

COMUNE DI CETO
Provincia di BRESCIA

**RELAZIONE DEL REVISORE
DEI CONTI AL RENDICONTO
PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2019**



CONSIGLIO NAZIONALE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI

Rag. Graziella Venturi

ESERCIZIO DELLE FUNZIONI DI REVISIONE

L'ORGANO DI REVISIONE

L'organo di revisione è stato nominato con delibera consiliare n. 32 del 03/10/2019.

La presente relazione sul rendiconto dell'esercizio 2019 del Comune di Ceto è redatta, in conformità a quanto dispone l'art. 239, comma 1, lett. d) del D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267, recante il Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali, dall'organo di revisione.

ESERCIZIO DELLE FUNZIONI DI REVISIONE ECONOMICO-FINANZIARIA

1. L'organo di revisione, anche per quanto previsto dal vigente Regolamento Comunale di Contabilità, nonché dal Decreto Ministeriale 4 ottobre 1991, deve, fra l'altro, attestare la corrispondenza del Rendiconto alle risultanze della gestione, redigendo apposita relazione che accompagna la proposta di deliberazione consiliare del Rendiconto Generale (conto del Bilancio o Conto Consuntivo e Conto del Patrimonio). Si tratta di un adempimento fondamentale da parte dei Revisori, conseguente alla chiusura definitiva del conto da parte del Comune.
2. Il sottoscritto Revisore ha quindi preso in esame tutta la documentazione debitamente predisposta dagli uffici comunali, in particolare:
 - Il Bilancio di Previsione dell'esercizio finanziario 2019, approvato dal Consiglio Comunale nella seduta del 07/12/2018, con provvedimento n. 34, esecutivo a termini di legge;
 - Tutte le deliberazioni adottate dalla Giunta Comunale e dal Consiglio Comunale concernenti storni di fondi o variazioni al Bilancio di Previsione 2019;
 - Il conto del Tesoriere, Ubi Banca Spa, filiale di Ceto;
 - Il conto del Bilancio completato dagli uffici comunali;
 - La relazione della Giunta Comunale sulla gestione 2019, redatta a termini dell'art. 231, del decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267;

I certificati finanziari concernenti:

- Il rendiconto della gestione 2019;
- Il bilancio di previsione per il triennio 2019/2021;
- I servizi a domanda individuale;
- Il documento unico di programmazione per il triennio 2019/2021 e relativa nota di aggiornamento.

Sulla base di detta documentazione è stato possibile constatare che esiste, oltre ad una ordinata contabilità, anche una situazione finanziaria e di cassa complessivamente positiva.

3. È stata effettuata l'analisi della gestione dei residui da parte dei Responsabili delle Strutture dell'Ente con proprie determinazioni, indicanti le motivazioni dell'eliminazione dei residui attivi; La struttura finanziaria ha poi preso in carico le varie determinazioni, provvedendo a predisporre l'elenco dei residui attivi e passivi da sottoporre alla Giunta comunale per il riaccertamento ordinario degli stessi;

La Giunta Comunale ha deliberato il riaccertamento ordinario dei residui al 31/12/2019 con proprio atto n. 10 in data 13/02/2020.

4. Il revisore ha analogamente verificato la gestione della competenza, oltre che delle risultanze complessive del Rendiconto generale. Le verifiche ed i controlli effettuati riguardano particolarmente:

- La corrispondenza dei risultati di ciascun capitolo con quelli risultanti dalle scritture (previsioni iniziali, previsioni definitive, incassi e pagamenti, determinazione dei residui attivi e passivi);
- La variazione della consistenza dei residui attivi e passivi e le cause che hanno determinato l'eliminazione totale o parziale degli stessi;
- La corretta rappresentazione dei riepiloghi e dei risultati di cassa e di competenza;
- La corrispondenza del conto del Tesoriere con gli incassi e i pagamenti risultanti dal Conto del Bilancio 2019;
- La sussistenza e l'esigibilità dei residui attivi;
- L'utilizzo dei fondi a destinazione specifica e vincolata conformemente alle disposizioni di legge;
- Il rispetto del principio della competenza nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
- La corretta e completa esposizione dei risultati amministrativi nella relazione illustrativa, conformemente alle norme statutarie e regolamenti dell'Ente;

Il revisore, nel riassumere sinteticamente l'attività svolta, dà atto dei risultati emersi dalla stessa con la presente relazione.

VERIFICA CORRISPONDENZA RENDICONTO ALLE RISULTANZE DELLA GESTIONE

IL BILANCIO ANNUALE

Il bilancio annuale di previsione dell'esercizio 2019 è stato approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 34 del 07/12/2018, divenuta esecutiva ai sensi di legge.

