

COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO

Provincia di BRESCIA

PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE

SULLA PROPOSTA DI

BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021

E DOCUMENTI ALLEGATI

IL REVISORE

Dr. Elisabetta Perdomi

La sottoscritta, nominata Revisione del Comune di SAN FELICE DEL BENACO con delibera dell'Organo Consiliare n. 11 del 31 luglio 2018,

Avendo:

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

Presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2019-2021, del Comune di SAN FELICE DEL BENACO.

San Felice del Benaco

17 Dicembre 2018

IL REVISORE



Dr. Elisabetta Perdomi

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0011540/2018 del 18/12/2018

Indice

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI.....	4
ACCERTAMENTI PRELIMINARI.....	6
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI.....	7
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2017	7
BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021.....	8
1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli	8
2. Previsioni di cassa.....	10
3. Verifica equilibrio corrente anni 2019-2021	12
4. La Nota Integrativa	13
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI.....	13
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2019-2021	15
ENTRATE	15
IUC.....	15
SPESE.....	18
Spese di personale.....	18
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).....	18
Fondo di riserva di competenza	20
Fondi per spese potenziali.....	20
ORGANISMI PARTECIPATI	20
SPESE IN CONTO CAPITALE.....	21
INDEBITAMENTO.....	23
CONCLUSIONI.....	24

E
 COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
 Comune di San Felice del Benaco
 Protocollo N.0011540/2018 del 18/12/2018

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

Il Comune di SAN FELICE DEL BENACO deve redigere il Bilancio di Previsione per il triennio 2019-2021 rispettando il titolo II del D.Lgs.267/2000 (TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, e lo schema di bilancio di cui all' allegato 9 al D.Lgs.118/2011.

La sottoscritta, ha ricevuto in data 7 Dicembre 2018 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2019-2021, approvato dalla giunta comunale in data 7 Dicembre 2018 con delibera n. 121, completo dei seguenti allegati obbligatori indicati:

nell'art.11, comma 3 del D.Lgs.118/2011:

- il prospetto esplicativo del risultato di amministrazione presunto dell'esercizio 2018;
- il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
- il prospetto concernente la composizione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
- il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
- la nota integrativa redatta secondo le modalità previste dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs.118/2011;

nel punto 9/3 del Principio Contabile applicato allegato 4/1 al D.Lgs. n.118/2011 lettere g) ed h);

- il rendiconto di gestione deliberato, relativo all'esercizio 2017, penultimo esercizio antecedente quello cui si riferisce il bilancio di previsione;

nell'art.172 del D.Lgs.18/8/2000 n.267 e punto 9.3 del P.C. applicato allegato 4/1 al D. Lgs. n.118/2011 lettere g) ed h):

- l'elenco degli indirizzi internet di pubblicazione:
 - del rendiconto della gestione deliberato relativo al penultimo esercizio antecedente quello cui si riferisce il bilancio di previsione
 - del rendiconto dell'unica società partecipata (Garda Uno Spa) relativo al penultimo esercizio antecedente quello cui il bilancio di previsione si riferisce.
- l'attestazione rilasciata dal responsabile dell'Area Lavori Pubblici e Gestione del Territorio del Comune in data 4/12/2018 dalla quale risulta che per l'anno 2019 non sono previste nuove cessioni di diritto di superficie e che, pertanto, non si rende necessario alcun provvedimento di determinazione del prezzo di cessione.
- la tabella relativa ai parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale prevista dalle disposizioni vigenti in materia (D.M. 18/2/2013);

- il prospetto della concordanza tra bilancio di previsione e rispetto del saldo di finanza pubblica (pareggio di bilancio);
- il Piano degli indicatori di bilancio

necessari per l'espressione del parere;

- il documento unico di programmazione (DUP) approvato con delibera della Giunta Comunale n. 63 del 13/7/2018, predisposto in forma semplificata avendo il Comune una popolazione inferiore a 5000 abitanti, come indicato nel principio contabile 4/1 e aggiornamento dello stesso, approvato dalla Giunta unitamente allo schema di bilancio di previsione 2019/2021.

Il DUP contiene, fra l'altro:

- il programma triennale dei lavori pubblici
- il piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari;
- la programmazione triennale del fabbisogno di personale.

