



L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 01 del 10/01/2024

PARERE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

Premesso che l'Organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2024-2026, deliberata dalla Giunta comunale in data 29 dicembre 2023, n. 100, 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 sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2024-2026, del Comune di **San Felice del Benaco** che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Il 15/01/2024

L'ORGANO DI REVISIONE

Genesio
Lizza
17.01.2024
21:19:39
GMT+01:00

Dott. Genesio Lizza





Comune di **SAN FELICE DEL BENACO**

Il sottoscritto dott. Genesio Lizza, Revisore unico del Comune di San Felice del Benaco, nominato con deliberazione del Consiglio comunale n. 42 in data 9 novembre 2023 per il periodo dal 10 novembre 2023 al 9 novembre 2026,

Premesso

- che l'Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.lgs. 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. 118/2011;
- che è stato ricevuto in data 07/01/2024 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2024-2026, approvato dalla Giunta comunale in data 29/12/2023, con delibera n. 100, 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 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 data 28/12/2023, in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2024-2026;

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.

NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

Il Comune di San Felice del Benaco registra una popolazione al 01.01.2023, di n. 3465 abitanti.

L'Ente **non** è in disavanzo.

L'Ente **non** è in piano di riequilibrio.

L'Ente **non** è in dissesto finanziario.

DOMANDE PRELIMINARI

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente entro il 30 novembre 2023 **ha** aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2023-2025.

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di **SAN FELICE DEL BENACO**

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.

L'Ente **ha gestito** in esercizio provvisorio dal 01.01.2024 fino alla data di approvazione del bilancio da parte del Consiglio Comunale.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **si è comunque attivato** nel corso dell'esercizio 2023 come indicato nel principio contabile All. 4/1.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha riprogrammato** nel corso dell'esercizio 2024 le fasi previste dal novellato principio All. 4/1 con una tempistica coerente al fine di approvare il bilancio di previsione entro i termini previsti dalla proroga.

L'Organo di revisione **è iscritto** alla BDAP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, prima dell'approvazione in Consiglio Comunale, abbia effettuato il pre-caricamento sulla banca dati BDAP senza rilievi e/o errori bloccanti.

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 D.M. del 4 agosto 2023 per il triennio 2022-2024.

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 comunale con deliberazione n. 44 del 09/11/2023, ha trasmesso nota in data 24 ottobre 2023.

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni contenute nella Sezione Operativa del DUP e nel bilancio di previsione per gli anni 2024-2026 **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.

LA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2023

L'Organo consiliare ha approvato con delibera n. 27 del 18.07.2023 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2022.

L'Organo di revisione ha formulato la propria relazione al rendiconto 2022 in data 05/07/2023 con verbale n. 19

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

La gestione dell'anno 2022 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2022 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

Risultato di amministrazione	2.205.106,04
Di cui	
Quote accantonate	580.716,87 €
Quote vincolate	954.721,69 €
Quote destinate agli investimenti	235.500,00 €
Quote disponibili	434.167,48 €

di cui applicato all'esercizio 2023 per un totale di euro 797.208,59, così dettagliato:

Quote accantonate	17.483,04 €
Quote vincolate	404.525,55 €
Quote destinate agli investimenti	85.500,00 €
Quote disponibili	289.700,00 €

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha inviato il 30/05/2023 la Certificazione COVID 2023, riferita all'esercizio 2022.

L'Ente ha successivamente **ha provveduto, con la trasmissione del rendiconto 2022**, al relativo caricamento dei dati aggiornati in BDAP.

L'Organo di revisione **ha rilasciato** il proprio parere sul provvedimento di salvaguardia ed assestamento 2023.

Dal tale parere emerge che l'Ente è in grado di garantire l'equilibrio per l'esercizio 2023.

Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che **non è stata**, 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.

Previsioni di cassa

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

	2021	2022	2023
Disponibilità	3.972.525,78	4.772.636,47	4.579.402,13
Di cui cassa vincolata	2.576,54	876.328,98	2.776,54
Anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di **SAN FELICE DEL BENACO**

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 rimosse 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;
- 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 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.

Il fondo iniziale di cassa al 01.01.2024 comprende la cassa vincolata per euro 2.776,54, e l'Organo di revisione ritiene che l'Ente si sia 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.

L'Organo di revisione ha verificato che la programmazione dell'Ente **tiene conto** delle transazioni non monetarie correlate alla gestione patrimoniale (esempio: opere a scomputo, conferimenti, etc..).

