

UNIONE DEI COMUNI LOMBARDA
DELL'ALTA VALLE CAMONICA

Provincia di Brescia

PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE

SULLA PROPOSTA DI

BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021

E DOCUMENTI ALLEGATI

L'ORGANO DI REVISIONE

Dottor Grimoldi Paolo Emanuele

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale del 22/03/ 2018

PARERE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021

Premesso che l'organo di revisione ha:

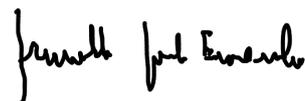
- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2019-2021, unitamente agli allegati di legge;
- visto il D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il D.lgs. 118/2011 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

Presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2019-2021, dell'Unione dei Comuni dell'Alta Valle Camonica che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

li 22/03/2018

L'ORGANO DI REVISIONE
Dott. Paolo Emanuele Grimoldi



PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

Il revisore unico dell'Unione dei Comuni dell'Alta Valle Camonica nominato con delibera dell'Assemblea dell'Unione n. 28 del 28/12/2018

Premesso che l'ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.Lgs. 267/2000 (Tuel), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio allegato 9) al d.lgs.118/2011.

- ha ricevuto lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2019-2021, approvato dalla Giunta dell'Unione in data 14/02/2019 con delibera n. 13 completo dei seguenti allegati obbligatori indicati:
 - **nell'art.11, comma 3 del d.lgs.118/2011:**
 - a) il prospetto esplicativo del presunto risultato di amministrazione dell'esercizio 2018;
 - b) il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
 - c) il prospetto concernente la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
 - d) il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
 - e) la nota integrativa redatta secondo le modalità previste dal comma 5 dell'art.11 del d.lgs.118/2011;
 - **nel punto 9/3 del P.C. applicato allegato 4/2 al D.Lgs. n.118/2011 lettere e) ed f):**
 - f) il rendiconto di gestione e il bilancio consolidato deliberati e relativi al penultimo esercizio antecedente quello cui si riferisce il bilancio di previsione, se non integralmente pubblicati nel sito internet dell'ente locale;
 - **nell'art.172 del d.lgs.18/8/2000 n.267:**
 - g) la deliberazione della Giunta dell'Unione n.10 del 14/02/2019 con la quale sono determinati, per l'esercizio 2019, i tassi di copertura in percentuale del costo di gestione dei servizi stessi a domanda individuale.
 - necessari per l'espressione del parere:
 - h) documento unico di programmazione (DUP) predisposti conformemente all'art.170 del D.lgs. 267/2000 dalla Giunta dell'Unione con deliberazione n. 12 del 14/02/2019;
 - i) la delibera della Giunta dell'Unione n. 11 del 14/02/2019 di destinazione della parte vincolata dei proventi per sanzioni alle norme del codice della strada;
 - j) i limiti massimi di spesa disposti dagli art.6 e 9 del D.L.78/2010;
 - k) i limiti massimi di spesa disposti dall'art. 1, commi 138, 141, 143, 146 della Legge 20/12/2012 n. 228;
- e i seguenti documenti messi a disposizione:
- i documenti e prospetti previsti dallo statuto e dal regolamento di contabilità;
 - prospetto analitico delle spese di personale previste in bilancio come individuate dal comma 557 dell'art.1 della Legge 296/2006;
- 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;
- visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del d.lgs. 267/2000, in data 14/02/2018 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2019/2021;

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 TUEL.

ACCERTAMENTI PRELIMINARI

L'Ente si è avvalso della facoltà di rinviare l'adozione della contabilità economico-patrimoniale.

L'Ente si è avvalso della facoltà di rinviare la redazione del bilancio consolidato.

Nell'anno 2018 l'ente ha proceduto a riclassificare il PEG 2018 per missioni e programmi, cui ne ha conseguito l'elaborazione del bilancio di previsione 2018/2020 con funzione conoscitiva.

L'Ente entro il 30 novembre 2018 ha aggiornato gli stanziamenti 2019 del bilancio di previsione 2018/2020

Essendo in esercizio provvisorio l'Ente ha trasmesso al Tesoriere l'elenco dei residui presunti alla data del 1° gennaio 2019 e gli stanziamenti di competenza 2019 del bilancio di previsione pluriennale 2018-2020 aggiornati alle variazioni deliberate nel corso dell'esercizio 2018, indicanti – per ciascuna missione, programma e titolo - gli impegni già assunti e l'importo del fondo pluriennale vincolato.