- la delibera n. 117 del 3/12/2018 con cui la Giunta ha deliberato in merito alla destinazione dei proventi per sanzioni alle norme del codice della strada per l'anno 2018;

e i seguenti documenti messi a disposizione:

- prospetto analitico delle spese di personale;

Si precisa che il Comune di San Felice del Benaco:

- non ha predisposto il prospetto delle spese previste per l'Utilizzo di Contributi e Trasferimenti da Parte di Organismi Comunitari e Internazionali nè quello delle spese previste per lo svolgimento delle funzioni delegate dalle Regioni in quanto le due fattispecie non ricorrono.
- non partecipa ad Unioni di Comuni

Visti:

- le disposizioni di Legge che regolano la finanza locale, in particolare il TUEL;
- visto lo statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione ed il regolamento di contabilità;
- visti i regolamenti relativi ai tributi comunali;
- il parere espresso in data 5/12/2018 dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.Lgs. 267/2000, in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2019/2021;

ha effettuato i controlli e le verifiche ritenuti necessari al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, come richiesto dall'art. 239, comma 1, lettera b) del TUEL.

ACCERTAMENTI PRELIMINARI

L'Ente, con Delibera della Giunta Comunale n. 108 del 29/11/2018 ha aggiornato gli stanziamenti per gli anni 2018 e 2019 del bilancio di previsione 2018/2020.

L'Ente non ha deliberato riduzioni/esenzioni di tributi locali ai sensi dell'art.24 del D.L. n. 133/2014 (c.d. "Baratto amministrativo").

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0011540/2018 del 18/12/2018

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI**GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2017**

L'Organo Consiliare ha approvato con delibera n. 9 del 25/5/2018 il Rendiconto per l'esercizio 2017. Da tale rendiconto, come indicato nella relazione del Revisore, emessa in data 16 Maggio 2018, risulta che:

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

La gestione dell'anno 2017:

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

	31/12/2017
Risultato di amministrazione (+/-)	1.238.719,71
di cui:	
a) Fondi vincolati	124.574,33
b) Fondi accantonati	984.349,62
c) Fondi destinati ad investimento	58.191,24
d) Fondi liberi	71.604,52
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	1.238.719,71

Dalle comunicazioni verbali ricevute non risultano debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare e non risultano passività potenziali probabili per una entità superiore ai fondi accantonati nel risultato d'amministrazione.

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

	2015	2016	2017	2018
Disponibilità	503.825,75	516.781,84	425.834,32	182.749,55
Di cui cassa vincolata	(43.950,28)	0,00	85.711,98	
Anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00	

Si precisa che nella suesposta tabella i dati riferiti al 31/12/2018 si riferiscono alle previsioni definitive.

L'ente ha provveduto a determinare la giacenza di cassa vincolata al 1/1/2015, sulla base del principio applicato alla contabilità finanziaria allegato 4/2 al d.lgs.118/2011 e si è dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della stessa e a rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere.

BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021

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

Il bilancio di previsione viene proposto nel rispetto del pareggio finanziario complessivo di competenza e nel rispetto degli equilibri di parte corrente e in conto capitale.

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

1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TIT	DENOMINAZIONE	PREVISIONI DEFINITIVE 2018	PREVISIONI 2019	PREVISIONI 2020	PREVISIONI 2021
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	61.544,75	65.606,00	62.186,00	62.186,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	99.234,19			-
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	148.917,25			
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente				
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	3.486.596,00	3.505.250,00	3.504.750,00	3.504.750,00
2	Trasferimenti correnti	434.120,00	403.400,00	391.400,00	391.400,00
3	Entrate extratributarie	878.783,75	912.752,48	940.386,74	828.100,00
4	Entrate in conto capitale	4.064.530,00	3.184.000,00	1.598.000,00	693.000,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie				
6	Accensione prestiti	74.761,78	300.000,00	-	-
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	830.000,00	830.000,00	830.000,00	830.000,00
	TOTALE	10.368.791,53	9.735.402,48	7.864.536,74	6.847.250,00
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	10.678.487,72	9.801.008,48	7.926.722,74	6.909.436,00