VARIAZIONI

Nel corso dell'esercizio sono state adottate le seguenti deliberazioni di variazione del bilancio predetto da parte del Consiglio o, d'urgenza, della Giunta Comunale, sottoposte a ratifica del Consiglio Comunale nei 60 giorni successivi, in conformità all'art. 175 del D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267:

- 1° variazione al bilancio approvata dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 6 del 16/01/2019 ratificata dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 4 del 05/03/2019;
- Delibera della Giunta Comunale n. 15 in data 13/02/2019 di Riaccertamento ordinario dei Residui 2018;
- Delibera della Giunta Comunale n. 17 in data 21/02/2019 di variazione agli stanziamenti di cassa del bilancio 2019;
- 2° variazione al bilancio approvata dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 12 del 30/03/2019;
- 3° variazione al bilancio approvata dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 38 del 15/05/2019 ratificata dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 23 del 10/07/2019;
- 4° variazione al bilancio approvata dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 46 del 01/06/2019 ratificata dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 24 del 10/07/2019;
- Assestamento generale del bilancio approvato con delibera del Consiglio Comunale n. 26 del 10/07/2019;
- 6° variazione al bilancio approvata dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 61 del 16/07/2019 ratificata dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 30 del 10/09/2019;
- Delibera della Giunta Comunale n. 62 in data 22/07/2019 di variazione agli stanziamenti di cassa del bilancio 2019;
- 7° variazione al bilancio approvata dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 85 del 12/10/2019 ratificata dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 35 del 12/12/2019;
- 8° variazione al bilancio approvata dalla Giunta Comunale con deliberazione n. 88 del 04/11/2019 ratificata dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 36 del 12/12/2019;
- Delibera della Giunta Comunale n. 10 in data 13/02/2020 di Riaccertamento ordinario dei Residui 2019.

SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO

Secondo quanto disposto dall'art. 193 del D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267, e s.m.i., con deliberazione del Consiglio Comunale n. 26 in data 10/07/2019 si è provveduto:

- ad effettuare la ricognizione sullo stato di attuazione dei programmi;
- ad accertare il permanere degli equilibri generali di bilancio.

Con la stessa deliberazione è stato rilevato che non vi fosse disavanzo della gestione di competenza e dei residui.

IL CONTO DEL TESORIERE

Il tesoriere

Il servizio di tesoreria comunale è gestito, a seguito di affidamento effettuato con convenzione rep. N. 668 in data 18/03/2016, per il periodo 01.04.2016/31.03.2021, dalla UBI Banca Spa – Filiale di Ceto.

Il conto del Tesoriere

È stato dato corso alla verifica del conto del Tesoriere con la contabilità comunale e con la pertinente documentazione, con il concorso dell'Ufficio competente.

2.2.1. Operazioni con il sistema di tesoreria unica

Si dà atto che il Comune nell'anno 2019 era soggetto al sistema di tesoreria unica e, pertanto, il tesoriere ha osservato le disposizioni di cui alla legge 29 ottobre 1984, n. 720, ed ai decreti di attuazione della stessa, nelle operazioni effettuate per conto di questo comune con la Sezione provinciale di Tesoreria dello Stato.

Risultanze complessive del conto del Tesoriere

| | In conto | | Totale |
|------------------------------|------------|--------------|--------------|
| | Residui | Competenza | |
| Fondo di cassa al 31.12.2018 | | | 1.322.147,84 |
| Riscossioni | 532.073,07 | 3.362.178,44 | 3.894.251,51 |
| Pagamenti | 761.558,61 | 3.716.187,57 | 4.477.746,18 |
| Fondo di cassa al 31.12.2019 | | | 738.653,17 |

In merito alle risultanze del conto predetto si è osservato quanto segue:

- il fondo di cassa al 31 dicembre 2018 corrisponde alla consistenza di cassa iniziale risultante dal rendiconto 2019;

- le riscossioni, sia in conto competenza che in conto residui, risultano corrispondenti agli importi registrati nella contabilità comunale;
- i pagamenti, sia in conto competenza che in conto residui, risultano corrispondenti agli importi registrati nella contabilità comunale;
- il fondo di cassa al 31 dicembre 2019, corrisponde alla consistenza finale risultante dalla contabilità comunale.

Verifiche della documentazione

Effettuata la verifica della regolarità e completezza della documentazione pertinente al conto del Tesoriere per l'esercizio 2019, è stato rilevato quanto segue:

- risultano emesse n. 1.924 reversali (ordinativi di incasso), per le quali sono state rilasciate dal Tesoriere apposite quietanze numerate in ordine cronologico;
- risultano emessi e regolarmente estinti n. 1.517 mandati (ordinativi di pagamento), i quali riportano le quietanze dei rispettivi creditori ovvero l'annotazione degli estremi delle operazioni di pagamento effettuate.

Riscossioni

Sono stati accertati i seguenti indicatori relativi alle riscossioni:

| | |
|--------------------------------------|---------|
| riscossioni in conto residui..... | 13,66% |
| riscossioni in conto competenza..... | 86,34% |
| totale riscossioni..... | 100,00% |

Pagamenti

Sono stati accertati i seguenti indicatori relativi ai pagamenti:

| | |
|------------------------------------|---------|
| pagamenti in conto residui..... | 17,00% |
| pagamenti in conto competenza..... | 83,00% |
| totale pagamenti..... | 100,00% |

Verifica del conto e della documentazione – esito conclusivo

Completata la verifica, il Revisore dà atto della corrispondenza del conto del Tesoriere con le risultanze della contabilità dell'ente e della regolarità della documentazione prodotta a corredo, per cui ritiene che il conto stesso sia meritevole di approvazione.

LA GESTIONE DEI RESIDUI

Dalla verifica delle risultanze del rendiconto e della contabilità dell’Ente riferita all’esercizio 2019 si è accertata la corrispondenza dei dati relativi alla gestione dei residui attivi e passivi, iscritti nel conto, con quelli registrati nella contabilità.

