

Consorzio Servizi Val Cavallina – Bilancio di Previsione 2026-2028

# **CONSORZIO SERVIZI DELLA VAL CAVALLINA**

*Provincia di Bergamo*

**Parere dell’Organo di Revisione sulla proposta di**

**BILANCIO DI PREVISIONE 2026 – 2028**

**e documenti allegati**

**L’ORGANO DI REVISIONE**

Dott. Alberto Papa

## 1. PREMESSA

Il sottoscritto dott. Alberto Papa, revisore nominato con delibera dell’organo consiliare n.14 del 18/06/2025,

### *Premesso*

- che l’Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.lgs. n.267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all’allegato 9 al D.lgs. n.118/2011;
- che è stato ricevuto lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2026-2028, approvato dal Consiglio di amministrazione completo degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.
- viste le disposizioni di Legge che regolano la finanza locale, in particolare il TUEL;
- visto lo statuto dell’Ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all’Organo di revisione;
- visto lo Statuto ed il regolamento di contabilità;
- visti i regolamenti;
- visto il parere espresso dal responsabile unico dott. Benvenuto Gamba, ai sensi dell’art.153, comma 4 del D.lgs. n. 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 2026-2028;

L’Organo di revisione ha effettuato le seguenti verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, come richiesto dall’art. 239, comma 1, lettera b) del D.lgs. n. 267/2000.

## 2. NOTIZIE GENERALI SULL’ENTE

Si evidenzia in premessa che l’Ente **non è** in disavanzo, **non è** in piano di riequilibrio e **non è** in dissesto finanziario.

## 3. DOMANDE PRELIMINARI

L’Organo di revisione ha verificato che l’Ente entro il 30 novembre 2025 **ha** aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2025-2027.

L’Organo di revisione ha verificato che l’Ente **ha rispettato** i termini di legge per l’adozione del bilancio di previsione 2026-2028 adottando una procedura coerente o comunque compatibile con quanto previsto dal principio contabile All. 4/1 a seguito dell’aggiornamento disposto dal Decreto interministeriale del 25.7.2023.

L’Ente **non ha gestito** in esercizio provvisorio.

L’Organo di revisione ha verificato che al bilancio di previsione **sono stati allegati** tutti i documenti di cui all’art. 11, co. 3, del D.lgs. n.118/2011; al punto 9.3 del principio contabile applicato 4/1, lett. g) e lett. h); all’art. 172 TUEL e al DM 22 dicembre 2015, allegato 1.

L’Ente **è adempiente** all’inserimento dei relativi dati e documenti in BDAP (Banca Dati delle

Amministrazioni Pubbliche).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non risulta** strutturalmente deficitario sulla base dei parametri individuati con Decreto interministeriale del 4 agosto 2023.

#### 4. VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** i termini di legge per l'adozione degli strumenti di programmazione (previsti dall'allegato 4/1 del D.lgs. n.118/2011).

Con riferimento alla verifica della coerenza delle previsioni l'Organo di revisione sul Documento Unico di programmazione (DUP), approvato dal Consiglio di amministrazione, esprime il necessario parere, **con valutazione positiva**, attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità e così sulla nota di aggiornamento al DUP, attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

L'Organo di revisione ha verificato che il DUP e la nota di aggiornamento al DUP contengono i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore:

##### **Programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici**

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici, di cui all'art. 37 del D.lgs. n.36 del 31 marzo 2023, è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice.

Il programma espone interventi di investimento uguali o superiori a 150.000,00 Euro.