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI						
TITOLO	DENOMINAZIONE		PREV. DEFINITIVE 2018	PREVISIONI 2019	PREVISIONI 2020	PREVISIONI 2021
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE		-			
1	SPESE CORRENTI	previsione di competenza	4.709.163,96	4.658.649,95	4.631.280,73	4.648.162,20
		di cui già impegnato		402.033,70	20.432,12	
		di cui fondo pluriennale vincolato	65.456,00	62.186,00	62.186,00	62.186,00
2	SPESE IN CONTO CAPITALE	previsione di competenza	4.204.461,73	3.367.000,00	1.488.000,00	583.000,00
		di cui già impegnato		1.482,15	585,60	
		di cui fondo pluriennale vincolato	1.227.700,00			
3	SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	previsione di competenza				
		di cui già impegnato				
		di cui fondo pluriennale vincolato				
4	RIMBORSO DI PRESTITI	previsione di competenza	334.862,03	345.358,53	377.442,01	248.273,80
		di cui già impegnato				
		di cui fondo pluriennale vincolato				
5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	previsione di competenza	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00
		di cui già impegnato				
		di cui fondo pluriennale vincolato				
7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	previsione di competenza	830.000,00	830.000,00	830.000,00	830.000,00
		di cui già impegnato			0,00	0,00
		di cui fondo pluriennale vincolato	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
	TOTALE TITOLI	previsione di competenza	10.678.487,72	9.801.008,48	7.926.722,74	6.909.436,00
		di cui già impegnato		403.515,85	21.017,72	-
		di cui fondo pluriennale vincolato	1.293.156,00	62.186,00	62.186,00	62.186,00
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	previsione di competenza	10.678.487,72	9.801.008,48	7.926.722,74	6.909.436,00
		di cui già impegnato*		403.515,85	21.017,72	-
		di cui fondo pluriennale vincolato	1.293.156,00	62.186,00	62.186,00	62.186,00

Le previsioni di competenza rispettano il principio generale n.16 e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati anche se l'obbligazione giuridica è sorta in esercizi precedenti.

In ciascun esercizio del triennio 2019-2021 il totale generale delle spese previste corrisponde al totale generale delle entrate previste.

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

dell'esercizio, o da entrate già accertate negli esercizi precedenti e iscritte nel fondo pluriennale previsto tra le entrate.

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

2. Previsioni di cassa

Le previsioni di Cassa per l'anno 2019 sono così formulate:

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI		
		PREVISIONI ANNO 2019
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	182.749,55
TITOLI		
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	4.264.568,35
2	Trasferimenti correnti	598.060,04
3	Entrate extratributarie	1.160.291,28
4	Entrate in conto capitale	3.184.000,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	
6	Accensione prestiti	382.468,52
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	600.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	907.161,71
	TOTALE TITOLI	11.096.549,90
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	11.279.299,45
RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI		
TITOLI		PREVISIONI ANNO 2019
1	Spese correnti	5.308.500,61
2	Spese in conto capitale	3.275.474,10
3	Spese per incremento attività finanziarie	
4	Rimborso di prestiti	345.358,53
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	600.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	1.092.661,58
	TOTALE TITOLI	10.621.994,82
	SALDO DI CASSA	657.304,63

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.

Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma dell'art.162 del TUEL;

L'organo di revisione ha verificato che la previsione di cassa è stata calcolata tenendo conto di quanto mediamente è stato riscosso negli ultimi esercizi.

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

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0011540/2018 del 18/12/2018

3. Verifica equilibrio corrente anni 2019-2021

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

BILANCIO DI PREVISIONE				
EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CORRENTE				
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	65.606,00	62.186,00	62.186,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)			
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	4.821.402,48	4.836.536,74	4.724.250,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>				
direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)			
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	4.658.649,95	4.631.280,73	4.648.162,20
<i>di cui:</i>				
- fondo pluriennale vincolato		62.186,00	62.186,00	62.186,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità		120.000,00	133.000,00	140.000,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)			
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	345.358,53	377.442,01	248.273,80
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		- 117.000,00	- 110.000,00	- 110.000,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI				
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti (**)	(+)		-	-
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(+)	167.000,00	160.000,00	160.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)	50.000,00	50.000,00	50.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-
IO DI PARTE CORRENTE (***) O=G+H+I-L+M		0,00	- 0,00	- 0,00
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.				

Le entrate in conto capitale che si prevede di destinare alla copertura di spese correnti pari ad Euro 167.000 nell'esercizio 2019 e ad Euro 160.000 sono costituite da proventi per permessi di costruire.

Le entrate di parte corrente che si prevede di destinare alla copertura di investimenti, pari ad Euro 50.000 in ciascun esercizio del triennio 2019-2021 sono costituite dalla quota di trasferimenti provenienti dall’Autorità di Bacino per canoni demaniali.

