

COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO

Provincia di Brescia

Parere n. 18 dell'Organo di revisione sul

BILANCIO DI PREVISIONE 2025 – 2027

e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Massimo Bellasio

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

Verbale n. 18 del 19/12/2024

PARERE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027

Premesso che l'Organo di revisione ha:

- esaminato il bilancio di previsione 2025-2027, unitamente agli allegati di legge;
- visto il Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

presenta

l'allegata relazione quale parere sul Bilancio di Previsione per gli esercizi 2025-2027, del Comune di San Felice del Benaco che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Castellanza , li' 19/12/2024

L'ORGANO DI REVISIONE
Dott. Massimo Bellasio



E

COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO

Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

Sommario

1. PREMESSA	4
2. NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE	4
3. DOMANDE PRELIMINARI	5
4. VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE	5
5. LA GESTIONE DEGLI ESERCIZI 2023 E 2024	7
6. BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027	8
6.1. Fondo pluriennale vincolato (FPV)	8
6.2 FAL – Fondo anticipazione liquidità	9
6.3. Equilibri di bilancio	10
6.4. Previsioni di cassa	11
6.5. Utilizzo proventi alienazioni	12
6.6. Risorse derivanti da rinegoziazione mutui	12
6.7. Entrate e spese di carattere non ripetitivo	12
6.8. Nota integrativa	13
6.9. Conguagli Fondi Covid-19	13
7. VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI	13
7.1 Entrate	13
7.1.1. Entrate da fiscalità locale	13
7.2 Spese per titoli e macro aggregati	16
7.3 Spending review	17
7.4. Spese in conto capitale	19
8. FONDI E ACCANTONAMENTI	20
8.1. Fondo di riserva di competenza	20
8.2. Fondo di riserva di cassa	21
8.3. Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)	21
8.4. Fondi per spese potenziali	21
8.5. Fondo garanzia debiti commerciali	22
9. INDEBITAMENTO	22
10. ORGANISMI PARTECIPATI	24
11. PNRR	24
12. OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI	25
13. CONCLUSIONI	26

1. PREMESSA

Il sottoscritto dott. Massimo Bellasio, Revisore nominato con delibera dell'organo consiliare n. 13 del 28/03/2024;

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 2025-2027, approvato dal Commissario Straordinario con i poteri della Giunta con deliberazione n. 212 del 18/12/2024, corredato degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo e
- 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 relativi ai tributi comunali;
- visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2025-2027;

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

2. NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

Il Comune di San Felice del Benaco registra una popolazione al 01.01.2024, di n. 3.463 abitanti.

L'Ente non è stato istituito a seguito di processo di fusione per unione.

L'Ente non è incorporante del processo di fusione per incorporazione.

L'Ente non è terremotato e l'Ente non rientra tra gli enti alluvionati di cui al Decreto-Legge

1° giugno 2023, n. 61

L'Ente non è in disavanzo.

L'Ente non è in piano di riequilibrio.

L'Ente non è in dissesto finanziario.

3. DOMANDE PRELIMINARI

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente entro il 30 novembre 2024 ha aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2024-2026.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2025-2027 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'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'Organo di revisione è iscritto alla BDAP.

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 per il triennio 2022-2024.

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 Commissario Straordinario con i poteri del Consiglio con deliberazione n. 5 del 19/11/2024, ha espresso parere con verbale n. 14 del 24/10/2024 attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

L'Organo di revisione sulla nota di aggiornamento al DUP ha espresso parere con verbale n.17 del 18/12/2024, 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, 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 stato approvato unitamente al Documento Unico di Programmazione.

Programma triennale degli acquisti di beni e servizi

Il programma triennale degli acquisti di beni e servizi di cui all'art. 37 del D.lgs. n. 36 del 31 marzo 2023 è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice.

Il programma è stato adottato autonomamente ed è contenuto nel DUP. Il programma espone acquisti di beni e servizi pari o superiori a Euro 140.000,00.

Programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno del personale

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

Programma annuale degli incarichi

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

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 2025-2027 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 2023 E 2024

L'Organo consiliare ha approvato con delibera n. 21 del 25/04/2024 il rendiconto per l'esercizio 2023.

Il precedente Revisore aveva formulato la propria relazione al rendiconto 2023 il 28/03/2024 con suo verbale in pari data.

La gestione dell'anno 2023 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2023 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

	31/12/2025
Risultato di amministrazione (+/-)	€ 1.897.205,09
di cui:	
a) Fondi vincolati	€ 465.623,28
b) Fondi accantonati	€ 998.802,68
c) Fondi destinati ad investimento	€ 302.531,93
d) Fondi liberi	€ 130.247,20
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	€ 1.897.205,09

di cui è stato applicato all'esercizio 2024 per un totale di euro 743.056,70 così dettagliato :

- Quote accantonate 54.000,00 Euro
- Quote vincolate 542.487,80 Euro
- Quote destinate agli investimenti 78.068,90 Euro
- Quote disponibili 78.500,00 Euro

L'Organo di revisione ha rilasciato il proprio parere sul provvedimento di salvaguardia ed assestamento per il 2024.

