

Parere dell'organo di revisione sulla proposta di Bilancio di Previsione 2021 – 2023 e documenti allegati

Verbale n. 1 del 22 febbraio 2021

Il sottoscritto, nominato Revisore del Comune di SAN FELICE DEL BENACO con delibera dell'Organo Consiliare n. 32 del 29 settembre 2020,

Avendo:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2021-2023, 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 - Armonizzazione contabile enti territoriali;

Presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023, del Comune di SAN FELICE DEL BENACO.

San Felice del Benaco

22 febbraio 2021

Il Revisore

Maurizio Mantani

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

Lo schema del Bilancio di Previsione per il triennio 2021-2023 è stato approvato dalla Giunta Comunale con la delibera n. 8 del 28 gennaio 2021: le previsioni di entrata e di spesa, pur considerando gli effetti finanziari dell'emergenza epidemiologica connessa al virus COVID-19, (quasi definitive per l'anno 2020 appena concluso), possono portare incertezza per quanto riguarda le previsioni del triennio 2021 – 2023, in quanto a tutt'oggi la pandemia non è ancora stata risolta, quindi le previsioni per il futuro triennio sono molto incerte. Ad esempio sta cominciando in questi giorni “febbraio 2021” la campagna vaccinale ma nulla si sa su come evolverà la situazione nei prossimi mesi. Si tenga presente che San Felice del Benaco è una località turistica, per cui diversi degli introiti del Comune sono legati al turismo, ed al momento si possono fare solo previsioni guardando gli anni precedenti al 2020, che non erano influenzati dalla pandemia, e solo l'anno 2020 è stato gestito in emergenza sia a livello locale che nazionale, poiché influenzato in modo importante dall'emergenza epidemiologica connessa al virus COVID-19 e in particolare delle sue varianti al momento non ancora pienamente comprese dalla comunità scientifica.

Il sottoscritto, ha ricevuto lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023 in data 11 febbraio 2021, dopo la pubblicazione dei documenti sul sito dell'ente. Premesso che il sottoscritto revisore è stato nominato in data 29 settembre 2020 e che durante i mesi da ottobre 2020 a gennaio 2021 si è assistito ad una recrudescenza dell'emergenza epidemiologica connessa al virus COVID-19, cosiddetta seconda ondata, che ha portato a diverse chiusure di attività e limitazioni negli spostamenti dei cittadini, l'Italia è stata suddivisa a seconda dei contagi in zone con colori diversi: bianco bassissimo contagio, giallo medio-basso contagio, arancione medio alto contagio e rosso contagio molto alto lockdown. Per cui in questi quattro mesi il sottoscritto, in collaborazione con la responsabile dell'area finanziaria ha cercato di svolgere i propri adempimenti e controlli da remoto, ottenendo informazioni ed aggiornamenti, telefonicamente o mediante e-mail. Non dimentichiamo che, ad esempio, già da prima dell'inizio del mandato del revisore tutti i Consigli Comunali si sono svolti tramite sistemi di video-conferenza, poiché la normativa non permetteva riunioni in presenza di più persone. Tale sistema, da remoto, rende il lavoro e la procedura di consegna e verifica della documentazione particolarmente lenta e difficile. Comunque il sottoscritto revisore quando ha potuto si è recato presso il comune, ad esempio solo da febbraio 2021 la Lombardia è diventata zona gialla (con maggiori possibilità di spostamento ed incontro), per cui in data 11 febbraio 2021 il revisore si è recato presso gli uffici del Comune di San Felice del Benaco per alcune verifiche di routine in loco. A ciò va aggiunto che, causa la pandemia, le scadenze sono state posticipate con provvedimenti normativi, ad esempio l'approvazione del Bilancio di Previsione 2021-2023, che cadeva entro il 31 dicembre 2020, prima è stata prorogata al 31 gennaio 2021 e poi, nel mese di gennaio 2021, è stata nuovamente prorogata al 31 marzo 2021. Lo spostamento delle scadenze, la quasi totale chiusura del Comune di San Felice del Benaco nei mesi da marzo a maggio 2020, il lavoro da remoto (cosiddetto smart-working) nei mesi successivi, le dimissioni del precedente revisore a giugno 2020 ha provocato un accumulo di lavoro e una difficoltà nella gestione delle scadenze. Sottolineiamo il fatto che il precedente revisore nel suo parere al Bilancio di Previsione 2020-2022 forniva le seguenti premesse: *“..per effetto delle limitazioni agli spostamenti in vigore nella regione Lombardia sin dall'8 marzo 2020, non ha potuto recarsi fisicamente presso la sede dell'Ente per svolgere tutte le attività di verifica propedeutiche alla emissione del parere. L'assenza prolungata dal lavoro, per gravi e giustificati motivi, del Responsabile Finanziario dell'Ente non ha, inoltre, consentito alla sottoscritta di confrontarsi telefonicamente con Responsabile Finanziario con per chiedere chiarimenti ed informazioni/documentazione aggiuntiva.*

Il presente Parere è reso, pertanto, sulla base dei controlli e delle verifiche che è stato possibile effettuare utilizzando la documentazione allegata al bilancio, l'ulteriore documentazione reperita

autonomamente sul sito istituzionale del Comune, nonché i documenti/informazioni già in possesso del revisore in quanto acquisiti nel corso di precedenti verifiche.”

Il sottoscritto, essendo stato nominato il 29 settembre 2020, in piena emergenza epidemiologica connessa al virus COVID-19, non ha potuto neppure contare sui *documenti/informazioni già in possesso del revisore in quanto acquisiti nel corso di precedenti verifiche* e non aveva neanche una conoscenza dell'ente, per cui i controlli sono risultati ancor più complessi e lenti.