L'Ente non ha deliberato riduzioni/esenzioni di tributi locali ai sensi dell'art.24 del D.L. n. 133/2014.

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2017

La Giunta Esecutiva dell'Unione ha approvato con delibera n. 17 del 19/04/2018 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2017.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione dell'organo di revisione formulata con verbale del 23/05/2018 risulta che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- è stato rispettato l'obiettivo del patto di stabilità;
- sono state rispettate le disposizioni sul contenimento delle spese di personale;
- non sono richiesti finanziamenti straordinari agli organismi partecipati.

La gestione dell'anno 2017:

- a) si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2017 così distinto ai sensi dell'art.187 del Tuel:

31/12/2017	
Risultato di amministrazione (+/-)	4.623,02
di cui:	
a) Fondi vincolati	
b) Fondi accantonati	2.000,00
c) Fondi destinati ad investimento	
d) Fondi liberi	2.623,02
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	4.623,02

Dalle comunicazioni ricevute non risultano debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare.

Dalle comunicazioni ricevute non risultano passività potenziali probabili.

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

	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
Disponibilità	€ 376.377,97	€ 340.652,93	€ 287.414,70
Di cui cassa vincolata	0,00	0,00	0,00
Anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00

BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021

L'Organo di revisione ha verificato che tutti i documenti contabili sono stati predisposti e redatti sulla base del sistema di codifica della contabilità armonizzata.

Le previsioni di competenza per gli anni 2019, 2020 e 2021 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2018 sono così formulate:

1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	PREV.DEF. ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€ 16.398,50	€ -	€ -	€ -
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€ 138.113,08	€ 997.783,95	€ -	€ -
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	€ -	€ -	€ -	€ -
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente		€ -		
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ -	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
2	Trasferimenti correnti	€ 4.461.369,00	€ 4.407.965,00	€ 4.385.386,00	€ 4.379.921,00
3	Entrate extratributarie	€ 879.930,00	€ 3.533.300,00	€ 3.533.300,00	€ 3.533.300,00
4	Entrate in conto capitale	€ 3.366.100,00	€ 2.915.000,00	€ 210.000,00	€ 210.000,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
6	Accensione prestiti	€ 13.630.000,00	€ 13.050.000,00	€ -	€ -
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	€ 545.000,00	€ 550.000,00	€ 550.000,00	€ 550.000,00
totale		€ 23.032.399,00	€ 24.756.265,00	€ 8.978.686,00	€ 8.973.221,00
	totale generale delle entrate	€ 23.186.910,58	€ 25.754.048,95	€ 8.978.686,00	€ 8.973.221,00

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI						
TITOLO	DENOMINAZIONE		PREV. DEF. ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020
	<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE</i>		€ -	€ -	€ -	€ -
1	<i>SPESE CORRENTI</i>	previsione di competenza	€ 5.128.097,50	€ 6.209.701,00	€ 6.186.344,00	€ 6.180.086,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ 366,00	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
2	<i>SPESE IN CONTO CAPITALE</i>	previsione di competenza	€ 17.134.213,08	€ 16.962.783,95	€ 210.000,00	€ 210.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ 14.047.783,95	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ 997.783,95	€ -	€ -	€ -
3	<i>SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE</i>	previsione di competenza	€ -	€ -	€ -	€ -
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ -	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
4	<i>RIMBORSO DI PRESTITI</i>	previsione di competenza	€ 229.600,00	€ 1.881.564,00	€ 1.882.342,00	€ 1.883.135,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ -	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
5	<i>CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE</i>	previsione di competenza	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ -	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
7	<i>SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</i>	previsione di competenza	€ 545.000,00	€ 550.000,00	€ 550.000,00	€ 550.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ -	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
	TOTALE TITOLI	previsione di competenza	€ 23.186.910,58	€ 25.754.048,95	€ 8.978.686,00	€ 8.973.221,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ 14.048.149,95	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ 997.783,95	€ -	€ -	€ -
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	previsione di competenza	€ 23.186.910,58	€ 25.754.048,95	€ 8.978.686,00	€ 8.973.221,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		€ 14.048.149,95	€ -	€ -
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	€ 997.783,95	€ -	€ -	€ -

Le previsioni di competenza rispettano il principio generale n.16 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.

Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il Fondo pluriennale vincolato indica le spese che si prevede di impegnare nell'esercizio con imputazione agli esercizi successivi, o già impegnate negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi successivi, la cui copertura è costituita da entrate che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio, o da entrate già accertate negli esercizi precedenti e iscritte nel fondo pluriennale previsto tra le entrate.

Il Fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, in cui il Fondo si è generato che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 4/2 al d.lgs.118/2011 e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

In sede di approvazione del bilancio è stato creato il Fondo Pluriennale Vincolato soltanto per quanto riguarda le spese in conto capitale. Si procederà alla creazione del FPV per le spese in conto corrente e

all'eventuale variazione del fondo di parte straordinaria in fase di riaccertamento ordinario dei residui e conseguente approvazione del rendiconto di gestione dell'esercizio 2018.

2. Previsioni di cassa

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI		
		PREVISIONI ANNO 2018
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	287.414,70
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	150.000,00
2	Trasferimenti correnti	5.898.311,66
3	Entrate extratributarie	3.789.401,41
4	Entrate in conto capitale	3.836.345,59
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	-
6	Accensione prestiti	13.050.000,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	150.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	554.822,92
TOTALE TITOLI		27.428.881,58
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE		27.716.296,28

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI		
		PREVISIONI ANNO 2018
1	Spese correnti	7.812.373,62
2	Spese in conto capitale	17.275.066,99
3	Spese per incremento attività finanziarie	-
4	Rmborso di prestiti	1.881.564,00
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	150.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	554.351,57
TOTALE TITOLI		27.673.356,18
	SALDO DI CASSA	42.940,10

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 dell'art.162 del TUEL.

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

L'organo di revisione rammenta che i singoli dirigenti o responsabili di servizi devono partecipare alle proposte di previsione autorizzatorie di cassa anche ai fini dell'accertamento preventivo di compatibilità di cui all'art. 183, comma 8, del TUEL.

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

	RESIDUI	PREV.COMP.	TOTALE	PREV.CASSA
Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	€ -	€ -	€ -	€ 287.414,70
<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e pereq.</i>	€ -	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	€ 1.490.346,66	€ 4.407.965,00	€ 5.898.311,66	€ 5.898.311,66
<i>Entrate extratributarie</i>	€ 256.101,41	€ 3.533.300,00	€ 3.789.401,41	€ 3.789.401,41
<i>Entrate in conto capitale</i>	€ 921.345,59	€ 2.915.000,00	€ 3.836.345,59	€ 3.836.345,59
<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Accensione prestiti</i>	€ -	€ 13.050.000,00	€ 13.050.000,00	€ 13.050.000,00
<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	€ -	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	€ 4.822,92	€ 550.000,00	€ 554.822,92	€ 554.822,92
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	€ 2.672.616,58	€ 24.756.265,00	€ 27.428.881,58	€ 27.716.296,28
<i>Spese correnti</i>	€ 1.642.672,62	€ 6.209.701,00	€ 7.852.373,62	€ 7.812.373,62
<i>Spese in conto capitale</i>	€ 312.283,04	€ 16.962.783,95	€ 17.275.066,99	€ 17.275.066,99
<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Rimborso di prestiti</i>	€ -	€ 1.881.564,00	€ 1.881.564,00	€ 1.881.564,00
<i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i>	€ -	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	€ 4.351,57	€ 550.000,00	€ 554.351,57	€ 554.351,57
TOTALE GENERALE DELLE SPESE	€ 1.959.307,23	€ 25.754.048,95	€ 27.713.356,18	€ 27.673.356,18
SALDO DI CASSA				€ 42.940,10

3. Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anno 2019-2021

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

BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CORRENTE

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
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	(+)	8.091.265,00	8.068.686,00	8.063.221,00
<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	(-)	6.209.701,00	6.186.344,00	6.180.086,00
<i>di cui:</i>				
<i>- fondo pluriennale vincolato</i>		-	-	-
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		1.180,00	1.180,00	1.180,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	145.511,39	-	-
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	1.881.564,00	1.882.342,00	1.883.135,00
<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 principi contabili	(+)	145.511,39	-	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		-	-	-

BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CAPITALE E FINALE

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO	COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	997.783,95	
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	15.965.000,00	210.000,00
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	(-)	145.511,39	-
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	(+)	-	-
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	16.962.783,95	210.000,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		-	-
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	145.511,39	-
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-U-V+E		-	-

4. Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'Unione dei Comuni Lombarda dell'Alta Valle Camonica non ha per l'esercizio 2019/2021 entrate e spese a carattere non ripetitivo.

5. Finanziamento della spesa del titolo II

Il titolo II della spesa, al netto del fondo pluriennale vincolato, è finanziato con la seguente previsione di risorse distinta in mezzi propri e mezzi di terzi:

<u>Mezzi propri</u>	
- contributi da parte dei comuni appartenenti all'Unione	795.000,00
- contributi da altri enti del settore pubblico	1.995.000,00
- contributi da altre imprese	75.000,00
- proventi da cessione di quote societarie	50.000,00
Totale mezzi propri	2.915.000,00
<u>Mezzi di terzi</u>	
- mutui	13.050.000,00
Totale mezzi di terzi	13.050.000,00
TOTALE RISORSE	15.965.000,00

6. La nota integrativa

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione indica come disposto dal comma 5 dell'art.11 del d.lgs.23/6/2011 n.118 tutte 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.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

7. Verifica della coerenza interna

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2019-2021 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore.

7.1. Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto dalla Giunta secondo lo schema dettato dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al d.lgs. 118/2011) e approvato con delibera n. 12 del 14/02/2019.

7.2. Verifica adozione strumenti obbligatori di programmazione di settore e loro coerenza con le previsioni

7.2.1. Programma triennale lavori pubblici

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici è contenuto nel Documento Unico di Programmazione ed è inoltre stato approvato dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 54 del 02/11/2018.

7.2.2. Programmazione biennale di acquisti di beni e servizi

Il programma biennale di forniture e servizi di importo unitario stimato pari o superiore a Euro 40.000,00 e relativo aggiornamento è stato redatto conformemente a quanto disposto dai commi 6 e 7 di cui all'art. 21 del D. Lgs. 50/2016 ed è stato approvato dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 9 del 14/02/2019.

7.2.3. programmazione del fabbisogno del personale

La programmazione del fabbisogno di personale è contenuta nel Documento Unico di Programmazione.

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2019-2021, tiene conto della programmazione del fabbisogno, del piano delle assunzioni e:

- dei limiti disposti dal comma 562 della Legge 296/2006 per gli enti non assoggettati al patto di stabilità;
- 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 obbligano a non superare la spesa dell'anno 2009 di euro 37.265,11;

Tali spese sono così distinte ed hanno la seguente incidenza:

	2008 per enti non soggetti al patto	Previsione 2018	Previsione 2019	Previsione 2020
Spese macroaggregato 101	0,00	309.800,00	304.200,00	304.200,00
Irap macroaggregato 102	0,00	25.440,00	24.940,00	24.940,00
Totale spese di personale (A)	0,00	335.240,00	329.140,00	329.140,00
(-) Componenti escluse (B)	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B	0,00	335.240,00	329.140,00	329.140,00
(ex art. 1, comma 562, legge n. 296/ 2006				

La previsione per gli anni 2019, 2020 e 2021 non è inferiore alla spesa dell'anno 2008 in quanto il trasferimento del personale all'Unione è avvenuto successivamente a partire dall'anno 2010.

8. Verifica della coerenza esterna**8.1. Saldo di finanza pubblica**

La regola di finanza pubblica introdotta dai commi 709 e seguenti della Legge 208/2015 (Legge di stabilità) prevedeva che a decorrere dal 2016 al bilancio di previsione sia allegato un prospetto obbligatorio contenente le previsioni di competenza triennali rilevanti in sede di rendiconto ai fini della verifica del rispetto del saldo di finanza pubblica.