6. BILANCIO DI PREVISIONE 2025-2027

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il bilancio di previsione 2025-2027 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.

Le previsioni di competenza per gli anni 2025, 2026 e 2027 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2024 sono così formulate:

ENTRATE	Assestato 2024	2025	2026	2027
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione	€ 743.056,70	€ -		
Fondo pluriennale vincolato	€ 396.843,63	€ 87.100,00	€ -	€ -
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 4.402.900,00	€ 4.285.200,00	€ 4.401.000,00	€ 4.401.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 570.299,41	€ 667.711,85	€ 640.800,00	€ 640.000,00
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 1.225.198,00	€ 785.900,00	€ 763.100,00	€ 753.200,00
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 7.840.109,72	€ 800.000,00	€ 8.205.000,00	€ 5.781.000,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 7 - Anticipazioni di istituto tesoriere / cassiere	€ -	€ 600.000,00	€ 600.000,00	€ 600.000,00
Titolo 9 - Entrate in conto di terzi a partite di giro	€ 1.108.000,00	€ 891.500,00	€ 891.500,00	€ 891.500,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	€ 16.286.407,46	€ 8.117.411,85	€ 15.501.400,00	€ 13.066.700,00

SPESE	Assestato 2024	2025	2026	2027
Disavanzo di amministrazione	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 1 - Spese correnti	€ 6.602.137,10	€ 5.890.872,29	€ 5.681.636,78	€ 5.666.805,67
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 8.340.422,25	€ 523.000,00	€ 8.155.000,00	€ 5.731.000,00
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ 235.848,11	€ 212.039,56	€ 173.263,22	€ 177.394,33
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -	€ 600.000,00	€ 600.000,00	€ 600.000,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 1.108.000,00	€ 891.500,00	€ 891.500,00	€ 891.500,00
TOTALE COMPLESSIVO SPESE	€ 16.286.407,46	€ 8.117.411,85	€ 15.501.400,00	€ 13.066.700,00

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 2025, l'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha applicato correttamente il Principio contabile applicato della

contabilità finanziaria, avuto riguardo in particolare ai punti 5.4.8 (spese di progettazione) e 5.4.9 (spese non ancora impegnate per appalti pubblici di lavori) tenuto conto delle novità introdotte dal D.lgs. n.36/2023 ed inserite nei principi contabili dal DM 10 ottobre 2024 (XVII° correttivo di Arconet).

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 2025-2027, 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;

Le fonti di finanziamento del Fondo pluriennale vincolato iscritto nella parte entrata del bilancio per l'esercizio 2025 sono le seguenti:

	Importo
FPV APPLICATO IN ENTRATA	€ 87.100,00
FPV di parte corrente applicato	€ 87.100,00
FPV di parte capitale applicato (al netto dell'indebitamento)	
FPV di parte capitale applicato al bilancio (derivante da indebitamento)	
FPV di entrata per incremento di attività finanziarie	
FPV DETERMINATO IN SPESA	€ -
FPV corrente:	€ -
- quota determinata da impegni da esercizio precedente	
- quota determinata da impegni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	€ -
FPV di parte capitale (al netto dell'indebitamento):	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	
FPV di parte capitale determinato in bilancio (per la parte alimentata solo da indebitamento)	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	
Fondo pluriennale vincolato di spesa per incremento di attività finanziarie	

Fondo pluriennale vincolato FPV - Fonti di finanziamento

	Importo
Fonti di finanziamento FPV	
Entrate correnti vincolate	
Entrate correnti non vincolate in deroga per spese di personale	€ 87.100,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per patrocinio legali esterni	
Entrate correnti non vincolate in deroga per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto si riferisce, non divenuti esigibili	
Entrate diverse dalle precedenti per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto si riferisce, non divenuti esigibili	
Totale FPV entrata parte corrente	€ 87.100,00
Entrata in conto capitale	
Assunzione prestiti/indebitamento	
Totale FPV entrata parte capitale	€ -
Totale FPV entrata per incremento di attività finanziarie	€ -
TOTALE	€ 87.100,00

6.2 FAL – Fondo anticipazione liquidità

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha richiesto anticipazioni di liquidità con restituzione entro ed oltre l'esercizio.