Prima dell’inserimento nel conto del bilancio dei residui attivi e passivi formati nelle gestioni 2019 e precedenti, l’Ente ha provveduto al riaccertamento degli stessi, consistente nella revisione delle ragioni del loro mantenimento (art. 228 c. 3 D. Lgs. 267/00). L’esito di tale operazione contabile risulta dalla delibera di Giunta Comunale n. 10 in data 13/02/2020 “Riaccertamento ordinario residui attivi e passivi al 31/12/2019”.

Gestione residui attivi

| Titoli | Situazione all’1.1.2019 | Riscossioni nell’esercizio | Residui da riportare | Totale accertamenti | Differenza + - |
|--------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| I – II - III | 136.489,10 | 64.838,60 | 68.823,67 | 145.208,18 | - 2.826,83 |
| IV - VI | 674.584,14 | 464.526,11 | 210.058,03 | 1.020.055,98 | 0,00 |
| V | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VII | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IX | 8.081,21 | 2.708,36 | 5.372,85 | 11.154,14 | 0,00 |
| Totale | 819.154,45 | 532.073,07 | 284.254,55 | 1.176.418,30 | - 2.826,83 |

Dall’esame dei dati suesposti si rileva che le riscossioni relative ai diversi titoli hanno registrato le seguenti incidenze rispetto alla consistenza iniziale dei residui attivi:

- a) gestione corrente (tit. I – II – III)..... 47,50%
- b) gestione c/capitale (tit. IV – VI)..... 68,86%
- c) gestione servizi per conto di terzi (IX)..... 33,51%
- d) gestione complessiva (totale)..... 64,95%

In sede di riaccertamento dei residui attivi:

- Non si sono rilevati maggiori accertamenti in conto residui;
- Si è provveduto all’eliminazione di crediti insussistenti (minori accertamenti) per l’ammontare di € -2.826,83, per i quali risulta fornita specifica motivazione nella determinazione di “Riaccertamento Residui attivi e passivi al 31/12/2019” approvata con Deliberazione della Giunta Comunale n. 10 del 13/02/2020.

Gestione residui passivi

| Titoli | Situazione all'1.1.2019 | Pagamenti nell'esercizio | Residui da riportare | Totale impegni | Differenza + - |
|--------|-------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|----------------|
| I | 358.689,27 | 173.228,86 | 177.830,02 | 381.050,92 | - 7.630,39 |
| II | 615.867,87 | 573.548,59 | 39.185,88 | 492.045,37 | - 3.133,40 |
| III | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| V | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VII | 92.191,84 | 14.781,16 | 74.269,78 | 150.778,25 | - 3.140,90 |
| Totale | 1.066.748,98 | 761.558,61 | 291.285,68 | 1.023.874,54 | - 13.904,69 |

Dall'esame dei dati suesposti si rileva che i pagamenti relativi ai diversi titoli hanno registrato le seguenti incidenze rispetto alla consistenza iniziale dei residui passivi:

| | |
|--|--------|
| a) gestione corrente (tit. I)..... | 48,30% |
| b) gestione c/capitale (tit. II)..... | 93,13% |
| c) gestione servizi per conto di terzi (tit. VII)..... | 16,03% |
| d) gestione complessiva (totale)..... | 71,39% |

In sede di riaccertamento dei residui passivi si è provveduto all'eliminazione di debiti insussistenti (economie di spesa) per l'ammontare di € -13.904,69.

Gestione residui – risultato complessivo

Il risultato complessivo della gestione dei residui può così riassumersi:

| | | |
|-------------------------------|---|-----------|
| Entrata – minori accertamento | € | 2.826,83 |
| Spesa - minori impegni | € | 13.904,69 |
| Avanzo della gestione residui | € | 11.077,86 |

LA GESTIONE DI COMPETENZA

Dalla verifica delle risultanze del rendiconto e della contabilità dell'Ente, riferita all'esercizio 2019, si è accertata la corrispondenza dei dati relativi alla gestione di competenza iscritti nel conto e registrati nella contabilità. Per la determinazione degli accertamenti e degli impegni di competenza iscritti nel conto del bilancio 2019, l'Ente ha osservato i principi ed i criteri stabiliti dall'ordinamento contabile (D.Lgs. 267/2000: artt. 179 e 189 per le entrate, artt. 183 e 190 per le spese). I residui attivi e passivi provenienti dalla gestione di competenza risultano elencati nella Deliberazione della Giunta Comunale n. 10 del 13/02/2020. L'analisi è stata effettuata distintamente per la gestione corrente, la gestione in conto capitale e i servizi per conto di terzi ed ha posto in evidenza i seguenti dati.

Gestione corrente

Nella verifica della gestione corrente si sono posti a raffronto i dati relativi all'entrata ed alla spesa al fine di consentire l'analisi del risultato della gestione corrente preventivato e conseguito.