4. La Nota Integrativa

Al Bilancio di Previsione è allegata la Nota Integrativa, che contiene le informazioni richieste dall’ art.11 del D.Lgs. 23/6/2011 n.118.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

L’organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2018-2020 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il Documento Unico di Programmazione (DUP) – così come modificato con la Nota di Aggiornamento approvata dalla Giunta - e con gli atti di programmazione di settore.

In particolare:

- il DUP per il triennio 2019/2021 è stato approvato dalla Giunta Comunale con delibera n. 12 del 31/07/2018. Sul DUP il Revisore ha espresso, limitatamente alle proprie competenze, parere favorevole in data 16/07/2018. Si precisa che il DUP è stato predisposto nella forma semplificata, avendo il Comune una popolazione inferiore a 5000 abitanti, come indicato nel principio contabile 4/1. Il DUP contiene, fra l’altro, il piano triennale dei lavori pubblici, il piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari, e la programmazione triennale del fabbisogno di personale.
- la Nota di Aggiornamento al DUP per il triennio 2019/2021 è stata approvata dalla Giunta Comunale, unitamente allo schema di bilancio di previsione.

Al Bilancio di Previsione è allegato un prospetto dimostrativo delle previsioni di competenza triennale rilevanti ai fini della verifica del rispetto del saldo di finanza pubblica, dal quale risulta un saldo non negativo così determinato:

PROSPETTO VERIFICA RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA

PROSPETTO VERIFICA RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA				
EQUILIBRIO DI BILANCIO DI CUI ALL'ART. 9 DELLA LEGGE N. 243/2012		ANNO 2019	ANNO 2020	ANNO 2021
A1) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	66	62	62
A2) Fondo pluriennale vincolato di entrata in conto capitale al netto delle quote finanziata da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0	0	0
A3) Fondo pluriennale vincolato di entrata per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0	0	0
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata (A1 + A2 + A3)	(+)	66	62	62
B) Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	(+)	3.505	3.505	3.505
C) Titolo 2 - Trasferimenti correnti validi ai fini dei saldi finanza pubblica	(+)	403	391	391
D) Titolo 3 - Entrate extratributarie	(+)	913	940	828
E) Titolo 4 - Entrate in c/capitale	(+)	3.184	1.598	693
F) Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	(+)	0	0	0
G) SPAZI FINANZIARI ACQUISITI ⁽¹⁾	(+)	0	0	0
H1) Titolo 1 - Spese correnti al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	4.596	4.569	4.586
H2) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	62	62	62
H3) Fondo crediti di dubbia esigibilità di parte corrente ⁽²⁾	(-)	120	133	140
H4) Fondo contenzioso (destinato a confluire nel risultato di amministrazione)	(-)	0	0	0
H5) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) ⁽³⁾	(-)	4	10	13
H) Titolo 1 - Spese correnti valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (H=H1+H2-H3-H4-H5)	(-)	4.534	4.488	4.495
I1) Titolo 2 - Spese in c/ capitale al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	3.367	1.488	583
I2) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale al netto delle quote finanziata da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0	0	0
I3) Fondo crediti di dubbia esigibilità in c/capitale ⁽²⁾	(-)	0	0	0
I4) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) ⁽³⁾	(-)	0	0	0
I) Titolo 2 - Spese in c/capitale valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (I=I1+I2-I3-I4)	(-)	3.367	1.488	583
L1) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	0	0	0
L2) Fondo pluriennale vincolato per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
L) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria (L=L1 + L2)	(-)	0,00	0,00	0,00
M) SPAZI FINANZIARI CEDUTI ⁽¹⁾	(-)	0,00	0,00	0,00
(N) EQUILIBRIO DI BILANCIO AI SENSI DELL'ARTICOLO 9 DELLA LEGGE N. 243/2012 ⁽⁴⁾		170,00	520,00	401,00
(N=A+B+C+D+E+F+G-H-I-L-M)				

E

COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
 Comune di San Felice del Benaco
 Protocollo N.0011540/2018 del 18/12/2018

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

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

IUC

Il gettito stimato per l'Imposta Unica Comunale, nella sua articolazione IMU/TASI/TARI, è così composto:

<i>IUC</i>	Previsioni Definitive 2018	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
IMU	1.790.000,00	1.790.000,00	1.790.000,00	1.790.000,00
TASI	195.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00
TARI	895.196,00	909.750,00	909.750,00	909.750,00
Totale	2.880.196,00	2.899.750,00	2.899.750,00	2.899.750,00

Le entrate previste per IMU, in ciascun esercizio del triennio 2019-2021 sono pari ad Euro 1.790.000, in linea con le previsioni definitive per l'anno 2018.