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il bilancio di previsione proposto **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, TUE del postulato n. 5 di cui all'allegato 1 del D.lgs. n. 118/2011;
- l'impostazione del bilancio di previsione 2023-2025 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.
- 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 2024, 2025 e 2026 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2023 sono così formulate:

ENTRATE	Assestato 2023	2024	2025	2026
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione	797.208,59 €			
Fondo pluriennale vincolato	1.809.930,28 €	87.100,00 €	87.100,00 €	87.100,00 €
Titolo 1: Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	4.404.650,00 €	4.379.300,00 €	4.382.200,00 €	4.362.200,00 €
Titolo 2: Trasferimenti correnti	689.500,00 €	585.897,00 €	573.000,00 €	573.000,00 €
Titolo 3 : Entrate extratributarie	875.700,00 €	967.400,00 €	818.700,00 €	788.650,00 €
Titolo 4 : Entrate in conto capitale	2.994.824,25 €	5.346.200,00 €	8.053.000,00 €	5.629.000,00 €
Titolo 5: Entrate da riduzione di attività finanziaria		- €	- €	- €
Titolo 6: Accensione prestiti		- €	- €	- €
Titolo 7: Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	600.000,00 €	600.000,00 €	600.000,00 €	600.000,00 €
Titolo 9: Entrate per conto terzi e partite di giro	930.000,00 €	958.000,00 €	930.000,00 €	930.000,00 €
Totale complessivo entrate	13.101.813,12 €	12.923.897,00 €	15.444.000,00 €	12.969.950,00 €
USCITE	Assestato 2023	2024	2025	2026
Titolo 1: Spese correnti	6.101.997,86 €	5.741.848,89 €	5.632.580,62 €	5.621.306,96 €
di cui fondo pluriennale vincolato	87.100,00 €	87.100,00 €	87.100,00 €	87.100,00 €
Titolo 2: Spese in conto capitale	5.239.131,07 €	5.388.200,00 €	8.075.000,00 €	5.651.000,00 €



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

di cui fondo pluriennale vincolato		- €	- €	- €
Titolo 3: Spese per incremento di attività finanziarie		- €	- €	- €
di cui fondo pluriennale vincolato		- €	- €	- €
Titolo 4: Rimborso prestiti	230.684,19 €	235.848,11 €	206.419,38 €	167.643,04 €
di cui Fondo anticipazioni di liquidità		- €	- €	- €
Titolo 5: Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	600.000,00 €	600.000,00 €	600.000,00 €	600.000,00 €
Titolo 7: Spese per conto terzi e partite di giro	930.000,00 €	958.000,00 €	930.000,00 €	930.000,00 €
Totale complessivo spese	13.101.813,12 €	12.923.897,00 €	15.444.000,00 €	12.969.950,00 €

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 2024, 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. 36/2023 come precisato dalla FAQ n. 53 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 2024-2026, 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 2024 sono le seguenti:

Fondo pluriennale vincolato (FPV/E)	Stanziamenti		
	2024	2025	2026
FPV applicato a finanziamento bilancio corrente (FPV/E)	87.100,00	87.100,00	87.100,00
FPV applicato a finanziamento bilancio investimenti (FPV/E)	0,00	0,00	0,00
TOTALE	87.100,00	87.100,00	87.100,00

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

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.

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.

Equilibri di bilancio

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

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		3.390.248,66		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)	67.100,00	67.100,00	67.100,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	5.932.597,00	5.773.900,00	5.723.850,00
		0,00	0,00	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 di cui: - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	5.741.848,89	5.632.580,62	5.621.306,96
		87.100,00	87.100,00	87.100,00
		186.494,10	178.509,77	178.522,45
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	235.848,11	206.419,38	167.643,04
		0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		42.000,00	22.000,00	22.000,00
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 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	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 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	(-)	42.000,00	22.000,00	22.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (**)	O=G+H+I-L+M	0,00	0,00	0,00

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)	0,00	---	---
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	5.346.200,00	8.053.000,00	5.629.000,00
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	(+)	42.000,00	22.000,00	22.000,00
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 di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	5.388.200,00	6.075.000,00	5.651.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00

Le entrate di parte corrente destinate a spese in conto capitale sono euro 42.000 nel 2024, euro 22.000 nel 2025 euro 22.000.

