

Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi

Provincia di Bergamo

***Parere dell'organo di revisione sulla proposta di***

***BILANCIO DI PREVISIONE 2020 – 2022***

***e documenti allegati***

*L'ORGANO DI REVISIONE*

*Dott. Barbenza Marco*

## L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 13 del 20/12/2019

### PARERE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2020-2022, 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 documento unico di programmazione 2020-2022 e sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2020-2022, della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Lì 20/12/2019

L'ORGANO DI REVISIONE

*Dott. Barbenza Marco*

## Sommario

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI.....	4
ACCERTAMENTI PRELIMINARI.....	5
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI.....	5
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019 .....	5
BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022.....	6
Riepilogo generale entrate e spese per titoli .....	6
Fondo pluriennale vincolato (FPV).....	8
Previsioni di cassa.....	9
Verifica equilibrio corrente anni 2020-2022.....	11
La nota integrativa .....	12
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI.....	13
Verifica della coerenza interna .....	13
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2020-2022 .....	14
A) ENTRATE .....	14
Proventi dei beni dell'ente .....	14
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI .....	14
Spese di personale.....	14
Spese per acquisto beni e servizi.....	15
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).....	15
Fondo di riserva di competenza .....	16
Fondi per spese potenziali.....	16
Fondo di riserva di cassa .....	16
ORGANISMI PARTECIPATI .....	17
SPESE IN CONTO CAPITALE.....	19
INDEBITAMENTO.....	20
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI .....	20
CONCLUSIONI.....	21

## PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

L'organo di revisione del Comunità Montana dei laghi Bergamaschi nominato con deliberazione di Assemblea n. 14 del 10/05/2019.

### **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 il documento unico di programmazione 2020-2022 è stato approvato con deliberazione della Giunta Esecutiva n. 160 del 10/12/2019;
- che lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2020-2022, approvato dalla Giunta Esecutiva in data 10/12/2019 con deliberazione n. 161, completo dei seguenti allegati obbligatori indicati:
  - nell'art.11, comma 3 del D. Lgs.118/2011:
    - il prospetto esplicativo del presunto risultato di amministrazione dell'esercizio 2019;
    - il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
    - il prospetto concernente la composizione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
    - il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
    - il prospetto delle spese previste per l'utilizzo di contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali, per ciascuno degli anni considerati nel bilancio di previsione;
    - il prospetto delle spese previste per lo svolgimento delle funzioni delegate dalle regioni per ciascuno degli anni considerati nel bilancio di previsione;
    - la nota integrativa redatta secondo le modalità previste dal comma 5 dell'art.11 del D. Lgs.118/2011;
  - nell'art.172 del D. Lgs. 267/2000 e punto 9.3 del P.C. applicato allegato 4/1 al D. Lgs. n.118/2011 lettere g) ed h):
    - l'elenco degli indirizzi internet di pubblicazione del rendiconto della gestione, del bilancio consolidato deliberati e relativi al penultimo esercizio antecedente quello cui si riferisce il bilancio di previsione, dei rendiconti e dei bilanci consolidati delle unioni di comuni e dei soggetti considerati nel gruppo "amministrazione pubblica" di cui al principio applicato del bilancio consolidato allegato al D. Lgs. 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni, relativi al penultimo esercizio antecedente quello cui il bilancio si riferisce. Tali documenti contabili sono allegati al bilancio di previsione qualora non integralmente pubblicati nei siti internet indicati nell'elenco;
    - la tabella relativa ai parametri di riscontro della situazione di deficiarietà strutturale prevista dalle disposizioni vigenti in materia (D.M. 18/2/2013) e gli otto parametri individuati dall'Osservatorio sulla finanza e contabilità locale del Ministero dell'Interno con atto di indirizzo del 20/02/2018 e ancora in fase di sperimentazione ma già inseriti dal decreto del Ministero dell'Interno 17 aprile 2017 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 30 aprile 2018 n. 99) sulla certificazione del rendiconto 2017;
    - il prospetto della concordanza tra bilancio di previsione e rispetto degli equilibri di bilancio secondo lo schema allegato al D. Lgs. n.118/2011;
    - il «Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio» previsto dall'articolo 18-bis del decreto legislativo n. 118 del 2011;
- necessari per l'espressione del parere:

- il documento unico di programmazione (DUP) predisposto conformemente all'art.170 del D. Lgs.267/2000 dalla Giunta Esecutiva approvato con deliberazione n. 160 del 10/12/2019;
- la delibera di approvazione della programmazione triennale del fabbisogno di personale (art. 91 del D. Lgs. 267/2000, art. 6 ter del D. Lgs. 165/2001, art. 35 comma 4 del D. Lgs. 165/2001 e art. 19 comma 8 della Legge n. 448/2001);
- il piano triennale di contenimento delle spese di cui all'art. 2 commi 594 e 599 della Legge n.244/2007;
- il piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari (art.58, comma 1 del D.L.112/2008);
- il programma biennale forniture servizi 2020-2021 di cui all'art. 21 comma 6 del D. Lgs. n.50/2016;
- il limite massimo delle spese per personale a tempo determinato, con convenzione e con collaborazioni coordinate e continuative, di cui all'art. 9 comma 28 del D.L.78/2010;
- la sussistenza dei presupposti per le condizioni di cui all'articolo 1, commi 138,146 e 147 della Legge n. 228/2012;

e i seguenti documenti messi a disposizione:

- documenti e prospetti previsti dallo statuto e dal regolamento di contabilità;
  - il prospetto analitico delle spese di personale previste in bilancio come individuate dal comma 557 dell'art.1 della Legge n. 296/2006;
- 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 10/12/2019 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2020-2022;

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.

### **ACCERTAMENTI PRELIMINARI**

L'Ente entro il 30 novembre 2019 ha aggiornato gli stanziamenti 2019 del bilancio di previsione 2019-2021.

### **VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI**

#### **GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019**

L'organo assembleare ha approvato con delibera n. 17 del 23/05/2019 il rendiconto per l'esercizio 2018.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione dell'organo di revisione formulata con verbale prot. 6721 del 13/05/2019 si evidenzia che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- sono state rispettate le disposizioni sul contenimento delle spese di personale;
- non sono richiesti finanziamenti straordinari agli organismi partecipati;
- è stato conseguito un risultato di amministrazione disponibile (lett. E) positivo;
- gli accantonamenti risultano congrui.

La gestione dell'anno 2017 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2018 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	<b>31/12/2018</b>
Risultato di amministrazione (+/-)	3.166.036,15
di cui:	
a) Fondi vincolati	2.785.777,58
b) Fondi accantonati	47.613,88
c) Fondi destinati ad investimento	110.983,12
d) Fondi liberi	221.661,57
<b>TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE</b>	<b>3.166.036,15</b>

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

#### Situazione di cassa

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Disponibilità:	1.540.128,01	577.874,21	2.341.871,58
di cui cassa vincolata	0,00	526.833,71	535.589,48

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.

### **BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022**

L'Organo di revisione ha verificato, mediante controlli a campione, che il sistema contabile adottato dall'ente, nell'ambito del quale è stato predisposto il bilancio di previsione, utilizza le codifiche della contabilità armonizzata.

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 competenza per gli anni 2020, 2021 e 2022 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2019 sono così formulate:

#### **Riepilogo generale entrate e spese per titoli**

BILANCIO DI PREVISIONE  
ENTRATE 2020

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINI DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO	PREVISIONI DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO <sup>(1)</sup>			
				PREVISIONI ANNO 2020	PREVISIONI DELL'ANNO 2021	PREVISIONI DELL'ANNO 2022
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti <sup>(1)</sup>		previsioni di competenza 69.035,46	0,00	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale <sup>(1)</sup>		previsioni di competenza 638.216,39	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione		previsioni di competenza 1.376.423,54	323.530,26		
	- di cui avanzo utilizzato anticipatamente <sup>(2)</sup>		previsioni di competenza 0,00	0,00		
	- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		previsioni di competenza 0,00	0,00		
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento		previsioni di cassa 2.341.871,58	1.756.208,55		
<b>TITOLO 1</b> <i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>						
10101	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
10102	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
10103	Tipologia 103: Tributi devoluti e regionali alle autonomie speciali	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
10104	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
10301	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
10302	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
10000 Totale TITOLO 1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
<b>TITOLO 2</b> <i>Trasferimenti correnti</i>						
20101	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	3.979.315,97	previsioni di competenza 7.439.973,49 previsione di cassa 10.585.542,52	7.760.953,98 11.740.269,95	7.589.287,39	7.522.337,79
20102	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	7.296,50	previsioni di competenza 6.000,00 previsione di cassa 15.306,50	6.000,00 13.296,50	6.000,00	6.000,00
20103	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da imprese	0,00	previsioni di competenza 55.000,00 previsione di cassa 55.000,00	55.000,00 55.000,00	55.000,00	55.000,00
20104	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Scolastiche Private	0,00	previsioni di competenza 6.189,00 previsione di cassa 6.189,00	2.000,00 2.000,00	2.000,00	2.000,00
20106	Tipologia 106: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
20000 Totale TITOLO 2	Trasferimenti correnti	3.986.612,47	previsioni di competenza 7.507.162,49 previsione di cassa 10.662.038,02	7.823.953,98 11.810.566,45	7.652.287,39	7.585.337,79
<b>TITOLO 3</b> <i>Entrate extratributarie</i>						
30100	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	66.845,85	previsioni di competenza 216.400,00 previsione di cassa 266.496,97	216.000,00 262.845,85	216.000,00	216.000,00

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINI DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO	PREVISIONI DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO <sup>(1)</sup>			
				PREVISIONI ANNO 2020	PREVISIONI DELL'ANNO 2021	PREVISIONI DELL'ANNO 2022
30200	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	3.335,13	previsioni di competenza 51.000,00 previsione di cassa 51.000,00	51.000,00 54.335,13	51.000,00	51.000,00
30300	Tipologia 300: Interessi attivi	0,00	previsioni di competenza 100,00 previsione di cassa 100,00	50,00 50,00	50,00	50,00
30400	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
30500	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	180.029,78	previsioni di competenza 160.610,00 previsione di cassa 184.446,24	291.729,60 471.759,38	216.339,80	216.339,80
30000 Totale TITOLO 3	Entrate extratributarie	250.210,76	previsioni di competenza 430.110,00 previsione di cassa 521.043,30	558.779,60 808.990,36	483.389,80	483.389,80
<b>TITOLO 4</b> <i>Entrate in conto capitale</i>						
40100	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
40200	Tipologia 200: Contributi agli Investimenti	2.384.428,13	previsioni di competenza 2.824.277,78 previsione di cassa 3.705.902,61	1.180.000,00 3.564.428,13	1.180.000,00	1.180.000,00
40300	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
40400	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	previsioni di competenza 800,00 previsione di cassa 800,00	0,00 0,00	0,00	0,00
40500	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
40000 Totale TITOLO 4	Entrate in conto capitale	2.384.428,13	previsioni di competenza 2.825.077,78 previsione di cassa 3.706.702,61	1.180.000,00 3.564.428,13	1.180.000,00	1.180.000,00
<b>TITOLO 5</b> <i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>						
60100	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
60200	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
60300	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
60400	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
60000 Totale TITOLO 5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
<b>TITOLO 6</b> <i>Accensione Prestiti</i>						
80100	Tipologia 100: Emissione di titoli obbligazionari	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
80200	Tipologia 200: Accensione prestiti a breve termine	0,00	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
80300	Tipologia 300: Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	6.537,02	previsioni di competenza 0,00 previsione di cassa 6.537,02	0,00 6.537,02	0,00	0,00