L'ente ha previsto nel bilancio 2019, la somma di euro 909.750,00, con un incremento di euro 14.554 (pari a circa il 1,5%) rispetto alle previsioni definitive per il 2018, per la tassa sui rifiuti. La tariffa è determinata sulla base della copertura integrale dei costi di investimento e di esercizio del servizio rifiuti.

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

Le entrate previste in relazione all'attività di recupero dell'evasione tributaria, confrontate con i dati risultanti dall'ultimo Rendiconto approvato, sono le seguenti:

TRIBUTO	ACCERTATO	RESIDUO INIZIALE	PREV.	PREV.	PREV
	2017	2017	2019	2020	2021
ICI	103,75	325.304,55	500,00	500,00	500,00
IMU	150.362,39	251.208,76	140.000,00	140.000,00	140.000,00
TASI					
ADDIZIONALE IRPEF					
TARI	11.110,48	161.097,60	11.000,00	10.500,00	10.500,00
TOSAP		968,64			
IMPOSTA PUBBLICITA'		2.820,85			
ALTRI TRIBUTI					
TOTALE	161.576,62	741.400,40	151.500,00	151.000,00	151.000,00
FCDE	31.512,51	644.028,21	50.800,00	56.650,00	59.400,00

La quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2019/2021 appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

Proventi dei servizi pubblici

Al Bilancio di Previsione è allegato il dettaglio delle previsioni dei costi e dei proventi dei servizi dell'ente dei servizi a domanda individuale per l'anno 2019, e della relative % di copertura, i cui dati sono riepilogati nella tabella seguente:

Servizio	costi	entrate	% di
	Previsione 2019		copertura
Mensa scolastica	82.579,84	60.000,00	72,66%
Uso di locali adibiti a riunioni non istituzionali	8.509,48	23.500,00	100,00%
Trasporto scolastico	53.519,90	8.500,00	15,88%
Sad	167.141,53	66.400,00	39,73%
Cred	59.753,63	30.000,00	50,21%
Asilo nido	42.927,13	26.000,00	60,57%
Telesoccorso	930,31	100,00	10,75%
Pasti a domicilio	39.547,77	22.000,00	55,63%
Giocascuola	18.118,34	2.600,00	14,35%
Parcometri	48.065,79	110.000,00	100,00%
Totale	521.093,72	349.100,00	66,99%

Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) in corrispondenza delle previsioni di cui sopra è così quantificato:

Servizio	Previsione Entrata 2019	FCDE 2019	Previsione Entrata 2020	FCDE 2020	Previsione Entrata 2021	FCDE 2021
servizi sociali (sostegno domiciliare e rette di ricovero)	132.000,00	3.250,00	132.000,00	3.700,00	132.000,00	4.000,00
proventi giocascuola	2.600,00	10,00	2.600,00	10,00	2.600,00	100,00
trasporto scolastico	8.500,00	340,00	8.500,00	350,00	8.500,00	400,00
affitti e utilizzo palestre	63.300,00	1.700,00	63.300,00	1.890,00	63.300,00	2.100,00
canoni installazione antenne e servizi	62.000,00	1.700,00	38.000,00	1.200,00	38.000,00	1.300,00
TOTALE	268.400,00	7.000,00	244.400,00	7.150,00	244.400,00	7.900,00

La quantificazione dello stesso appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

Sanzioni amministrative da codice della strada e regolamenti comunali

I proventi da sanzioni amministrative riferite a violazioni del codice della strada sono così previsti:

	Previsione 2018	Previsione 2019	Previsione 2020
Sanzioni CDS	65.000,00	65.000,00	65.000,00
Totale	65.000,00	65.000,00	65.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	17.000,00	19.000,00	20.100,00

La quantificazione del relativo FCDE appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

Il Revisore dà atto che, con Delibera n. 117 del 3 dicembre 2018, la Giunta ha deliberato di destinare il 50% dei proventi CDS previsti ad interventi di spesa di cui all'art. 208 del D.Lgs. 285/1992.

