



COMUNE DI CEDEGOLO

*Provincia di Brescia*

**Parere dell'Organo di revisione sulla proposta di  
BILANCIO DI PREVISIONE 2024 – 2026  
e documenti allegati**

**Verbale n. 31 del 5 marzo 2024**

IL REVISORE UNICO

Giovanni Capelli

## Sommario

<a href="#">1. <u>PREMESSA</u></a>	4
<a href="#">2. <u>NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE</u></a>	4
<a href="#">3. <u>DOMANDE PRELIMINARI</u></a>	4
<a href="#">4. <u>VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE</u></a>	5
<a href="#">5. <u>LA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2023</u></a>	7
<a href="#">6. <u>BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026</u></a>	7
<a href="#">6.1. <u>Fondo pluriennale vincolato (FPV)</u></a>	8
<a href="#">6.2. <u>FAL – Fondo anticipazione liquidità</u></a>	8
<a href="#">6.3. <u>Equilibri di bilancio</u></a>	8
<a href="#">6.4. <u>Previsioni di cassa</u></a>	9
<a href="#">6.5. <u>Utilizzo proventi alienazioni</u></a>	10
<a href="#">6.6. <u>Risorse derivanti da rinegoziazione mutui</u></a>	10
<a href="#">6.7. <u>Nota integrativa</u></a>	10
<a href="#">7. <u>VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI</u></a>	11
<a href="#">7.1. <u>Entrate</u></a>	11
<a href="#">7.2. <u>Spese per titoli e macroaggregati</u></a>	13
<a href="#">7.3. <u>Spese in conto capitale</u></a>	15
<a href="#">8. <u>FONDI E ACCANTONAMENTI</u></a>	15
<a href="#">8.1. <u>Fondo di riserva di competenza</u></a>	15
<a href="#">8.2. <u>Fondo di riserva di cassa</u></a>	16
<a href="#">8.3. <u>Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)</u></a>	16
<a href="#">8.4. <u>Fondi per spese potenziali</u></a>	17
<a href="#">8.5. <u>Fondo garanzia debiti commerciali</u></a>	17
<a href="#">9. <u>INDEBITAMENTO</u></a>	17
<a href="#">10. <u>ORGANISMI PARTECIPATI</u></a>	19
<a href="#">11. <u>PNRR</u></a>	19
<a href="#">12. <u>CONCLUSIONI</u></a>	22

## **1. PREMESSA**

Il sottoscritto Capelli Giovanni revisore unico nominato con delibera dell'organo consiliare n. 19 del 06.09.2022

### ***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 22 febbraio u.s. lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2024-2026, approvato dalla Giunta comunale in data 20/02/2024 con delibera n. 15 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 ed il regolamento di contabilità, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'Organo di revisione;
  - 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 20/02/2024 prot. n. 965/2024. 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**

Il Comune di Cedegolo registra una popolazione al 01.01.2023 di n 1.101 abitanti.

L'Ente non è in disavanzo.

L'Ente non è in piano di riequilibrio.

L'Ente non è in dissesto finanziario.

L'organo di revisione precisa inoltre che:

- l'Ente partecipa all'Unione dei Comuni: UNIONE DEI COMUNI DELLA VALSAVIORE;
- l'Ente non è istituito a seguito di un processo di unione;
- l'Ente non è istituito a seguito processo di fusione per incorporazione;
- l'Ente non è ricompreso nell'Elenco di cui agli allegati 1,2 e 2-bis del D.L 189/2016

## **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 approvato il bilancio di previsione 2023/2025 con delibera del Consiglio Comunale n. 12 del 11 maggio 2023.

Per quanto concerne l'approvazione del bilancio di previsione 2024/2026, l'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha valutato l'effettiva necessità di rinviare l'approvazione del bilancio di previsione e ricorda che tale motivazione andrà inserita nella prossima delibera del consiglio comunale. L'Ente ha comunque gestito in esercizio provvisorio rispettando le prescrizioni e le limitazioni previste dall'art. 163 del TUEL.

L'Organo di revisione è iscritto alla BDAP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente alla data odierna, non ha ancora effettuato il pre-caricamento del bilancio sulla banca dati BDAP senza rilievi e/o errori bloccanti.

L'Ente è per il resto adempiente all'inserimento dei relativi dati e documenti in BDAP (Banca Dati delle Amministrazioni Pubbliche).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non risulta strutturalmente deficitario e pertanto non ha l'obbligo di rispettare la copertura dei servizi ai sensi dell'articolo 234 comma 2 del Tuel.

#### **4. VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE**

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha rispettato, per quanto riguarda il DUP e l'approvazione del rendiconto di gestione 2022, i termini di legge per l'adozione degli strumenti di programmazione (previsti dall'allegato 4/1 del d.lgs. n. 118/2011).

Lo schema di Documento unico di Programmazione (DUP) è stato approvato dalla Giunta Comunale con deliberazione numero 15 del 20/02/2024 contestualmente all'approvazione degli schemi del bilancio di previsione 2024/2026 e lo stesso revisore, con proprio parere n. 29 in data 27 febbraio u.s., si è già espresso in merito alla congruità di detto documento.

In particolare è stato verificato che il DUP contiene 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, è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice.

Il programma espone interventi di investimento superiori a € 150.000,00.

Il programma triennale e l'elenco annuale dei lavori pubblici, dopo la sua approvazione consiliare, dovrà essere pubblicato sul sito istituzionale nella sezione "Amministrazione trasparente" e nella Banca dati nazionale dei contratti pubblici.