Il Comune di San Felice del Benaco deve redigere il Bilancio di Previsione per il triennio 2021-2023 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.

Al 1 gennaio 2020 San Felice del Benaco contava 3.466 abitanti.

Il sottoscritto, ha ricevuto in data 11 febbraio 2021 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023, approvato dalla Giunta Comunale in data 28 gennaio 2021 con delibera n. 8, 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 2020, allegato A del Bilancio di Previsione 2021 - 2023;
- il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione, allegato B del Bilancio di Previsione 2021 - 2023;
- il prospetto concernente la composizione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione, allegato C del Bilancio di Previsione 2021 - 2023;
- il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento, allegato D del Bilancio di Previsione 2021 - 2023;
- 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 2019, penultimo esercizio antecedente quello cui si riferisce il bilancio di previsione, l'ha potuto scaricare dal sito del Comune;

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 dalla quale risulta che per l'anno 2021 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) allegato G del Bilancio di Previsione 2021 - 2023;

nel D.M. Del 9/12/2015:

- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio secondo gli schemi di cui all'allegato 1, del decreto; necessari per l'espressione del parere;
- il documento unico di programmazione (DUP) approvato con delibera della Giunta Comunale n. 88 del 29/09/2020, predisposto in forma semplificata avendo il Comune una popolazione inferiore a 5000 abitanti, come indicato nel principio contabile 4/1 e la nota di aggiornamento dello stesso, approvata dalla Giunta unitamente allo schema di bilancio di previsione 2021/2023.

Il DUP contiene, fra l'altro:

- il programma triennale e l'elenco annuale dei lavori pubblici;
 - il piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari;
 - la programmazione triennale del fabbisogno di personale.
-
- la delibera n. 6 del 28/01/2021 con cui la Giunta ha deliberato in merito alla destinazione dei proventi per sanzioni alle norme del codice della strada per l'anno 2021;

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;
- lo statuto dell'ente ed il regolamento di contabilità, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;
- i regolamenti relativi ai tributi comunali;
- il parere espresso in data 22/01/2021 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 2021/2023;

Il sottoscritto, con le precisazioni effettuate sopra, 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.

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019

L'Organo Consiliare ha approvato con delibera n. 17 del 6/08/2020 il Rendiconto per l'esercizio 2019.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione del Revisore, emessa in data 7 luglio 2020 e protocollata in data 10/07/2020, 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 2019:

a) si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2019 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

Risultato di amministrazione

	31/12/2019
Risultato di amministrazione (+/-)	1.559.379,50
di cui:	
a) Fondi vincolati	413.338,82
b) Fondi accantonati	845.521,00
c) Fondi destinati ad investimento	183.529,91
d) Fondi liberi	116.989,77
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	1.559.379,50

Nella Nota Integrativa al Bilancio è riportato che non risultano debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare e non risultano passività potenziali probabili.

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

Situazione di cassa

	2018	2019	2020
Disponibilità:	1.145.025,23	1.056.708,38	1.917.251,92
di cui cassa vincolata	16.521,90	24.228,65	2.576,50
anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00

A causa del Covid-19 la normativa ha previsto la possibilità per i Comuni di ricevere aiuti da parte dei cittadini da utilizzare per situazioni di bisogno. Il Comune di San Felice ne ha ricevuti e sono compresi nelle disponibilità di cassa indicate nella tabella.

BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023

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 2021, 2022 e 2023, confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2020 sono così formulate:

Riepilogo generale entrate e spese per titoli

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0002223/2021 del 26/02/2021

**BILANCIO DI PREVISIONE
RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI**

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE 2020	PREVISIONI	PREVISIONI	PREVISIONI DELL'ANNO
					ANNO 2021	DELL'ANNO 2022	2023
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti ⁽¹⁾		previsioni di competenza	68.136,00	81.720,00	71.000,00	71.000,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale ⁽¹⁾		previsioni di competenza	100.000,00	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione		previsioni di competenza	572.750,14	167.108,36		
	di cui avanzo utilizzato anticipatamente ⁽²⁾		previsioni di competenza	0,00	167.108,36		
	di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento		previsioni di cassa	1.056.708,38	1.917.251,92		
10000	TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	3.448.769,34 4.312.555,83	3.951.315,47 5.846.234,48	3.794.500,00	3.834.500,00
20000	TITOLO 2 Trasferimenti correnti	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	1.162.188,50 1.483.113,90	453.600,00 756.360,69	401.000,00	401.000,00
30000	TITOLO 3 Entrate extratributarie	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	846.801,66 1.141.589,00	907.300,00 1.492.499,32	933.300,00	880.300,00
40000	TITOLO 4 Entrate in conto capitale	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	2.561.967,77 2.636.967,77	3.405.889,87 4.477.598,60	880.000,00	570.000,00
50000	TITOLO 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
60000	TITOLO 6 Accensione prestiti	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	1.000.000,00	0,00
70000	TITOLO 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	600.000,00 600.000,00	600.000,00 600.000,00	600.000,00	600.000,00
90000	TITOLO 9 Entrate per conto terzi e partite di giro	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	962.000,00 990.358,38	912.000,00 940.142,09	912.000,00	912.000,00
	TOTALE TITOLI	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	9.581.727,27 11.164.584,88	10.230.105,34 14.112.835,18	8.520.800,00	7.197.800,00
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	10.322.613,41 12.221.293,26	10.478.933,70 16.030.087,10	8.591.800,00	7.268.800,00