Contributi per permesso di costruire

La previsione di entrate da contributi per permessi di costruire e le percentuali di destinazione alle spese correnti e alle spese in conto capitale, confrontate con gli accertamenti degli ultimi anni è la seguente:

Anno	Importo	Quota destinata a spesa corrente	% destinata a spesa corrente	Quota destinata a spesa in c/capitale	% destinata a spesa in c/capitale
2015	265.064,72	190.553,05	72%	74.511,67	28%
2016	235.028,37	161.278,37	69%	73.750,00	31%
2017	247.083,45	107.000,00	43%	140.083,45	57%
2018	950.000,00	150.321,24	16%	799.678,76	84%
2019	1.175.000,00	167.000,00	14%	1.008.000,00	86%
2020	320.000,00	160.000,00	50%	160.000,00	50%
2021	505.000,00	160.000,00	32%	345.000,00	68%

Con particolare riferimento alla specifica categoria di entrate, il Revisore ricorda che la legge n.232/2016 ha previsto che dal 1/1/2018 che le stesse possano essere destinate esclusivamente a:

- realizzazione e manutenzione ordinaria e straordinaria delle opere di urbanizzazione primaria e secondaria;
- risanamento di complessi edilizi compresi nei centri storici e nelle periferie degradate;
- interventi di riuso e di rigenerazione;
- interventi di demolizione di costruzioni abusive;
- acquisizione e realizzazione di aree verdi destinate ad uso pubblico;
- interventi di tutela e riqualificazione dell'ambiente e del paesaggio, anche ai fini della prevenzione e della mitigazione del rischio idrogeologico e sismico e della tutela e riqualificazione del patrimonio rurale pubblico;
- interventi volti a favorire l'insediamento di attività di agricoltura in ambito urbano;
- spese di progettazione

e raccomanda di porre particolare attenzione al monitoraggio dei relativi accertamenti e l'importanza di programmare le spese correnti cercando di ridurre il più possibile il ricorso, alla copertura mediante oneri di urbanizzazione, che rappresentano comunque un'entrata a carattere non ripetitivo.

SPESE

Spese di personale

Come da dichiarazione rilasciata dal responsabile dell'area finanziaria, in fase di redazione del Bilancio di Previsione 2019-2021 il Comune di San Felice del Benaco ha rispettato i limiti di spesa imposti dalla normativa vigente.

Il Revisore dà atto che l'ente pubblica regolarmente nel sito istituzionale i provvedimenti per incarichi di collaborazione con l'indicazione dei soggetti percettori, della ragione dell'incarico e del compenso.

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

I Principi Contabili Applicati prevedono che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito e che a fronte di tali entrate di dubbia e difficile esazione l'Ente effettui un accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, vincolando una quota dell'avanzo di amministrazione. A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti. Il Revisore ha verificato che l'accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità ai fini del Bilancio di Previsione è stato calcolato, per ciascuna annualità del Bilancio, in conformità a quanto statuito dai Principi Contabili Applicati.

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel Bilancio 2019-2021 è evidenziata nella Nota Integrativa allegata al Bilancio.

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

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

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2019-2021, classificato in Bilancio all'interno del Programma 2 della missione 20, risulta come dai seguenti prospetti:

ANNO 2019

TITOLI	BILANCIO 2019 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	980.850,00	94.222,03	94.300,00	77,97	9,61%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI					
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	912.752,48	25.600,31	25.700,00	99,69	2,82%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE					
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE					
TOTALE GENERALE	1.893.602,48	119.822,34	120.000,00	177,66	6,34%
<i>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</i>		119.822,34	120.000,00	177,66	
<i>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</i>	-	-	-	-	

ANNO 2020

TITOLI	BILANCIO 2020 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	980.250,00	104.972,34	105.250,00	277,66	10,71%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI					
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	940.386,74	27.546,88	27.750,00	203,12	2,93%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE					
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	-	-	-	-	
TOTALE GENERALE	1.920.636,74	132.519,22	133.000,00	480,78	6,90%
<i>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</i>		132.519,22	133.000,00	480,78	
<i>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</i>		-	-	-	

ANNO 2021

TITOLI	BILANCIO 2021 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	980.250,00	110.497,20	110.600,00	102,80	11,28
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI		-	-	-	
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	828.100,00	28.587,03	29.400,00	812,97	3,55
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE		-	-	-	
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	-	-	-	-	
TOTALE GENERALE	1.808.350,00	139.084,23	140.000,00	915,77	7,74
<i>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</i>		139.084,23	140.000,00	915,77	
<i>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</i>		-	-	-	

