 80.500,00	€ 80.500,00
110	Altre spese correnti	€ 96.680,22	€ 115.329,18	€ 117.116,49	€ 114.301,97
	Totale	2.635.519,98	2.400.416,71	2.380.028,48	2.377.213,96

PREVISIONI DI COMPETENZA

7.2.1 Spese di personale

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa pari a € 423.730,00 relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2024-2026, tiene conto di quanto indicato nel DUP.

La spesa pari a Euro 233.150,00 prevista per gli esercizi 2024-2026, tiene conto delle assunzioni previste nella programmazione del fabbisogno e risulta coerente:

- con l'obbligo di contenimento della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore 2008, pari ad Euro 271.634,85, considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'IRAP ed al netto dei rinnovi contrattuali, come risultante da Delibera di Giunta dell'Unione n. 33 del 27/07/2022;

- dei vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa che fanno riferimento alla corrispondente spesa dell'anno 2009 di euro 32.529,19, come risultante da deliberazione di Giunta dell'Unione n. 26 del 30/04/2021

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa di personale tiene conto degli effetti prodotti dal rinnovo del CCNL 2019-2021.

USCITE				
MACRO 101 - REDDITI DA LAVORO DIPENDENTE		Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
01021.01.0801	RICORSO ORIZIO FABRIZIO ANDREA DIRITTI DI ROGITO	- €	- €	- €
01041.01.0101	STIPENDI ED ALTRI ASSEGNI FISSI AL PERSONALE - SERVIZIO T	52.000,00 €	52.000,00 €	52.000,00 €
01041.01.0201	ONERI PREVIDENZIALI, ASSISTENZIALI E ASSICURATIVI OBBLIGA	19.000,00 €	19.000,00 €	19.000,00 €
01061.01.0101	STIPENDI E ALTRI ASSEGNI FISSI AL PERSONALE - SERVIZIO TE	12.000,00 €	12.000,00 €	12.000,00 €
01061.01.0201	ONERI PREVIDENZIALI, ASSISTENZIALI E ASSICURATIVI OBBLIGA	3.800,00 €	3.800,00 €	3.800,00 €
01061.01.0500	ATTIVITA' DI PROGETTAZIONE INTERNA - COMPENSI INCENTIVAN	35.000,00 €	35.000,00 €	35.000,00 €
01061.01.0600	ATTIVITA' DI PROGETTAZIONE INTERNA - ONERI RIFLESSI SU CO	8.750,00 €	8.750,00 €	8.750,00 €
01071.01.0202	SPESE ELETTORALI - straordinari elettorali	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
01071.01.0203	SPESE ELETTORALI - onri previdenziali straordinari elettorali	2.380,00 €	2.380,00 €	2.380,00 €
01111.01.0101	TRATTAMENTO ECONOMICO ACCESSORIO AL PERSONALE - 201	70.000,00 €	70.000,00 €	70.000,00 €
01111.01.0201	ONERI PREVIDENZIALI, ASSISTENZIALI E ASSICURATIVI OBBLIGA	15.000,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €
03011.01.0102	STIPENDI ED ALTRI ASSEGNI FISSI AL PERSONALE - POLIZIA MU	144.000,00 €	144.000,00 €	144.000,00 €
03011.01.0202	ONERI PREVIDENZ., ASSISTENZ. ED ASSICURATIVI OBBLIGATOR	40.000,00 €	40.000,00 €	40.000,00 €
03021.01.0001	PROGETTO SICUREZZA: EMOLUMENTI AL PERSONALE DIPENDE	9.500,00 €	9.500,00 €	9.500,00 €
03021.01.0002	PROGETTO SICUREZZA: ONERI RIFLESSI SU EMOLUMENTI AL P	2.300,00 €	2.300,00 €	2.300,00 €
		423.730,00 €	423.730,00 €	423.730,00 €
MACRO 102 - IMPOSTE E TASSE A CARICO ENTE		Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
01041.02.0101	I.R.A.P. A DEBITO DELL'UNIONE - SERVIZIO TRIBUTI - 2015	5.500,00 €	5.500,00 €	5.500,00 €
01061.02.0001	ATTIVITA' DI PROGETTAZIONE INTERNA - COMPENSI INCENTIVAN	2.975,00 €	2.975,00 €	2.975,00 €
01061.02.0101	I.R.A.P. A DEBITO DELL'UNIONE - SERVIZIO TECNICO	1.200,00 €	1.200,00 €	1.200,00 €
01071.02.0001	SPESE ELETTORALI - IRAP	850,00 €	850,00 €	850,00 €
01111.02.0800	I.R.A.P. A DEBITO DELL'UNIONE - SPESE PER L'ATTUAZIONE DI	2.550,00 €	2.550,00 €	2.550,00 €
03011.02.0103	I.R.A.P. A DEBITO DELL'UNIONE - POLIZIA MUNICIPALE - UNIONE	11.500,00 €	11.500,00 €	11.500,00 €
03021.02.0001	PROGETTO SICUREZZA: EMOLUMENTI AL PERSONALE DIPENDE	850,00 €	850,00 €	850,00 €
		25.425,00 €	25.425,00 €	25.425,00 €
MACRO 103 - ACQUISTO DI BENI E SERVIZI		Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
01021.03.0400	PRESTAZIONI DI SERVIZI RELATIVE AL PERSONALE: INDENNITA	2.500,00 €	2.500,00 €	2.500,00 €
01061.03.0800	GESTIONE ASSOCIATA - TIROCINIO PRESSO I COMUNI MEMBRI	4.600,00 €	4.600,00 €	4.600,00 €
01101.03.0800	FORMAZIONE, AGGIORNAMENTO, RIQUALIFICAZIONE, QUALIFIC	2.500,00 €	2.500,00 €	2.500,00 €
01101.03.1300	INCARICHI A TERZI PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO MENSA - D	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €
		13.600,00 €	13.600,00 €	13.600,00 €
MACRO 104 - TRASFERIMENTO DIPENDENTI IN CONVENZIONE		Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
01101.04.0001	TRASFERIMENTO AI COMUNI PER PERSONALE IN CONVENZION	80.000,00 €	80.000,00 €	80.000,00 €
		80.000,00 €	80.000,00 €	80.000,00 €
ENTRATE				
TRASFERIMENTI CORRENTI		Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
20101.02.0303	TRASFERIMENTI CORRENTI da comuni per praticanti	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €
20101.02.0501	TRASFERIMENTI CORRENTI DAI COMUNI COSTITUENTI L'UNIONE	40.000,00 €	40.000,00 €	40.000,00 €
20101.02.0702	TRASFERIMENTI CORRENTI DEI COMUNI DAI COMUNI MEMBRI S	180.000,00 €	180.000,00 €	180.000,00 €
20101.02.1100	TRASFERIMENTI DAI COMUNI-MEMBRI A SUPPORTO DELLA GES	17.000,00 €	17.000,00 €	17.000,00 €
20101.02.1301	SPESE ELETTORALI - rimborsi dai comuni per gli straordinari elett	13.230,00 €	13.230,00 €	13.230,00 €
		254.230,00 €	254.230,00 €	254.230,00 €
	SPESE INCLUSE	470.150,00 €	470.150,00 €	470.150,00 €
	TRASFERIMENTI DA COMUNI MEMBRI PER SPESA DI PERSONALE	241.000,00 €	241.000,00 €	241.000,00 €
	SPESA DI PERSONALE PREVISIONE	229.150,00 €	229.150,00 €	229.150,00 €
	LIMITE Art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore 2008	271.634,85 €	271.634,85 €	271.634,85 €
	LIMITE RISPETTATO!	42.484,85 €	42.484,85 €	42.484,85 €