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINI DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO	PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO <sup>(1)</sup>	PREVISIONI ANNO	PREVISIONI	PREVISIONI
				2020	DELL'ANNO 2021	DELL'ANNO 2022
80400	Tipologia 400: Altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
80000 Totale TITOLO 8	Assensione Prestiti	6.537,02	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TITOLO 7</b>	<b>Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere</b>			6.537,02		
70100	Tipologia 100: Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70000 Totale TITOLO 7	Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TITOLO 9</b>	<b>Entrate per conto terzi e partite di giro</b>					
90100	Tipologia 100: Entrate per partite di giro	70.158,54	2.624.000,00	2.691.000,00	2.691.000,00	2.691.000,00
90200	Tipologia 200: Entrate per conto terzi	15.836,47	220.000,00	220.000,00	220.000,00	220.000,00
80000 Totale TITOLO 9	Entrate per conto terzi e partite di giro	85.995,01	2.844.000,00	2.911.000,00	2.911.000,00	2.911.000,00
<b>TOTALE TITOLI</b>		6.713.783,39	13.606.350,27	12.473.733,58	12.226.677,19	12.159.727,59
<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>		6.713.783,39	15.690.025,66	12.797.263,94	12.226.677,19	12.159.727,59

(1) Se il bilancio di previsione è predisposto prima del 31 dicembre dell'esercizio precedente, indicare la stima degli impegni al 31 dicembre dell'anno in corso di gestione imputati agli esercizi successivi finanziari del fondo pluriennale vincolato (sia assunti nell'esercizio in corso che negli esercizi precedenti) o, se tale stima non risulti possibile, l'importo delle previsioni definitive di spesa del fondo pluriennale vincolato del bilancio dell'esercizio in corso di gestione. Se il bilancio di previsione è approvato dopo il 31 dicembre, indicare l'importo degli impegni assunti negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi successivi determinato sulla base di dati di preconsuntivo.

(2) Indicare l'importo dell'utilizzo della parte vincolata del risultato di amministrazione determinato nell'Allegato a) Risultato presunto di amministrazione (Al a) Ris amm Pres). A seguito dell'approvazione del rendiconto è possibile utilizzare la quota libera del risultato di amministrazione. In situazione di quanto previsto dall'art. 167, comma 3, del TUEL e dall'art. 42, comma 8, del D.Lgs. 118/2011, 8, le quote del risultato di amministrazione presunto dell'esercizio precedente costituite da accantonamenti risultanti dall'ultimo consuntivo approvato o derivanti da fondi vincolati possono essere applicate al primo esercizio del bilancio di previsione per il finanziamento delle finalità cui sono destinate.

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.

## Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il fondo pluriennale vincolato, trattato al punto 5.4 del principio contabile applicato della competenza finanziaria, è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata. Non è stato quantificato per l'anno 2020.



**Previsioni di cassa**

<b>PREVISIONI DI CASSA ENTRATE PER TITOLI</b>		
		<b>PREVISIONI DI CASSA ANNO 2020</b>
	<b>Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento</b>	<b>1.756.208,55</b>
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00
2	Trasferimenti correnti	11.810.566,45
3	Entrate extratributarie	808.990,36
4	Entrate in conto capitale	3.564.428,13
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00
6	Accensione prestiti	6.537,02
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	2.996.995,01
	<b>TOTALE TITOLI</b>	<b>19.187.516,97</b>
	<b>TOTALE GENERALE ENTRATE</b>	<b>20.943.725,52</b>

<b>PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI</b>		
		<b>PREVISIONI DI CASSA ANNO 2019</b>
1	Spese correnti	10.684.730,09
2	Spese in conto capitale	3.856.976,37
3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00
4	Rmborso di prestiti	191.708,93
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	0,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	3.291.148,36
	<b>TOTALE TITOLI</b>	<b>18.024.563,75</b>
	<b>SALDO DI CASSA</b>	<b>2.919.161,77</b>

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

Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL.

L'organo di revisione ha verificato che la previsione di cassa sia stata calcolata tenendo conto del trend della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto.

