

Allegato F

COMUNE DI ARCO

Provincia di TRENTO

**Parere dell'organo di revisione sulla proposta di
BILANCIO DI PREVISIONE 2021 – 2023
e documenti allegati**

L'ORGANO DI REVISIONE

Paolo dott. Giovanazzi

Mauro dott. Righi

Allegato F) alla deliberazione del Consiglio comunale n. 4 di data 22 febbraio 2021

IL PRESIDENTE
F.to Flavio Tamburini

IL SEGRETARIO REGGENTE
F.to dott. Stefano Lavarini

PARERE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023

L'ORGANO DI REVISIONE

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2021-2023, 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 2021-2023, del Comune di Arco che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Arco, lì 16 febbraio 2021

L'ORGANO DI REVISIONE

Paolo dott. Giovanazzi



Mauro dott. Righi



Sommario

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI	5
NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE	5
VERIFICHE PRELIMINARI	5
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI	6
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2020	6
BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023.....	7
Riepilogo generale entrate e spese per titoli.....	7
Fondo pluriennale vincolato (FPV).....	10
Previsioni di cassa	11
Verifica equilibrio corrente anni 2021-2023.....	12
Entrate e spese di carattere non ripetitivo.....	14
La nota integrativa	15
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI.....	16
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2021-2023 ...	17
A) ENTRATE	17
Entrate da fiscalità locale	17
Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria.....	18
Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni.....	19
Sanzioni amministrative da codice della strada	19
Proventi dei beni dell'ente.....	20
Proventi dei servizi pubblici	20
Nuovo canone patrimoniale (canone unico)	21
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI	21
Spese di personale	22
Spese per incarichi di collaborazione autonoma	22
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).....	23
Fondo di riserva di competenza.....	24
Fondi per spese potenziali.....	24

Fondo di riserva di cassa.....	24
Fondo di garanzia dei debiti commerciali.....	24
ORGANISMI PARTECIPATI.....	24
SPESE IN CONTO CAPITALE	27
INDEBITAMENTO	28
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI	29
CONCLUSIONI.....	30

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

L'organo di revisione del Comune di Arco nominato con delibera consiliare n. 95 del 28/12/2020

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 27 gennaio 2021 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023, approvato dalla giunta comunale in data 26 gennaio 2021, con delibera n. 12, 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 25 gennaio 2021 sullo schema di bilancio di previsione approvato dalla Giunta Comunale in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2021-2023;

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 Arco registra una popolazione al 01.01.2020, di n 17.944 abitanti.

VERIFICHE PRELIMINARI

L'Ente entro il 30 novembre 2020 ha aggiornato gli stanziamenti 2020 del bilancio di previsione 2020-2022.

L'organo di revisione ha verificato che le previsioni di bilancio - in ossequio ai principi di veridicità ed attendibilità - sono suffragate da analisi e/o studi dei responsabili dei servizi competenti, nel rispetto dell'art. 162, co. 5, TUEL e del postulato n. 5 di cui all'allegato 1 del D.Lgs. n. 118/2011. L'Ente ha rispettato i termini di legge per l'adozione degli strumenti di programmazione (previsti dall'all. 4/1 del d.lgs. n. 118/2011) fatta eccezione per il Documento Unico di Programmazione che è stato approvato in data 28 dicembre 2020.

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 adottato il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" di cui all'art. 18-bis, d.lgs. 23 giugno 2011 n. 118, secondo gli schemi di cui al DM 22 dicembre 2015, allegato 1, con riferimento al bilancio di previsione.

In riferimento allo sblocco della leva fiscale, non ha deliberato modifiche alle aliquote dei tributi propri e/o di addizionali.

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

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2020

L'organo consiliare ha approvato con delibera n. 32 del 27/05/2020 il rendiconto per l'esercizio 2019.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione dell'organo di revisione formulata in data 28/4/2020, si evidenzia che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- è stato rispettato l'obiettivo del pareggio di bilancio;
- 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 2019 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2019 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

31/12/2019	
Risultato di amministrazione (+/-)	13.203.033,16
di cui:	
a) Fondi vincolati	395.945,55
b) Fondi accantonati	2.663.064,87
c) Fondi destinati ad investimento	474.034,49
d) Fondi liberi	9.669.988,25
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	13.203.033,16

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

Situazione di cassa		2018	2019	2020
Disponibilità:		2.969.990,39	4.778.491,29	8.758.841,25
di cui cassa vincolata		0,00	0,00	0,00
anticipazioni non estinte al 31/12		0,00	0,00	0,00

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.