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI

BILANCIO DI PREVISIONE
RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO	PREVISIONI DEFINITIVE 2020	PREVISIONI		
				ANNO 2021	DELL'ANNO 2022	DELL'ANNO 2023
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE		0,00	0,00	0,00	0,00
	DISAVANZO DERIVANTE DA DEBITO AUTORIZZATO E NON CONTRATTO		0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 1	SPESE CORRENTI	1.123.628,83	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	5.304.277,57 5.062.269,64 547.214,78 81.720,00 5.766.689,80	4.907.520,45 189.438,69 71.000,00 71.000,00	4.884.898,67 4.285,66 71.000,00
TITOLO 2	SPESE IN CONTO CAPITALE	2.517.050,26	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	3.117.728,14 3.697.000,00 91.423,15 0,00 3.701.522,43	1.987.000,00 89.501,00 0,00	642.000,00 0,00 0,00
TITOLO 3	SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
TITOLO 4	RIMBORSO DI PRESTITI	8.502,64	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	338.607,70 207.664,06 0,00 338.607,70	185.279,55 0,00 0,00	229.901,33 0,00 0,00
TITOLO 5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	600.000,00 600.000,00 0,00 600.000,00	600.000,00 0,00 0,00	600.000,00 0,00 0,00
TITOLO 7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	148.974,56	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	962.000,00 912.000,00 0,00 1.102.234,50	912.000,00 912.000,00 0,00	912.000,00 0,00
	TOTALE TITOLI	3.798.156,29	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	10.322.613,41 10.478.933,70 638.637,93 81.720,00 11.509.054,43	8.591.800,00 278.939,69 71.000,00 71.000,00	7.268.800,00 4.285,66 71.000,00
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	3798156,29	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	10.322.613,41 10.478.933,70 638.637,93 81.720,00 11.509.054,43	8.591.800,00 278.939,69 71.000,00 71.000,00	7.268.800,00 4.285,66 71.000,00

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 2021-2023 il totale generale delle spese previste corrisponde al totale generale delle entrate previste.

Per l'anno 2021 è previsto un avanzo applicato in entrata e più specificatamente un avanzo di amministrazione vincolato a finanziamento bilancio investimenti per euro 167.108,36 e un avanzo economico di entrate correnti per euro 124.001,77.

Fondo Pluriennale Vincolato

Il Fondo Pluriennale Vincolato stanziato in entrata del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021 ammonta ad Euro 81.720,00 e si prevede che sarà interamente utilizzato nel corso dell'esercizio 2022.

Il Fondo Pluriennale Vincolato stanziato in entrata del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022 ammonta ad Euro 71.000,00 e si prevede che sarà interamente utilizzato nel corso dell'esercizio 2023.

Il Fondo Pluriennale Vincolato stanziato in entrata del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023 ammonta ad Euro 71.000,00 e si prevede che sarà interamente utilizzato nel corso dell'esercizio 2024.

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0002223/2021 del 26/02/2021

Fonti di finanziamento FPV	Importo
Totale entrate correnti vincolate a.....	0,00
Entrata corrente non vincolata in deroga per spese di personale	56.720,00
Entrata corrente non vincolata in deroga per patrocinio legali esterni	0,00
entrata in conto capitale	0,00
assunzione prestiti/indebitamento	0,00
altre risorse (da specificare) - Agevolazioni e incentivi taxa sui rifiuti	25.000,00
TOTALE	81.720,00

Rappresentazione del Fondo pluriennale vincolato 2021	Importo
FPV APPLICATO IN ENTRATA	81.720,00
FPV di parte corrente applicato	81.720,00
FPV di parte capitale applicato (al netto dell'indebitamento)	0,00
FPV di parte capitale applicato al bilancio (derivante da indebitamento)	0,00
FPV di entrata per partite finanziarie	0,00
FPV DETERMINATO IN SPESA	81.720,00
FPV corrente:	81.720,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	81.720,00
FPV di parte capitale (al netto dell'indebitamento):	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	0,00
FPV di parte capitale determinato in bilancio (per la parte alimentata solo da indebitamento):	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	0,00
Fondo pluriennale vincolato di spesa per partite finanziarie	0,00

Fondo pluriennale vincolato FPV iscritto in entrata per l'esercizio 2021

Fonti di finanziamento FPV	Importo
Entrate correnti vincolate	0,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per spese di personale	56.720,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per patrocinio legali esterni	0,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto	0,00
Entrate diverse dalle precedenti per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto	0,00
altre risorse (da specificare) - Agevolazioni e incentivi taxa sui rifiuti	25.000,00
Totale FPV entrata parte corrente	81.720,00
Entrata in conto capitale	0,00
Assunzione prestiti/indebitamento	0,00
altre risorse (da specificare)	0,00
Totale FPV entrata parte capitale	0,00
TOTALE	81.720,00

Per le ragioni esposte nella premessa al presente parere, (difficoltà a recarsi fisicamente presso la sede dell'Ente, causa blocchi agli spostamenti previsti a causa pandemia, per svolgere tutte le attività di verifica propedeutiche alla emissione del parere e possibilità di confrontarsi solo telefonicamente e da remoto con il Responsabile Finanziario per chiedere chiarimenti ed informazioni/documentazione aggiuntiva), il Revisore è stato in grado di verificare parzialmente e solo tramite il rilascio di documentazione da parte dell'ente, le fonti di finanziamento del Fondo pluriennale vincolato iscritto nella parte entrata del bilancio di previsione.