##### **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 è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice. Non sono però previsti nel triennio acquisti di beni e servizi pari o superiori a euro 140.000,00.

##### **Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari**

Il piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari non è stato adottato autonomamente e si considera adottato in quanto contenuto nel DUP.

##### **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

Il programma annuale degli incarichi e delle collaborazioni a persone fisiche di cui all'art. 3, comma 55, della l. n. 244/2007, convertito con l. n. 133/2008 come modificato dall'articolo 46, comma 3, del d. Legge n. 112/2008 e all'art. 7 comma 6, D. Lgs. 165/2001 non è stato redatto in quanto non sono stati previsti stanziamenti nel bilancio di previsione 2024/2026.

## 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. 18 del 16/06/2023 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2022 e l'Organo di revisione ha formulato la propria relazione al rendiconto 2022 in data 01/06/2023 con verbale n 15.

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:

	<b>31/12/2022</b>
Risultato di amministrazione (+/-)	€ 1.803.863,77
di cui:	
a) Fondi vincolati	€ 1.152.892,82
b) Fondi accantonati	€ 278.859,02
c) Fondi destinati ad investimento	€ 565,20
d) Fondi liberi	€ 371.546,73
<b>TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE</b>	<b>€ 1.803.863,77</b>

di cui applicato all'esercizio 2023 per un totale di euro 674.499,69 così dettagliato:

Quote accantonate	€ 0,00
Quote vincolate	€ 358.175,69
Quote destinate agli investimenti	€ 0,00
Quote disponibili	€ 316.324,00

In base a quanto disposto dai commi 506-510 della Legge 213/2023 e dal Decreto Interministeriale 8 febbraio 2024 sulla definizione del conguaglio finale dei Fondi Covid-19, l'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha ricevuto risorse in eccesso per un importo pari a Euro 49.195,00.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** risorse vincolate (vincoli derivanti dalla legge) sufficienti per finanziarne la restituzione in quote costanti con decorrenza dall'esercizio 2024 secondo le modalità stabilite dal citato Decreto.

Per quanto riguarda i ristori specifici di spesa l'Ente **non ha segnalato** eventuali errori rilevati sui dati riportati nella Tabella allegata al Decreto Interministeriale entro il termine perentorio di 15 giorni dalla pubblicazione del Decreto nella Gazzetta Ufficiale, mediante la trasmissione dell'attestazione, sottoscritta dal rappresentante legale, dal responsabile del servizio finanziario e dall'Organo di revisione secondo il prospetto allegato al Decreto.

L'Organo di revisione, nel caso di somme da ristori specifici di spesa non utilizzati entro il 31.12.2022, ha verificato che l'Ente **ha** risorse vincolate (vincoli derivanti da trasferimenti) sufficienti per finanziare la restituzione con decorrenza esercizio 2024 secondo le modalità stabilite dall'articolo 2 comma 4 del citato Decreto.

L'Organo di revisione ha rilasciato il proprio parere sul provvedimento di salvaguardia ed assestamento 2023, da cui era emerso che l'Ente era in grado di garantire l'equilibrio per l'esercizio 2023.

## 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 2024-2026 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	€ 674.499,69	€ 245.853,37	€ -	€ -
Fondo pluriennale vincolato	€ 157.202,84		€ -	€ -
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 803.000,00	€ 797.890,00	€ 793.830,00	€ 793.830,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 587.608,00	€ 458.210,00	€ 382.270,00	€ 385.040,00
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 542.650,00	€ 602.910,00	€ 412.470,00	€ 417.740,00
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 1.735.101,47	€ 1.222.413,16	€ 2.765.260,00	€ 1.119.600,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ 234.000,00	€ -	€ -	€ -
Titolo 7 - Anticipazioni di istituto tesoriere / cassiere	€ 655.080,00	€ 771.340,00	€ 771.340,00	€ 462.800,00
Titolo 9 - Entrate in conto di terzi a partite di giro	€ 532.000,00	€ 467.000,00	€ 467.000,00	€ 467.000,00
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>€ 5.921.142,00</b>	<b>€ 4.565.616,53</b>	<b>€ 5.592.170,00</b>	<b>€ 3.646.010,00</b>

SPESE	Assestato 2023	2024	2025	2026
Disavanzo di amministrazione	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 1 - Spese correnti	€ 1.651.456,34	€ 1.418.842,13	€ 1.382.840,00	€ 1.376.000,00
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 3.041.875,66	€ 1.859.094,40	€ 2.929.820,00	€ 1.298.190,00
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ 40.730,00	€ 49.340,00	€ 41.170,00	€ 42.020,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 655.080,00	€ 771.340,00	€ 771.340,00	€ 462.800,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 532.000,00	€ 467.000,00	€ 467.000,00	€ 467.000,00
<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	<b>€ 5.921.142,00</b>	<b>€ 4.565.616,53</b>	<b>€ 5.592.170,00</b>	<b>€ 3.646.010,00</b>

### 6.1.Fondo pluriennale vincolato (FPV)

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente non ha ancora provveduto ad effettuare il riaccertamento ordinario dei residui che potrebbe comportare l'iscrizione in entrata del fondo pluriennale vincolato ed in uscita l'incremento delle spese di competenza. Pertanto al momento non è ancora stato istituito alcun fondo FPV.