6.3. Equilibri di bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'impostazione del bilancio di previsione 2025-2027 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:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO	CASSA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
<i>Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio</i>	4.119.083,42			
A) Fondo pluriennale di entrata per spese correnti	(+)	87.100,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritte in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	5.738.811,85 0,00	5.804.900,00 0,00	5.794.200,00 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	(-)	5.890.872,29 0,00 100.000,00	5.681.636,78 0,00 100.000,00	5.666.805,67 0,00 100.000,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale ⁽⁵⁾ <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale ammortato dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	212.039,56 0,00 0,00	173.263,22 0,00 0,00	177.394,33 0,00 0,00
G) SOMMA FINALE G) Somma finale (G = A+Q1-AA+B+C-D-E-F)			-277.000,00	-50.000,00
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	0,00 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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	277.000,00 0,00	50.000,00 0,00	50.000,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾ O = G+H+L+M			0,00	0,00

E
 COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
 Protocollo N. 0012888/2024 del 20/12/2024

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		CASSA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
P)	Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	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	(+)	600.000,00	8.205.000,00	5.781.000,00
C)	Entrate Titolo 4.02.05 - 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	(-)	277.000,00	50.000,00	50.000,00
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	(+)	0,00	0,00	0,00
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 di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)	523.000,00	8.155.000,00	5.731.000,00
V)	Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie ⁽³⁾ di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00	0,00	0,00
E)	Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale ⁽²⁾ di cui fondo pluriennale vincolato	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z = P+Q+Q1+J2+R-C+I+S1+S2+T+L-M-U+V+E			0,00	0,00	0,00
J)	Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00		
J1)	Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziario 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 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 ⁽⁴⁾ di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00	0,00	0,00
X2)	Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine ⁽⁴⁾ di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00	0,00	0,00

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		CASSA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
Y)	Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie ⁽⁵⁾ di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE					
W = O+J+J1-J3+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁶⁾					
Equilibrio di parte corrente (O)					
Utilizzo di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità		(-)	0,00	0,00	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali			0,00	0,00	0,00

L'importo di euro 277.000,00 di entrate in conto capitale destinate a spese correnti sono costituite da:

- euro 277.000,00 Oneri di urbanizzazione destinati a manutenzioni ordinarie.

L'equilibrio finale è pari a zero.

L'Organo di revisione ha verificato che nel bilancio di previsione 2025-2027 non è stata prevista l'applicazione di avanzo vincolato presunto relativo alla regolazione della restituzione dei ristori specifici non interamente utilizzati sulle risorse da COVID-19.

L'Ente, in sede di conguaglio finale dei fondi Covid-19 è risultato a saldo zero. Non ci sono importi riferiti a ristori specifici non utilizzati.

E
 COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
 Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

6.4. Previsioni di cassa

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

Situazione di cassa	2022	2023	2024
Disponibilità:	€ 4.772.636,47	€ 4.579.402,13	€ 4.119.083,42
di cui cassa vincolata	€ 75.116,54	€ 2.776,54	€ 764,54
anticipazioni non estinte al 31/12	€ -	€ -	€ -

Il fondo cassa presunto alla data del 31/12/2024 è stimato in euro 4.119.083,42.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente si è dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere;
- il saldo di cassa non negativo garantisce il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL;
- le entrate riscosse dagli addetti alla riscossione vengono versate presso il conto di tesoreria dell'Ente con la periodicità prevista dalla normativa o dai regolamenti;
- la previsione di cassa relativa all'entrata è effettuata tenendo conto del *trend* della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto per le relative entrate;
- gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili;
- i singoli responsabili dei servizi hanno partecipato all'elaborazione delle proposte di previsione autorizzatorie di cassa e al programma dei pagamenti al fine di evitare che nell'adozione dei provvedimenti che comportano impegni di spesa vengano causati ritardi nei pagamenti e la formazione di debiti pregressi nonché la maturazione di interessi moratori con conseguente responsabilità disciplinare e amministrativa;
- 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.

6.5. Utilizzo proventi alienazioni

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

L'Organo di revisione ha verificato che non sono previste alienazioni immobiliari per gli anni 2025 e 2026, conformemente alle previsioni del piano delle alienazioni e valorizzazioni patrimoniali, né viene destinato all'estinzione anticipata dei mutui dell'Ente ai sensi dell'articolo 7, comma 5 del decreto-legge n. 78 del 2015.

6.6. Risorse derivanti da rinegoziazione mutui

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha previsto 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.

6.7. 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.

L'Organo di revisione ha verificato che, ai fini degli equilibri di bilancio, vi è un coerente rapporto tra entrate e spese non ricorrenti.

6.8. 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.

6.9. Conguagli Fondi Covid-19

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, in sede di regolazione dei fondi Covid-19, è a saldo zero. L'Ente non ha fondi relativi a ristoranti specifici non utilizzati.

7. VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI

7.1 Entrate

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2025-2027, alla luce della manovra disposta dall'Ente, l'Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

7.1.1. Entrate da fiscalità locale

Addizionale Comunale all'Irpef

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha applicato, ai sensi dell'art. 1 del D.lgs. n.360/1998, l'addizionale all'IRPEF, fissandone l'aliquota in misura dello 0,2 per mille con una soglia di esenzione per i redditi fino a 25.000,00 euro.