Il saldo positivo di parte corrente è destinato al finanziamento delle spese in c/capitale

L'equilibrio finale è pari a zero.

L'Organo di revisione ha verificato che nel bilancio di previsione 2024-2026 **non è stata prevista** l'applicazione dell'avanzo accantonato/vincolato presunto.

Utilizzo proventi alienazioni

L'Organo di revisione ha preso atto dall'Ente, nei documenti allegati, di quanto previsto riguardo l'alienazione di beni (pag. 102 e ss del DUP)

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.

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.

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



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 4/1.

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI

Entrate

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2024-2026, alla luce della manovra disposta dall'Ente, l'Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

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 del 0,2% con una soglia di esenzione per redditi fino a euro 25.000,00

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 118/2011.

IMU

L'Ente **ha confermato** le aliquote IMU del 2023.

Il gettito stimato per l'Imposta Municipale Propria è di 2.310.000,00 (inclusi i ravvedimenti per €. 130.000,00) e tiene conto dell'integrale esenzione dei beni-merce ai sensi del comma 751:

Entrata	Programmazione pluriennale					
	Esercizio	Esercizio	Esercizio	Bilancio di previsione finanziario		
	2021	2022	2023	1° Anno	2° Anno	3° Anno
	(acc.comp)	(acc. comp)	(Assestato)	2024	2025	2026
1	2	3	4	5	6	
Imposta municipale propria inclusi ravvedimenti	2.056.231,01	2.072.259,04	2.250.000,00	2.310.000,00	2.350.000,00	2.360.000,00
IMU attivita' di verifica e controllo	259.282,05	198.003,20	470.000,00	370.000,00	310.000,00	280.000,00



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

TARI

Il gettito stimato per la TARI è il seguente:

Entrata	Programmazione pluriennale				
	Esercizio	Esercizio	Bilancio di previsione finanziario		
	2022	2023	1° Anno	2° Anno	3° Anno
	(acc. comp)	(Assestato)	2024	2025	2026
	2	3	4	5	6
TARI (EX TARSU, TIA E TARES)	879.632,94	933.000,00	943.300,00	966.200,00	966.200,00
TARI attività di verifica e controllo	818,99	15.500,00	20.500,00	20.500,00	20.500,00
FCDE competenza	77.721,85	68.227,29	87.037,63	89.180,26	89.180,26

In particolare, per la TARI, l'Ente ha previsto nel bilancio 2024, la somma di euro 943.300,00 con un aumento di euro 10.300,00 rispetto alle previsioni definitive 2023.

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.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha in corso la revisione del Piano Economico Finanziario 2024-2026 secondo le prescrizioni contenute nelle delibere dell'Autorità di Regolazione per l'Energia, Reti e Ambiente (ARERA).

L'Organo di revisione ha verificato che:

- la modalità di commisurazione è stata fatta sulla base del criterio medio - ordinario (ovvero in base alla quantità e qualità medie ordinarie di rifiuti prodotti per unità di superficie in relazione agli usi e alla tipologia di attività svolte) e non sull'effettiva quantità di rifiuti prodotti;
- la disciplina dell'applicazione del tributo è stata approvata con regolamento dal Consiglio comunale;
- il pagamento della TARI **avviene** tramite mediante Mod F24.

Altri Tributi Comunali

Oltre all'addizionale comunale all'IRPEF, all'IMU e alla TARI, l'Ente ha istituito i seguenti tributi:

Entrata	Programmazione pluriennale			
	2023	2024	2025	2026
Imposta di soggiorno	670.000	670.000,00	670.000,00	670.000,00
Addizionale Irpef e altre imposte, tasse e proventi assimilati	64.150,00	65.500,00	65.500,00	65.500,00

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

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 i 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 sul c/c di tesoreria.