## 6.2 FAL – Fondo anticipazione liquidità

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				
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	(+)	1.859.010,00	1.588.570,00	1.596.610,00
<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	(-)	1.418.842,13	1.382.840,00	1.376.000,00
<i>di cui:</i>				
<i>- fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		33.560,00	32.050,00	32.050,00
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	(-)	49.340,00	41.170,00	42.020,00
<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
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>		<b>390.827,87</b>	<b>164.560,00</b>	<b>178.590,00</b>
<b>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</b>				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti <sup>(2)</sup>	(+)	27.402,13	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	(+)	20.000,00	930,00	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	(-)	415.240,00	142.500,00	142.500,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE <sup>(3)</sup></b>				
<b>O=G+H+I-L+M</b>		<b>22.990,00</b>	<b>22.990,00</b>	<b>36.090,00</b>
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento <sup>(2)</sup>	(+)	218.451,24	-	-
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	(+)	1.222.413,16	2.765.260,00	1.119.600,00
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	(-)	20.000,00	930,00	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	(+)	415.240,00	142.500,00	142.500,00

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	(-)	1.859.094,40	2.929.820,00	1.298.190,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		0,00	0,00	0,00
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
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>				
<b>Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>-22.990,00</b>	<b>-22.990,00</b>	<b>-36.090,00</b>
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
<b>EQUILIBRIO FINALE</b>				
<b>W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali <sup>(4)</sup>:</b>				
Equilibrio di parte corrente (O)		22.990,00	22.990,00	36.090,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	27.402,13		
<b>Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.</b>		<b>-4.412,13</b>	<b>22.990,00</b>	<b>36.090,00</b>
C) Si tratta delle entrate in conto capitale relative ai soli contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.4.02.06.00.000.				
E) Si tratta delle spese del titolo 2 per trasferimenti in conto capitale corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.2.04.00.00.000.				
S1) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.02.00.00.000.				
S2) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.03.00.00.000.				
T) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle altre entrate per riduzione di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.04.00.00.000.				
X1) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.02.00.00.000.				
X2) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.03.00.00.000.				
Y) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle altre spese per incremento di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.04.00.00.000.				
(1) Indicare gli anni di riferimento N, N+1 e N+2.				
(2) In sede di approvazione del bilancio di previsione è consentito l'utilizzo della sola quota vincolata del risultato di amministrazione presunto. Nel corso dell'esercizio è consentito l'utilizzo anche della quota accantonata se il bilancio è deliberato a seguito dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto dell'anno precedente aggiornato sulla base di un pre-consuntivo dell'esercizio precedente. E' consentito l'utilizzo anche della quota destinata agli investimenti e della quota libera del risultato di amministrazione dell'anno precedente se il bilancio (o la variazione di bilancio) è deliberato a seguito dell'approvazione del rendiconto dell'anno precedente.				
(3) La somma algebrica finale non può essere inferiore a zero per il rispetto della disposizione di cui all'articolo 162 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.				
(4) Con riferimento a ciascun esercizio, il saldo positivo dell'equilibrio di parte corrente in termini di competenza finanziaria può costituire copertura agli investimenti imputati agli esercizi successivi per un importo non superiore al minore valore tra la media dei saldi di parte corrente in termini di competenza e la media dei saldi di parte corrente in termini di cassa registrati negli ultimi tre esercizi rendicontati, se sempre positivi, determinati al netto dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione, del fondo di cassa, e delle entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni, o pagamenti.				

L'importo di euro 415.240,00 di entrate di parte corrente destinate a spese in conto capitale per l'annualità 2024 sono costituite da:

- € 50.000,00 contributo dalla Provincia di Brescia e dal Comune di Brescia per la copertura parziale della quota a restituzione del finanziamento regionale per i lavori di realizzazione ed implemento del museo dell'energia idroelettrica (MISSIONE 5 – PROGRAMMA 2 – TITOLO 2);
- € 92.500,00 fitti attivi di fabbricati per la copertura parziale della quota a restituzione del finanziamento regionale per i lavori di realizzazione incubatore d'impresa (MISSIONE 14 – PROGRAMMA 1 – TITOLO 2);
- € 24.650,00 recupero IVA da quadro economico dell'opera sui lavori di manutenzione straordinaria ed adeguamento tecnologico della sala polifunzionale di Cedegolo – Lotto 1 e 2 (MISSIONE 5 – PROGRAMMA 2 – TITOLO 2);
- € 36.850,00 Contributo conto termico GSE per gli interventi di manutenzione sull'involucro e sugli impianti degli edifici che ne incrementano l'efficienza energetica – Lavori di manutenzione straordinaria ed adeguamento tecnologico della sala polifunzionale di Cedegolo (MISSIONE 5 – PROGRAMMA 2 – TITOLO 2);
- € 70.000,00 indennizzo assicurativo per i danni causati dal maltempo per interventi di manutenzione straordinaria degli immobili danneggiati (MISSIONE 14 – PROGRAMMA 1 – TITOLO 2);
- € 71.450,00 proventi incentivi GSE anni arretrati relativi agli impianti fotovoltaici installati sul tetto degli immobili comunali adibiti a capannoni artigianali per lavori di manutenzione straordinaria degli stessi (MISSIONE 14 – PROGRAMMA 1 – TITOLO 2);
- € 69.790,00 contributo ministeriale per spese di progettazione relativi ad interventi di messa in sicurezza (MISSIONE 1 – PROGRAMMA 6 – TITOLO 2).