Le unioni di comuni non sono soggette al pareggio di bilancio di cui al soprariportato paragrafo.

Si precisa inoltre che con la legge di Bilancio 2019 N. 145 del 30/12/2018 tale adempimento è stato abolito per tutti gli enti locali.

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2019-2021**A) ENTRATE CORRENTI**

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2019-2021, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

Trasferimenti correnti dallo Stato e dalla regione

Il gettito dei trasferimenti erariali è stato previsto sulla base dell'andamento degli anni precedenti.

Proventi dei servizi pubblici

Il dettaglio delle previsioni di proventi e costi dei servizi dell'ente dei servizi a domanda individuale è il seguente:

Descrizione del servizio – anno 2018	Entrate	Spese	% di copertura
MENSA SCOLASTICA	€ 110.000,00	€ 215.000,00	51,16 %
TRASPORTO SCOLASTICO	€ 30.000,00	€ 220.000,00	13,64 %
ASILO NIDO	€ 75.000,00	€ 170.000,00	44,12%
TOTALE	€ 205.000,00	€ 605.000,00	33,88 %

L'organo esecutivo con deliberazione n. 10 del 14/02/2019, allegata al bilancio, ha determinato le percentuali di copertura dei servizi a domanda individuale di cui alla tabella che precede.

Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono previsti per il 2019 in:

- euro 38.000,00 per le sanzioni ex art.208 comma 1 Cds;

La somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 19.000,00 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada;

Con deliberazione della Giunta dell'Unione n. 11 in data 14/02/2019 la somma di euro 19.000,00 (previsione meno fondo) è stata destinata per il 50% negli interventi di spesa alle finalità di cui agli articoli 142 e 208, comma 4, del codice della strada, come modificato dalla Legge n. 120 del 29/7/2010.

La quota vincolata è destinata al titolo I della spesa.

L'entrata presenta il seguente andamento:

Anno di accertamento	Importo dell'accertamento
Accertamento anno 2014	€ 42.206,72
Accertamento anno 2015	€ 30.616,00
Accertamento anno 2016	€ 32.832,00
Accertamento anno 2017	€ 36.715,60
Accertamento anno 2018	€ 33.898,64
Totale	€ 176.268,96

SPESA CORRENTE PER MACROAGGREGATI

Le previsioni degli esercizi 2019-2021 per macroaggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dagli interventi dal bilancio di previsione 2018:

	macroaggregati	Bilancio di previsione 2018	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
101	Redditi da lavoro dipendente	278.642,80	309.800,00	304.200,00	304.200,00
102	Imposte e tasse a carico dell'Ente	41.796,70	31.540,00	31.040,00	31.040,00
103	Acquisto di beni e servizi	4.077.876,00	4.357.900,00	4.376.900,00	4.376.900,00
104	Trasferimenti correnti	638.866,00	1.060.500,00	1.060.500,00	1.060.500,00
105	Trasferimenti di tributi	-	-	-	-
106	Fondi perequativi	-	-	-	-
107	Interessi passivi	58.066,00	358.381,00	322.124,00	315.866,00
108	Altre spese per redditi di capitale	-	-	-	-
110	Altre spese correnti	32.850,00	91.580,00	91.580,00	91.580,00
	Totale Titolo 1	5.128.097,50	6.209.701,00	6.186.344,00	6.180.086,00

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel bilancio 2019-2021 è evidenziata nei prospetti allegati al bilancio di previsione 2019-2021. 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 stati effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/ competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi, il metodo della media semplice.

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

L'Organo di revisione ha accertato la regolarità del calcolo del fondo ed il rispetto della percentuale minima di accantonamento.