Fondo di riserva di competenza

La consistenza del fondo di riserva ordinario, classificato all'interno della Missione 20 ("Fondi ed Accantonamenti") raffrontata con le spese correnti previste in ciascun anno è la seguente e rispetta i limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL:

	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021
Fondo di riserva ordinario	38.281,74	30.094,98	40.241,08
Totale Spese Correnti	4.658.649,95	4.631.280,73	4.648.162,20
%	0,82%	0,65%	0,87%

Fondi per spese potenziali

Sono previsti accantonamenti per le seguenti passività potenziali

	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021
Accantonamento per contenzioso			
Accantonamento per perdite organismi partecipati			
Accantonamento per indennità fine mandato			
Altri accantonamenti	4.000,00	10.000,00	13.000,00
TOTALE	4.000,00	10.000,00	13.000,00

L'importo degli *Altri Accantonamenti*, pari ad Euro 4.000, 00 nel 2019, ad Euro 10.000 nel 2020 e ad Euro 13.000 nel 2021 è riferito ai rinnovi contrattuali del personale dipendente.

Si precisa che nel Bilancio di Previsione 2019-2021 non è stato ritenuto necessario effettuare accantonamenti per perdite di organismi partecipati.

ORGANISMI PARTECIPATI

L'unica partecipazione societaria detenuta dal Comune di San Felice Del Benaco è una partecipazione di minoranza pari al 2,64% del capitale della società Garda Uno Spa.

Alla data di emissione della presente Relazione - sulla base delle informazioni disponibili on line sul sito web istituzionale della società (www.gardauno.it) - l'ultimo Bilancio Consuntivo approvato dai soci di Garda Uno Spa risulta essere quello riferito all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017, che evidenzia un utile al netto delle imposte pari ad Euro 2.885.640 ed un valore del patrimonio netto positivo pari ad Euro 19.465.530. In allegato al Bilancio Preventivo del Comune di San Felice Del Benaco viene fornito il link da utilizzare per accedere on line al sito web della società Garda Uno Spa e visionare i Bilanci approvati.

Il Revisore da atto che, con delibera n. 3 del 31/03/2015, ai sensi del comma 612 dell'art.1 della legge 190/2014, il Consiglio Comunale dell'Ente ha *approvato il Piano operativo di razionalizzazione delle*

società partecipate. Come indicato in tale *Piano*, il Comune di San Felice del Benaco, ha deciso di mantenere la quota di partecipazione posseduta nella società Garda Uno Spa, in quanto la stessa è stata ritenuta necessaria al perseguimento dei fini istituzionali dell'Ente.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale previste al titolo II della spesa, ammontano a:

Euro 3.367.000,00 per l'anno 2019

Euro 1.488.000 per l'anno 2020

Euro 583.000 per l'anno 2021

Sulla base della documentazione allegata al Bilancio e, nello specifico, del Programma Triennale e dell'Elenco Annuale dei Lavori Pubblici si desume che

- gli interventi principali che si prevede di realizzare nel 2019 sono i seguenti:

INTERVENTO	2019
Centro Sportivo Portese	1.400.000
Interventi manutenzione straordinaria scuola elementare	700.000
Asfaltature e adeguamenti viabilità	90.000
Interventi manutenzione straordinaria scuola media	250.000
Incarichi Ufficio Tecnico	90.000
Manutenzione straordinaria immobile ex Monte di Pietà	30.000
Interventi implementazione illuminazione pubblica	205.000
Ampliamento cimitero, adeguamento igienico sanitario e campo inumazione	100.000
Manutenzione straordinaria cimitero	50.000
Eliminazione barriere architettoniche	50.000
Arredo urbano piazze	40.000
Altri	362.000
Totale	3.367.000

- gli interventi principali che si prevede di realizzare nel 2020 sono i seguenti:

INTERVENTO	2020
Centro Sportivo Portese	600.000
Ampliamento ed adeguamento palestra	240.000
Riqualificazione Parco Urbano Paludi	300.000
Incarichi Ufficio Tecnico	20.000
Interventi implementazione illuminazione pubblica	85.000
Eliminazione barriere architettoniche	100.000
Altri	143.000
Totale	1.488.000

- gli interventi principali che si prevede di realizzare nel 2021 sono i seguenti:

INTERVENTO	2021
Trasferimento Capitali per riqualificazione aree portuali	50.000
Adeguamento palestra	150.000
Ampliamento Cimitero	100.000
Incarichi Ufficio Tecnico	15.000
Interventi implementazione illuminazione pubblica	85.000
Eliminazione barriere architettoniche	100.000
Altri	83.000
Totale	583.000

- Le fonti di finanziamento previste in Bilancio a fronte di tali investimenti sono esposte nella seguente tabella.