L'importo di euro 142.500,00 di entrate di parte corrente destinate a spese in conto capitale per l'annualità 2025/2026 sono costituite da:

- €50.000,00 contributo dalla Provincia di Brescia e dal Comune di Brescia per la copertura parziale della quota a restituzione del finanziamento regionale per i lavori di realizzazione ed implemento del museo dell'energia idroelettrica (MISSIONE 5 – PROGRAMMA 2 – TITOLO 2);
- €92.500,00 fitti attivi di fabbricati per la copertura parziale della quota a restituzione del finanziamento regionale per i lavori di realizzazione incubatore d'impresa (MISSIONE 14 – PROGRAMMA 1 – TITOLO 2).

L'importo di euro 20.000,00 per il 2024 e di €930,00 per il 2025 di entrate in conto capitale destinate a spese corrente sono costituite dall'accantonamento previsto dalla norma pari del 10% dei proventi alienazioni.

Il saldo positivo di parte corrente è destinato al finanziamento delle spese in c/capitale

L'equilibrio finale è pari a zero.

L'Organo di revisione ha verificato che nel bilancio di previsione 2024-2026 esercizio 2024 è stata prevista l'applicazione di euro 245.853,37 di avanzo vincolato presunto di cui €27.402,13 per il finanziamento di spese correnti ed €218.451,24 per il finanziamento di spese in c/capitale.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha allegato i prospetti A1 e A2 nel caso di applicazione dell'avanzo presunto per le quote vincolate ed accantonate.

#### **6.4. Previsioni di cassa**

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

<b>Situazione di cassa</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Disponibilità:	€ 1.809.852,07	€ 2.368.580,88	€ 2.661.866,41
di cui cassa vincolata	€ 92.042,35	€ 481.149,36	€ 608.991,67
anticipazioni non estinte al 31/12	€ -	€ -	€ -

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente si è dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere;

- 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 versate 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;

- nelle previsioni di cassa, la sommatoria delle entrate correnti che si presume di riscuotere e della giacenza iniziale di cassa libera è sufficiente per la copertura delle spese correnti, del rimborso di prestiti e delle spese di investimento finanziate con applicazione dell'avanzo vincolato;

- 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:

- le previsioni di cassa rispecchiano gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese;
- 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**

L'Ente non si è avvalso della facoltà di cui al co. 866, art. 1, legge n. 205/2017, così come modificato dall'art. 11-bis, comma 4, d.l. 14 dicembre 2018, n. 135.

I proventi derivanti da alienazioni patrimoniali previsti in bilancio, al netto della quota pari al 10%, destinata all'estinzione anticipata dei mutui accantonata in apposito fondo (art. 1, comma 443 della legge n. 228/2012 e art. 56 bis, comma 11, D.L. n. 69/2013), sono destinati al finanziamento di spese d'investimento.

### **6.6. Risorse derivanti da rinegoziazione mutui**

L'Ente si è avvalso per le annualità 2024 e 2025 della facoltà di utilizzare le economie di risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione mutui e prestiti per finanziare, in deroga, spese di parte corrente ai sensi dell'art. 7 comma 2 del D.L. 78/2015 per un importo di € 13.097,86.

Il precedente organo di revisione ha espresso parere favorevole con proprio verbale n. 7 del 11 Maggio 2020.

### **6.7. 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**

##### Addizionale Comunale all'Irpef

Il Comune di Cedegolo a decorrere dal 2015 non applica più il tributo.

##### IMU

L' Imposta Municipale Propria (IMU) è disciplinata dalle disposizioni di cui all'articolo 1, commi da 739 a 780, Legge 27 dicembre 2019, n. 160.

E' stato rinviato al 2025 l'obbligo di applicazione del prospetto ministeriale per la pubblicazione delle aliquote IMU per cui per il 2024 valgono le regole di pubblicazione delle aliquote come per gli anni precedenti.

Il gettito stimato per l'Imposta Municipale Propria è il seguente e tiene conto dell'integrale esenzione dei beni-merce ai sensi del comma 751:

<b>IMU</b>	<b>Esercizio 2023 (assestato)</b>	<b>Previsione 2024</b>	<b>Previsione 2025</b>	<b>Previsione 2026</b>
IMU	€ 382.500,00	€ 385.000,00	€ 385.000,00	€ 385.000,00

## TARI

L'ente non ha previsto nel bilancio 2024/2026, la somma relativa al gettito TARI, in quanto il servizio, a decorrere dall'anno 2013 viene gestito in forma associata dall'Unione dei Comuni della Valsaviore. Le tariffe, così come il piano finanziario vengono pertanto deliberate dall'Assemblea dell'Unione medesima, entro i termini fissati dalla Legge

### Altri Tributi Comunali

Oltre all'IMU il comune non ha istituito altri tributi.

### **7.1.2. Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria**

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

Titolo 1 - recupero evasione	Accertato 2022	Accertato 2023	Previsione 2024		Previsione 2025		Previsione 2026	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Recupero evasione IMU	€ 40.466,52	€ 17.240,09	€ 3.490,00	€ 1.570,00	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione TASI	€ 2.279,00	€ 1.303,42	€ 570,00	€ 340,00	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione TARI			€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione Imposta di soggiorno			€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione imposta di pubblicità			€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità sia 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**

L'ente non ha previsto nel bilancio 2024-2026 lo stanziamento a titolo di sanzioni per violazione del codice della strada in quanto trattasi di servizio gestito in forma associata dall'Unione dei Comuni della Valsaviore. Spetta pertanto all'Unione medesima stabilire la destinazione dei proventi per le finalità di cui agli articoli 142 e 208, comma 4, del codice della strada, come modificato dalla legge n. 120 del 29/7/2010.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto a trasmettere entro il 31 maggio 2023 la certificazione al Ministero dell'Interno dell'utilizzo delle sanzioni al codice della strada per l'esercizio 2022, seppure negativa.