L'impostazione del bilancio di previsione 2021-2023 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.

BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023

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

Riepilogo generale entrate e spese per titoli

BILANCIO DI PREVISIONE
RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINI DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE 2020			
					PREVISIONI ANNO 2021	PREVISIONI DELL'ANNO 2022	PREVISIONI DELL'ANNO 2023
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti⁽¹⁾							
				previsioni di competenza	330.095,23	2.607.430,00	281.050,00
							281.050,00
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale⁽¹⁾							
				previsioni di competenza	7.960.880,96	-	-
Utilizzo avanzo di Amministrazione							
				previsioni di competenza	3.239.000,00	120.000,00	
- <i>di cui avanzo utilizzato anticipatamente⁽²⁾</i>							
				previsioni di competenza	-	120.000,00	
- <i>di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità</i>							
				previsioni di competenza	-	-	
Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento							
				previsioni di cassa	6.707.953,57	8.758.841,25	
10000 TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa							
		4.314.853,36	previsione di competenza	8.312.000,00	8.341.000,00	8.411.000,00	8.411.000,00
			previsione di cassa	10.303.961,77	9.669.482,57		
20000 TITOLO 2 Trasferimenti correnti							
		5.651.509,41	previsione di competenza	6.986.800,00	6.347.000,00	6.367.000,00	6.367.000,00
			previsione di cassa	10.831.940,53	10.435.406,21		
30000 TITOLO 3 Entrate extratributarie							
		2.654.415,57	previsione di competenza	4.775.400,00	5.176.200,00	5.197.200,00	5.206.200,00
			previsione di cassa	5.930.634,27	7.830.615,57		
40000 TITOLO 4 Entrate in conto capitale							
		19.889.033,93	previsione di competenza	16.001.150,35	6.294.780,00	2.241.760,00	1.179.260,00
			previsione di cassa	23.021.385,67	22.042.732,15		
50000 TITOLO 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie							
		-	previsione di competenza	-	-	-	-
			previsione di cassa	-	-	-	-
60000 TITOLO 6 Accensione prestiti							
		-	previsione di competenza	-	-	-	-
			previsione di cassa	-	-	-	-
70000 TITOLO 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere							
		-	previsione di competenza	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00
			previsione di cassa	5.000.000,00	5.000.000,00		
90000 TITOLO 9 Entrate per conto terzi e partite di giro							
		57.916,96	previsione di competenza	4.675.000,00	4.215.000,00	4.215.000,00	4.215.000,00
			previsione di cassa	4.748.567,74	4.272.916,96		
TOTALE TITOLI							
		32.567.729,23	previsione di competenza	45.750.350,35	35.373.980,00	31.431.960,00	30.378.460,00
			previsione di cassa	59.836.489,98	59.251.153,46		
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE							
		32.567.729,23	previsione di competenza	57.280.326,54	38.101.410,00	31.713.010,00	30.659.510,00
			previsione di cassa	66.544.443,55	68.009.994,71		

(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 finanziati dal fondo

(2) Indicare l'importo dell'utilizzo della parte vincolata del risultato di amministrazione determinato nell'Allegato a) Risultato presunto di amministrazione (All a) Ris arm Pres). A seguito dell'approvazione del rendiconto è possibile utilizzare la quota libera del risultato di amministrazione. In attuazione di quanto previsto dall'art. 187, comma 3, del TUEL e dell'art. 42, comma 8, del DLgs 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.