Entrate correnti

| Titoli | Previsioni iniziali | Previsioni assestate | Accertamenti | % 4 su 3 | Riscossioni | % 6 su 4 |
|---------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | 902.700,00 | 898.200,00 | 894.243,42 | 99,56 | 869.159,00 | 97,20 |
| II | 23.723,41 | 24.323,41 | 17.587,17 | 72,30 | 17.341,47 | 98,60 |
| III | 486.200,00 | 491.650,00 | 429.776,13 | 87,42 | 378.721,74 | 88,12 |
| Totale | 1.412.623,41 | 1.414.173,41 | 1.341.606,72 | 94,87 | 1.265.222,21 | 94,31 |

Spese correnti

| Titoli | Previsioni iniziali | Previsioni assestate | Impegni | % 4 su 3 | Pagamenti | % 6 su 4 |
|---------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I | 1.215.462,67 | 1.283.218,26 | 1.145.733,55 | 89,29 | 942.512,65 | 82,26 |
| IV | 197.160,74 | 197.160,74 | 197.160,74 | 100,00 | 197.160,74 | 100,00 |
| Totale | 1.412.623,41 | 1.480.379,00 | 1.342.894,29 | 90,71 | 1.139.673,39 | 84,87 |

4.1.3. Osservazioni

Le previsioni iniziali evidenziano, nel confronto tra entrate e spese, un saldo a pareggio;

Le previsioni assestate evidenziano, nel confronto tra entrate e spese, un saldo negativo di € 66.205,59, finanziato da:

| | |
|---|-----------|
| Quota di proventi delle concessioni edilizie applicata a fronte di spese di manutenzione ordinaria del patrimonio | 18.000,00 |
| Avanzo di amministrazione applicato alla parte corrente | 5.151,66 |
| Assunzione prestiti (rimodulazione dei prestiti esistenti) | 0,00 |
| FPV di parte corrente (Entrata) – al 1.1.2019 | 43.053,93 |

Gestione di competenza – parte corrente – risultato

Il risultato complessivo della gestione di competenza, parte corrente, relativo all'esercizio 2019, può così riassumersi:

| <i>Parte I – Entrata</i> | | <i>Accertamenti</i> |
|--|----|---------------------|
| Tit. I - tributarie | €. | 894.243,42 |
| Tit. II - trasferimenti correnti | €. | 17.587,17 |
| Tit. III - extratributarie | €. | 429.776,13 |
| Totale | €. | 1.341.606,72 |
| quota dell'avanzo di amministrazione applicata a fronte di spese correnti | €. | 5.151,66 |
| quota dell'avanzo di amministrazione applicata alla parte corrente | €. | 0,00 |
| Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disp. di legge | €. | 0,00 |
| eccedenze economiche applicate a fronte di spese in conto capitale | €. | 0,00 |
| FPV di parte corrente (Entrata) – al 01.01.2019 | €. | 43.053,93 |
| Totale entrata | €. | 1.389.812,31 |

| <i>Parte II – Spesa</i> | | <i>Impegni</i> |
|---|----|---------------------|
| Tit. I - correnti | €. | 1.145.733,55 |
| Tit. IV - rimborso di prestiti | €. | 197.160,74 |
| FPV di parte corrente – al 31.12.2019 | €. | 15.150,13 |
| Totale spesa | €. | 1.358.044,42 |
| Risultato gestione di competenza – parte corrente | €. | 31.767,89 |

Con riferimento all'analisi della spesa corrente *per macroaggregati*, si osserva quanto segue:

| Descrizione | RENDICONTO 2019 | Incidenza % sul totale spese correnti |
|---|---------------------|---------------------------------------|
| Redditi da lavoro dipendente | 201.517,52 | 17,58 |
| Imposte e tasse a carico dell'ente | 20.503,12 | 1,79 |
| Acquisto di beni e servizi | 752.372,56 | 65,67 |
| Trasferimenti correnti | 102.958,62 | 8,99 |
| Interessi passivi | 12.444,36 | 1,09 |
| Altre spese per redditi da capitale | 0,00 | 0,00 |
| Rimborsi e poste correttive delle entrate | 22.739,59 | 1,98 |
| Altre spese correnti | 33.197,78 | 2,90 |
| TOT. SPESE CORRENTI | 1.145.733,55 | 100,00% |

Il coefficiente di rigidità della spesa corrente del 2019 [spese per il personale + spese per ammortamento mutui (capitale più interessi) / entrate correnti] è pari al 30,64% (32,20 % nel 2018). Lo scostamento dell'indice in questione emergente dal confronto con i dati dell'esercizio 2018 è da imputarsi prevalentemente alle minori spese di personale e alle minori spese per interessi passivi sostenute nell'esercizio 2019.

Conclusivamente, per quanto attiene al bilancio di parte corrente relativo alla gestione di competenza, il revisore ne constata pertanto il pieno equilibrio

Gestione in conto capitale

Nella verifica della gestione in conto capitale si sono posti a raffronto i dati relativi all'entrata ed alla spesa al fine di consentire l'analisi del risultato della gestione in conto capitale preventivato e conseguito.

Entrate in conto capitale

| Titoli | Previsioni iniziali | Previsioni assestate | Accertamenti | % 4 su 3 | Riscossioni | % 6 su 4 |
|---------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| IV | 7.593.000,00 | 9.346.712,40 | 2.338.562,44 | 25,02 | 1.528.564,49 | 65,36 |
| VI | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | |
| Totale | 7.593.000,00 | 9.346.712,40 | 2.338.562,44 | 25,02 | 1.528.564,49 | 65,36 |

Spese in conto capitale

| Titoli | Previsioni iniziali | Previsioni assestate | Impegni | % 4 su 3 | Pagamenti | % 6 su 4 |
|---------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| II | 7.593.000,00 | 10.193.033,15 | 2.531.709,11 | 24,84 | 2.078.849,62 | 82,11 |
| Totale | 7.593.000,00 | 10.193.033,15 | 2.531.709,11 | 24,84 | 2.078.849,62 | 82,11 |