### 7.1.4 Proventi dei beni dell'ente

I proventi dei beni dell'ente per locazioni, fitti attivi e canoni patrimoniali sono così previsti:

Proventi dei beni	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
Canoni di locazione	163.900,00	163.900,00	164.500,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali	19.950,00	19.950,00	19.950,00
Altri - concessione d'uso malghe comunali	2.500,00	2.500,00	2.500,00
<b>TOTALE PROVENTI DEI BENI</b>	<b>186.350,00</b>	<b>186.350,00</b>	<b>186.950,00</b>
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	0,00	0,00	0,00
<b>Percentuale fondo (%)</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

Il Responsabile del Servizio economico-finanziario ha valutato di non prevedere accantonamenti per questa tipologia di entrata in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti. Nella voce fitti attivi sono previsti i canoni dovuti dal Ministero per lo stabile adibito a Caserma dei carabinieri e per lo stabile adibito ad uffici per il Corpo forestale dello Stato ora carabinieri.

### 7.1.4. Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni

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

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)	€ 600,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
Entrate dalla vendita di servizi (E.3.01.02.01.000)	€ 58.650,00	€ 44.210,00	€ 43.510,00	€ 43.510,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ 18.440,00	€ 22.850,00	€ 23.250,00	€ 23.250,00
<b>Percentuale fondo (%)</b>	<b>31,12%</b>	<b>51,11%</b>	<b>52,83%</b>	<b>52,83%</b>

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

L'organo esecutivo con deliberazione n. 12 del 13/02/2024, allegata al bilancio, ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 24,75 %. Trattasi di una percentuale molto bassa, consentita dal fatto che l'Ente non è strutturalmente deficitario.

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha provveduto a conferma le tariffe già deliberate per l'anno 2023.

### 7.1.5. Canone unico patrimoniale

Il dettaglio delle previsioni dei proventi derivanti dal Canone Unico Patrimoniale è il seguente:

Titolo 3	Accertato 2022	Assestato 2023	Previsione 2024		Previsione 2025		Previsione 2026	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Canone Unico Patrimoniale	€ 13.017,71	€ 15.060,00	€ 14.870,00	€ 7.300,00	€ 13.900,00	€ 7.300,00	€ 13.900,00	€ 7.300,00

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

La previsione delle entrate da titoli abitativi e relative sanzioni è la seguente:

Anno	Importo	Spesa corrente	Spesa in c/capitale
<b>2022 (rendiconto)</b>	€ 31.243,97	€ -	€ 31.243,97
<b>2023 (assestato)</b>	€ 10.910,00	€ -	€ 10.910,00
<b>2024</b>	€ 6.000,00	€ -	€ 6.000,00
<b>2025</b>	€ 6.000,00	€ -	€ 6.000,00
<b>2026</b>	€ 6.000,00	€ -	€ 6.000,00

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente rispetta i vincoli di destinazione previsti dalla Legge n. 232/2016 art.1 comma 460 e smi e dalle successive norme derogatorie.

## 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	€ 272.324,72	€ 243.670,00	€ 238.170,00	€ 238.170,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	€ 30.410,00	€ 29.240,00	€ 29.300,00	€ 29.300,00
103	Acquisto di beni e servizi	€ 686.079,40	€ 572.250,00	€ 588.680,00	€ 588.070,00
104	Trasferimenti correnti	€ 465.160,00	€ 387.722,13	€ 358.220,00	€ 356.820,00
105	Trasferimenti di tributi	€ -	€ -	€ -	€ -
106	Fondi perequativi	€ -	€ -	€ -	€ -
107	Interessi passivi	€ 18.220,00	€ 17.110,00	€ 16.310,00	€ 15.410,00
108	Altre spese per redditi da capitale	€ -	€ -	€ -	€ -
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 52.047,22	€ 40.030,00	€ 39.440,00	€ 39.440,00
110	Altre spese correnti	€ 81.255,00	€ 87.970,00	€ 71.370,00	€ 67.940,00
	<b>Totale</b>	<b>€ 1.605.496,34</b>	<b>€ 1.377.992,13</b>	<b>€ 1.341.490,00</b>	<b>€ 1.335.150,00</b>

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, in base a quanto disposto dall'art.1 co.533-535 della Legge 213/2023 **ha previsto** in spesa un importo di Euro 3.500 relativo alla cosiddetta Spending Review, da iscrivere tra i trasferimenti allo Stato per provvedimenti di revisione della spesa.

E' stato anche previsto il taglio di € 1.750,00 disposto dall'articolo 1 comma 850 legge 178/2020, detto "Spending review informatica" per le annualita' 2024/2025.

Gli importo previsti a bilancio sono peraltro ipotetici, in quanto il decreto che doveva uscire entro il 31 gennaio 2024 non e' ancora stato pubblicato.