7.2.2 Spese per incarichi di collaborazione autonoma

Non ricorre la fattispecie.

7.3. Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2024 ad € 165.000,00;
- per il 2025 ad € 165.000,00;

- per il 2026 ad € 165.000,00;

Non sono previste opere di importo superiore ai 150.000,00 €, né programmati per gli anni 2024-2026 altri investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie).

8. FONDI E ACCANTONAMENTI

8.1. Fondo di riserva di competenza

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macro aggregato 10 del bilancio, ammonta a:

anno 2024 - € 24.636,94 pari allo 1,03% delle spese correnti;

anno 2025 - € 24.079,86 pari allo 1,01% delle spese correnti;

anno 2026 - € 18.942,79 pari allo 0,80% delle spese correnti;

e rientra nei limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL ed in quelli previsti dal regolamento di contabilità.

8.2. Fondo di riserva di cassa

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente nella missione 20, programma 1 ha stanziato il fondo di riserva di cassa per un importo pari ad Euro 24.636,94 e rientra nei limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL.

8.3. Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato che nella missione 20, programma 2:

- è presente un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) di € 61.642,24 per l'anno 2024; € 63.986,63 per l'anno 2025; € 66.309,18 per l'anno 2026;
- gli importi accantonati corrispondono con quanto riportano nell'allegato c), colonna c).

L'Organo di revisione ha verificato la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo.

L'Ente ha utilizzato il metodo ordinario della media semplice.

La nota integrativa fornisce adeguata illustrazione delle entrate che l'Ente non ha considerato di dubbia e difficile esazione e per le quali non si è provveduto all'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità.

L'Ente non si è avvalso della c.d. "regola del +1" come da FAQ 26/27 di Arconet e come anche indicato nell'esempio n. 5 del principio contabile All. 4/2 (alla luce delle indicazioni contenute nell'aggiornamento dello stesso principio in seguito al DM del 25/07/2023) che prevede la possibilità di determinare il rapporto tra incassi di competenza e i relativi accertamenti, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente;

L'Ente ai fini del calcolo della media non si è avvalso nel bilancio di previsione, della facoltà (art. 107 bis DL 18/2020 modificato dall'art. 30-bis DL 41/21) di effettuare il calcolo dell'ultimo quinquennio per le entrate del titolo 1 e 3 con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

8.4. Fondi per spese potenziali e Fondo garanzia debiti commerciali

L'Organo di revisione ha verificato che nella missione 20, programma 3, sono previsti i seguenti accantonamenti:

Missione 20, programma 3	Previsione 2024		Previsione 2025		Previsione 2026	
	Importo	Note	Importo	Note	Importo	Note
Fondo rischi contenzioso	€ 10.000,00		€ 10.000,00		€ 10.000,00	
Fondo di garanzia dei debiti commerciali	€ 5.000,00		€ 5.000,00		€ 5.000,00	

In riferimento allo stanziamento del Fondo rischi contenzioso, l'Organo di revisione evidenzia che:

- l'Ente ha in corso una sola causa, al momento ancora aperta, (causa n. r.g. 17821/2016 Unione/Fraternita sistemi);
- nel bilancio di previsione 2024/2026 vi è uno stanziamento di 10.000,00;
- nel bilancio di previsione 2023/2025 vi è uno stanziamento di 28.000,00.

Ai fini della verifica della congruità dello stanziamento, l'Organo di revisione considerato quanto espresso dal legale dell'Ente in merito alla significativa probabilità di soccombenza e al valore stimato della causa in Euro 60.000/70.000 compreso l'onorario del legale, raccomanda all'Ente di provvedere ad adeguare lo stanziamento; oltre ad impegnare e portare a FPV nel 2024 l'importo di Euro 28.000,00 della previsione 2023.

In riferimento allo stanziamento del Fondo garanzia debiti commerciali, l'Organo di revisione evidenzia che:

- se l'Ente al 31.12.2023 rispetterà i criteri previsti dalla norma non sarà soggetto ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali nella missione 20, programma 3;
- in caso di non rispetto dei criteri previsti dalla norma, l'Ente dovrà entro il 28 febbraio effettuare la variazione per costituire l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

In via prudenziale, l'Ente nella missione 20, programma 3 ha stanziato il fondo garanzia debiti commerciali per un importo pari a 5.000 Euro.

Si prende atto che l'Ente non ha provveduto a stanziare nel bilancio 2024-2026 accantonamenti in conto competenza per altre spese potenziali.

9. INDEBITAMENTO

L'Organo di revisione ha verificato che (1) nel periodo compreso dal bilancio di previsione risultano soddisfatte le condizioni di cui all'art. 202 del TUEL; (2) 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'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:

Indebitamento	2022	2023	2024	2025	2026
Residuo debito (+)	3.399.858,28	3.076.746,92	3.017.333,36	2.669.146,11	2.438.570,63
Nuovi prestiti (+)	0,00	269.214,63	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	323.111,36	328.628,19	348.187,25	230.575,48	230.575,48
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	3.076.746,92	3.017.333,36	2.669.146,11	2.438.570,63	2.207.995,15

L'Organo di revisione ha verificato che l'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2024, 2025 e 2026 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:

Oneri finanziari per amm.to prestiti e rimborso in quota capitale	2022	2023	2024	2025	2026
Oneri finanziari	84.102,80	88.885,95	94.177,83	72.252,29	72.252,29
Quota capitale	323.111,36	328.628,19	348.187,25	230.575,48	230.575,48
Totale fine anno	407.214,16	417.514,14	442.365,08	302.827,77	302.827,77

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa per gli anni 2024, 2025 e 2026 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.

	2022	2023	2024	2025	2026
Interessi passivi	84.102,80	88.885,95	94.177,83	72.252,29	72.252,29
entrate correnti	2.281.581,90	2.281.581,90	2.281.581,90	2.281.581,90	2.281.581,90
% su entrate correnti	3,69%	3,90%	4,13%	3,17%	3,17%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

10. ORGANISMI PARTECIPATI

Non ricorre la fattispecie: l'Unione non possiede partecipazioni.

11. PNRR

L'unico progetto finanziato da PNRR è il seguente: "ESTENSIONE DELL'UTILIZZO DELLE PIATTAFORME NAZIONALI DI IDENTITÀ DIGITALI - SPID E CIE - CUP J1F2200312000 per un valore di Euro 14.000.

L'Organo di revisione non ha effettuato delle verifiche specifiche sulle modalità di accertamento, gestione e rendicontazione dei Fondi del PNRR, anche tramite l'utilizzo del sistema ReGiS.

12. OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

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

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

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

- delle previsioni definitive 2023;
- della modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP;
- degli oneri indotti delle spese in conto capitale;
- degli oneri derivanti dalle assunzioni di prestiti;
- degli effetti derivanti da spese disposte da leggi, contratti ed atti che obbligano giuridicamente l'Ente;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- della quantificazione degli accantonamenti per passività potenziali;

b) Riguardo alle previsioni per investimenti

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

c) Riguardo alle previsioni di cassa

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.

d) Riguardo agli accantonamenti

Si rinvia a quanto evidenziato nell'apposita sezione.

e) 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 dal termine ultimo per l'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.

13. CONCLUSIONI

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

- del parere espresso sul DUP e sulla Nota di aggiornamento;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente e all'ultimo rendiconto approvato;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa.

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;

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2024-2026 e sui documenti allegati.

L'ORGANO DI REVISIONE