L'Organo di revisione ha verificato che le previsioni di gettito sono coerenti a quanto disposto dal punto 3.7.5 del principio 4/2 del D.lgs. n.118/2011.

IMU

L'Ente ha approvato le nuove aliquote come da tabella ministeriale.

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

<i>IMU</i>	Esercizio 2024 (assestato)	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
IMU	€ 2.080.000,00	€ 2.100.000,00	€ 2.100.000,00	€ 2.100.000,00

TARI

Il gettito stimato per la TARI è il seguente:

	Esercizio 2024 (assestato)	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
TARI	€ 1.001.100,00	€ 1.019.200,00	€ 1.100.000,00	€ 1.100.000,00
<i>FCDE competenza</i>		€ 48.468,90	€ 49.458,50	€ 49.458,50

In particolare, per la TARI, l'Ente ha previsto nel bilancio 2025, la somma di euro 1.019.200,00, sostanzialmente in linea rispetto alle previsioni definitive del 2024.

La TARI è determinata sulla base della copertura integrale dei costi di investimento e di esercizio del servizio rifiuti compresi quelli relativi alla realizzazione ed esercizio della discarica ad esclusione dei costi relativi ai rifiuti speciali al cui smaltimento provvedono a proprie spese i relativi produttori comprovandone il trattamento.

Il Consiglio Comunale, con propria deliberazione n 19 del 06.06.2023 ha approvato il Piano Economico-Finanziario relativo al quadriennio 2022/2025 predisposto ai sensi delle deliberazioni ARERA n° 443/2019/R/RIF, n. 138/2021/R/RIF del 30/03/2021, n. 363/2021/R/RIF del 03/08/2021 e n. 2/DRIF/2021 del 04/11/2021.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, considerato che l'art. 3, comma 5-quinquies, del D.L. n° 228/2021 ha fissato al 30 aprile di ciascun anno il termine per l'approvazione del PEF del servizio di igiene urbana nonché delle tariffe e dei regolamenti TA.RI., nelle more dell'approvazione di detti documenti Pertanto, le previsioni di bilancio per il triennio sono state formulate in coerenza con quanto indicato nel PEF relativamente all'esercizio 2025 da parte dell'Ente Territorialmente Competente.

L'Organo di revisione ha verificato che il pagamento della TARI non avviene tramite il sistema PagoPA.

Altri Tributi Comunali

Altri Tributi		Esercizio 2024 (assestato)	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Imposta di soggiorno	di	€ 690.000,00	€ 690.000,00	€ 700.000,00	€ 700.000,00
Contributo sbarco	di	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale		€ 690.000,00	€ 690.000,00	€ 700.000,00	€ 700.000,00

L'Ente, avendo istituito l'imposta di soggiorno a carico di coloro che alloggiano nelle strutture ricettive situate sul proprio territorio, ha previsto che il relativo gettito sia destinato a finanziare interventi in materia di turismo, ivi compresi quelli a sostegno delle strutture ricettive, nonché interventi di manutenzione, fruizione e recupero dei beni culturali ed ambientali locali, nonché dei relativi servizi pubblici locali (rif. art. 4 D.lgs. n.23/2011).

L'Organo di revisione ha verificato che il riversamento dell'imposta di soggiorno da parte dei soggetti gestori che, ai sensi dell'art.4 comma 1 ter del D.lgs. n.23/2011 sono i responsabili del pagamento dell'imposta, non avviene anche tramite il sistema pago PA.

7.1.2. Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

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

Titolo 1 - recupero evasione	Accertato 2022	Accertato 2023	Previsione 2025		Previsione 2026		Previsione 2027	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Recupero evasione IMU	€ 198.003,20	€ 224.141,81	€ 375.000,00	€ 33.201,00	€ 400.000,00	€ 32.000,00	€ 400.000,00	€ 32.000,00
Recupero evasione TASI	€ 10.246,96	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione TARI	€ 818,99	€ 2.023,78	€ 20.000,00	€ -	€ 20.000,00	€ -	€ 20.000,00	€ -
Recupero evasione Imposta di soggiorno	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione imposta di pubblicità	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità è congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti ed ai crediti dichiarati inesigibili inclusi tra le componenti di costo.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non è stato inerte rispetto ai termini di prescrizione per le azioni di recupero.

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, relativamente all'anno 2024. Le spettanze riferite all'anno 2025 non sono, alla data di redazione del bilancio di previsione, ancora disponibili. Per le altre tipologie i valori inseriti sono supportati da idonea documentazione e relativa motivazione.

E
 COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
 Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

L'Organo di revisione ha verificato che all'interno dei trasferimenti correnti sono state previste le risorse del nuovo fondo speciale equità livello dei servizi.