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

BILANCIO DI PREVISIONE
RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE 2020			
					PREVISIONI ANNO 2021	PREVISIONI DELL'ANNO 2022	PREVISIONI DELL'ANNO 2023
	<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE</i>			0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>DISAVANZO DERIVANTE DA DEBITO AUTORIZZATO E NON CONTRATTO</i>			0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 1	<i>SPESA CORRENTI</i>	8.216.488,57	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	21.681.295,23 4.298.644,07 303.530,00 25.884.205,45	20.181.930,00 1.506.515,54 281.050,00 26.371.183,09	20.193.250,00 0,00 281.050,00	20.202.250,00 0,00 281.050,00
TITOLO 2	<i>SPESA IN CONTO CAPITALE</i>	18.294.863,84	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	25.861.031,04 (0,00) 26.578.336,46	6.294.780,00 0,00 24.583.563,84	2.241.760,00 12.237,19 (0,00)	1.179.260,00 0,00 (0,00)
TITOLO 3	<i>SPESA PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE</i>	0,00	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	0,00 (0,00) 0,00	- 0,00 0,00	0,00 (0,00) (0,00)	0,00 0,00 (0,00)
TITOLO 4	<i>RIMBORSO DI PRESTITI</i>	0,00	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	63.000,00 (0,00) 63.000,00	63.000,00 0,00 0,00	63.000,00 (0,00) (0,00)	63.000,00 0,00 (0,00)
TITOLO 5	<i>CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TOSORIERE/CASSIERE</i>	0,00	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	5.000.000,00 (0,00) 5.000.000,00	5.000.000,00 0,00 0,00	5.000.000,00 (0,00) (0,00)	5.000.000,00 0,00 (0,00)
TITOLO 7	<i>SPESA PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</i>	622.043,02	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	4.675.000,00 (0,00) 5.273.788,72	4.215.000,00 205,72 0,00	4.215.000,00 (0,00) (0,00)	4.215.000,00 0,00 (0,00)
	TOTALE TITOLI	27.133.395,43	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	57.280.326,27 303.530,00 62.799.330,63	35.754.710,00 281.050,00 60.854.789,95	31.713.010,00 1.518.752,73 281.050,00	30.659.510,00 - 281.050,00
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	27.133.395,43	previsione di competenza <i>di cui già impegnato*</i> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> previsione di cassa	57.280.326,27 303.530,00 62.799.330,63	35.754.710,00 281.050,00 60.854.789,95	31.713.010,00 1.518.752,73 281.050,00	30.659.510,00 - 281.050,00

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, disciplinato dal 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.

Le fonti di finanziamento del Fondo pluriennale vincolato iscritto nella parte entrata del bilancio per l'esercizio 2021 sono le seguenti:

Fonti di finanziamento FPV	Importo
Totale entrate correnti vincolate a.....	0,00
Entrata corrente non vincolata in deroga per spese di personale	260.730,00
Entrata corrente non vincolata in deroga per patrocinio legali esterni	0,00
entrata in conto capitale	0,00
assunzione prestiti/indebitamento	0,00
altre risorse (da specificare)	0,00
TOTALE	260.730,00

Rappresentazione del Fondo pluriennale vincolato 2021	Importo
FPV APPLICATO IN ENTRATA	260.730,00
FPV di parte corrente applicato	260.730,00
FPV di parte capitale applicato (al netto dell'indebitamento)	0,00
FPV di parte capitale applicato al bilancio (derivante da indebitamento)	0,00
FPV di entrata per partite finanziarie	0,00
FPV DETERMINATO IN SPESA	281.050,00
FPV corrente:	281.050,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	281.050,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	0,00
FPV di parte capitale (al netto dell'indebitamento):	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	0,00
FPV di parte capitale determinato in bilancio (per la parte alimentata solo da indebitamento)	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	0,00
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	0,00
Fondo pluriennale vincolato di spesa per partite finanziarie	0,00

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

Fonti di finanziamento FPV	Importo
Entrate correnti vincolate	0,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per spese di personale	260.730,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per patrocinio legali esterni	0,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendicon	0,00
Entrate diverse dalle precedenti per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendicon	0,00
altre risorse (da specificare)	0,00
Totale FPV entrata parte corrente	260.730,00
Entrata in conto capitale	0,00
Assunzione prestiti/indebitamento	0,00
altre risorse (da specificare)	0,00
Totale FPV entrata parte capitale	0,00
TOTALE	260.730,00