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

La differenza fra residui + previsione di competenza e previsione di cassa è dimostrata nel seguente prospetto:

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	1.756.208,55	0,00	1.756.208,55	1.756.208,55
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	-	0,00	0,00	0,00
2	Trasferimenti correnti	3.986.612,47	7.823.953,98	11.810.566,45	11.810.566,45
3	Entrate extratributarie	250.210,76	558.779,60	808.990,36	808.990,36
4	Entrate in conto capitale	2.384.428,13	1.180.000,00	3.564.428,13	3.564.428,13
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	0,00	0,00	0,00
6	Accensione prestiti	6.537,02	0,00	6.537,02	6.537,02
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	-	0,00	0,00	0,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	85.995,01	2.911.000,00	2.996.995,01	2.996.995,01
	<b>TOTALE TITOLI</b>	<b>6.713.783,39</b>	<b>12.473.733,58</b>	<b>19.187.516,97</b>	<b>19.187.516,97</b>
	<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>	<b>8.469.991,94</b>	<b>12.473.733,58</b>	<b>20.943.725,52</b>	<b>20.943.725,52</b>

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	SPESE CORRENTI	2.170.175,18	8.514.554,91	10.684.730,09	10.684.730,09
2	SPESE IN CONTO CAPITALE	2.676.976,37	1.180.000,00	3.856.976,37	3.856.976,37
3	SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE		0,00	0,00	0,00
4	RIMBORSO DI PRESTITI		191.708,93	191.708,93	191.708,93
5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE		0,00	0,00	0,00
7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	380.148,36	2.911.000,00	3.291.148,36	3.291.148,36
	<b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>	<b>5.227.299,91</b>	<b>12.797.263,84</b>	<b>18.024.563,75</b>	<b>18.024.563,75</b>
	<b>SALDO DI CASSA</b>				<b>2.919.161,77</b>

**Verifica equilibrio corrente anni 2020-2022**

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

**BILANCIO DI PREVISIONE  
EQUILIBRI DI BILANCIO  
(solo per gli Enti locali) <sup>(1)</sup>  
2020 - 2021 - 2022**

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.756.208,55		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto 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 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	8.382.733,58 0,00	8.135.677,19 0,00	8.068.727,59 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	(-)	8.514.554,91 0,00 17.319,00	7.966.728,53 0,00 17.319,00	7.952.140,73 0,00 17.319,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari - di cui per estinzione anticipata di prestiti - di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	191.708,93 0,00 0,00	168.948,66 0,00 0,00	116.586,86 0,00 0,00
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>		<b>-323.530,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI</b>				
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti (2) di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	323.530,26 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	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)</b>				
<b>O=G+H+I-L+M</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## La nota integrativa

La nota integrativa al bilancio di previsione indica, come disposto dal comma 5 dell'art.11 del D. Lgs. 23/6/2011 n.118, le seguenti informazioni:

- a) i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- b) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- c) l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- d) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- e) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- f) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- g) gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- h) l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma 1, lettera a) del Tuel;
- i) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- j) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

## **VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI**

### **Verifica della coerenza interna**

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2020-2022 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore (piano triennale dei lavori pubblici, programmazione fabbisogni del personale, piano alienazioni e valorizzazione patrimonio immobiliare, ecc.).

### **Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP**

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto dalla Giunta previsto dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D. Lgs. 118/2011).

### **Programmazione triennale fabbisogni del personale**

La programmazione del fabbisogno di personale prevista dall'art. 39, comma 1 della Legge 449/1997 e dall'art. 6 del D. Lgs. 165/2001 è stata approvata con specifico atto secondo le "Linee di indirizzo per la predisposizione dei piani dei fabbisogni di personale da parte della PA" emanate in data 08 maggio 2018 da parte del Ministro per la semplificazione e la pubblica amministrazione pubblicate in G.U. 27 luglio 2018, n. 173.

Su tale atto l'organo di revisione ha formulato il parere con verbale n 11 in data 10/12/2019 ai sensi dell'art.19 della Legge 448/2001.

L'atto oltre ad assicurare le esigenze di funzionalità e d'ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi, prevede una riduzione della spesa attraverso il contenimento della dinamica retributiva ed occupazionale.