Il programma risulta coerente anche con i progetti PNRR, per i quali non si applica il nuovo codice dei contratti pubblici (rif. art. 225 co. 8 del D.lgs. 31 marzo 2023 n. 36 *"in relazione alle procedure di affidamento e ai contratti riguardanti investimenti pubblici, anche suddivisi in lotti, finanziati in tutto o in parte con le risorse previste dal PNRR e dal PNC, nonché dai programmi cofinanziati dai fondi strutturali dell'Unione Europea, ivi comprese le infrastrutture di supporto ad essi connesse, anche se non finanziate con dette risorse, si applicano, anche dopo il 1° luglio 2023, le disposizioni di cui al D.L. n. 77/2021, convertito, con modificazioni, dalla legge 108 del 2021, al decreto-legge 24 febbraio 2023, n. 13, nonché le specifiche disposizioni legislative finalizzate a semplificare e agevolare la realizzazione degli obiettivi stabiliti dal PNRR, dal PNC nonché dal Piano nazionale integrato per l'energia e il clima 2030 di cui al Regolamento (UE) 2018/1999 del Parlamento europeo e del Consiglio, dell'11 dicembre 2018"*).

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

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

Il piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari, di cui all'art. 58, comma 1, del D.L. 25 giugno 2008, n. 112 convertito con modificazioni dalla L. 6 agosto 2008, n. 133, è redatto e contenuto nel Dup.

##### **Programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno del personale**

Nella Sezione operativa del DUP non è stata determinata la programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno di personale a livello triennale e annuale sulla base della spesa per il personale in servizio e di quella connessa alle facoltà assunzionali previste a legislazione vigente, tenendo conto delle esigenze di funzionalità e di ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi.

La programmazione di tali risorse finanziarie costituisce il presupposto necessario per la formulazione delle previsioni di spesa di personale del bilancio di previsione. L’organo di revisione in tema di programmazione dei fabbisogni di personale esprimerà con apposito parere in sede di approvazione del PIAO.

### **Programma annuale degli incarichi**

Il programma annuale degli incarichi e delle collaborazioni a persone fisiche di cui all’art. 3, comma 55, della L. n. 244/2007, convertito con L. n. 133/2008 come modificato dall’articolo 46, comma 3, del D.L. n. 112/2008 e all’art. 7 comma 6, D. lgs. 165/2001 **è stato redatto** ed è contenuto nel Dup.

### **PNRR**

L’Organo di revisione ha verificato che l’Ente **ha** una sezione del DUP dedicata al PNRR.

L’Organo di revisione ritiene che le previsioni contenute nella Sezione Operativa del DUP e nel bilancio di previsione per gli anni 2026-2028 **sono coerenti** con gli strumenti di programmazione di mandato, con la Sezione Strategica del DUP e con gli atti di programmazione di settore sopra citati.

## **5. LA GESTIONE DEGLI ESERCIZI 2024 E 2025**

L’Assemblea del Consorzio ha approvato la proposta di rendiconto per l’esercizio 2024, accompagnata dalla Relazione dell’Organo di Revisione.

La gestione dell’anno 2024 si è chiusa con il seguente risultato di amministrazione:

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio				913.445,29
RISCOSSIONI	(+)	4.267.306,22	10.741.867,63	15.009.173,85
PAGAMENTI	(-)	3.422.669,06	12.095.245,03	15.517.914,09
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			404.705,05
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			404.705,05
RESIDUI ATTIVI	(+)	3.136.822,47	4.626.985,35	7.763.807,82
<i>di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del versamento nel conto di tesoreria principale</i>				0,00
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	2.508.427,80	3.475.139,86	5.983.567,66
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI <sup>(1)</sup>	(-)			1.216.781,61
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN C.TO CAPITALE <sup>(1)</sup>	(-)			219.333,31
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INCREMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE <sup>(1)</sup>	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2024 (A) <sup>(2)</sup>	(=)			748.830,29

Così distinto:

	31/12/24
Risultato di amministrazione (+/-)	748.830,29
di cui:	
a) Fondi vincolati	317.894,00
b) Fondi accantonati	88.817,59
c) Fondi destinati ad investimento	
d) Fondi liberi	342.118,70
<b>TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE</b>	<b>€ 748.830,29</b>

L’Organo di revisione **ha rilasciato** il proprio parere sul provvedimento di salvaguardia ed assestamento 2025.

### 5.1 Debiti fuori bilancio

L’Organo di revisione ha verificato che **non è stata rilevata**, anche mediante l'acquisizione delle attestazioni dei responsabili dei servizi entro una data utile per la formulazione delle previsioni di bilancio, la sussistenza di debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare.