## 7.2.1 Spese di personale

L'Organo di revisione ha verificato che lo stanziamento pluriennale del bilancio di previsione per spese di personale è **contenuto** entro i limiti del valore soglia della fascia demografica di appartenenza, ai sensi dell'art. 33, co. 2 del d.l. 30 aprile 2019, n. 34, convertito dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

L'Ente, laddove ne ricorrano i presupposti, ha previsto incrementi della spesa di personale nel rispetto delle percentuali individuate dall'art. 5 del decreto 17 marzo 2020 del Ministro per la Pubblica Amministrazione di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze e con il Ministro dell'Interno, attuativo dell'art. 33, co. 2 del d.l. 34/2020). In particolare, nella sezione del DUP dedicata alla programmazione del personale, l'amministrazione ha segnalato di intendere avviare una procedura di mobilità volontaria per la copertura di n.1 posto di Istruttore direttivo tecnico - area dei funzionari e dell'elevata qualificazione – ex cat. D, a tempo indeterminato 36 ore settimanali, al fine di sostituire una dipendente in uscita per mobilità presso un altro ente. E' stata a questo proposito verificata sia la capacità di assunzione di personale ai sensi dell'art. 34 d.l. 34/2019 e dm 17.03.2020, sia il rispetto del limite assegnato a suo tempo dall'Unione dei comuni della Valsaviore.

La spesa, riportata nella precedente tabella, di Euro 243.670,00 (anno 2024) ed Euro 238.170,00 (anni 2025/2026) relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2024-2026, che non comprende peraltro altre voci di spesa per il personale (ivi inclusa la quota relativa al Segretario Generale in convenzione) è coerente:

- con l'obbligo di contenimento della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore assegnato dall'Unione dei comuni della Valsaviore con propria deliberazione di giunta n. 65 del 14/12/2020 pari ad € 250.000,00, considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'IRAP ed al netto delle componenti escluse (tra cui la spesa conseguente i rinnovi contrattuali) come risultante dal prospetto predisposto dall'Ufficio Ragioneria e così riassunto:

	<b>ANNO 2024</b>	<b>ANNO 2025</b>	<b>ANNO 2026</b>
Totale spesa di personale	297.920,00	291.060,00	291.060,00
Totale voci escluse	56.374,52	49.514,52	49.514,52
Spese escluse ai sensi della normativa vigente <b>MAGGIORE SPESA</b> in applicazione art. 7 comma 1 del D.M. 17 marzo 2020 (attuativo art. 33 comma 2 D.L. 34/2019 e smi)	5.860,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>241.545,48</b>	<b>241.545,48</b>	<b>241.545,48</b>

- con i vincoli disposti dall'art. 9 comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa di personale a tempo determinato, con convenzione o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa che fanno riferimento alla corrispondente spesa assegnata dall'Unione dei Comuni della Valsaviore con propria deliberazione di giunta n. 26 del 30/04/2021 di €29.938,35, in quanto non sono previste assunzioni a tempo determinato nel triennio.

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

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente non ha in servizio e non prevede di assumere personale a tempo determinato, in deroga agli ordinari limiti, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 31-bis del D.L. 152/2021 a supporto del PNRR.

## **7.2.2 Spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.7 comma 6, D. Lgs. 165/2001 ed articolo 3, comma 56, della legge n. 244/2007, come modificato dall'articolo 46, comma 3, del d. Legge n. 112/2008)**

L'Ente non ha previsto in bilancio importi per incarichi di collaborazione autonoma per studi, consulenze e ricerca previsto per gli anni 2024-2026.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ai sensi dell'art. 89 del TUEL si è dotato di un regolamento per l'affidamento degli incarichi di collaborazione autonoma sulla base delle disposizioni introdotte dall'art. 46 del D.L. 25 giugno 2008 n. 112, trasmesso alla Corte dei conti alle cui previsioni si raccomanda di attenersi rigorosamente. Tale regolamento risulta ormai datato e sarebbe opportuno un suo aggiornamento.

## **7.3. Spese in conto capitale**

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2024 ad euro 1.859.094,40
- per il 2025 ad euro 2.929.820,00
- per il 2026 ad euro 1.298.190,00

L'Organo di revisione ha verificato che le opere di importo superiore ai 150.000,00 Euro sono state inserite nel programma triennale dei lavori pubblici.

Tali interventi non hanno peraltro ad oggi un cronoprogramma con le diverse fasi di realizzazione.

Al bilancio di previsione è allegato un prospetto riepilogativo, anche se non dettagliato, delle risorse necessarie alla realizzazione degli investimenti inseriti nel programma triennale delle opere pubbliche.

### **Investimenti senza esborsi finanziari**

Non sono programmati per gli anni 2024-2026 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 - euro 13.000,00 pari allo 0,92% delle spese correnti;

anno 2025 - euro 15.000,00 pari allo 1,10% delle spese correnti;

anno 2026 - euro 13.000,00 pari allo 0,95% 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 150.817,14. La consistenza del fondo di riserva di cassa rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater 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:
  - euro 33.560,00 per l'anno 2024;
  - euro 32.050,00 per l'anno 2025;
  - euro 32.050,00 per l'anno 2026;
- gli importi accantonati nella missione 20, programma 2, corrispondono con quanto riportato nella colonna c) dell'allegato c) al bilancio;
- la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo;
- l'Ente ha utilizzato come base il metodo ordinario della media semplice (media tra il totale incassato e il totale accertato nel quinquennio 2018-2022)
- 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.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2024-2026 risulta come dai seguenti prospetti:

Missione 20, Programma 2	2024	2025	2026
Fondo crediti dubbia esigibilità accantonato in conto competenza	€ 33.560,00	€ 32.050,00	€ 32.050,00

### 8.4. Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto a stanziare nel bilancio 2024-2026 accantonamenti in conto competenza per spese potenziali.