I fabbisogni di personale nel triennio 2020-2022, tiene conto dei vincoli disposti per le assunzioni e per la spesa di personale.

La previsione triennale è coerente con le esigenze finanziarie espresse nell'atto di programmazione dei fabbisogni.

Piano triennale di razionalizzazione e riqualificazione della spesa, di cui all'art. 2, comma 594, della legge n. 244/2007

Piano triennale di razionalizzazione e riqualificazione della spesa di cui all'art. 16, comma 4, del D.L. 6 luglio 2011, n. 98

Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari

**VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2020-2022****A) ENTRATE**

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2020-2022, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

**Proventi dei beni dell'ente**

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

	<b>Previsione 2020</b>	<b>Previsione 2021</b>	<b>Previsione 2022</b>
Canoni di locazione	0,00	0,00	0,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali	30.000,00	30.000,00	30.000,00
<b>TOTALE PROVENTI DEI BENI</b>	<b>30.000,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>30.000,00</b>
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	17.319,00	17.319,00	17.319,00

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

**B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI**

Le previsioni degli esercizi 2020-2022 per macroaggregati di spesa corrente sono le seguenti:

**Sviluppo previsione per aggregati di spesa:**

<b>SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI</b>				
<b>PREVISIONI DI COMPETENZA</b>				
<b>TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA</b>	<b>Previsioni 2020</b>	<b>Previsioni 2021</b>	<b>Previsioni 2022</b>	
101 Redditi da lavoro dipendente	820.347,84	820.347,84	820.347,84	
102 Imposte e tasse a carico dell'ente	71.309,13	71.309,13	71.309,13	
103 Acquisto di beni e servizi	6.378.313,05	5.991.221,86	5.982.617,26	
104 Trasferimenti correnti	1.019.932,56	866.650,72	866.650,72	
105 Trasferimenti di tributi				
106 Fondi perequativi				
107 Interessi passivi	34.785,33	27.331,98	21.598,78	
108 Altre spese per redditi da capitale				
109 Rimborsi e poste correttive delle entrate				
110 Altre spese correnti	189.867,00	189.867,00	189.617,00	
<b>Totale</b>	<b>8.514.554,91</b>	<b>7.966.728,53</b>	<b>7.952.140,73</b>	

**Spese di personale**

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2020-2022, tiene conto delle assunzioni previste nella programmazione del fabbisogno e risulta coerente:

- con l'obbligo di contenimento della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore 2008, pari ad € 1.500.705,21, considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'IRAP ed al netto dei rinnovi contrattuali, per gli enti che nel 2015 non erano assoggettati al patto di stabilità;

L'andamento dell'aggregato rilevante nei diversi esercizi compresi nel bilancio di previsione raffrontato con il vincolo da rispettare è il seguente:

	Media 2011/2013	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
	2008 per enti non soggetti al patto			
Spese macroaggregato 101	1.440.940,00	737.691,84	737.691,84	737.691,84
Spese macroaggregato 103	124.906,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Irap macroaggregato 102	94.915,00	47.250,27	47.250,27	47.250,27
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo				
Personale società		602.530,00	602.530,00	602.530,00
Altre spese: da specificare.....				
Altre spese: da specificare.....				
<b>Totale spese di personale (A)</b>	<b>1.660.761,00</b>	<b>1.402.472,11</b>	<b>1.402.472,11</b>	<b>1.402.472,11</b>
(-) Componenti escluse (B)	160.055,79	26.000,00	20.000,00	20.000,00
<b>(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B</b>	<b>1.500.705,21</b>	<b>1.376.472,11</b>	<b>1.382.472,11</b>	<b>1.382.472,11</b>
<small>(ex art. 1, comma 557, legge n. 296/ 2006 o comma 562)</small>				

La previsione per gli anni 2019, 2020 e 2021 è inferiore alla spesa all'anno 2008, per gli enti che nel 2015 non erano soggetti al patto di stabilità, che era pari a euro 1.500.705,21.