L’Organo di revisione ha verificato che dalle comunicazioni ricevute e dalle verifiche effettuate non risultano passività potenziali probabili per una entità superiore al fondo accantonato nel risultato d'amministrazione.

## 6. BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

L’Organo di revisione ha verificato che:

- il bilancio di previsione 2026-2028 **rispetta** il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale, ai sensi dell’articolo 162 del TUEL;
- le previsioni di bilancio - in ossequio ai principi di veridicità ed attendibilità - sono suffragate da analisi e/o studi dei responsabili dei servizi competenti, nel rispetto dell’art. 162, co. 5, TUEL e del postulato n. 5 di cui all'allegato 1 del D.lgs. n.118/2011;
- le previsioni di competenza **rispettano** il principio generale n.16 e i principi contabili e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati anche se l’obbligazione giuridica è sorta in esercizi precedenti.

## BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028 - ENTRATE

ENTRATE	CASSA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	0,00			
Utilizzo avanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	19.336.726,27	11.901.087,19	11.393.380,08	11.335.692,76
Titolo 3 - Entrate extratributarie	1.551.671,11	931.640,00	931.640,00	931.640,00
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	629.345,51	60.000,00	60.000,00	60.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale entrate finali .....</b>	<b>21.517.742,89</b>	<b>12.892.727,19</b>	<b>12.385.020,08</b>	<b>12.327.332,76</b>
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	7.308.241,77	7.000.000,00	7.000.000,00	7.000.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	1.668.704,10	1.380.000,00	1.380.000,00	1.380.000,00
<b>Totale titoli</b>	<b>30.494.688,76</b>	<b>21.272.727,19</b>	<b>20.765.020,08</b>	<b>20.707.332,76</b>
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>30.494.688,76</b>	<b>21.272.727,19</b>	<b>20.765.020,08</b>	<b>20.707.332,76</b>
Fondo di cassa finale presunto	401.811,38			

## BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028 - SPESE

SPESE	CASSA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
Disavanzo di amministrazione <sup>(1)</sup>		0,00	0,00	0,00
Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto <sup>(2)</sup>		0,00	0,00	0,00
Titolo 1 - Spese correnti	19.651.225,92	12.695.727,19	12.189.020,08	12.138.332,76
- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Titolo 2 - Spese in conto capitale	434.444,18	81.000,00	81.000,00	81.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
<b>Totale spese finali .....</b>	<b>20.085.670,10</b>	<b>12.776.727,19</b>	<b>12.270.020,08</b>	<b>12.219.332,76</b>
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	168.569,97	116.000,00	115.000,00	108.000,00
- di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	8.185.966,17	7.000.000,00	7.000.000,00	7.000.000,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.652.671,14	1.380.000,00	1.380.000,00	1.380.000,00
<b>Totale titoli</b>	<b>30.092.877,38</b>	<b>21.272.727,19</b>	<b>20.765.020,08</b>	<b>20.707.332,76</b>
<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	<b>30.092.877,38</b>	<b>21.272.727,19</b>	<b>20.765.020,08</b>	<b>20.707.332,76</b>

## 6.1. Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Al fine di garantire il migliore utilizzo delle risorse finanziarie destinate a spese di investimento nella costituzione del FPV al 1° gennaio 2026, l’Organo di revisione ha verificato che l’Ente **ha applicato** correttamente il Principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

L’Organo di revisione ha verificato che la re-imputazione degli impegni di spesa sia correlata con la costituzione del FPV da iscrivere in entrata nel bilancio di previsione 2026-2028, nonché con gli impegni pluriennali, al fine di:

- verificare la corretta elaborazione e gestione dei cronoprogrammi;
  - evidenziare i ritardi nella realizzazione delle spese di investimento per mancata osservanza del cronoprogramma;
- L’Organo di revisione ha verificato, anche mediante controlli a campione, i cronoprogrammi di spesa e che il FPV di spesa corrisponda al FPV di entrata dell’esercizio successivo.