L'Organo di revisione ha verificato che all'interno dei trasferimenti correnti sono state previste le risorse del riparto del fondo previsto dall'art.1 comma 508 Legge n. 213/2023.

7.1.4. Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono così previsti:

	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
sanzioni ex art.208 co 1 cds	€ 70.000,00	€ 80.000,00	€ 70.000,00
sanzioni ex art.142 co 12 bis cds	€ -	€ -	€ -
TOTALE SANZIONI	€ 70.000,00	€ 80.000,00	€ 70.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ -	€ -	€ -
Percentuale fondo (%)	0,00%	0,00%	0,00%

.... La somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- una somma pari al 12,5% dei proventi delle sanzioni per violazioni al CdS quale vincolo di destinazione ex art. 208 comma 4 punto a) del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285) per interventi di sostituzione, ammodernamento, potenziamento e messa a norma e manutenzione della segnaletica delle strade comunali
- una somma pari al 12,5% dei proventi delle sanzioni per violazioni al CdS quale vincolo di destinazione ex art. 208 comma 4 punto b) del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285) per attività di controllo, e di accertamento delle violazioni in materia di circolazione stradale, anche attraverso l'acquisto di automezzi, etc.
- una somma pari al 25 % dei proventi delle sanzioni per violazioni al CdS quale vincolo di destinazione ex art. 208 comma 4 punto c) del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285) per interventi per la sicurezza stradale a tutela degli utenti deboli e interventi a favore della mobilità ciclistica e del trasporto pubblico, etc.

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

7.1.5. Proventi dei beni dell'ente

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

Proventi dei beni	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
Canoni di polizia idraulica	25.000,00	25.000,00	25.000,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali	36.500,00	36.500,00	36.500,00
Canoni Installazione antenna telefoni	18.200,00	18.200,00	18.200,00
TOTALE PROVENTI DEI BENI	79.700,00	79.700,00	79.700,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	1.460,00	1.460,00	1.460,00
Percentuale fondo (%)	1,83%	1,83%	1,83%

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

7.1.6. Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni

L'Ente ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 57,61%.

7.1.7. Canone unico patrimoniale

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

Titolo 3	2024	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
	Assestato	Previsione	Previsione	Previsione
Canone Unico Patrimoniale	€ 65.000,00	€ 65.000,00	€ 65.000,00	€ 65.000,00

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

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

Anno	Importo	Spesa corrente	Spesa in c/capitale
2023 (rendiconto)	€ 975.625,67	€ -	€ 975.625,67
2024 (assestato)	€ 3.650.909,72	€ -	€ 3.650.909,72
2025	€ 800.000,00	€ 277.000,00	€ 523.000,00
2026	€ 550.000,00	€ 50.000,00	€ 500.000,00
2027	€ 550.000,00	€ 50.000,00	€ 500.000,00

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

7.2 Spese per titoli e macro aggregati

L'Organo di revisione ha verificato che le previsioni sono costruite tenendo conto del tasso di inflazione programmata.

Le previsioni degli esercizi 2025-2027 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2024 è la seguente:

17

COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

E

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

PREVISIONI DI COMPETENZA						
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA	Previsioni Def. 2024	Previsioni 2025	Previsioni 2026	Previsioni 2027		
101	Redditi da lavoro dipendente	€ 968.274,27	€ 943.325,35	€ 857.197,00	€ 857.197,00	
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	€ 87.983,09	€ 89.100,00	€ 84.150,00	€ 84.150,00	
103	Acquisto di beni e servizi	€ 4.031.711,76	€ 3.653.247,00	€ 3.580.600,00	€ 3.580.600,00	
104	Trasferimenti correnti	€ 884.932,47	€ 852.229,66	€ 845.700,00	€ 844.900,00	
105	Trasferimenti di tributi	€ -	€ -	€ -	€ -	
106	Fondi perequativi	€ -	€ -	€ -	€ -	
107	Interessi passivi	€ 66.316,65	€ 72.592,33	€ 65.303,99	€ 54.072,88	
108	Altre spese per redditi da capitale	€ -	€ -	€ -	€ -	
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 88.634,00	€ 38.200,00	€ 13.200,00	€ 13.200,00	
110	Altre spese correnti	€ 474.284,86	€ 241.757,95	€ 235.485,79	€ 232.685,79	
	Totale	6.602.137,10	5.890.452,29	5.681.636,78	5.666.805,67	

7.2.1 Spese di personale

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

L'Organo di revisione ha verificato che nelle previsioni sono stati considerati gli aumenti contrattuali del triennio 2022-2024.