### **Spese per acquisto beni e servizi**

La previsione di spesa tiene conto dei vincoli posti dal saldo di finanza pubblica, dal piano triennale di contenimento delle spese di cui all'art. 2, commi da 594 a 599 della Legge 244/2007.

### **Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)**

Per i crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio è effettuato un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, vincolando una quota dell'avanzo di amministrazione.

A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

I calcoli sono stati effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi il metodo della media semplice.

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

I prospetti dimostrativi della composizione del Fondo crediti di dubbia esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione sono allegati alla deliberazione della Giunta Esecutiva di approvazione dello schema di bilancio, ai sensi dell'art. 172 del D. Lgs. n. 267/2000 e dell'art. 11, comma 3, del D. Lgs. n. 118/2011, dai quali si evince la corretta quantificazione del Fondo medesimo, come di seguito riepilogato:

esercizio	importo minimo del FCDE (*)	Importo iscritto in Bilancio
2020	16.453,05	17.319,00
2021	17.319,00	17.319,00
2022	17.319,00	17.319,00

(\*) percentuali minime stabilite: 2020 = 95%, 2021 = 100%, 2022 = 100%

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

L'Organo di revisione ha accertato la regolarità del calcolo del fondo che è stato effettuato utilizzando la facoltà di accantonare l'importo minimo previsto dalla normativa vigente.

### **Fondo di riserva di competenza**

La previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macroaggregato 10 del bilancio, ammonta a:

anno 2020 - euro 71.500,00 pari allo 0,83% delle spese correnti;

anno 2021 - euro 71.500,00 pari allo 0,90% delle spese correnti;

anno 2022 - euro 71.500,00 pari allo 0,90% delle spese correnti;

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

L'organo di revisione ha verificato che la metà della quota minima del fondo di riserva è riservata alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione.

### **Fondi per spese potenziali**

Non sono previsti accantonamenti per le passività potenziali.

### **Fondo di riserva di cassa**

La consistenza del fondo di riserva di cassa rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del *TUEL.*, non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali, è di € 71.500,00.



**ORGANISMI PARTECIPATI**

Nel corso del triennio 2020-2022 l'ente non prevede di esternalizzare servizi.

<b>Codice fiscale società</b>	<b>Denominazione società</b>	<b>Anno di costituzione</b>	<b>% Quota di partecipazione</b>	<b>Attività svolta</b>
<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>E</b>	<b>F</b>
02685750164	L'ORA SRL	1999	32,88	REALIZZAZIONE, L'INCREMENTO E LA GESTIONE DELLE ATTREZZATURE E DEGLI IMMOBILI RISULTANTI DAL PROGETTO DI INTERVENTO PUBBLICO
03217210164	CMAS SRL	2005	100,00	GESTIONE SERVIZI PUBBLICI LOCALI E SOVRACOMUNALI - SERVIZI SOCIALI
02546290160	SERVIZI COMUNALI SPA	1997	1,08	GESTIONE RIFIUTI SOLIDI URBANI E IGIENE AMBIENTALE
025444690163	VAL CAVALLINA SERVIZI SRL	1997	1,00	SERVIZI PUBBLICI LOCALI IGIENE AMBIENTALE E SERVIZI AMMINISTRATIVI STRUMENTALI
04173870165	GAL VALLE SERIANA E DEI LAGHI BERGAMASCHI	2016	9,47	SOSTEGNO ALLO SVILUPPO LOCALE

Le seguenti società partecipate nell'ultimo bilancio approvato presentano perdite ma non richiedono gli interventi di cui all'art. 2447 del codice civile e/o all'art.2482-ter del codice civile.

Tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2018 e nessuna società partecipate ha richiesto il ripiano delle perdite di cui all'art. 2447 del codice civile e/o all'art. 2482-ter del codice civile.

**Adeguamento statuti**

Tutte le società a controllo pubblico e/o a partecipazione mista pubblico-privata della Comunità hanno adeguato i propri statuti societari alle norme del D. Lgs. n. 175/2016].