Previsioni di cassa

Le previsioni di Cassa per l'anno 2021 sono così formulate:

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento				1.917.251,92
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	-	3.951.315,47	3.951.315,47	5.846.234,48
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	-	453.600,00	453.600,00	756.360,69
3	<i>Entrate extratributarie</i>	-	907.300,00	907.300,00	1.492.499,32
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	-	3.405.889,87	3.405.889,87	4.477.598,60
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	-	0,00	0,00	0,00
6	<i>Accensione prestiti</i>	-	0,00	0,00	0,00
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	-	600.000,00	600.000,00	600.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	-	912.000,00	912.000,00	940.142,09
	TOTALE TITOLI	0,00	10.230.105,34	10.230.105,34	14.112.835,18
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	0,00	10.230.105,34	10.230.105,34	16.030.087,10

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	<i>Spese Correnti</i>	0	5.062.269,64	5.062.269,64	6.060.541,14
2	<i>Spese In Conto Capitale</i>	0	3.697.000,00	3.697.000,00	6.114.050,26
3	<i>Spese Per Incremento Di Attivita' Finanziarie</i>	0	-	0,00	0,00
4	<i>Rimborso Di Prestiti</i>	0	207.664,06	207.664,06	216.166,70
5	<i>Chiusura Anticipazioni Da Istituto Tesoriere/Cassiere</i>	0	600.000,00	600.000,00	600.000,00
7	<i>Spese Per Conto Terzi E Partite Di Giro</i>	0	912.000,00	912.000,00	1.060.974,56
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	0,00	10.478.933,70	10.478.933,70	14.051.732,66
	SALDO DI CASSA				1.978.354,44

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, come specificato in premessa, causa pandemia da Covid-19, la media di quanto riscosso negli anni precedenti, potrebbe essere un dato non sufficientemente rappresentativo, ma al momento non sono a disposizione altri sistemi per questa analisi, si raccomanda di tenere in considerazione questa precisazione.

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.

Verifica equilibrio corrente anni 2021-2023

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

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0002223/2021 del 26/02/2021

BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali)⁽¹⁾

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		2021	2022	2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		0,00		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	81.720,00	71.000,00	71.000,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	5.312.215,47 0,00	5.128.800,00 0,00	5.115.800,00 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 <i>di cui:</i> - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	5.062.269,64 71.000,00 166.000,00	4.907.520,45 71.000,00 142.000,00	4.884.898,67 71.000,00 149.000,00
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	207.664,06 0,00 0,00	185.279,55 0,00 0,00	229.901,33 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		124.001,77	107.000,00	72.000,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00	0,00 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	(-)	124.001,77	107.000,00	72.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾		0,00	0,00	0,00
O = G+H+L+M		0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	167.108,36	-	-
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	(+)	3.405.889,87	1.880.000,00	570.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	124.001,77	107.000,00	72.000,00
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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)	3.697.000,00 0,00	1.987.000,00 0,00	642.000,00 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
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE		0,00	0,00	0,00
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE		0,00	0,00	0,00
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁴⁾:				
Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali		0,00	0,00	0,00

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0002223/2021 del 26/02/2021

Non si prevede di destinare entrate in conto capitale alla copertura di spese correnti.

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.

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0002223/2021 del 26/02/2021

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2021-2023 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 2021/2023 è stato approvato dalla Giunta Comunale con delibera n. 88 del 29/09/2020. Sul DUP il Revisore ha espresso, limitatamente alle proprie competenze, parere favorevole in data 02/11/2020. 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. Il Dup è stato anche visionato dal Consiglio Comunale come da delibera n. 41 del 9 novembre 2020.
- la Nota di Aggiornamento al DUP per il triennio 2021/2023 è stata approvata dalla Giunta Comunale in data 28/01/2021, unitamente allo schema di bilancio di previsione.

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Comune di San Felice del Benaco
Protocollo N.0002223/2021 del 26/02/2021

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2021-2023

ENTRATE

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2021-2023, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

TITOLO 1: Entrate Correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa

Addizionale Comunale all'Irpef

L'ente ha previsto, per l'esercizio 2021 entrate per euro 46.815,47, mentre euro 50.000,00 in ciascun esercizio degli anni 2022, 2023 in linea con le previsioni definitive per l'anno 2020.

Il comune ha applicato, l'addizionale all'IRPEF, fissandone l'aliquota in misura dello 0,2%, con una soglia di esenzione per redditi imponibili fino a euro 25.000.

Imu

Le entrate previste in relazione all' Imu, confrontate con le previsioni cumulative definitive per l'anno 2020 dei tributi Imu e Tasi (quest'ultimo abolito, a decorrere dall'anno 2020, per effetto della Legge 60/2019) sono le seguenti:

Tributo	Prev. Definitive	Previsto	Previsto	Previsto
	2020	2021	2022	2023
Imu	1.760.000,00	1.890.000,00	1.940.000,00	1.940.000,00

Il Comune di San Felice del Benaco si è avvalso della facoltà di approvare le delibere concernenti le aliquote e il regolamento dell'Imposta Municipale Propria oltre il termine di approvazione del bilancio di previsione per gli anni 2021-2023.