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2025-2027, tiene conto di quanto indicato nel DUP ed è coerente:

- con il limite della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge n.296/2006 rispetto al valore medio del triennio 2011/2013, considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'IRAP ed al netto delle componenti escluse (tra cui la spesa conseguente ai rinnovi contrattuali);
- con i vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa che fanno riferimento alla corrispondente spesa dell'anno 2009;

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

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ai sensi dell'art. 89 del TUEL si è dotato di un regolamento per l'affidamento degli incarichi di consulenza sulla base delle disposizioni introdotte dall'art. 46 del D.L. 25 giugno 2008 n. 112, trasmesso alla Corte dei Conti, alle cui previsioni occorre attenersi rigorosamente.

L'Ente è tenuto a pubblicare regolarmente in Amministrazione Trasparente i provvedimenti di incarico con l'indicazione dei soggetti percettori, della ragione dell'incarico e del compenso e delle altre informazioni previste dalla legge.

E

COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO

Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

7.3 Spending review

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

- 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) e ha stanziato le risorse relative alla spending review di cui al DM 30.9.2024 (L. 213/2023 art.1 commi 533,534,535);
- ha stanziato tali risorse sul piano dei conti U.1.04.01.01.020 "Trasferimenti correnti al Ministero dell'economia in attuazione di norme in materia di contenimento di spesa", con allocazione nella Missione 1 Servizi istituzionali, generali e di gestione, Programma 03, Gestione economica, finanziaria, programmazione e provveditorato, COFOG 1.1 – Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri.

7.4. Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2025 ad euro 523.000,00;
- per il 2026 ad euro 8.155.000,00;
- per il 2027 ad euro 5.731.000,00;

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

L'Organo di revisione ha verificato che *la previsione per l'esercizio 2025* delle spese in conto capitale di importo superiore a euro 150.000,00 corrisponde con la prima annualità del programma triennale dei lavori pubblici.

Ogni intervento prevede un cronoprogramma con le diverse fasi di realizzazione.

L'Organo di revisione ha verificato che al bilancio di previsione è allegato un prospetto che identifica per ogni spesa in conto capitale la relativa fonte di finanziamento, che si riepiloga successivamente:

ANNO 2025

Entrata	Importo	Uscita	Importo
PROVENTI PERMESSI PER COSTRUIRE	500.000,00	ADEGUAMENTO PERCORSI PEDONALI E ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE	149.000,00
INDENNITA' RISARCITORIA DANNO AMBIENTALE	300.000,00	REALIZZAZIONE PARCHEGGI	8.000,00
		ASFALTA TURA STRADE COMUNALI	149.000,00
		CONTRIBUTO OPERE DI CULTO	20.000,00
		INTERVENTI DI MANUTENZIONE STRA ORDINARIA PATRIMONIO	40.000,00
		INCARICHI UFFICIO TECNICO	40.000,00
		ILLUMINAZIONE PUBBLICA STRADE COMUNALI	85.000,00
		AQQUISTO SOFTWARE PER UFFICI ED ALTRI SERVIZI GENERALI	15.000,00
		AQQUISTO HARDWARE PER UFFICI E SERVIZI GENERALI	15.000,00
		IMPLEMENTAZIONE BANCHE DATI DA PROGETTAZIONE INTERNA	2.000,00
		Totale spesa conto capitale	523.000,00
		oneri di urbanizzazione per manutenzioni ordinarie	277.000,00
totale entrata	800.000,00	Totale uscita	800.000,00

COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

E
 COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
 Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

ANNO 2026

Entrata	Importo	Uscita	Importo
PROVENTI PERMESSI PER COSTRUIRE	550.000,00	ADEGUAMENTO PERCORSI PEDONALI E ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE	149.000,00
ALTRI TRASFERIMENTI DELLO STATO IN CONTO CAPTALE	7.655.000,00	REALIZZAZIONE PARCHEGGI	300.000,00
		ASFALTA TURA STRADE COMUNALI	149.000,00
		CONTRIBUTO OPERE DI CULTO	20.000,00
		INTERVENTI DI MANUTENZIONE STRAORDINARIA PA TRIMONIO	40.000,00
		INCARICHI UFFICIO TECNICO	40.000,00
		ILLUMINAZIONE PUBBLICA STRADE COMUNALI	85.000,00
		ACQUISTO SOFTWARE PER UFFICI ED ALTRI SERVIZI GENERALI	15.000,00
		ACQUISTO HARDWARE PER UFFICI E SERVIZI GENERALI	2.000,00
		INTERVENTI STRAORDINARI SCUOLA PRIMARIA	4.000.000,00
		INTERVENTI VIABILITA'	3.355.000,00
		Totale spesa conto capitale	8.155.000,00
		<i>oneri di urbanizzazione per manutenzioni ordinarie</i>	<i>50.000,00</i>
totale entrata	8.205.000,00	Totale uscita	8.205.000,00