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

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

Capitolo	Entrata	2021	2022	2023	2024	2025	2026
10101.06.0100 10101.06.0200	Imposta municipale propria inclusi ravvedimenti	1.771.468,70	2.056.231,01	2.250.000,00	2.310.000,00	2.350.000,00	2.360.000,00
10101.06.0101 10101.06.0201 10101.08.0150	Imposta municipale propria Attività di verifiche e controllo - accertamenti	798,58	259.282,05	470.000,00	370.000,00	310.000,00	280.000,00
10101.76.0100	TASI	2.771,41	10.982,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00
10101.76.0101	TASI Attività accertativa	0,00	31.408,01	0,00	0,00	0,00	0,00
10101.41.0100	Imposta di soggiorno	200.329,75	350.253,55	670.000,00	670.000,00	670.000,00	670.000,00
10101.51.0100	TARI (EX TARSU, TIA E TARES)	986.139,00	973.974,67	933.000,00	943.300,00	966.200,00	966.200,00
10101.61.0500 10101.51.0300 10101.51.0301	TARI Attività di verifica e controllo	0,00	4.000,00	15.500,00	20.500,00	20.500,00	20.500,00
	altre imposte, tasse e proventi assimilati (add.le comunale irpef e tassa ammissioni concorsi)	81.893,85	57.043,16	64.150,00	65.500,00	65.500,00	65.500,00
		3.043.401,29	3.743.174,45	4.404.650,00	4.379.300,00	4.382.200,00	4.362.200,00

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità sia 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.

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono così previsti:

	2024	2025	2026
Sanzioni ex art. 208 c. 2 cds	35.000	35.000	35.000
Sanzioni ex art. 208 c. 4 cds	35.000	35.000	35.000
Totale sanzioni	70.000,00	70.000,00	70.000,00
FCDE	32.335,63	32.335,63	32.335,63
Percentuale fondo	46,19%	46,19%	46,19%

L'Organo di revisione ritiene la quantificazione dello stesso **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

La somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 70.000,00 – 32.335,63 (FCDE) = 37.664,37 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285);

- euro 0 per sanzioni ex art.142, comma 12 bis del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285).

Con atto di Giunta n. 96 in data 03/01/2024 l'Ente ha destinato l'importo senza la previsione della quota accantonata al FCDE, mentre, secondo lo scrivente è necessario procedere al netto del FCDE:

- di euro 0,00 agli interventi di spesa alle finalità di cui agli articoli 142 comma 12 ter;
- di euro 18.832,18 (pari al 50% dei proventi) agli interventi di cui all'art. 208, comma 4 e comma 5 bis, del codice della strada, come modificato dall'art. 40 della Legge n. 120 del 29/7/2010.

La Giunta, con atto n. 96 del 03.01.2024, ha destinato euro 8.000,00 alla previdenza ed assistenza del personale Polizia Municipale.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** correttamente suddiviso nel bilancio le risorse relative alle sanzioni amministrative da codice della strada sulla base delle indicazioni fornite con il D.M. 29 agosto 2018.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto alla certificazione al Ministero dell'Interno dell'utilizzo delle sanzioni al codice della strada per gli esercizi precedenti.

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

Proventi dei beni dell'ente

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

DENOMINAZIONE	PREVISIONI DEFINITIVE 2023	Previsioni dell'anno 2024	Previsioni dell'anno 2025	Previsioni dell'anno 2026
PROVENTI CONCESSIONI E RINNOVI LOCULI	30.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00
PROVENTI GESTIONE PALESTRA SC. POLIVALENTE E CENTRO	10.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

SPORTIVO POLIVALENTE				
CANONI DI POLIZIA IDRAULICA RETICOLO IDRICO MINORE ALTRI PER SERVITU'	23.200,00	26.000,00	26.000,00	26.000,00
FITTI REALI DI LOCALI AD USO COMMERCIALE	14.500,00	14.500,00	14.500,00	14.500,00
FITTI DI ALLOGGI	8.500,00	8.500,00	8.500,00	8.500,00
FITTI ALLOGGI VIA VALLETTE	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00
CANONI INSTALLAZIONE ANTENNA TELEFONI E DIRITTI	52.000,00	121.000,00	41.200,00	41.300,00
SERVITU' PATRIMONIO				
Totale	155.200,00	227.000,00	147.200,00	147.300,00

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

Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni

Il dettaglio delle previsioni di proventi dei servizi dell'Ente e dei servizi a domanda individuale è il seguente:

SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	SPESA PER PERSONALE	SPESE E TRASFERIMENTI VARI	SPESA TOTALE	ENTRATA DA CONTRIBUTI FINALIZZATI	ENTRATA DA UTENTI	TOTALE ENTRATA	TASSO DI COPERTURA %
Mensa scolastica	4.288,39	75.000,00	79.288,39	2.000,00	35.000,00	37.000,00	46,67
uso di locali adibiti a riunioni non ist. Conv. matrimoni isola	7.396,16	2.306,77	9.702,93		26.000,00	26.000,00	100,00
Sad	29.642,32	139.000,00	168.642,32	31.300,00	28.900,00	60.200,00	35,70
Cred	9.009,20	57.000,00	66.009,20	6.000,00	21.000,00	27.000,00	40,90
Telesoccorso	838,96	1.000,00	1.838,96		100,00	100,00	5,44
Pasti a domicilio	7.633,66	36.000,00	43.633,66		20.000,00	20.000,00	45,84
Dopo scuola primaria e secondaria I° grado	8.404,44	49.000,00	57.404,44		5.000,00	5.000,00	8,71
Parcometri	34.297,50	24.016,00	58.313,50		130.000,00	130.000,00	100,00
TOTALE	101.510,64	383.322,77	484.833,41	39.300,00	266.000,00	305.300,00	62,97

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

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente **ha** provveduto a adeguare le tariffe con delibera del Consiglio comunale n. 19 del 06.06.2023.

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Canone unico patrimoniale

Con Regolamento approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 5 del 19.04.2021 è stato istituito il CANONE UNICO PATRIMONIALE in sostituzione di T.O.S.A.P. e imposta comunale sulla pubblicità e diritti sulle pubbliche affissioni come previsto dalla normativa.

Con deliberazione di Giunta Comunale n. 36 del 20.04.2021 sono state approvate le tariffe invariate fino al 2023 e confermate per il 2024 come riportate nel DUP (pag. 51 e ss)

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

DENOMINAZIONE	PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO	PREVISIONI BILANCIO PLURIENNALE		
		Previsioni dell'anno 2024	Previsioni dell'anno 2025	Previsioni dell'anno 2026
Canone occupazione spazi e aree pubbliche	60.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00

Entrate da proventi da alienazione, da permessi per costruire e standard di qualità

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

DENOMINAZIONE	PREVISIONI DEFINITIVE 2023	2024	2025	2026
Alienazione di beni materiali	0,00 €	600.000,00 €	0,00 €	0,00 €
Cessione di Terreni e di beni materiali non prodotti	5.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Proventi permessi per costruire	1.694.188,25 €	2.211.000,00 €	398.000,00 €	398.000,00 €
Standard di qualità PGT	1.054.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale	2.753.188,25 €	2.811.000,00 €	398.000,00 €	398.000,00 €

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.

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 2024-2026 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2023 è la seguente:



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni dell'anno cui si riferisce il bilancio		Previsioni dell'anno 2025		Previsioni dell'anno 2026	
		Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti	Totale	- di cui non ricorrenti
101	SPESE CORRENTI Redditi da lavoro dipendente	902.673,70	16.300,00	902.673,70	16.300,00	902.673,70	16.300,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	83.427,09	3.550,00	83.427,09	3.550,00	83.427,09	3.550,00
103	Acquisto di beni e servizi	3.447.297,00	147.397,00	3.408.200,00	109.500,00	3.410.100,00	109.500,00
104	Trasferimenti correnti	747.459,63	117.000,00	747.459,63	117.000,00	739.373,09	117.000,00
107	Interessi passivi	66.416,65	300,00	60.183,13	300,00	54.637,33	300,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	78.200,00	11.900,00	38.200,00	11.900,00	38.200,00	11.900,00
110	Altre spese correnti	416.374,82	80.980,72	392.437,07	70.027,30	392.895,75	70.473,30
100	Totale TITOLO 1	5.741.848,89	377.427,72	5.632.580,62	328.577,30	5.621.306,96	329.023,30

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'Ente non **ha previsto** incrementi della spesa di personale nel rispetto delle percentuali individuate dall'art. 5 del decreto 17 marzo 2020 del Ministro per la Pubblica Amministrazione di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze e con il Ministro dell'Interno, attuativo dell'art. 33, co. 2 del d.l. 34/2020.

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2024-2026, **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 296/2006 rispetto al valore medio del triennio 2011/2013,
- con l'obbligo di contenimento della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore 2008,
- dei 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

La previsione di spesa di personale **tiene conto** degli effetti prodotti dal rinnovo del CCNL 2019-2021.

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di **SAN FELICE DEL BENACO**

L'organo di revisione ha avuto comunicazione che l'Ente ha in servizio personale a tempo determinato, entro gli ordinari limiti, ai sensi di quanto previsto dall'art. 31-bis del DL 152/2021.