Il gettito Imu previsto ammonta ad Euro 1.890.000,00 per l'anno 2021, ad Euro 1.940.000,00 per l'anno 2022 e ad Euro 1.940.000,00 l'anno 2023 ed è leggermente inferiore alle previsioni del precedente Bilancio di Previsione 2020 - 2022. La tabella inserita a pagina 41 del DUP, riporta i dati compresi dei ravvedimenti per anni precedenti. Nell'esercizio 2020 gli introiti per Imu sono stati influenzati da riduzioni ed agevolazioni previste dalla normativa statale per aiutare le attività economiche in difficoltà a causa della pandemia, come ad esempio le attività turistiche. Se la pandemia proseguisse i dati ipotizzati potrebbero subire delle riduzioni dato che il Comune di San Felice del Benaco è un Comune turistico.

Tari

L'ente ha previsto, in ciascun esercizio del triennio 2021-2023 entrate per Euro 983.000,00 importo leggermente inferiore alla previsione definitiva per l'anno 2020.

Il Revisore ricorda che per l'anno 2021 il comune non ha ancora approvato il Piano economico finanziario (PEF), per cui avrebbe tempo fino al 31 marzo 2021 salvo ulteriori proroghe. Ricorda inoltre che per consolidata interpretazione della Corte dei Conti, l'adozione delle tariffe non potrebbe avvenire successivamente all'adozione del bilancio, pena l'entrata in vigore nell'anno successivo. Il Revisore si auspica che venga tenuta in considerazione tale orientamento della Corte dei Conti al momento dell'approvazione del piano economico finanziario del servizio rifiuti (PEF) per il 2021 e di valutarne i relativi possibili effetti.

Imposta di soggiorno

Le entrate previste in relazione all'Imposta di Soggiorno, confrontate con le previsioni cumulative definitive per l'anno 2020, sono le seguenti:

Tributo	Prev. Definitive	Previsto	Previsto	Previsto
	2020	2021	2022	2023
Imposta di Soggiorno	200.000,00	450.000,00	450.000,00	450.000,00

Il gettito previsto per l'Imposta di Soggiorno in ciascun anno del triennio 2021-2023 ammonta ad Euro 450.000,00 ed è superiore alle previsioni cumulative definitive per l'anno 2020.

Il Revisore dà atto che il Comune di San Felice del Benaco, con delibera di Giunta n. 107 del 17.12.2019 ha modificato il periodo di applicazione dell'imposta di soggiorno per l'anno 2020 estendendolo dal 1 aprile al 31 ottobre (anziché dall'1 giugno al 30 settembre), tale modifica è stata riproposta anche per l'anno 2021 con apposita delibera di giunta. Il revisore raccomanda di monitorare con estrema attenzione le entrate legate a questa voce di Bilancio in quanto, per effetto dell'emergenza sanitaria in corso, le entrate potrebbero essere significativamente inferiori a quanto stimato. Il Revisore ricorda inoltre che l'art. 180 del D.L. n. 340/2020 convertito con la legge n. 77/2020 ha modificato diversi aspetti della normativa a far data dal 19 maggio 2020, quindi consiglia di prestare molta attenzione al rispetto degli obblighi previsti dalla precedente normativa per il periodo dal 1 gennaio al 19 maggio 2020 e di provvedere all'aggiornamento del Regolamento Comunale per l'applicazione della tassa di soggiorno, in base alla nuova normativa entrata in vigore dal 19 maggio 2020.

Altri Tributi

Nel Bilancio di previsione per l'esercizio 2021-2023 sono inoltre previste:

- entrate per Tassa di occupazione di spazi ed aree pubbliche per Euro 0,00;
- entrate per imposta comunale sulla pubblicità e diritti sulle pubbliche affissioni per complessivi Euro 0,00;

Dal 1 gennaio 2021 tali entrate sono state sostituite dal "Canone occupazione spazi e aree pubbliche" e dal "Canone patrimoniale di concessione, autorizzazione o esposizione pubblicitaria" i cui regolamenti sono in fase di approvazione e di cui sono previste entrate negli esercizi 2021 – 2023 che ammontano ad Euro 40.000,00 all'anno, in linea con le entrate dei precedenti tributi.

TITOLO 2: Trasferimenti correnti

A causa della pandemia da Covid-19 questa voce comporta nuove entrate che possono essere molto variabili, come ad esempio il Conto Corrente destinato a donazioni causa Covid-19 fatte dai cittadini per aiutare il comune a sostenere la comunità.

	2020	2021	2022	2023
Trasferimenti correnti da amministrazioni pubbliche	1.059.188,50	430.600,00	398.000,00	398.000,00
Trasferimenti correnti da famiglie	40.000,00	15.000,00		
Trasferimenti correnti da imprese	63.000,00	8.000,00	3.000,00	3.000,00
	1.162.188,50	453.600,00	401.000,00	401.000,00

TITOLO 3: Entrate Extratributarie

Il totale delle entrate extra tributarie previste ammonta ad Euro 907.300,00 per il 2021, ad Euro 933.300,00 per il 2022 e ad Euro 880.300,00 per il 2023. In particolare per l'esercizio 2021, le entrate extra tributarie risultano superiori alle previsioni definitive per l'anno 2019.

Al riguardo si osserva che nel Bilancio di previsione dell'anno 2020 è prevista un'entrata di Euro 135.200,00 per "canone ricavi distribuzione gas", classificata nella categoria 1 (Vendita di beni). Le entrate relative a questa voce sono previste in Euro 16.900,00 nel triennio 2021-2023.

Inoltre si prevedono maggiori entrate da parcometri (Euro 110.000,00 in ciascun anno del triennio 2021-2023, in aumento se confrontati con la previsione definitiva per il 2020 di Euro 63.000,00). Il Revisore sottolinea che questa voce, fa parte di quelle entrate che potrebbero subire delle riduzioni a causa della pandemia, poiché una limitazione al turismo potrebbe incidere sull'utilizzo dei parcometri da parte dei turisti.