Previsioni di cassa

PREVISIONI DI CASSA ENTRATE PER TITOLI		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2021
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	8.758.841,25
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	9.669.482,57
2	Trasferimenti correnti	10.435.406,21
3	Entrate extratributarie	7.830.615,57
4	Entrate in conto capitale	22.042.732,15
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00
6	Accensione prestiti	0,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	5.000.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	4.272.916,96
TOTALE TITOLI		59.251.153,46
TOTALE GENERALE ENTRATE		68.009.994,71

PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2021
1	Spese correnti	26.371.183,09
2	Spese in conto capitale	24.583.563,84
3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00
4	Rimborso di prestiti	63.000,00
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	5.000.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	4.837.043,02
TOTALE TITOLI		60.854.789,95
SALDO DI CASSA		7.155.204,76

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.

L'organo di revisione ha verificato che il saldo di cassa non negativo assicuri il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL.

L'organo di revisione ha verificato che la previsione di cassa relativa all'entrata 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.

In merito alla previsione di cassa spesa, l'organo di revisione ha verificato che la previsione tenga in considerazione le poste per le quali risulta prevista la re-imputazione ("di cui FPV") e che, pertanto, non possono essere oggetto di pagamento nel corso dell'esercizio.

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.

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				8.758.841,25
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	4.314.853,36	8.341.000,00	12.655.853,36	9.669.482,57
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	5.651.509,41	6.347.000,00	11.998.509,41	10.435.406,21
3	<i>Entrate extratributarie</i>	2.654.415,57	5.176.200,00	7.830.615,57	7.830.615,57
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	19.889.033,93	6.294.780,00	26.183.813,93	22.042.732,15
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	-	0,00	0,00	0,00
6	<i>Accensione prestiti</i>	-	0,00	0,00	0,00
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	-	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	57.916,96	4.215.000,00	4.272.916,96	4.272.916,96
TOTALE TITOLI		32.567.729,23	35.373.980,00	67.941.709,23	59.251.153,46
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE		32.567.729,23	35.373.980,00	67.941.709,23	68.009.994,71

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	<i>Spese Correnti</i>	8.216.488,57	20.181.930,00	28.398.418,57	26.371.183,09
2	<i>Spese In Conto Capitale</i>	18.294.963,84	6.294.780,00	24.589.743,84	24.583.563,84
3	<i>Spese Per Incremento Di Attività Finanziarie</i>		-	0,00	0,00
4	<i>Rimborso Di Prestiti</i>		63.000,00	63.000,00	63.000,00
5	<i>Chiusura Anticipazioni Da Istituto Tesoriere/Cassiere</i>		5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00
7	<i>Spese Per Conto Terzi E Partite Di Giro</i>	622.043,02	4.215.000,00	4.837.043,02	4.837.043,02
TOTALE GENERALE DELLE SPESE		27.133.495,43	35.754.710,00	62.888.205,43	60.854.789,95
SALDO DI CASSA					7.155.204,76

Verifica equilibrio corrente anni 2021-2023

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)⁽¹⁾**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			2021	2022	2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		8.758.841,25			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		260.730,00	281.050,00	281.050,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		19.864.200,00	19.975.200,00	19.984.200,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		-	-	-
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui:</i> -fondo pluriennale vincolato -fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)		20.181.930,00 281.050,00 320.910,00	20.193.250,00 281.050,00 348.090,00	20.202.250,00 281.050,00 348.090,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		-	-	-
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)		63.000,00 - -	63.000,00 - -	63.000,00 - -
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			120.000,00	-	-
ALTRI POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		120.000,00 -	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		- -	- -	- -
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		- -	- -	- -
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		- -	- -	- -
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE⁽³⁾			-	-	-
		O=G+H+I-L+M			

S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	-	-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	-	-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	-	-	-	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	-	-	-	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	-	-	-	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-	-	-
EQUILIBRIO FINALE					
		$W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y$			

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali⁽⁴⁾:

Equilibrio di parte corrente (O)		-	-	-
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	120.000,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienni.	-	120.000,00	-	-

Non esistono entrate in conto capitale destinate al ripiano del bilancio corrente. Viene invece applicata una quota dell'avanzo vincolato a finanziamento di spese correnti (spese per il servizio Nettezza urbana).