ANNO 2027

Entrata	Importo	Uscita	Importo
PROVENTI PERMESSI PER COSTRUIRE	550.000,00	ADEGUAMENTO PERCORSI PEDONALI E ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE	149.000,00
ALTRI TRASFERIMENTI DELLO STATO IN CONTO CAPTALE	5.231.000,00	ASFALTA TURA STRADE COMUNALI	149.000,00
		CONTRIBUTO OPERE DI CULTO	20.000,00
		INTERVENTI DI MANUTENZIONE STRAORDINARIA PA TRIMONIO	40.000,00
		INCARICHI UFFICIO TECNICO	40.000,00
		ILLUMINAZIONE PUBBLICA STRADE COMUNALI	85.000,00
		ACQUISTO HARDWARE PER UFFICI E SERVIZI GENERALI	15.000,00
		IMPLEMENTAZIONE BANCHE DATI DA PROGETTAZIONE INTERNA	2.000,00
		INTERVENTI STRAORDINARI SCUOLA PRIMARIA	4.000.000,00
		INTERVENTI VIABILITA'	1.231.000,00
		Totale spesa conto capitale	5.731.000,00
		<i>oneri di urbanizzazione per manutenzioni ordinarie</i>	<i>50.000,00</i>
totale entrata	5.781.000,00	Totale uscita	5.781.000,00

8. FONDI E ACCANTONAMENTI

8.1. Fondo di riserva di competenza

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

anno 2025 - euro 32.777,95 pari allo 0,56% delle spese correnti;

anno 2026 - euro 30.485,79 pari allo 0,54% delle spese correnti;

anno 2027 - euro 27.685,79 pari allo 0,49% delle spese correnti;

e rientra nei limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL ed in quelli previsti dal regolamento di contabilità.

8.2. Fondo di riserva di cassa

L'Organo di revisione ha verificato che:

l'Ente nella missione 20, programma 1 ha stanziato il fondo di riserva di cassa per un importo pari ad euro 100.000,00.

la consistenza del fondo di riserva di cassa rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quarter del TUEL.

8.3. Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nella missione 20, programma 2 è presente un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) di:
 - euro 100.000,00 per l'anno 2025;
 - euro 100.000,00 per l'anno 2026;
 - euro 100.000,00 per l'anno 2027;

gli importi accantonati nella missione 20, programma 2, corrispondono con quanto riportano nell'allegato c), colonna c).

8.4. Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione evidenzia che ha verificato che nella missione 20, programma 3, sono previsti i seguenti accantonamenti:

Missione 20, programma 3	Previsione 2025	Previsione 2026	Previsione 2027
	Importo	Importo	Importo
Fondo rischi contenzioso	€ -	€ -	€ -
Fondo oneri futuri	€ -	€ -	€ -
Fondo perdite società partecipate	€ -	€ -	€ -
Fondo passività potenziali	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
Accantonamenti per indennità fine mandato	€ 3.200,00	€ 3.200,00	€ 3.200,00
Accantonamenti a copertura di perdite organismi partecipati	€ -	€ -	€ -
Fondo di garanzia dei debiti commerciali	€ -	€ -	€ -
Fondo aumenti contrattuali personale dipendente	€ 18.400,00	€ 19.000,00	€ 19.000,00
Fondo integrativo pensionistico PL	€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 8.000,00

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha accantonato risorse per gli aumenti contrattuali del personale dipendente per il rinnovo contrattuale del triennio 2025-2027.

E
COMUNE DI SAN FELICE DEL BENACO
Protocollo N.0012888/2024 del 20/12/2024

8.5. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente al 31.12.2024 prevede il rispetto dei criteri previsti dalla norma, e pertanto non è tenuto ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

Per l'esercizio 2025, non essendo ancora disponibili i dati definitivi dell'esercizio 2024, l'accantonamento al Fondo di Garanzia dei Debiti Commerciali è pari a ZERO, mentre si provvederà ad aggiornare il dato nei termini di legge a seguito della pubblicazione dei dati ufficiali dell'esercizio 2024 sul portale Area RGS.

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.

Il Revisore ha verificato che i dati disponibili alla data odierna in merito ai tempi medi di pagamento dell'Ente sono i seguenti:

Indicatore di ritardo dei pagamenti al 31/03/2024	+2,72 giorni
Indicatore dei pagamenti al 30/06/2024 - 14,06 giorni
Indicatore dei pagamenti al 30/09/2024 - 10.26 giorni

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

- ha effettuato le attività organizzative necessarie per garantire il rispetto dei parametri previsti dalla suddetta normativa.

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

	Rendiconto anno 2023
Fondo rischi contenzioso	0,00
Fondo passività potenziali	27.500,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo indennità fine mandato	10.000,00
Fondo rinnovi contrattuali	50.000,00
Fondo integrativo pensionistico PL	24.000,00

9. INDEBITAMENTO

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

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, non prevede attivazione di fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento nel rispetto delle condizioni poste dall'art. 203 del TUEL come modificato dal D.lgs. n.118/2011.