Proventi dei servizi a domanda individuale

Al Bilancio di Previsione è allegato il dettaglio delle previsioni dei costi e dei proventi dei servizi a domanda individuale per l'anno 2021, e della relative % di copertura, i cui dati sono riepilogati nella tabella seguente:

Servizio	Costi	Entrate	% di copertura
	Previsione 2021	Previsione 2021	
Mensa scolastica	79.456,58	42.400,18	53,36
Uso di locali adibiti a riunioni non istituzionali	10.943,69	25.000,00	100,00
Sad	151.049,50	62.700,00	41,51
Cred	42.119,50	14.700,00	34,90
Asilo nido	91.085,29	47.223,79	51,85
Telesoccorso	3.698,50	300,00	8,11
Pasti a domicilio	36.677,50	18.000,00	49,08
Giocascuola	11.198,50		
Parcometri	50.991,00	110.000,00	100,00
Totale	477220,06	320323,97	67,12

Come specificato nelle premesse al presente parere, lo schema del Bilancio di Previsione per il triennio 2021-2023 è stato approvato dalla giunta comunale in un periodo influenzato dall'emergenza epidemiologica connessa al virus COVID-19. Per effetto di tale emergenza, alcune voci di entrata (mensa scolastica, trasporto scolastico, asili nido, parcometri etc) potrebbero risultare significativamente inferiori a quanto stimato. Si raccomanda di monitorare con particolare attenzione le entrate legate a queste voci di Bilancio.

Sanzioni amministrative da codice della strada e regolamenti comunali

I proventi da sanzioni amministrative riferite a violazioni del codice della strada e di regolamenti

comunali sono così previsti:

	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
Sanzioni CDS	55.000,00	55.000,00	55.000,00

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. 6 del 28 gennaio 2021, 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.

TITOLO 4: Entrate in Conto Capitale

Il dettaglio delle entrate in Conto Capitale previste, confrontate con previsioni e definitive per l'anno 2020 è il seguente:

	2020	2021	2022	2023
Contributi agli investimenti	721.212,00	1.570.000,00	500.000,00	300.000,00
Alienazione di beni materiali ed immateriali		700.000,00		
Altre entrate in conto capitale	1.840.755,77	1.135.889,87	380.000,00	270.000,00
	2.561.967,77	3.405.889,87	880.000,00	570.000,00

Sulla base dei dettagli di Bilancio visionati:

- le entrate previste nel 2021 da alienazione di Beni si riferiscono, quanto ad Euro 600.000 ad alienazione di fabbricati e quanto ad Euro 100.000 ad alienazione di terreni. Come indicato in nota integrativa “...a bilancio non è stata fatta una distinzione con la quota da accantonare per la diminuzione dei mutui. Tale quota rientra nelle spese di investimento e verrà, con successivo atto e variazione, ripartito in bilancio.” Il Revisore sottolinea di tenere monitorata questo adempimento.
- le “Altre Entrate in Conto Capitale” previste nel 2021, 2022 e 2023 si riferiscono a proventi per Permessi di Costruire

SPESE

La suddivisione per macro-aggregati delle spese correnti previste, così come riportata nella Nota Integrativa al Bilancio è la seguente:

Titoli e macroaggregati di spesa	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023
Redditi da lavoro dipendente	862.400,00	834.000,00	834.000,00
Imposte e tasse a carico dell'ente	90.970,00	88.050,00	88.050,00
Acquisto di beni e servizi	2.927.558,00	2.867.128,00	2.836.128,00
Trasferimenti correnti	690.100,00	650.100,00	650.100,00
Interessi passivi	69.887,79	65.833,91	69.770,86
Altre spese per redditi di capitale			
Rimborsi e poste correttive delle entrate	74.800,00	69.800,00	69.800,00
Altre spese correnti	346.553,85	332.608,54	337.049,81
	5.062.269,64	4.907.520,45	4.884.898,67

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2021-2023, classificato all'interno del Programma 2 della missione 20, corrisponde (a meno di arrotondamenti) all'accantonamento quantificato nell'Allegato c) al Bilancio "Fondo crediti di dubbia esigibilità", riepilogato nei prospetti di seguito riportati.

ANNO 2021

Titoli	Stanziamenti Bilancio 2021 (a)	Acc.to obbligatorio al FCDE (b)	Acc.to effettivo al FCDE (c)	% di stanziamentoaccantonato al fondo nel rispetto del principio contabile 3.3 d=c/a
Tit. 1 Entrate Correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	3.951.315,47	127.807,81	128.000,00	3,24
Tit. 2 Trasferimenti correnti	453.600,00			
Tit. 3 Entrate extratributarie	907.300,00	37.832,93	38.000,00	4,19
Tit. 4 Entrate in conto capitale	3.405.889,87			
Tit. 5 Entrate da rid. Di att. Finanziarie				
Totale generale	8.718.105,34	165.640,74	166.000,00	1,9
Di cui parte corrente	5.312.215,47	165.640,74	166.000,00	3,12
Di cui in conto capitale	3.405.889,87			

ANNO 2022

Titoli	Stanziamenti Bilancio 2021 (a)	Acc.to obbligatorio al FCDE (b)	Acc.to effettivo al FCDE (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile 3.3 d=c/a
Tit. 1 Entrate Correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	3.794.500,00	104.256,79	104.600,00	2,76
Tit. 2 Trasferimenti correnti	401.000,00			
Tit. 3 Entrate extratributarie	933.300,00	37362,11	37.400,00	4,01
Tit. 4 Entrate in conto capitale	880.000,00			
Tit. 5 Entrate da rid. Di att. Finanziarie				
Totale generale	6.008.800,00	141.618,90	142.000,00	2,36
Di cui parte corrente	5.128.800,00	141.619,90	142.000,00	2,77
Di cui in conto capitale	880.000,00			