Le previsioni iniziali evidenziano, nel confronto tra entrate e spese, un saldo a pareggio;

Le previsioni assestate evidenziano, nel confronto tra entrate e spese, un saldo negativo di € 846.320,75, finanziato da:

| | |
|--|-------------|
| Quota di proventi delle concessioni edilizie applicata alla parte corrente | - 18.000,00 |
| Avanzo di amministrazione applicato alla parte corrente | 85.000,00 |
| Assunzione prestiti (rimodulazione dei prestiti esistenti) | 0,00 |
| FPV di parte capitale (Entrata) – al 1.1.2019 | 779.320,75 |

Gestione di competenza – parte in conto capitale – risultato

Il risultato complessivo della gestione di competenza, parte in conto capitale, relativo all'esercizio 2018, può così riassumersi:

| <i>Parte I – Entrata</i> | | <i>Accertamenti</i> |
|---|----|---------------------|
| Tit. IV - Entrate in conto capitale | €. | 2.338.562,44 |
| Tit. VI - Accensione di prestiti | €. | 0,00 |
| Totale | €. | 2.338.562,44 |
| Quota dell'avanzo di amministrazione applicata a fronte di spese in conto capitale | €. | 85.000,00 |
| Quota dei proventi concessioni edilizie applicata a fronte di spese per manutenz. ord. del patrimonio | €. | 0,00 |
| Quota estinzione prestiti | €. | 0,00 |
| FPV di parte in conto capitale (Entrata) - al 01/01/2019 | €. | 779.320,75 |
| Totale entrata | €. | 3.202.883,19 |

| <i>Parte II – Spesa</i> | | <i>Impegni</i> |
|---|----|----------------|
| Tit. II - in conto capitale | €. | 2.531.709,11 |
| FPV di parte capitale – al 31.12.2019 | €. | 595.170,12 |
| Totale spesa | €. | 3.126.879,23 |
| Risultato gestione di competenza – parte c/capitale | €. | 76.003,96 |

Servizi per conto di terzi

Il controllo delle risultanze contabili e del rendiconto relativo ai servizi per conto di terzi non ha posto in evidenza situazioni che richiedono particolari segnalazioni.

Entrate per servizi conto terzi

| Titoli | Previsioni iniziali | Previsioni assestate | Accertamenti | % 4 su 3 | Riscossioni | % 6 su 4 |
|--------|---------------------|----------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| IX | 898.000,00 | 973.000,00 | 574.173,03 | 59,01 | 568.391,74 | 98,99 |

Spese per servizi conto terzi

| Titoli | Previsioni iniziali | Previsioni assestate | Impegni | % 4 su 3 | Pagamenti | % 6 su 4 |
|--------|---------------------|----------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| VII | 898.000,00 | 973.000,00 | 574.173,03 | 59,01 | 497.664,56 | 86,68 |

Gestione di competenza – risultato complessivo

Il risultato complessivo della gestione di competenza può così riassumersi:

| | | |
|--|-----------|-------------------|
| Risultato della parte corrente | €. | 31.767,89 |
| Risultato della parte in conto capitale | €. | 76.003,96 |
| Risultato dei servizi per conto di terzi | €. | 0,00 |
| Avanzo della gestione competenza | €. | 107.771,85 |

QUADRO RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

L'esercizio 2019 si è chiuso con le seguenti risultanze finali, accertate dalla contabilità comunale e verificate con il conto del Tesoriere.

| | GESTIONE | | |
|---|------------|--------------|-------------------|
| | residui | Competenza | totale |
| Fondo di cassa all'1.1.2019 | | | 1.322.147,84 |
| Riscossioni | 532.073,07 | 3.362.178,44 | 3.894.251,51 |
| Pagamenti | 761.558,61 | 3.716.187,57 | 4.477.746,18 |
| Fondo di cassa al 31.12.2019 | | | 738.653,17 |
| Residui attivi | 284.254,55 | 892.163,75 | 1.176.418,30 |
| Residui passivi | 291.285,68 | 732.588,86 | 1.023.874,54 |
| | | | |
| FPV di parte corrente (spesa) al 31.12.2019 | | | 15.150,13 |
| FPV di parte capitale (spesa) al 31.12.2019 | | | 595.170,12 |
| Avanzo di amm.ne al 31.12.2019 | | | 280.876,68 |

di cui:

| | |
|--|-----------|
| Fondi accantonati (FCDE) | 67.922,22 |
| Fondi vincolati - da Legge e da principi contabili | 87.952,02 |
| Fondi destinati agli investimenti | 77.089,92 |
| Fondi non vincolati | 47.912,52 |