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

L'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. 1 comma 867 Legge 205/2017.

Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'articolo 25, comma 1, lettera b) della legge 31/12/2009, n. 196, relativamente alla classificazione delle entrate dello stato, distingue le entrate ricorrenti da quelle non ricorrenti, a seconda che si riferiscano a proventi la cui acquisizione sia prevista a regime ovvero limitata a uno o più esercizi.

Nel bilancio sono previste nei primi tre titoli le seguenti entrate e nel titolo I le seguenti spese non ricorrenti (indicare solo l'importo che, come riportato nel commento, supera la media dei cinque anni precedenti).

Entrate non ricorrenti destinate a spesa corrente	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
Entrate da titoli abitativi edilizi			
Entrate per sanatoria abusi edilizi e sanzioni			
Recupero evasione tributaria	380.000,00	330.000,00	330.000,00
Canoni per concessioni pluriennali			
Sanzioni codice della strada			
Entrate per eventi calamitosi			
Rimborso per elezioni politiche e referendum	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Concorsi e rimborsi da Enti previdenziali	27.000,00	13.000,00	0,00
Totali	427.000,00	363.000,00	350.000,00

Spese del titolo 1° non ricorrenti	Anno 2021	Anno 2022	Anno 2023
consultazione elettorali e referendarie locali	20.000,00	20.000,00	20.000,00
spese per eventi calamitosi			
sentenze esecutive e atti equiparati			
ri piano disavanzi organismi partecipati			
penale estinzione anticipata prestiti			
spese per personale a termo determinato	64.100,00		
trattamento fine servizio per il personale	90.000,00	90.000,00	90.000,00
contributi alle associazioni	127.000,00	145.000,00	145.000,00
rimborso spese legali a dipendenti e amministratori	10.000,00	10.000,00	10.000,00
FCDE (parte riferita ad entrate non ricorrenti)	121.800,00	111.360,00	111.360,00
Totalle	432.900,00	376.360,00	376.360,00

La nota integrativa

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione indica come disposto dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs. 23/6/2011 n. 118 e dal punto 9.11.1 del principio 4/1 tutte 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 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;
- c) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- d) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- e) 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;
- f) 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;
- g) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- h) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2021-2023 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione 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

La Nota di aggiornamento al Documento Unico di Programmazione (DUP), è stata predisposta dalla Giunta tenuto conto del contenuto minimo previsto dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D.Lgs. 118/2011).

Sul DUP l'organo di revisione ha espresso parere con verbale del 14/12/2020 attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

Strumenti obbligatori di programmazione di settore

La Nota di aggiornamento al DUP contiene i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore che sono coerenti con le previsioni di bilancio.

Programma Generale delle Opere Pubbliche

La Nota di aggiornamento al DUP riporta il Programma Generale delle opere pubbliche, disciplinato, ai sensi dell'art. 13 della L.P 36/93 e redatto in conformità a quanto previsto dalla deliberazione della Giunta provinciale n. 1061 dd. 17/5/2002, la quale prevede che lo stesso abbia valenza triennale in analogia all'arco temporale del bilancio di previsione. E' ricompresa una scheda che riporta la programmazione della spesa sulla base dell'esigibilità delle opere in corso di esecuzione.

Gli importi inclusi nel Programma Generale delle opere pubbliche relativi ad interventi con finanziamento (scheda 3) trovano riferimento nel bilancio di previsione 2021-2023 e la distribuzione temporale è compatibile con le previsioni di pagamenti del titolo II indicate nel bilancio e del corredato Fondo Pluriennale vincolato.

Il programma, dopo la sua approvazione, dovrà essere pubblicato sul sito dell'Ente nella sezione "Amministrazione trasparente" e sull'Osservatorio dei contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture.

Programmazione triennale fabbisogni del personale

La Nota di aggiornamento al DUP riporta la programmazione del fabbisogno di personale prevista anche dall'art 8 della L.P. n.27/2010 e s.m.