ANNO 2023

Titoli	Stanziamenti Bilancio 2021 (a)	Acc.to obbligatorio al FCDE (b)	Acc.to effettivo al FCDE (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile 3.3 d=c/a
Tit. 1 Entrate Correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	3.834.500,00	111.074,19	111.600,00	2,91
Tit. 2 Trasferimenti correnti	401.000,00			
Tit. 3 Entrate extratributarie	880.300,00	37.362,11	37.400,00	4,25
Tit. 4 Entrate in conto capitale	570.000,00			
Tit. 5 Entrate da rid. Di att. Finanziarie				
Totale generale	5.685.800,00	148.436,30	149.000,00	2,62
Di cui parte corrente	5.115.800,00	148.436,30	149.000,00	2,91
Di cui in conto capitale	570.000,00			

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel Bilancio 2021-2023 è evidenziata nella Nota Integrativa allegata al Bilancio.

Per le ragioni espone nella premessa al presente parere, (possibilità di recarsi fisicamente presso la sede dell'Ente per svolgere le attività di verifica propedeutiche alla emissione del parere possibile solo a febbraio 2021 ed avvenuto in data 11 febbraio 2021 e possibilità di confrontarsi solo telefonicamente o mediante mail con il Responsabile Finanziario per chiedere chiarimenti ed informazioni/documentazione aggiuntiva), il Revisore non è stato in grado di verificare in dettaglio il calcolo del fondo.

Fondo di riserva di competenza

La consistenza del fondo di riserva ordinario, classificato al programma 1 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 2021	Anno 2022	Anno 2023
Fondo di riserva ordinario	25.753,85	36.808,54	34.249,81
Totale spese correnti	5.062.269,64	4.907.520,45	4.884.898,67
%	0,5	0,75	0,7

Altri Fondi

Nel Bilancio di Previsione 2021-2023 sono previsti i seguenti accantonamenti

	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Accantonamento passività potenziali	2.500,00	2.500,00	2.500,00
Accantonamento per rinnovi contrattuali	15.100,00	14.000,00	14.000,00
Accantonamento per indennità fine mandato sindaco	1.500,00	1.500,00	1.500,00

Sulla base delle informazioni riportate nella Nota Integrativa al Bilancio, l'accantonamento di Euro 2.500,00 per passività potenziale previsto in ciascun anno del triennio 2021-2023 è relativo a spese legali.

Fondo di riserva di cassa

Nel Bilancio di Previsione 2021-2023, per l'annualità 2021, è stato previsto un accantonamento al Fondo di riserva di cassa di Euro 200.000,00, superiore all'importo minimo previsto dall'art. 166, comma 2 quater del TUEL.

ORGANISMI PARTECIPATI

L'unica partecipazione societaria diretta 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 2019, che evidenzia un utile al netto delle imposte pari ad Euro 442.204 ed un valore del patrimonio netto positivo pari ad Euro 20.900.180. 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. 40 del 27/12/2019 il Consiglio Comunale dell'Ente ha approvato il *Piano operativo di razionalizzazione delle società partecipate detenute al 31/12/2018*. 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.

Sul sito dell'ente esistono, tra gli enti controllati, alla voce enti di diritto privato: la "Fondazione Raffaele Cominelli" e la "Scuola Materna Anna Maria Borghese". In questi enti il Comune di San Felice del Benaco nomina dei Rappresentanti del Comune nel CdA. In questa sezione sono pubblicati anche alcuni bilanci, ma non sono aggiornati.

Il revisore consiglia di aggiornare ed ampliare le informazioni disponibili, soprattutto aggiornando i bilanci.

SPESE IN CONTO CAPITALE

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

Euro 3.697.000,00 per l'anno 2021

Euro 1.987.000,00 per l'anno 2022

Euro 642.000,00 per l'anno 2023

Sulla base della documentazione allegata al Bilancio e, nello specifico, del Programma Triennale e Lavori Pubblici contenuto all'interno del DUP – così come modificato dalla Nota di Aggiornamento

– si desume che

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

Centro Sportivo Portese (lotto B)	700.000,00
Interventi manutenzione straordinaria scuola elementare e adeguamento sismico	750.000,00
Interventi manutenzione straordinaria scuola media terzo stralcio	135.000,00
Centro anziani San Felice	600.000,00
Interventi implementazione illuminazione pubblica	105.000,00
Ampliamento cimitero via delle Gere	150.000,00
Trasferimento capitale per riqualificazione aree portuali Portese	150.000,00
Trasferimento capitale per sistemazione spiaggia Portese	100.000,00
Manutenzione straordinaria scuola materna	150.000,00
Progetto adeguamento sismico scuola elementare	200.000,00
Adeguamento energetico impianti sportivi San Felice	150.000,00
Sistemazione piste ciclabili progetto e-bike	120.000,00
Adeguamento viabilità ed eliminazione barriere architettoniche	100.000,00
Lavori inferiori a 100.000 euro	287.000,00
Totale	3.697.000,00

- gli interventi principali che si prevede di realizzare nel 2022 sono i seguenti:

Sede comunale	1.000.000,00
Adeguamento viabilità ed eliminazione barriere architettoniche	100.000,00
Collegamento pedonale San Felice Manerba	500.000,00
Altri di importo unitario inferiore a Euro 100.000	387.000,00
Totale	1.987.000,00