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'importo massimo previsto in bilancio per incarichi di collaborazione autonoma previsto per gli anni 2024-2026 è di euro 42.000,00 di cui euro 10.000,00 per co.co.co ed euro 32.000,00 per studi ricerche e consulenze.

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

Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2024 ad euro 5.388.200,00;
- per il 2025 ad euro 8.075.000,00;
- per il 2026 ad euro 5.651.000,00;

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

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione per l'esercizio 2024 delle spese in conto capitale di importo superiore ai 150.000,00 Euro **corrisponde** con la prima annualità del programma triennale dei lavori pubblici.

Ogni intervento **ha** 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.

L'Organo di revisione ha verificato che Ente non **ha in essere** beni con contratto di PPP:

FONDI E ACCANTONAMENTI

Fondo di riserva di competenza

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di **SAN FELICE DEL BENACO**

20, programma 1, titolo 1, macro aggregato 10 del bilancio, ammonta a:

- **anno 2024 - euro 31.280,72;**
- **anno 2025 - euro 30.327,30;**
- **anno 2026 - euro 30.773,30;**

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

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 200.000,00
- la consistenza del fondo di riserva di cassa **rientra** nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL.

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato:

- la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo.
- che l'Ente **ha utilizzato** il metodo ordinario;
- che l'Ente per calcolare le percentuali ha utilizzato media semplice fra totale incassato e totale accertato
- che la nota integrativa **fornisce** adeguata illustrazione delle entrate che l'Ente non ha considerato di dubbia e difficile esazione e per le quali non si è provveduto all'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).;
- che l'Ente **si è avvalso** della c.d. "regola del +1" come da FAQ 26/27 di Arconet e come anche indicato nell'esempio n. 5 del principio contabile All. 4/2 (alla luce delle indicazioni contenute nell'aggiornamento dello stesso principio in seguito al DM del 25/07/2023) **che prevede la possibilità di determinare il rapporto tra incassi di competenza e i relativi accertamenti, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente;**

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2024-2026 risulta come dai seguenti prospetti:

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 186.494,10 per l'anno 2024;
 - euro 178.509,77 per l'anno 2025;
 - euro 178.522,45 per l'anno 2026;

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Altri fondi/accantonamenti

Accantonamento oneri rinnovi contrattuali

- euro 14.000,00 per l'anno 2024;
- euro 14.000,00 per l'anno 2025;
- euro 14.000,00 per l'anno 2026;

Fondo accantonamento indennità fine mandato sindaco

- euro 3.200,00 per l'anno 2024;
- euro 3.200,00 per l'anno 2025;
- euro 3.200,00 per l'anno 2026;

Fondo integrativo pensionistico Perseo

- euro 8.000,00 per l'anno 2024;
- euro 8.000,00 per l'anno 2025;
- euro 8.000,00 per l'anno 2026;

Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato che:

- lo stanziamento del fondo rischi contenzioso, con particolare riferimento a quello sorto nell'esercizio precedente (compreso l'esercizio in corso, in caso di esercizio provvisorio) è congruo.
- l'Ente **ha provveduto** a stanziare nel bilancio 2024-2026 accantonamenti in conto competenza per altre spese potenziali, infatti nella missione 20, programma 3, sono previsti i seguenti accantonamenti:
 - euro 5.000,00 per l'anno 2024;
 - euro 5.000,00 per l'anno 2025;
 - euro 5.000,00 per l'anno 2026;

Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente al 31.12.2023 **rispetta** i criteri previsti dalla norma, e pertanto **non è soggetto** ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

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

- **ha** effettuato le operazioni di bonifica delle banche dati al fine di allineare i dati presenti sulla Piattaforma dei crediti commerciali con le scritture contabili dell'Ente;
- **ha** effettuato le attività organizzative necessarie per garantire il rispetto dei parametri previsti dalla suddetta normativa.

INDEBITAMENTO

L'elenco dei mutui in essere è allegato al bilancio (allegato H)

L'Organo di revisione ha verificato che nel periodo compreso dal bilancio di previsione **risultano**

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

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.

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012, come modificato dall'art. 2 della legge 164/2016, ha verificato che le programmate operazioni di investimento **sono** accompagnate dall'adozione di piani di ammortamento di durata non superiore alla vita utile dell'investimento, nei quali sono evidenziate l'incidenza delle obbligazioni assunte sui singoli esercizi finanziari futuri, nonché le modalità di copertura degli oneri corrispondenti (c° 2).