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	€ -		€ -		€ -	
Fondo oneri futuri	€ -		€ -		€ -	
Fondo perdite società partecipate	€ -		€ -		€ -	
Fondo passività potenziali	€ -		€ -		€ -	
Accantonamenti per indennità fine mandato	€ 1.750,00		€ 3.150,00		€ 3.150,00	
Accantonamenti a copertura di perdite organismi partecipati	€ -		€ -		€ -	
Fondo di garanzia dei debiti commerciali	€ -		€ -		€ -	
Fondo aumenti contrattuali personale dipendente	€ 5.100,00		€ 5.100,00		€ 5.100,00	
Altri: Fondo per accantonamento quota proventi delle alienazioni di beni e diritti patrimoniali per estinzione anticipata mutui (art. 56 bis del d.l. 69/2013)	€ 20.000,00	Quota 10% delle previsioni titolo 4 - tipologia 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	€ 930,00	Quota 10% delle previsioni titolo 4 - tipologia 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	€ -	

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha accantonato risorse per gli aumenti contrattuali del personale dipendente.

## 8.5. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente al 31.12.2023 rispetta i criteri previsti dalla norma, e pertanto non è soggetto ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali, come si evince anche dalla deliberazione di Giunta comunale n. 7 del 13/02/2024.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha infatti effettuato le attività organizzative necessarie per garantire il rispetto dei parametri previsti dalla suddetta normativa.

**Accantonamento complessivo per spese potenziali confluito nel risultato di amministrazione nell'ultimo rendiconto approvato**

	<b>Rendiconto anno 2022</b>
Fondo rischi contenzioso	0,00
Fondo oneri futuri	0,00
Fondo perdite società partecipate	22.113,24
Altri fondi:	16.831,30
Fondo indennità di fine mandato sindaco	3.566,25
Fondo per rinnovi contrattuali e relativi oneri	13.265,05

## 9. INDEBITAMENTO

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

Nel bilancio di previsione 2024/2026 non sono peraltro previsti nuovi mutui.

**L'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:**

<b>Indebitamento</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Residuo debito (+)	526.979,86	469.326,03	567.502,23	518.162,23	476.992,23
Nuovi prestiti (+)	0,00	134.000,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	57.653,83	35.823,80	49.340,00	41.170,00	42.020,00
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>469.326,03</b>	<b>567.502,23</b>	<b>518.162,23</b>	<b>476.992,23</b>	<b>434.972,23</b>
Sospensione mutui da normativa emergenziale *	0	0	0	0	0

\* indicare la quota rinviata

## **Interessi passivi e oneri finanziari diversi**

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

<b>Oneri finanziari per amm.to prestiti e rimborso in quota capitale</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Oneri finanziari	16.308,64	15.680,60	16.410,00	15.610,00	14.710,00
Quota capitale	57.653,83	35.823,80	49.340,00	41.170,00	42.020,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>73.962,47</b>	<b>51.504,40</b>	<b>65.750,00</b>	<b>56.780,00</b>	<b>56.730,00</b>

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, di cui alla sopra riportata tabella è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario dei prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel seguente prospetto che include anche gli ipotetici interessi passivi per le garanzie prestate all'Unione dei Comuni di Valsaviore:

	2022	2023	2024	2025	2026
Interessi passivi	16.308,64	15.680,60	16.410,00	15.610,00	14.710,00
ipotetici interessi passivi garanzie prestate	22.398,38	21.609,40	20.797,97	19.963,45	19.105,17
entrate correnti	1.631.068,84	1.572.206,11	1.851.216,17	1.851.216,17	1.851.216,17
<b>% su entrate correnti</b>	<b>2,37%</b>	<b>2,37%</b>	<b>2,01%</b>	<b>1,92%</b>	<b>1,83%</b>
<b>Limite art. 204 TUEL</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente non prevede l'estinzione anticipata di prestiti.

Le garanzie sussidiarie che l'Ente ha prestato a favore dell'Unione dei Comuni della Valsaviore impegnano il Comune di Cedegolo a subentrare, in tutte le obbligazioni esistenti in capo all'Unione nei confronti dell'istituto mutuante, in caso di inadempimento del garantito. Il dettaglio delle garanzie è riportato nella tabella seguente:

	2024	2025	2026
Garanzie prestate in essere (debito residuo al 01/01/2024) - Quota competenza Cedegolo	753.155,84	753.155,84	753.155,84
Stanziamiento per eventuale rata annuale da pagare in caso di inadempienza dell'Unione	50.200,00	50.200,00	50.200,00
Quota interessi della rata annua che concorre al limite indebitamento	20.797,97	19.963,45	19.105,17

## 10. ORGANISMI PARTECIPATI

L'Organo di revisione ha verificato che tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2022, fatta eccezione per la società Impianti Turistici S.I.T. S.P.A che ha approvato il bilancio consolidato al 31/10/2022.

L'Organo di Revisione prende atto che l'Ente ha il seguente organismo partecipato in perdita:

Società/ Organismo partecipato	Quota in % posseduta dal Comune di Cedegolo	Perdita	note
Fondazione "Museo dell'industria e del lavoro "Eugenio Battisti"	1,72	-27.779,00	L'Ente non si è avvalso della facoltà prevista dall'art.6 co.2 d.l.8.4.2020 n.23

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente non intende sottoscrivere aumenti di capitale, effettuare trasferimenti straordinari, aperture di credito, né rilasciare garanzie in favore delle proprie società partecipate.