- gli interventi principali che si prevede di realizzare nel 2023 sono i seguenti:

Adeguamento parcheggio via Spizzigo	300.000,00
Altri di importo unitario inferiore a 100.000 Euro	342.000,00
Totale	642.000,00

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

Risorse	2021	2022	2023
Proventi per permesso costruire	1.135.889,87	380.000,00	270.000,00
Contributi RL	370.000,00	500.000,00	300.000,00
Contributi stato	1.200.000,00		
Avanzo di parte corrente	124.001,77	107.000,00	72.000,00
Applicazione avanzo amministrazione vincolato	167.108,36		
Alienazione terreni	100.000,00		
Alienazione fabbricati	600.000,00		
Mutui		1.000.000,00	
Totale	3.697.000,00	1.987.000,00	642.000,00

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 importi risultanti dal Rendiconto approvato per l'anno 2019 e le previsioni definitive per l'anno 2020:

	2021	2022	2023
Oneri finanziari	68.887,79	64.833,91	68.770,86
Quota capitale	207.664,06	185.279,55	229.901,33
Totale	276.551,85	250.113,46	298.672,19

L'ente rispetta per gli anni 2021, 2022 e 2023 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;

	2021	2022	2023
Residuo debito (+)	1.858.964,28	1.651.300,22	2.466.020,67
Nuovi prestiti (+)		1.000.000,00	
Prestiti rimborsati (-)	207.664,06	185.279,55	229.901,33
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni (+/-)			
Totale	1651300,22	2.466.020,67	2.236.119,34

	2021	2022	2023
Oneri finanziari	68.887,79	64.833,91	68.770,86
Entrate correnti (penultimo rendiconto precedente)	5312215,47	5128800	5115800
% su entrate correnti	1,30%	1,26%	1,34%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%

Con riferimento alla su esposta tabella si precisa che:

– gli importi degli interessi passivi corrispondono per gli anni 2021, 2022 e 2023 al Bilancio Preventivo.

– gli importi delle entrate correnti corrispondono, per l'anno 2021 alle previsioni definitive dell'anno 2019, per l'anno 2022 alle previsioni definitive dell'anno 2020, per l'anno 2023 alle previsioni per l'anno 2021.

L'ente non ha prestato garanzie.

CONCLUSIONI

Come evidenziato nelle Premesse:

– Lo schema del Bilancio di Previsione per il triennio 2021-2023 è stato approvato dalla Giunta Comunale in data 28 gennaio 2021: le previsioni di entrata e di spesa considerano, pertanto, gli effetti finanziari dell'emergenza epidemiologica connessa al virus COVID-19 relativamente all'anno 2020, mentre le previsioni per l'anno 2021 e seguenti sono difficili a causa dell'impossibilità di fare previsioni sullo sviluppo della pandemia ed in particolare sugli effetti sull'economia locale e nazionale.

– il sottoscritto, ha ricevuto lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023 in data 11 febbraio 2021 e, per effetto delle limitazioni agli spostamenti in vigore nella regione Lombardia sin dall'8 marzo 2020 e poi prorogate e variate, vista anche la propria nomina avvenuta in data 29 settembre 2020, ha potuto recarsi fisicamente presso la sede dell'Ente per svolgere le attività di verifica propedeutiche alla emissione del parere solo in data 11 febbraio 2021.

– Lo smart working effettuato dai dipendenti comunali e del Responsabile Finanziario dell'Ente ha consentito al sottoscritto di confrontarsi solo telefonicamente o con e-mail con il Responsabile Finanziario per chiedere chiarimenti ed informazioni/documentazione aggiuntiva.

Rendendo il controllo più lento e difficile.

– Il presente Parere è reso, pertanto, sulla base dei controlli e delle verifiche che è stato possibile effettuare utilizzando la documentazione allegata al bilancio, la documentazione inviata tramite e-mail dal responsabile finanziario dell'Ente e l'ulteriore documentazione reperita autonomamente sul sito istituzionale del Comune, nonché da alcuni documenti raccolti durante la visita dell'11 febbraio 2021. Inoltre la nomina del revisore, avvenuta il 29 settembre 2020 fa sì che il revisore non sia in possesso di documenti/informazioni acquisiti nel corso di precedenti verifiche. Inoltre il revisore conosce poco l'Ente a causa della sua recente nomina.

Il Revisore ha comunque cercato di svolgere al meglio il compito assegnato, cercando il più possibile di analizzare con cura ed attenzione i dati a disposizione, vuole inoltre fare presente che le incertezze sulla pandemia e sulle sue influenze sull'economia locale e nazionale, possono influenzare le previsioni fatte dall'Ente, comunque a conclusione delle verifiche effettuate, sinteticamente esposte nei punti precedenti, il sottoscritto ritiene di aver potuto ragionevolmente:

- verificare 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;

- rilevare la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;
- rilevare 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, evidenziando comunque che a causa della pandemia alcune valutazioni o previsioni potrebbero risultare superiori rispetto al risultato definitivo,
esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2021-2023 e sui documenti allegati, ma raccomanda agli amministratori di usare la massima prudenza, in particolare nella gestione delle spese e di monitorare in modo puntuale gli effetti dei provvedimenti già emanati (e che potranno essere emanati) per effetto dell'evoluzione dell'emergenza sanitaria tuttora in corso.

San Felice Del Benaco,

22 febbraio 2021

Il Revisore

Maurizio Mantani

(Firmato digitalmente)