## 6.2 Equilibri di bilancio

L’Organo di revisione ha verificato che l’impostazione del bilancio di previsione 2026-2028 è tale **da garantire** il rispetto del saldo di competenza d’esercizio non negativo ai sensi art. 1, comma 821, legge n. 145/2018 con riferimento ai prospetti degli equilibri modificati dal DM 1° agosto 2019.

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

A) L’equilibrio di parte corrente:

EQUILIBRI DI BILANCIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti <sup>(2)</sup> di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	0,00 0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	12.832.727,19 0,00	12.325.020,08 0,00	12.267.332,76 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
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	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	(-)	21.000,00	21.000,00	21.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui fondo pluriennale vincolato di cui fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	12.695.727,19 0,00 70.909,60	12.189.020,08 0,00 70.909,60	12.138.332,76 0,00 70.909,60
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale <sup>(5)</sup> di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	116.000,00 0,00 0,00	115.000,00 0,00 0,00	108.000,00 0,00 0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)	0,00	0,00	0,00
O) Equilibrio di parte corrente <sup>(3)</sup>		0,00	0,00	0,00



B) L'equilibrio di parte capitale, le variazioni di attività finanziarie e l'equilibrio finale:

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento <sup>(2)</sup>	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)	60.000,00	60.000,00	60.000,00
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	(+)	21.000,00	21.000,00	21.000,00
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	(-)	81.000,00	81.000,00	81.000,00
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie <sup>(5)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale <sup>(5)</sup>	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>Z) Equilibrio di parte capitale</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	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 <sup>(5)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine <sup>(5)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie <sup>(5)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
<b>VF) Variazioni attività finanziaria</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>EQUILIBRIO FINALE (W=O+Z)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

In estrema sintesi, l'avanzo di parte corrente, previsto nella misura di Euro 21.000,00, unitamente ad entrate in conto capitale per Euro 60.000,00, permetterà di finanziare le spese di investimento.

### 6.3. Previsioni di cassa

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi presenta un saldo (ampiamente) positivo; l'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **si è** dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere;
- il saldo di cassa non negativo **garantisce** il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL;
- le entrate riscosse dagli addetti alla riscossione **vengono** presso il conto di tesoreria dell'Ente con la periodicità prevista dalla normativa o dai regolamenti;
- la previsione di cassa relativa all'entrata **è effettuata** tenendo conto del *trend* della



riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto per le relative entrate;

- gli stanziamenti di cassa **comprendono** le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili;

- le previsioni di cassa per la spesa corrente, per il rimborso di prestiti e per le altre spese correnti o di investimento finanziate con applicazione dell'avanzo libero o con il margine differenziale di competenza **sono state determinate** sulla base della sommatoria delle entrate correnti che si presume di riscuotere e della giacenza iniziale di cassa libera.

- le previsioni di cassa per la spesa del titolo II **tengono conto** dei cronoprogrammi dei singoli interventi e delle correlate imputazioni agli esercizi successivi.

- le previsioni di cassa per le entrate da contributi in conto capitale e da ricorso all'indebitamento sono coerenti con le previsioni delle correlate spese del titolo II finanziate dalle medesime entrate senza generare fittizio surplus di entrata vincolata con il conseguente incremento delle previsioni di cassa della spesa corrente.

L'Organo di revisione ritiene che:

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

- non sono state effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

#### **6.4. Utilizzo proventi alienazioni**

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

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

L'Organo di revisione ha verificato che Ente **non si è avvalso** della facoltà di utilizzare le economie di risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione mutui e prestiti per finanziare, in deroga, spese di parte corrente ai sensi dell'art. 7 comma 2 del D.L. 78/2015.

#### **6.6. Entrate e spese di carattere non ripetitivo**

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha correttamente codificato**, ai fini della transazione elementare, le entrate e le spese ricorrenti e non ricorrenti.

Non risultano entrate e spese non ricorrenti.

#### **6.7. Nota integrativa**

L'Organo di revisione ha verificato che la nota integrativa allegata al bilancio di previsione **riporta** le informazioni previste dal comma 5 dell'art. 11 del D.lgs. 23/6/2011 n. 118 e dal punto 9.11.1 del principio contabile 4/1.