Non è prevista l'assunzione di prestiti nel triennio 2024/2026.

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

L'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:

	ANNO				
	2022	2023	2024	2025	2026
Residuo debito	1.651.310,38 €	2.304.023,19 €	2.073.339,00 €	1.837.490,89 €	1.631.071,51 €
Nuovi prestiti	882.382,37 €	-	-	-	-
Prestiti rimborsati	229.669,53 €	230.684,19 €	235.848,11 €	206.419,38 €	167.643,04 €
Estinzioni anticipate			- €	- €	
Altre variazioni	- 0,03 €		- €	- €	
Totale anno	2.304.023,19 €	2.073.339,00 €	1.837.490,89 €	1.631.071,51 €	1.463.428,47 €

L'Organo di revisione ha verificato che l'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale **risulta** compatibile per gli anni 2024, 2025 e 2026 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

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 la previsione di spesa per gli anni 2024, 2025 e 2026 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 **come si evince dal seguente prospetto:**

Esposizione per interessi passivi (Situazione al 31-12)	Previsione		
	2024	2025	2026
Esposizione massima per interessi passivi			
Entrate penultimo anno precedente			
Tributi e perequazione (Tit.1/E)	(+) 3.883.815,77	3.883.815,77	3.883.815,77
Trasferimenti correnti (Tit.2/E)	(+) 621.703,71	621.703,71	621.703,71
Extratributarie (Tit.3/E)	(+) 686.688,93	686.688,93	686.688,93
Limite massimo esposizione per interessi passivi	5.192.208,41	5.192.208,41	5.192.208,41
Percentuale massima di impegnabilità delle entrate	10,00 %	10,00 %	10,00 %
Limite teorico interessi	519.220,84	519.220,84	519.220,84

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di SAN FELICE DEL BENACO

Esposizione effettiva				
Interessi passivi				
Interessi su mutui	(+)	66.116,65	59.883,13	54.337,33
Interessi su prestiti obbligazionari	(+)	0,00	0,00	0,00
Interessi per debiti garantiti da fideiussione prestata dall'ente	(+)	0,00	0,00	0,00
Interessi passivi		66.116,65	59.883,13	54.337,33
Contributi in C/interessi				
Contributi in C/interessi su mutui e prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
Contributi C/interessi		0,00	0,00	0,00
Esposizione effettiva (interessi passivi al netto contributi)		66.116,65	59.883,84	54.337,33

Verifica prescrizione di legge				
Limite teorico interessi	(+)	519.220,84	519.220,84	519.220,84
Esposizione effettiva (interessi passivi al netto contributi)	(-)	66.116,65	59.883,13	54.337,33
Disponibilità residua per ulteriori interessi passivi		453.104,19	459.337,71	464.883,51

ORGANISMI PARTECIPATI

L'Organo di revisione, preso atto che l'Ente possiede le seguenti partecipazioni (dirette, indirette e assimilate):

Partecipazione diretta: GARDA UNO S.P.A.

Partecipazione indiretta:

- Acque Bresciane S.r.l.;
- Biociclo S.r.l.
- La Castella S.r.l.
- Leno Servizi S.r.l.
- AGS Azienda Global Service S.r.l.;

Enti di diritto privato controllati

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

Tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2022, inoltre si prende atto che l'Ente non ha società/organismi partecipati in perdita.

La Relazione sul governo societario predisposta dalle società a controllo pubblico controllate dall'Ente contiene il programma di valutazione del rischio aziendale, ai sensi dell'art. 6 del D.lgs. n. 175/2016 tenuto conto delle novità introdotte dal "Codice della Crisi" - d.lgs. 12 gennaio 2019)

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].

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di **SAN FELICE DEL BENACO**

L'Ente ha provveduto, in data 16.12.2023, con proprio provvedimento motivato, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, non rilevando alcuna partecipazione da dover dismettere ai sensi del D.lgs. n. 175/2016.

Scelta della modalità di gestione del servizio pubblico locale

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nel caso in cui abbia proceduto con l'affidamento ex novo di un servizio pubblico a rilevanza economica, **ha provveduto** a predisporre la relazione di cui all'art.14 D.lgs. 201/2022.