## Accantonamento a copertura di perdite

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha effettuato l'accantonamento ai sensi dell'art. 21 commi 1 e 2 del D. lgs.175/2016 e ai sensi del comma 552 dell'art.1 della Legge 147/2013, in attesa che le società partecipate dal Comune approvino il bilancio al 31/12/2023.

L'accantonamento, se necessario, verrà effettuato con successiva variazione di bilancio.

L'Ente ha provveduto, in data 28/12/2023 con proprio provvedimento motivato, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, non rilevando nuove partecipazioni, oltre a quelle già individuate in sede di revisione straordinaria, da dover dismettere ai sensi del D.lgs. n. 175/2016.

## **Garanzie rilasciate**

L'Ente non ha rilasciato garanzie a favore degli organismi partecipati.

## **Spese di funzionamento e gestione del personale (art. 19 D.lgs. 175/2016)**

L'Ente non ha fissato obiettivi specifici sul complesso delle spese di funzionamento e per il personale delle società a controllo pubblico, in considerazione delle minime quote possedute.

## **11. PNRR**

L'Ente si è dotato di una soluzione organizzativa basilare per la gestione, il monitoraggio e la rendicontazione dei fondi PNRR. L'Ente, anche alla luce dell'entità dei progetti varati, non ha ritenuto di potenziare il sistema di controllo interno alla luce delle esigenze previste dalle indicazioni delle circolari RGS sul PNRR.

L'Organo di revisione prende atto dei progetti finanziati dal PNRR in corso alla data di redazione del presente parere come di seguito riepilogati:

Intervento	Interventi attivati/da attivare	Missione	Componente	Linea d'intervento	Titolarietà	Termine finale previsto	Importo assegnato	Importo impegnato	importo pagato	Fase di Attuazione
Adozione APP IO	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	1	1	1.4 "Servizi e cittadinanza digitale"	Decreto n. 24/2/2022	03/03/2024	12.150,00	7.290,00	0,00	conclusione attività
Adozione Piattaforma PAGOPA	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	1	1	1.4 "Servizi e cittadinanza digitale"	Decreto n. 66/2/2023	Contrattualizzazione del fornitore entro il 22/04/2024; completamento attività entro 270 giorno dalla contrattualizzazione del fornitore	24.887,00	0,00	0,00	Programmazione
Piattaforma digitale Nazionale dati - Comuni (ottobre 2022)	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	1	1	1. 3"Dati ed interoperabilità"	Decreto n. 152-1/2022	16/06/2024	10.172,00	2.049,60	0,00	completamento attività
Estensione dell'utilizzo delle piattaforme nazionali di identità digitale - SPID CIE	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	1	1	1.4 "Servizi e cittadinanza digitale"	Decreto n. 25-3/2022	20/05/2024	14.000,00	3.050,00	0,00	completamento attività
Abilitazione al cloud per le PA locali - Aprile 2022	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	1	1	1.2 ""Abilitazione al cloud per le PA Locali" Comuni Aprile 2022"	Decreto n. 28-3/2022	17/10/2024	47.427,00	28.060,00	0,00	completamento attività
Esperienza del cittadino nei servizi pubblici - Settembre 2022	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	1	4	1.4 "Servizi e cittadinanza digitale"	Decreto n. 135/1/2022	20/04/2024	79.922,00	22.814,00	0,00	completamento attività
Realizzazione nuovo impianto fotovoltaico da installare sulla copertura del palazzo municipale/sala polifunzionale	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	2	4	2.2 "Interventi per la resilienza, la valorizzazione del territorio e l'efficienza energetica dei comuni"	Decreto MIT del 30/01/2020	31/12/2024	50.000,00	50.000,00	50.000,00	conclusa - in fase di redazione CRE
Sostituzione serramenti del Palazzo municipale	Interventi finanziati con risorse di cui l'Ente è già destinatario	2	4	2.2 "Interventi per la resilienza, la valorizzazione del territorio e l'efficienza energetica dei comuni"	Decreto MIT del 30/01/2020	31/12/2025	50.000,00	0,00	0,00	Programmazione

L'Organo di revisione prende atto che ad oggi l'Ente non ha ricevuto anticipazioni a valere sui progetti finanziati con fondi PNRR.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha predisposto appositi capitoli all'interno del PEG (ai sensi dell'art. 3, co. 3, DM 11 ottobre 2021) al fine di garantire l'individuazione delle entrate e delle uscite relative ai finanziamenti specifici dei progetti PNRR, garantendo così il tracciamento dei vincoli di competenza e di cassa e di tutti gli atti e la relativa documentazione giustificativa su supporti informatici adeguati rendendoli disponibili per le attività di controllo e audit.

L'Organo di revisione ha verificato la corretta rappresentazione contabile mediante il rispetto della natura della spesa e la coerente fonte di finanziamento.

## **12. CONCLUSIONI**

### **L'ORGANO DI REVISIONE**

in relazione a quanto sopra esposto nel presente parere, richiamato l'articolo 239 del TUEL e tenuto conto:

- del parere espresso sul DUP;
- 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;
- del fatto 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;
- della coerenza interna, congruità e attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;

**esprime**

parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2024-2026 e sui documenti allegati.

**L'ORGANO DI REVISIONE**

Giovanni Capelli