Il risultato complessivo della gestione finanziaria può essere scomposto, sulla base di quanto risultante dai paragrafi precedenti, come segue:

| | | |
|---|-----------|-------------------|
| Risultato della gestione dei residui | €. | 11.077,86 |
| Risultato dalla gestione di competenza | €. | 107.771,85 |
| Avanzo di amm.ne 2018 - non applicato | €. | 162.026,97 |
| Avanzo di amministrazione al 31.12.2019 | €. | 280.876,68 |
| Risultato della gestione dei residui | €. | 11.077,86 |
| Minori residui attivi | €. | 2.826,83 |
| Minori residui passivi | €. | 13.904,69 |
| Risultato della gestione di competenza | €. | 31.767,89 |
| Entrate correnti | €. | 1.341.606,72 |
| FPV entrata corrente al 01.01.2019 | €. | 43.053,93 |
| Avanzo applicato spese correnti | €. | 5.151,66 |
| Spese correnti | €. | 1.145.733,55 |
| FPV spesa corrente al 31.12.2019 | €. | 15.150,13 |
| Rimborso prestiti | €. | 197.160,74 |
| Risultato della gestione di competenza capitale | €. | 76.003,96 |
| Entrate Tit. IV e V | €. | 2.338.562,44 |
| FPV entrata capitale al 01.01.2019 | €. | 779.320,75 |
| Avanzo applicato spese c/capitale | €. | 85.000,00 |
| Spese Tit. II | €. | 2.531.709,11 |
| FPV spesa capitale al 31.12.2019 | €. | 595.170,12 |
| Avanzo di amm.ne 2018 non applicato | €. | 162.026,97 |
| Avanzo di amministrazione al 31.12.2019 | €. | 280.876,68 |

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

| | 2017 | 2018 | 2019 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| Risultato di amministrazione (+/-) | 588.142,75 | 252.178,63 | 280.876,68 |
| di cui: | | | |
| a) Parte accantonata | 66.647,70 | 71.299,59 | 67.922,22 |
| b) Parte vincolata | 93.596,97 | 68.039,64 | 87.952,02 |
| c) Parte destinata a investimenti | 129.600,66 | 51.085,96 | 77.089,92 |
| e) Parte disponibile (+/-) * | 298.297,42 | 61.753,44 | 47.912,52 |

LA GESTIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

In base a quanto stabilito dall'art. 74 del D. Lgs. n. 118/2011, introdotto dal D. Lgs. n. 126 del 2014, gli enti locali garantiscono la rilevazione dei fatti gestionali sotto il profilo economico-patrimoniale nel rispetto del principio contabile generale n. 17 della competenza economica e dei principi applicati della contabilità economico-patrimoniale di cui agli allegati n. 1 e n. 4/3 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni.

La verifica degli elementi patrimoniali al 31/12/2019 ha evidenziato:

ATTIVO

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni iscritte nello stato patrimoniale sono state valutate in base ai criteri indicati nel punto 6.1 del principio contabile applicato 4/3 i valori iscritti trovano corrispondenza con quanto riportato nell'inventario e nelle scritture contabili.

L'ente si è dotato di idonee procedure contabili per la compilazione e la tenuta dell'inventario: esistono rilevazioni sistematiche ed aggiornate sullo stato della effettiva consistenza del patrimonio dell'ente.

A fine esercizio è stata effettuata la conciliazione fra inventario contabile e inventario fisico.

Le immobilizzazioni finanziarie riferite alle partecipazioni sono state valutate col criterio indicato al punto 6.1.3 del principio contabile applicato 4/3.

Le partecipazioni in società controllate e partecipate sono valutate in base al "metodo del patrimonio netto" di cui all'art.2426 n. 4 C.C.

Crediti

È stata verificata la conciliazione tra residui attivi diversi da quelli di finanziamento e l'ammontare dei crediti di funzionamento, come indicato al punto 6.2b1 del principio contabile applicato 4/3, nonché tra il fondo crediti di dubbia esigibilità e il fondo svalutazione Crediti.

Il fondo svalutazione crediti pari a euro 67.922,22 è stato portato in detrazione delle voci di credito a cui si riferisce.

Disponibilità liquide

È stata verificata la corrispondenza del saldo patrimoniale al 31/12/2019 delle disponibilità liquide con le risultanze del conto del tesoriere, degli altri depositi bancari e postali.

PASSIVO

Patrimonio netto

| | PATRIMONIO NETTO | importo |
|--------------------------------|---|---------------------|
| I | Fondo di dotazione | 3.103.556,07 |
| II | Riserve | 237.022,36 |
| a | da risultato economico di esercizi precedenti | 158.159,67 |
| b | da capitale | - |
| c | da permessi di costruire | 78.862,69 |
| d | riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali | - |
| e | altre riserve indisponibili | - |
| III | risultato economico dell'esercizio | 62.306,89 |
| Totale patrimonio netto | | 3.402.885,32 |

L'ente ha provveduto ad adeguare l'articolazione del patrimonio netto come da principio contabile All. 4/3 Dlgs 118/2011 e smi, esempio 13 ed esempio 14, determinando l'importo delle riserve indisponibili alla data del 01.01.2019 e alla data del 31.12.2019, mediante le opportune rettifiche. Ne risulta un patrimonio netto formato da fondo di dotazione positivo.

Debiti

Per i debiti da finanziamento è stata verificata la corrispondenza tra saldo patrimoniale al 31/12/2019 con i debiti residui in sorte capitale dei prestiti in essere (*rilevabili dai prospetti riepilogativi e/o dai piani di ammortamento dei mutui*). Per gli altri debiti è stata verificata la conciliazione con i residui passivi diversi da quelli di finanziamento.

Ratei, risconti e contributi agli investimenti

Le somme iscritte sono state calcolate nel rispetto del punto 6.4.d. del principio contabile applicato 4/3.

Conti d'ordine

Nei conti d'ordine sono correttamente rilevate le garanzie prestate risultanti da atti conservati presso l'ente ed elencate nell'inventario.