Garanzie rilasciate

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

Spese di funzionamento e gestione del personale (art. 19 D.lgs. 175/2016)

L'Ente ha fissato, con proprio provvedimento motivato, obiettivi specifici sul complesso delle spese di funzionamento, comprese quelle per il personale, delle società a controllo pubblico; a tal riguardo, l'Organo di revisione rileva **NULLA DA SEGNALARE**

PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non 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 l'Ente **non ha potenziato** il sistema di controllo interno alla luce delle esigenze previste dalle indicazioni delle circolari RGS sul PNRR anche perché detto sistema appare **sufficientemente adeguato** a individuare criticità, anche per frodi, nella gestione dei fondi collegati all'attuazione degli Interventi a valere sul PNRR

L'Organo di revisione prende atto dei progetti finanziati dal PNRR in corso alla data di redazione del presente parere come di seguito riepilogati:

1. Misura 1.2 ABILITAZIONE AL CLOUD per le pa locali comuni (luglio 2022)' - M1C1 pnrr finanziato dall'unione europea - CUP G61F22001670006
2. Misura 1.4.3 APP IO - COMUNI (settembre 2022)- M1C1 del pnrr, finanziato dall'unione europea nel contesto dell'iniziativa next generation eu - CUP G61F23000520006
3. Misura 1.4.3 PAGOPA comuni (settembre 2022) - m1c1 del pnrr, finanziato dall'unione europea nel contesto dell'iniziativa next generation eu – CUP G61F2300052006
4. Misura 1.4.4 - SPID CIE - COMUNI (settembre 2022) M1C1 del pnrr, finanziato dall'unione europea nel contesto dell'iniziativa next generation eu - CUP G61F23000530006
5. Misura 1.4.1 ESPERIENZA DEL CITTADINO NEI SERVIZI PUBBLICI - COMUNI (settembre 2022) - M1C1 PNRR investimento 1.4 "servizi e cittadinanza digitale" finanziato da unione europea CUP G61F22004040006

L'Organo di revisione prende atto che ad oggi per i seguenti progetti l'Ente ha ricevuto le seguenti anticipazioni : **nessuna**

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



Comune di **SAN FELICE DEL BENACO**

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 controllo e audit.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente si è avvalso della facoltà prevista dall'art.15,co.4,d.l.n.77/2021 e ha, quindi, accertato entrate derivanti dal trasferimento delle risorse del PNRR e del PNC sulla base della formale deliberazione di riparto o assegnazione del contributo a proprio favore, con imputazione agli esercizi di esigibilità ivi previsti senza attendere l'impegno dell'amministrazione erogante.

L'Organo di revisione **non ha effettuato** delle verifiche specifiche sulle modalità di accertamento, gestione e rendicontazione dei Fondi del PNRR, anche tramite l'utilizzo del sistema ReGIS.

L'Organo di revisione ha avuto comunicazioni del **rispetto** delle regole contabili previste per i fondi del PNRR così come richiamate dalla FAQ 48 di Arconet anche con riferimento alle somme messe a disposizione dal Decreto Opere Indifferibili.

- che l'Ente **non ha predisposto** la pianificazione del fabbisogno del personale 2024/2026 in maniera coerente ai progetti del PNRR;

- che l'Ente non prevede di assumere in servizio nel corso del 2024 personale a tempo determinato, in deroga agli ordinari limiti, ai sensi di quanto previsto dall'art.31-bis del D.L. 152/2021;

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto di quanto previsto dalla Circolare 4/2022 della RGS.

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 2023;
- della modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato;
- di eventuali re-imputazioni di entrata;
- 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;
- 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;

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it



- 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, compreso la modalità di quantificazione e 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 il crono programma dei SAL e degli obiettivi del PNRR, ritenendo che la realizzazione degli interventi previsti sarà possibile a condizione che siano concretamente reperiti, in particolare i finanziamenti.

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 5 anni, e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento con riferimento ai cronoprogrammi e alle scadenze di legge e agli accantonamenti al FCDE.

d) Riguardo agli accantonamenti

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

e) 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.

CONCLUSIONI

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

- delle considerazioni espresse sul DUP e sulla Nota di aggiornamento;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;



Comune di
SAN FELICE DEL BENACO

- 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 2024-2026 e sui documenti allegati.

Lì, 15/01/2024

L'ORGANO DI REVISIONE



Genesio
Lizza
17.01.2024
21:19:39
GMT+01:00

Dott. Genesio Lizza

Via XX Settembre, 11 - 25010 - San Felice del Benaco (BS)
protocollo@pec.comune.sanfelicedelbenaco.bs.it