**Accantonamento a copertura di perdite**

Dai dati comunicati dalle società partecipate sulla previsione del risultato dell'esercizio 2019, non si rilevano risultati d'esercizio negativi non immediatamente ripianabili che obbligano l'ente a provvedere agli accantonamenti ai sensi dell'art. 21 commi 1 e 2 del D. Lgs.175/2016.

**Razionalizzazione periodica delle partecipazioni (art. 20, D. Lgs. 175/2016)**

L'Ente ha provveduto con provvedimento motivato con deliberazione dell'Assemblea n. 55 il 27/12/2018, alla ricognizione di tutte le partecipazioni possedute, direttamente e indirettamente, individuando quelle che devono essere dismesse.

Non risultavano partecipazioni che risultano da dismettere.

L'Ente ha provvederà entro il 31/12/2019, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, ai sensi del D.lgs. n. 175/2016].

**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 provvederà entro il 31/12/2019, con proprio provvedimento motivato a fissare obiettivi specifici sul complesso delle spese di funzionamento, comprese quelle per il personale, delle proprie società controllate.

## SPESE IN CONTO CAPITALE

### Finanziamento spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste negli anni 2020, 2021 e 2022 sono finanziate come segue:

### BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO (solo per gli Enti locali) <sup>(1)</sup> 2020 - 2021 - 2022

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)	1.180.000,00	1.180.000,00	1.180.000,00
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 Riscossioni crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni 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	(-)	1.180.000,00 0,00	1.180.000,00 0,00	1.180.000,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>				
<b>Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Limitazione acquisto immobili

La spesa prevista per acquisto immobili rispetta le condizioni di cui all'art.1, comma 138 L. n.228/2012, fermo restando quanto previsto dall'art.14 bis D.L. 50/2017.

## INDEBITAMENTO

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2020, 2021 e 2022 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

L'incidenza degli interessi passivi, compresi quelli derivanti da garanzie fideiussorie prestate, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente o su quelle previste è così prevista in relazione anche ai limiti di cui al citato art. 204 del TUEL:

	2020	2021	2022
Interessi passivi	34.785,33	27.331,98	21.598,78
entrate correnti	8.382.733,58	8.143.177,19	8.068.727,59
% su entrate correnti	0,41%	0,34%	0,27%

### **Interessi passivi e oneri finanziari diversi**

La previsione di spesa per gli anni 2020, 2021 e 2022 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.

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

Anno	2020	2020	2021
Oneri finanziari	34.785,33	27.331,98	21.598,78
Quota capitale	191.708,93	168.948,66	116.586,86
<b>Totale fine anno</b>	<b>226.494,26</b>	<b>196.280,64</b>	<b>138.185,64</b>

L'ente non ha prestato garanzie principali e sussidiarie.

L'organo di revisione ricorda che ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012:

- a) il ricorso all'indebitamento da parte delle regioni, dei comuni, delle province, delle città metropolitane e delle province autonome di Trento e di Bolzano è consentito esclusivamente per finanziare spese di investimento;
- b) le operazioni di indebitamento sono effettuate solo contestualmente all'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;

## OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche espone 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 risultanze dell'ultimo rendiconto approvato;

- della salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- della modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato;
- di eventuali reimputazioni 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;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- dei vincoli disposti per il rispetto del saldo obiettivo di finanza pubblica e delle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;

#### **b) Riguardo alle previsioni per investimenti**

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti, compreso la modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato e le reimputazioni di entrata.

#### **a) 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.

#### **b) 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 dalla sua 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:

- del parere espresso sul DUP;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa.

L'organo di revisione:

- ha verificato che il Documento Unico di Programmazione (DUP) ed il bilancio di previsione esercizio finanziario 2020-2022 sono stati redatti 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;
- ha rilevato la coerenza esterna ed in particolare la possibilità con le previsioni proposte di rispettare i limiti disposti dalle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica.

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2020-2022 e sui documenti allegati.

## **L'ORGANO DI REVISIONE**