Fondo di riserva di competenza

La consistenza del fondo di riserva ordinario previsto in:

per l'anno 2019 in euro 20.000,00 pari allo 0,322% delle spese correnti di euro 6.209.701,00

per l'anno 2020 in euro 20.000,00 pari allo 0,323 % delle spese correnti di euro 6.186.344,00

per l'anno 2021 in euro 20.000,00 pari allo 0,324 % delle spese correnti di euro 6.180.086,00

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

Fondo di riserva di cassa

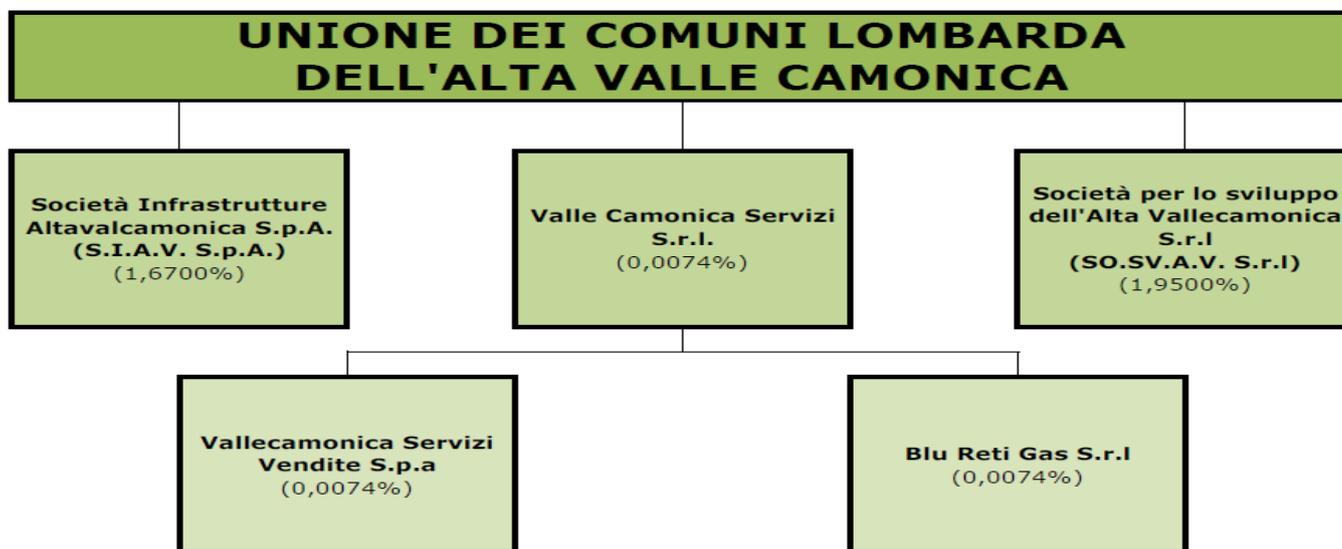
La consistenza del fondo di riserva di cassa pari ad € 60.000,00, pari allo 0,239 della cassa delle spese finali di Euro 25.087.440,61, rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del Tuel, essendo non inferiore allo 0,2 % delle spese finali.

ORGANISMI PARTECIPATI

Gli organismi partecipati sono stati oggetti di revisione straordinaria approvata con deliberazione del Consiglio Comunale n. 21 del 21/10/2017 come da D.Lgs. n. 175 del 19/08/2016 come modificato dal D.Lgs. n. 100 del 16/06/2017.

L'assemblea dell'Unione inoltre, con propria deliberazione n. 25 del 28/12/2018 ha approvato la revisione periodica delle partecipazioni ai sensi dell'art. 20 del suddetto D.Lgs. n. 175 effettuandone la ricognizione al 31/12/2017 dalla quale è scaturita che tutte le partecipazioni societarie dell'Unione dei Comuni possano essere mantenute.

Si riporta di seguito lo schema riepilogativo delle società partecipate dirette e indirette oggetto di revisione:



SPESE IN CONTO CAPITALE

L'ammontare della spesa in conto capitale, pari a euro

- € 16.962.783,95 per l'anno 2019
- € 210.000,00 per l'anno 2020
- € 210.000,00 per l'anno 2021

è pareggiata dalle entrate ad essa destinate nel rispetto delle specifiche destinazioni di legge, come dimostrato nel punto 5 delle verifiche degli equilibri.

Finanziamento spese investimento con indebitamento

Le spese d'investimento previste nell' anno 2019 sono finanziate con indebitamento per € 13.050.000,00 attraverso l'assunzione di nuovi mutui relativi all'acquisizione delle quote societarie della società "La fabbrica del Futuro s.r.l."