RISORSE	2019	2020	2021
STANDARD	1.575.000,00	965.000,00	25.000,00
contributi da privati			
indennità danno ambientale	9.000,00	13.000,00	13.000,00
avanzo di parte corrente (margine corrente)	50.000,00	50.000,00	50.000,00
alienazione di terreni		300.000,00	100.000,00
contributo per permesso di costruire	1.008.000,00	160.000,00	345.000,00
trasferimenti in conto capitale da amm.ni pubbliche	425.000,00		50.000,00
mutui	300.000,00		
Totale	3.367.000,00	1.488.000,00	583.000,00

Al riguardo il Revisore, specifica che la fonte di finanziamento indicata come “standard” nella suesposta tabella si riferisce agli “standard di qualità ptg”. Le entrate complessive previste per questa voce di bilancio ammontano a Euro 1.575.000 nel 2019, a Euro nel 965.000 nel 2020 e a Euro 25.000 nel 2021.

INDEBITAMENTO

Gli oneri finanziari e le quote di rimborso dei mutui in essere, indicate nel Bilancio di previsione sono riepilogati nella seguente tabella, in cui sono anche riportati gli ammontari risultanti dal Rendiconto approvato per l'anno 2017 e le previsioni definitive per l'anno 2018:

Anno	2017	2018	2019	2020	2021
Oneri finanziari	111.608,85	100.494,62	90.132,21	86.819,75	76.105,12
Quota capitale	351.377,98	334.862,03	345.358,53	377.442,01	248.273,80
Totale	462.986,83	435.356,65	435.490,74	464.261,76	324.378,92

Nell'anno 2019, è prevista l'assunzione di un nuovo mutuo di Euro 300.000, destinato a coprire una parte delle spese previste per gli interventi di adeguamento sismico della scuola materna e della scuola elementare.

L'indebitamento dell'ente subisce, pertanto, la seguente evoluzione:

Anno	2017	2018	2019	2020	2021
Residuo debito (+)	3.213.651	2.862.273	2.527.411	2.482.052	2.104.610
Nuovi prestiti (+)			300.000		
Prestiti rimborsati (-)	351.378	334.862	345.359	377.442	248.274
Estinzioni anticipate (-)					
Altre variazioni +/-					
Totale fine anno	2.862.273	2.527.411	2.482.052	2.104.610	1.856.336

L'ente rispetta per gli anni 2019, 2020 e 2021 il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e quanto disposto dall'art.203 del TUEL.

L'incidenza degli interessi passivi, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente o su quelle previste è così prevista in relazione anche ai limiti di cui al citato art. 204 del TUEL;

	2017	2018	2019	2020	2021
Interessi passivi	111.608,85	100.494,62	90.132,21	86.819,75	76.105,12
entrate correnti	4.762.500,90	4.485.715,67	4.518.401,88	4.725.200,75	4.745.344,00
% su entrate correnti	2,34%	2,24%	1,99%	1,84%	1,60%
Limite art.204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

Si precisa che gli importi degli interessi passivi indicati nella suesposta tabella corrispondono, per l'anno 2017 al Bilancio Consuntivo, per l'anno 2018 alle previsioni definitive di Bilancio e per gli anni 2019, 2020 e 2021 al Bilancio Preventivo.

L'ente non ha prestato garanzie.

CONCLUSIONI

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche effettuate, sinteticamente esposte nei punti precedenti:

- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di Legge, dello statuto dell'ente, del regolamento di contabilità, dei principi previsti dall'articolo 162 del TUEL e dalle norme del D.Lgs.n.118/2001 e dai principi contabili applicati n.4/1 e 4/2 allegati al predetto decreto legislativo;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;
- ha rilevato la coerenza esterna ed in particolare la possibilità con le previsioni proposte di rispettare i limiti disposti dalle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2019-2021 e sui documenti allegati.

San Felice Del Benaco, 17 Dicembre 2018

IL REVISORE



Dr. Elisabetta Perdomi