L'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:

Indebitamento	2023	2024	2025	2026	2027
Residuo debito (+)	2.304.023,19	2.073.339,00	1.837.490,89	1.625.451,33	1.452.188,11
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>di cui da rinegoziazioni</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Prestiti rimborsati (-)	230.684,19	235.848,11	212.039,56	173.263,22	177.394,33
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>di cui da rinegoziazioni</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Totale fine anno	2.073.339,00	1.837.490,89	1.625.451,33	1.452.188,11	1.274.793,78
Sospensione mutui da normativa emergenziale *	0	0	0	0	0

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

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

Oneri finanziari per amm.to prestiti e rimborso in quota capitale	2023	2024	2025	2026	2027
Oneri finanziari	72.113,42	66.316,65	72.592,33	65.303,99	54.072,88
Quota capitale	230.684,19	235.848,11	212.039,56	173.263,22	177.394,33
Totale fine anno	302.797,61	302.164,76	284.631,89	238.567,21	231.467,21

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa per gli anni 2025, 2026 e 2027 per interessi passivi e oneri finanziari diversi è congrua rispetto agli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL .

	2023	2024	2025	2026	2027
Interessi passivi	72.113,42	66.316,65	72.592,33	65.303,99	54.072,88
entrate correnti	5.296.517,02	5.192.208,41	5.199.429,79	5.199.429,79	5.199.429,79
% su entrate correnti	1,36%	1,28%	1,40%	1,26%	1,04%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non prevede di effettuare operazioni qualificate come indebitamento ai sensi dell'art.3 c° 17 legge 350/2003, diverse da mutui ed obbligazioni.

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

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha prestato garanzie principali e sussidiarie.

L'Organo di revisione ha verificato che non è presente nell'avanzo di amministrazione una quota vincolata proveniente da indebitamento.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha previsto in bilancio il ricorso all'indebitamento per il finanziamento di "debiti fuori bilancio".

10. ORGANISMI PARTECIPATI

L'Organo di revisione ha verificato che tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2023.

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

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 .

Partecipazioni dirette

- Garda Uno Spa - CF 87007530170 quota di partecipazione 2,64%

Elenco enti di diritto privato controllati

- Fondazione "Raffaele Cominelli"
- Scuola Materna "Anna Maria Borghese"

Piano di razionalizzazione Società partecipate

L'Ente provvederà, entro il 31.12.2024, con proprio provvedimento motivato, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, andando a predisporre un piano di riassetto per la loro razionalizzazione, fusione o eventuale soppressione, anche mediante messa in liquidazione o cessione, ai sensi dell'art. 20 del D.lgs. n. 175/2016.

Garanzie rilasciate

Non ci sono garanzie rilasciate a favore degli organismi partecipati dall'Ente.

11. PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente si sta dotando di soluzioni organizzative idonee per la gestione, il monitoraggio e la rendicontazione dei fondi relativi al PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** predisposto appositi capitoli all'interno del PEG (ai sensi dell'art. 3, co. 3, DM 11 ottobre 2021) al fine di garantire l'individuazione delle entrate e delle uscite relative al finanziamento specifico, garantendo così il tracciamento dei

vincoli di competenza e di cassa e di tutti gli atti e la relativa documentazione giustificativa su supporti informatici adeguati rendendoli disponibili per le attività di verifica e controllo

L'Ente **non ha imputato** a carico dei fondi del PNRR una quota di spesa di personale.

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

12. 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 2024;
- del bilancio delle aziende speciali, consorzi, istituzioni e società partecipate;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per i diversi cespiti d'entrata;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP;
- degli oneri indotti delle spese in conto capitale;
- degli oneri derivanti dalle assunzioni di prestiti;
- degli effetti derivanti da spese disposte da leggi, contratti ed atti che obbligano giuridicamente l'Ente;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- della quantificazione degli accantonamenti per passività potenziali;

b) Riguardo alle previsioni per investimenti :

- Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti, compresi la modalità di quantificazione e l'aggiornamento del fondo pluriennale vincolato e le re-imputazioni di entrata, all'elenco annuale degli interventi ed al programma triennale dei lavori pubblici, allegati al bilancio.

- Coerente la previsione di spesa per investimenti con il programma amministrativo, il DUP, il piano triennale dei lavori pubblici e dei progetti del PNRR.

c) Riguardo alle previsioni di cassa :

Le previsioni di cassa sono attendibili in relazione all'esigibilità dei residui attivi e delle entrate di competenza, tenuto conto della media degli incassi degli ultimi cinque anni, e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento e alle scadenze di legge e agli accantonamenti al FCDE.

d) Riguardo agli accantonamenti :

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

e) Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche

L'Organo di revisione ricorda all'Ente 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.

13. 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

parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2025-2027 e sui documenti allegati.

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Massimo Bellasio