PARAMETRI DI RILEVAZIONE DELLE CONDIZIONI DI DEFICITARIETA'

In base all'art. 242, comma 1, e s.m.i., del Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali, approvato con decreto legislativo n. 267 del 18 agosto 2000, sono da considerarsi in situazione strutturalmente deficitarie gli enti locali che presentano gravi ed incontrovertibili condizioni di squilibrio, rilevabili da apposita tabella, da allegare al certificato sul rendiconto della gestione, contenente parametri obiettivi dei quali almeno la metà presentino valori deficitari.

Con il decreto ministeriale del 28 dicembre 2018 pubblicato sulla G.U, sono stati approvati i nuovi parametri di deficitarietà strutturale per il triennio 2019/2021 che – come espressamente precisato nel predetto decreto – trovano applicazione a partire dagli adempimenti relativi al rendiconto della gestione 2018 ed a quelli del bilancio di previsione esercizio 2019.

Applicando al rendiconto di gestione 2019 i parametri indicati risulta che l'ente **non è strutturalmente deficitario**, come rilevabile dai parametri di seguito riportati:

| | | |
|---|---|----|
| 1 | Indicatore di incidenza 1.1 (Indicatore delle spese rigide, personale e debito sulle entrate correnti) maggiore del 48% | NO |
| 2 | Indicatore 2.8. (Incidenza degli incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte correnti) minori del 22% | NO |
| 3 | Indicatore 3.2 (Anticipazioni chiuse solo contabilmente) maggiori di 0 | NO |
| 4 | Indicatore 10.3 (Sostenibilità dei debiti finanziari) maggiore del 16% | NO |
| 5 | Indicatore 12.4 (Sostenibilità del disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio) maggiore del 1,20% | NO |
| 6 | Indicatore 13.1 (Debiti riconosciuti e finanziati) maggiori del 1% | NO |
| 7 | Indicatore 13.2 (Debiti in corso di riconoscimento) + Indicatore 13.3 (Debiti riconosciuti ed in corso di finanziamento) maggiori dello 0,60% | NO |
| 8 | Indicatore concernente l'effettiva capacità di riscossione (totale delle entrate) minore del 47% | NO |

RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA

Il Comune ha conseguito nell'esercizio 2019 il rispetto dei vincoli di Finanza Pubblica.

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ

L'ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2. al D.Lgs.118/2011 e s.m.i..

Per la determinazione del F.C.D.E. l'Ente ha utilizzato il: **Metodo ordinario**

Il fondo crediti di dubbia esigibilità da accantonare nel rendiconto 2019 da calcolare col metodo ordinario è determinato applicando al volume dei residui attivi riferiti alle entrate di dubbia esigibilità, la percentuale determinata come complemento a 100 della media delle riscossioni in conto residui intervenuta nel quinquennio precedente rispetto al totale dei residui attivi conservati al primo gennaio degli stessi esercizi.

L'Ente ha evidenziato nella Relazione al Rendiconto le diverse modalità di calcolo applicate (media semplice) in relazione alle singole tipologie di entrata.

L'Ente ha deciso di accantonare il 100% dei residui attivi non riscossi.

In applicazione del metodo ordinario, l'accantonamento a F.C.D.E. iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 67.922,22.

Con riferimento ai crediti riconosciuti inesigibili, l'Organo di revisione ha verificato:

- 1) L'eventuale e motivata eliminazione di crediti iscritti fra i residui attivi da oltre 5 anni dalla loro scadenza e non riscossi, ancorché non ancora prescritti, e contestualmente iscritti nel conto del patrimonio
- 2) La corrispondente riduzione del FCDE
- 3) L'iscrizione di tali crediti in apposito elenco crediti inesigibili allegato al rendiconto
- 4) L'avvenuto mantenimento nello Stato patrimoniale di detti crediti, ai sensi dell'art. 230, comma 5, del TUEL e la prosecuzione delle azioni di recupero

FONDI SPESE E RISCHI FUTURI

Fondo contenziosi

Non è stato previsto accantonamento al fondo contenziosi.

Fondo perdite aziende e società partecipate

Non è stato previsto un fondo destinato alle perdite di aziende e società partecipate.

Fondo indennità di fine mandato

È stato costituito per l'anno 2019 un fondo per indennità di fine mandato di €. 759,19.

CONTENIMENTO SPESE DI PERSONALE

L'Ente è sottoposto alla disciplina ex art. 1, comma 557, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, così come sostituito dall'art. 14 – comma 7 – del D.L. 31/05/2010, n. 78, la quale dispone che **gli enti devono assicurare la riduzione delle spese di personale, garantendo il contenimento della dinamica retributiva ed occupazionale.**

La manovra estiva di cui al decreto-legge 1° Luglio 2009, n. 78, convertito nella Legge 3 agosto 2009, n. 102, contenente i c.d. provvedimenti "anticrisi", nel dettare una serie di nuove norme in materia di concorsi ed assunzioni, nonché la disciplina per le stabilizzazioni per il triennio 2010/2012, conferma che *è fatto obbligo alle amministrazioni procedenti di agire nel rispetto della programmazione triennale del fabbisogno, nonché dei vincoli finanziari previsti dalla normativa vigente in materia di assunzioni e di contenimento della spesa di personale secondo i rispettivi regimi limitativi fissati dai documenti di finanza pubblica – cfr. art. 17, commi 10 – 13.*

Gli oneri della contrattazione decentrata impegnati nell'anno 2019, non superano il corrispondente importo impegnato per l'anno 2018 e sono automaticamente ridotti in misura proporzionale alla riduzione del personale in servizio, tenendo conto del personale assumibile ai sensi della normativa vigente, come disposto dall'art.9 del D.L. 78/2010.