6 VERIFICA ATTENDIBILITA’ E CONGRUITA’ DELLE PREVISIONI

6.2 Entrate

Ai fini della verifica dell’attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2026-2028, alla luce della manovra disposta dall’Ente, l’Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE		
	2023 Rendiconto	2024 Rendiconto	2025 Stanziamiento	2026 Previsioni	2027 Previsioni	2028 Previsioni
	1	2	3	4	5	6
Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	10.164.056,52	10.074.385,85	12.223.581,71	11.743.437,19	11.245.730,08	11.203.042,76
Trasferimenti correnti da Famiglie	1.110,28	944,30	20.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	202.488,08	258.480,00	147.650,00	137.650,00	122.650,00
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	8.700,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE PER TRASFERIMENTI CORRENTI	10.165.166,80	10.277.816,21	12.511.771,71	11.901.087,19	11.393.380,08	11.335.692,76

7.1.3. Trasferimenti erariali e attribuzioni di risorse

L’Organo di revisione ha verificato gli importi inseriti nel titolo 2 di entrata come trasferimenti correnti **corrispondono** con quanto indicato nel sito web della finanza locale tra le spettanze per la tipologia 101 e per le altre tipologie i valori inseriti **sono supportati** da idonea documentazione e relativa motivazione.

7.1.6. Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni e correlato FCDE

Descrizione Tipologia/Categoria	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE		
	2023 Rendiconto	2024 Rendiconto	2025 Stanziamiento	2026 Previsioni	2027 Previsioni	2028 Previsioni
	1	2	3	4	5	6
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	105.961,14	64.991,32	70.000,00	70.000,00	70.000,00	70.000,00
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00	1.650,00	1.800,00	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi	0,10	0,10	500,00	100,00	100,00	100,00
Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e altre entrate correnti	743.335,89	638.900,27	754.068,80	861.540,00	861.540,00	861.540,00
TOTALE ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	849.297,13	705.541,69	826.368,80	931.640,00	931.640,00	931.640,00

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

L’ammontare iscritto in bilancio risulta pari ad Euro 70.909,60 per il 2026, 2027 e 2028, tenuto conto del dato storico sulla parziale esigibilità delle entrate, così calcolato:

Codice Bilancio	Descrizione	Anno	Stanziamento	Accantonamento minimo dell'ente	Accantonamento effettivo de'ente
		2026		100,00%	100,00%
		2027		100,00%	100,00%
		2028		100,00%	100,00%
3.05.99.99.999	RESTITUZIONE DA PRIVATI CANONE HOUSING SOCIALE	2026	22.000,00	5.165,60	5.165,60
		2027	22.000,00	5.165,60	5.165,60
		2028	22.000,00	5.165,60	5.165,60
3.05.99.99.999	RIMBORSO DA UTENTI PRONTO INTERVENTO ABITATIVO	2026	75.000,00	17.610,00	17.610,00
		2027	75.000,00	17.610,00	17.610,00
		2028	75.000,00	17.610,00	17.610,00
3.05.99.99.999	RIMBORSO DA UTENTI HOUSING SOCIALE ENDINE GAIANO	2026	120.000,00	28.176,00	28.176,00
		2027	120.000,00	28.176,00	28.176,00
		2028	120.000,00	28.176,00	28.176,00
3.05.99.99.999	RIMBORSO DA UTENTI HOUSING SOCIALE TRESORE BALNEARIO	2026	50.000,00	11.740,00	11.740,00
		2027	50.000,00	11.740,00	11.740,00
		2028	50.000,00	11.740,00	11.740,00
3.05.02.03.007	RIMBORSO MICROCREDITI DA PRIVATI	2026	35.000,00	8.218,00	8.218,00
		2027	35.000,00	8.218,00	8.218,00
TOTALE GENERALE FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESAZIONE PARTE CORRENTE		2026	302.000,00	70.909,60	70.909,60
		2027	302.000,00	70.909,60	70.909,60
		2028	302.000,00	70.909,60	70.909,60