Tale programmazione, oltre ad assicurare le esigenze di funzionalità e d'ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi, tiene conto dei vincoli disposti per le assunzioni e per la spesa di personale.

Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari

La Nota di aggiornamento al DUP riporta una apposita sezione riguardante la gestione del patrimonio e il piano delle alienazioni peraltro di importo minimo.

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

A) ENTRATE

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

Entrate da fiscalità locale

Addizionale Comunale all'Irpef

Il comune non ha applicato, ai sensi dell'art.1 del D.Lgs. n.360/1998, l'addizionale all'IRPEF.

IMIS

Il gettito è determinato:

- sulla base della L.P. 14/2014 (artt. 1-14) e ss.mm.;
- dalla deliberazione consiliare n. 8 dd. 19/2/2018 delle aliquote, detrazioni e deduzioni in materia di IMIS:

IUC	Esercizio 2020 (assestato o rendiconto)	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
IMIS	5.328.000,00	5.600.000,00	5.600.000,00	5.600.000,00
Totale	5.328.000,00	5.600.000,00	5.600.000,00	5.600.000,00

Le previsioni di gettito sono coerenti con quanto disposto dal punto 3.7.5 del principio 4/2 del Dlgs. 118/2011.

TARI

Il gettito stimato per la TARI è il seguente:

	Esercizio 2020 (assestato o rendiconto)	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
TARI	2.385.000,00	2.360.000,00	2.480.000,00	2.480.000,00
Totale	2.385.000,00	2.360.000,00	2.480.000,00	2.480.000,00

In particolare per la TARI, l'Ente ha previsto nel bilancio 2021, la somma di euro 2.360.000,00 con una diminuzione di euro 25.000,00 rispetto alle previsioni definitive 2020.

Si tratta di un importo di 120.000,00 euro inferiore rispetto ai costi del servizio, somma che è coperta dall'utilizzo di quota parte dell'avanzo di amministrazione vincolato quali importi da rimborsare ai contribuenti a seguito della rendicontazione delle entrate e spese del servizio di nettezza urbana degli anni pregressi.

La tariffa 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'Ente ha predisposto il Piano Economico Finanziario secondo le prescrizioni contenute nelle delibere dell'Autorità di Regolazione per l'Energia, Reti e Ambiente (ARERA), n. 443 e 444 del 31 ottobre 2019, integrate dalla n. 493 del 24 novembre 2020.

Nella determinazione dei costi ai sensi del comma 653 dell'art.1 della Legge 147/2013 il comune ha tenuto conto delle risultanze dei fabbisogni standard secondo le indicazioni contenute nelle "Linee guida interpretative" per l'applicazione del comma 653 dell'art. 1 della Legge n. 147 del 2013 e relativo utilizzo in base alla Delibera ARERA 31 ottobre 2019, n. 443 predisposte a cura del Mef - Dipartimento delle Finanze.

Tra le componenti di costo è stata considerata la somma di euro 0,00 a titolo di crediti risultati inesigibili (comma 654-bis).

La modalità di commisurazione della tariffa 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 quota di gettito atteso che rimarrà a carico dell'Ente per effetto delle riduzioni/esenzioni del tributo ammonta ad euro 16.500.

Altri Tributi Comunali

Oltre all'IMIS ed alla TARI, il comune non ha istituito altri tributi.

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

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

Tributo	Accertamento 2019*	Residuo 2019*	Assestato 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
ICI	31.189,58	112.746,78	20.000,00	10.000,00		
IMU/IMIS	747.679,15	1.300.494,10	400.000,00	350.000,00	320.000,00	320.000,00
TASI	85.447,11	16.728,00	10.000,00	10.000,00		
ADDIZIONALE IRPEF						
TARI			10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
TARSU		28.527,58				
IMPOSTA PUBBLICITA'						
ALTRI TRIBUTI						
Totale	864.315,84	1.458.496,46	440.000,00	380.000,00	330.000,00	330.000,00
FONDO CREDITI						
DUBBIA ESIGIBILITÀ (FCDE)			140.500,00	115.890,00	111.370,00	111.370,00

*accertato 2020 e residuo 2020 se approvato il rendiconto 2020

La quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2021-2023 appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti ed ai crediti dichiarati inesigibili inclusi tra le componenti di costo.