La legge n. 114/2014, di conversione del D.L. n. 90/2014 ha introdotto l'art. 3 c. 5 bis, disponendo che, ai fini dell'applicazione del citato comma 557 gli Enti assicurano il contenimento delle spese di personale con riferimento al valore medio del triennio precedente. Dal controllo della spesa sul personale dipendente effettuato al 31/12/2019, risulta il rispetto della normativa citata relativamente all'obbligo della riduzione delle spese di personale. La spesa di personale sostenuta nell'anno 2019 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 557 e 557 quater della Legge 296/2006.

| | Media 2016/2018 | Rendiconto 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Spese macroaggregato 101 | 289.296,57 | 201.517,52 |
| Spese macroaggregato 103 | 18.041,72 | 27.000,00 |
| Irap macroaggregato 102 | 19.896,96 | 13.521,53 |
| Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo | | |
| Altre spese: da specificare: personale in convenzione | 42.272,38 | 19.000,00 |
| Altre spese: da specificare: Lavoro Accessorio | 8.174,66 | 7.374,50 |
| Totale spese di personale (A) | 377.682,29 | 268.413,55 |
| (-) Componenti escluse (B) | 62.897,28 | 45.697,14 |
| Altre componenti escluse: | 21.867,00 | 15.540,10 |
| rinnovi contrattuali | 41.030,28 | 30.157,04 |
| (=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B | 314.785,01 | 222.716,41 |

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

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

| Limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del T.U.E.L. | | | |
|---|------|-------|-------|
| Controllo limite art. 204/TUEL | 2017 | 2018 | 2019 |
| | | 0,98% | 0,90% |

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

| Anno | 2017 | 2018 | 2019 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Residuo debito (+) | 1.896.966,90 | 1.701.645,68 | 1.505.426,70 |
| Nuovi prestiti (+) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Prestiti rimborsati (-) | 195.321,22 | 196.218,98 | 197.160,74 |
| Estinzioni anticipate (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Altre variazioni +/- (da specificare) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totale fine anno | 1.701.645,68 | 1.505.426,70 | 1.308.265,96 |
| Nr. Abitanti al 31/12 | 1.886,00 | 1.864,00 | 1.815,00 |
| Debito medio per abitante | 902,25 | 807,63 | 720,81 |

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

| Anno | 2017 | 2018 | 2019 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Oneri finanziari | 14.283,88 | 13.386,12 | 12.444,36 |
| Quota capitale | 195.321,22 | 196.218,98 | 197.160,74 |
| Totale fine anno | 209.605,10 | 209.605,10 | 209.605,10 |

L'ente nel 2019 non ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

Infine, coerentemente con i profili di analisi della struttura finanziaria degli EE.LL. più aggiornati, si osserva che lo **stock di debito residuo in linea capitale** (è passato da euro 1.505.426,70 a fine 2018 ad euro 1.308.265,96 al 31.12.2019) **è pari al 97,51% delle entrate correnti accertate nel 2019**. Tale indice dimostra l'esistenza di un equilibrio finanziario-patrimoniale complessivo del Comune ottimale (appaiono buoni i valori inferiori al 100%; medi quelli compresi fra il 100 ed il 150%; mostrano invece vulnerabilità i bilanci con valori superiori al 150%).

RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate.

L'art.11, comma 6 lett. J del d.lgs.118/2011, richiede di illustrare nella relazione sulla gestione gli esiti della verifica dei crediti e debiti reciproci con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate.

L'esito di tale verifica è riportato nella seguente tabella:

| SOCIETA' PARTECIPATE | credito | debito | diff. | debito | credito | diff. | Note |
|------------------------------------|------------------|---------------------|-------|------------------|---------------------|-------|------|
| | del | della | | del | della | | |
| | Comune v/società | società v/Comune | | Comune v/società | società v/Comune | | |
| Valle Camonica Servizi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.191,48 | 13.191,48 | 0,00 | |
| Consorzio Servizi Valle Camonica | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Blu Reti Gas Srl | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Valle Camonica Servizi Vendite Spa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8307,45 | 8307,45 | 0,00 | |
| Servizi Idrici Valle Camonica Srl | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7726,40 | 7726,40 | 0,00 | |
| ENTI STRUMENTALI | credito | debito | diff. | debito | credito | diff. | Note |
| | del | dell' ente v/Comune | | del | dell' ente v/Comune | | |
| | Comune v/ente | | | Comune v/ente | | | |
| | | | o | | | o | |
| | | | o | | | o | |
| | | | o | | | o | |

CONCLUSIONI

Il Revisore, a conclusione della relazione sullo schema del rendiconto della gestione dell'esercizio 2019;

VISTE le risultanze esposte nella suddetta relazione e le osservazioni sulle stesse effettuate;

ATTESTA

la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione dell'esercizio finanziario 2019;

ESPRIME

giudizio complessivo favorevole sullo schema del rendiconto dell'esercizio 2019 e della relativa deliberazione, che vengono sottoposti dalla Giunta all'approvazione del Consiglio Comunale.

Ceto, lì 27.02.2020.

Il Revisore

Rag. Graziella Venturi