### 6.3 Spese per titoli e macro aggregati

Le previsioni degli esercizi 2026-2028 per macro-aggregati di spesa corrente è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

TITOLO E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni dell'anno 2026		Previsioni dell'anno 2027		Previsioni dell'anno 2028	
		Totale	di cui non ricorrente	Totale	di cui non ricorrente	Totale	di cui non ricorrente
101	TITOLO 1 - Spese correnti	950.810,00	0,00	950.810,00	0,00	950.810,00	0,00
102	Redditi da lavoro dipendente	70.500,00	0,00	70.500,00	0,00	70.500,00	0,00
103	Imposte e tasse a carico dell'ente	10.662.845,22	0,00	10.166.008,00	0,00	10.166.008,00	0,00
104	Acquisto di beni e servizi	498.500,00	0,00	498.500,00	0,00	498.500,00	0,00
105	Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
106	Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
107	Fondi perequativi	55.400,00	0,00	48.100,00	0,00	42.200,00	0,00
108	Interessi passivi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
109	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	Rimborsi e poste correttive delle entrate	457.671,97	0,00	455.102,08	0,00	410.314,76	0,00
100	Altre spese correnti	12.695.727,19	0,00	12.189.020,08	0,00	12.138.332,76	0,00
	Totale TITOLO 1						

### 6.4 Spending review

L’Organo di revisione ha verificato che l’Ente:

- non **ha stanziato** le risorse relative alla spending review di cui al D.M. 29.3.2024 Legge n. 178/2020 art 1, c. 850 e 853);
- non **ha stanziato** le risorse relative alla spending review di cui al DM 30.9.2024 (L. 213/2023 art.1 commi 533,534,535);

### 7.4. Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste sono le seguenti:

- ACQUISTO ARREDAMENTO ALLOGGI HOUSING SOCIALE ANNI 2026-2027-2028: € 2.000,00
- ACQUISTO ATTREZZATURE INFORMATICHE ANNI 2026-2027-2028: € 2.000,00
- ACQUISTO ATTREZZATURE E ARREDI CDD ANNI 2026-2027-2028: € 10.000,00
- ACQUISTO ARREDI SFA ANNI 2026-2027-2028: € 3.000,00
- ACQUISTO ATTREZZATURE SFA ANNI 2026-2027-2028: € 2.000,00
- ACQUISTO ARREDI E ATTREZZATURE SERVIZIO AUTISMO ANNI 2026-2027-2028: € 2.000,00
- ACQUISTO MEZZI DI TRASPORTO ANNI 2026-2027-2028: € 60.000,00

Come già osservato in precedenza, le spese in conto capitale sono finanziate da entrate in conto capitale e dall’avanzo di parte corrente, quantificato in Euro 21.000,00, per le tre annualità.

### Investimenti senza esborsi finanziari

Non sono programmati per gli anni 2026-2028 altri investimenti senza esborso finanziario

(transazioni non monetarie).

## 7 FONDI E ACCANTONAMENTI

Con riferimento ai fondi ed accantonamenti diversi dal FCDE di cui alle pagine precedenti, si evidenzia:

### Fondo di riserva di competenza

L’Organo di revisione ha verificato che la previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macro aggregato 10 del bilancio, ammonta a:

- ANNO 2026: € 37.973,26
- ANNO 2027: € 36.457,69
- ANNO 2028: € 36.306,08

e rientrano nei limiti di legge (0,3% della spesa corrente) ed in quelli previsti dal regolamento di contabilità.

### 8.1. Fondo di riserva di cassa

L’Organo di revisione ha verificato che l’Ente nella missione 20, programma 1 non ha stanziato il fondo di riserva di cassa.

### 8.2. Fondo garanzia debiti commerciali

L’Ente al 31.12.2025 **rispetterà** i criteri previsti dalla norma, e pertanto non **è tenuto** ad effettuare l’accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

Nel caso in cui l’Ente non rispetterà i criteri previsti dalla norma si invita l’Ente entro il 28 febbraio ad effettuare la variazione per costituire l’accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

## 8 INDEBITAMENTO

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

L’Organo di revisione ha verificato che l’Ente, nell’attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all’indebitamento **rispetta** le condizioni poste dall’art. 203 del TUEL come modificato dal D.lgs. n.118/2011.

**PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI ESERCIZIO 2026**

ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE (rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui) ex art. 204, c. 1 del D.Lgs. N. 267/2000		COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	0,00	0,00	0,00
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	(+)	10.277.816,21	11.160.906,63	11.146.780,78
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	(+)	705.541,69	749.300,00	749.300,00
<b>TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI</b>		<b>10.983.357,90</b>	<b>11.910.206,63</b>	<b>11.896.080,78</b>
<b>SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBLIGAZIONI</b>				
Livello massimo di spesa annuale <sup>(1)</sup>	(+)	1.098.335,79	1.191.020,66	1.189.608,08
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/esercizio precedente <sup>(2)</sup>	(-)	27.400,00	20.100,00	14.200,00
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	(-)	0,00	0,00	0,00
Contributi erariali in c/interessi su mutui	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>Ammontare disponibile per nuovi interessi</b>		<b>1.070.935,79</b>	<b>1.170.920,66</b>	<b>1.175.408,08</b>
<b>TOTALE DEBITO CONTRATTO</b>				
Debito contratto al 31/12/esercizio precedente	(+)	116.000,00	115.000,00	108.000,00
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE DEBITO DELL'ENTE</b>		<b>116.000,00</b>	<b>115.000,00</b>	<b>108.000,00</b>

Il Consorzio ha in carico i seguenti mutui:

- Mutuo riqualificazione “ex Monasterola”, con importo capitale iniziale € 420.000,00;
- Mutuo “Icla”, con Banco Bpm ed importo capitale iniziale € 850.000,00.
- Gli altri mutui concessi per il ciclo idrico integrato sono rimborsati da Uniacque per effetto della concessione in essere.

Il residuo debito dei mutui al 01.01.2026 risulta essere pari a € 509.930,74.

**CICLO IDRICO**

Posizione	Data Scadenza	Debito residuo al 01.01.2026	Annotazioni
4481860/01	31.12.2026	7.309,74	Rimborsato da Uniacque
4500220/01	31.12.2027	25.811,28	Rimborsato da Uniacque

**EX MONASTEROLA**

Posizione	Data Scadenza	Debito residuo al 01.01.2026	Annotazioni
4514856/01	31.12.2028	91.468,03	Mutuo a carico del Consorzio - quota capitale per la quale si prevede di proporre utilizzo fondi BIM come per il 2025

**ICLA**

Posizione	Data Scadenza	Debito residuo al 01.01.2026	Annotazioni
01925778	30.06.2030	385.341,69	Rimborsato da Uniacque

L’Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa per gli anni 2026, 2027 e 2028 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt’oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall’articolo 204 del TUEL, osservando, peraltro, l’esiguità degli stessi in rapporto alla spesa corrente complessiva.

L’Organo di revisione ha peraltro verificato che l’Ente non prevede l’estinzione anticipata di prestiti e che l’Ente non ha previsto in bilancio il ricorso all’indebitamento per il finanziamento di “debiti fuori bilancio”.

## 9 ORGANISMI PARTECIPATI

L'Organo di revisione ha verificato che tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2024.

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente non ha società/organismi partecipati in perdita.

La società detiene la partecipazione del 73,7815% nella Val Cavallina Servizi S.r.l..

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

### Accantonamento a copertura di perdite

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha effettuato** l'accantonamento ai sensi dell'art. 21 commi 1 e 2 del D. lgs.175/2016 e ai sensi del comma 552 dell'art.1 della Legge 147/2013.

### Scelta della modalità di gestione del servizio pubblico locale

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, non ha proceduto con l'affidamento ex novo di un servizio pubblico a rilevanza economica; l'Ente nel mese di dicembre 2025 ha provveduto ad effettuare la ricognizione dei servizi pubblici locali a rilevanza economica e a predisporre la relazione di cui all'art.30 D.lgs. n. 201/2022.