Investimenti senza esborsi finanziari

Non sono programmati per gli anni 2019-2021 altri investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie).

Limitazione acquisto immobili

Non sono programmati per gli anni 2019-2021 acquisti di immobili.

INDEBITAMENTO

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2019, 2020 e 2021 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come dimostrato dal calcolo riportato nel seguente prospetto:

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI	
ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE <i>(rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui), ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. N. 267/2000</i>	
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 0,00
2) Trasferimenti correnti (titolo II)	€ 3.698.704,49
3) Entrate extratributarie (titolo III)	€ 791.283,51
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI	€ 4.489.988,00
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI	
Livello massimo di spesa annuale (1):	€ 448.998,80
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/ <i>esercizio precedente</i> (2)	€ 51.381,00
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	€ 307.000,00
Contributi erariali in c/interessi su mutui	€ 0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€ 0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi	€ 90.617,80
TOTALE DEBITO CONTRATTO	
Debito contratto al 31/12/ <i>esercizio precedente</i>	€ 2.047.503,15
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	€ 13.050.000,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE	€ 15.097.503,15

L'incidenza degli interessi passivi compresi quelli derivanti da garanzie fideiussorie prestate, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente o su quelle previste è così prevista in relazione anche ai limiti di cui al citato art. 204 del TUEL previsto nella misura del 10,00 %;

	2019	2020	2021
Interessi passivi	€ 358.381,00	€ 322.124,00	€ 315.866,00
Entrate correnti	€ 8.091.265,00	€ 8.068.686,00	€ 8.063.221,00
% su entrate	4,43%	3,99%	3,92%

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

La previsione di spesa per gli anni 2019, 2020 e 2021 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, pari a totali € 996.371,00, 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 precedente prospetto.

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

Unione dei Comuni Lombarda dell'Alta Valle Camonica

Anno	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Residuo debito (+)	€ 2.206.400,00	€ 2.495.600,00	€ 2.276.501,48	€ 2.047.503,15	€ 13.215.939,15	€ 11.333.597,15
Nuovi prestiti (+)	€ 471.300,00			€ 13.050.000,00		
Prestiti rimborsati (-)	€ 182.100,00	€ 219.098,52	€ 228.998,33	€ 1.881.564,00	€ 1.882.342,00	€ 1.883.135,00
Totale fine anno	€ 2.495.600,00	€ 2.276.501,48	€ 2.047.503,15	€ 13.215.939,15	€ 11.333.597,15	€ 9.450.462,15

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

Anno	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Oneri finanziari	€ 52.692,00	€ 60.728,62	€ 56.340,50	€ 358.381,00	€ 322.124,00	€ 315.866,00
Quota capitale	€ 182.100,00	€ 219.098,52	€ 228.998,33	€ 1.881.564,00	€ 1.882.342,00	€ 1.883.135,00
Totale	€ 234.792,00	€ 279.827,14	€ 285.338,83	€ 2.239.945,00	€ 2.204.466,00	€ 2.199.001,00

L'organo di revisione ricorda che ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012:

- a. il ricorso all'indebitamento da parte delle regioni, dei comuni, delle province, delle città metropolitane e delle province autonome di Trento e di Bolzano è consentito esclusivamente per finanziare spese di investimento;
- b. le operazioni di indebitamento sono effettuate solo contestualmente all'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. le operazioni di indebitamento e le operazioni di investimento realizzate attraverso l'utilizzo dei risultati di amministrazione degli esercizi precedenti sono effettuate sulla base di apposite intese concluse in ambito regionale che garantiscano, per l'anno di riferimento, il rispetto del saldo di cui all'articolo 9, comma 1, del complesso degli enti territoriali della regione interessata, compresa la medesima regione.

CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l'articolo 239 del TUEL e tenuto conto del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario e delle variazioni rispetto all'anno precedente, 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.118/2001 e dai principi contabili applicati n.4/1 e 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 i limiti disposti dalle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica

ed esprime, pertanto, **PARERE FAVOREVOLE** sulla proposta di bilancio di previsione 2019-2021 e sui documenti allegati.

L'ORGANO DI REVISIONE
Dott. Grimoldi Paolo Emanuele