## 10 PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente si è dotato di soluzioni organizzative idonee per la gestione, il monitoraggio e la rendicontazione dei fondi PNRR, anche mediante modifiche ai regolamenti interni.

L'Organo di revisione ha verificato che la gestione dei progetti del PNRR **non produce** effetti negativi sull'equilibrio di cassa dell'Ente.

Dalle verifiche condotte dall'Organo di revisione, emerge che tutti i progetti del PNRR **sono** in linea con gli obiettivi attesi.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **sia in grado di sostenere** la maggiore spesa corrente che deriverà dalla realizzazione dei progetti del PNRR ai fini dell'equilibrio di bilancio.



## 11 OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

L'Organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera:

### a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

1) Congrua le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste sulla base:

- delle previsioni definitive 2025;
- della modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato;
- di eventuali re-imputazioni di entrata;
- del bilancio dei soggetti partecipati;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per i diversi cespiti d'entrata;
- degli oneri di parte corrente derivanti dagli investimenti previsti/effettuati;
- degli effetti derivanti da spese disposte da leggi, contratti ed atti che obbligano giuridicamente l'Ente;
- degli effetti derivanti dalla manovra finanziaria che l'Ente ha attuato sulle entrate e sulle spese;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità.

### b) Riguardo alle previsioni per investimenti

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti.

### c) Riguardo agli accantonamenti

Congrui gli stanziamenti della missione 20 come evidenziata nell'apposita sezione.

### d) Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche

L'Organo di revisione richiede il rispetto dei termini per l'invio dei dati relativi al bilancio di previsione entro trenta giorni dal termine ultimo per l'approvazione alla banca dati delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 13 della Legge 31 dicembre 2009, n. 196, compresi i dati aggregati per voce del piano dei conti integrato, avvertendo che nel caso di mancato rispetto di tale termine, come disposto dal comma 1-*quinquies* dell'art. 9 del D.L. n. 113/2016, non sarà possibile procedere ad assunzioni di personale a qualsiasi titolo, con qualsivoglia tipologia contrattuale, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata e continuativa e di somministrazione, anche con riferimento ai processi di stabilizzazione in atto, fino a quando non si provvederà all'adempimento. E' fatto altresì divieto di stipulare contratti di servizio con soggetti privati che si configurino come elusivi della disposizione del precedente periodo.

### e) Osservazioni

Si raccomanda l'Ente di provvedere all'approvazione di un Regolamento di contabilità al fine di adeguarlo alle recenti normative in tema di contabilità armonizzata, nonché di provvedere al recupero delle entrate pregresse al fine di evitare il ricorso all'anticipazione di tesoreria con

conseguente aggravio di interessi passivi.

### Giudizio complessivo

Infine, coerentemente con i profili di analisi della struttura finanziaria degli EE.LL. più aggiornati, si osserva che lo stock di debito residuo in linea capitale all'1.1.2026 (pari ad euro 509.930,74) è pari al **4% circa delle entrate correnti** previste per il 2026 (pari ad Euro 12.832.727,00). Ciò esprime una situazione di **ottimo equilibrio finanziario-patrimoniale** complessivo dell’Ente (appaiono buoni i valori inferiori al 100%; medi quelli compresi fra il 100 ed il 150%; mostrano invece vulnerabilità i bilanci con valori superiori al 150%).

## 12 CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l’articolo 239 del TUEL e tenuto conto:

- del parere espresso sul DUP e sulla Nota di aggiornamento;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all’anno precedente e all’ultimo rendiconto approvato;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa.

L’Organo di revisione:

- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell’osservanza delle norme di Legge, dello statuto dell’Ente, del regolamento di contabilità, dei principi previsti dall’articolo 162 del TUEL e dalle norme del D.lgs. n.118/2011 e dai principi contabili applicati n.4/1 e n. 4/2 allegati al predetto decreto legislativo;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l’attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;

ed esprime, pertanto, **parere favorevole** sulla proposta di bilancio di previsione 2026-2028 e sui documenti allegati.

L’ORGANO DI REVISIONE

Dott. Alberto Papa