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

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

Anno	Importo	Spesa corrente	Spesa in c/capitale
2019 (rendiconto)	489.692,66	0,00	489.692,66
2020 (assestato o rendiconto)	570.000,00	0,00	570.000,00
2021	380.000,00	0,00	380.000,00
2022	330.000,00	0,00	330.000,00
2023	330.000,00	0,00	330.000,00

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto dei vincoli di destinazione previsti dalla Legge n.232/2016 art.1 comma 460 e smi.

Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono così previsti:

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
sanzioni ex art.208 co 1 cds	150.000,00	150.000,00	150.000,00
sanzioni ex art.142 co 12 bis cds	0,00	0,00	0,00
TOTALE SANZIONI	150.000,00	150.000,00	150.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	0,00	0,00	0,00
Percentuale fondo (%)	0,00%	0,00%	0,00%

Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità non è calcolato sulle sanzioni al codice della strada in quanto le stesse sono emesse, contabilizzate e gestite dal Corpo di Polizia Intercomunale all'interno del Bilancio della Comunità di Valle Alto Garda e Ledro. L'accertamento di tali entrate avviene nel momento del riversamento delle sanzioni di competenza comunale da parte della Comunità.

La somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 150.000,00 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada (D.Lgs 30.4.1992 n. 285);

- euro 0,00 per sanzioni ex art.142, comma 12 bis del codice della strada (D.Lgs 30.4.1992 n. 285).

La quota vincolata è destinata interamente al titolo 1 spesa corrente.

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.

Proventi dei beni dell'Ente

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

	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
Fitti e Canoni di locazione	304.000,00	305.000,00	305.000,00
Canoni cimiteriali	97.000,00	97.000,00	97.000,00
Sovraccanoni BIM	120.000,00	120.000,00	120.000,00
Canone Unico	310.000,00	310.000,00	310.000,00
Altri canoni	100.000,00	102.000,00	104.000,00
TOTALE PROVENTI DEI BENI	931.000,00	934.000,00	936.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	18.397,80	20.467,00	20.467,00
Percentuale fondo (%)	1,98%	2,19%	2,19%

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

Proventi dei servizi pubblici

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

Servizio	Entrate/ proventi Prev. 2021	Spese/costi Prev. 2021	% copertura 2021
Asilo nido	185.000,00	1.271.350,00	14,55%
Casa riposo anziani	0,00	0,00	n.d.
Fiere e mercati	0,00	0,00	n.d.
Mense scolastiche	55.000,00	55.000,00	100,00%
Castello	100.000,00	92.850,00	107,70%
Teatri, spettacoli e mostre	15.000,00	160.000,00	9,38%
Colonie e soggiorni stagionali	0,00	0,00	n.d.
Corsi extrascolastici	0,00	0,00	n.d.
Impianti sportivi	30.000,00	112.500,00	26,67%
Parchimetri	0,00	0,00	n.d.
Servizi turistici	0,00	0,00	n.d.
Trasporti funebri	0,00	0,00	n.d.
Uso locali non istituzionali	0,00	0,00	n.d.
Centro creativo	0,00	0,00	n.d.
Altri Servizi	0,00	0,00	n.d.
Totale	385.000,00	1.691.700,00	22,76%

Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) in corrispondenza delle previsioni di cui sopra è così quantificato:

Servizio	Previsione Entrata 2021	FCDE 2021	Previsione Entrata 2021	FCDE 2021	Previsione Entrata 2022	FCDE 2022
Asilo nido	185.000,00	4.095,90	185.000,00	4.551,00	185.000,00	4.551,00
Casa riposo anziani	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fiere e mercati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mense scolastiche	55.000,00	1.217,70	55.000,00	1.353,00	55.000,00	1.353,00
Castello	100.000,00	2.214,00	120.000,00	2.952,00	120.000,00	2.952,00
Teatri, spettacoli e mostre	15.000,00	332,10	15.000,00	369,00	15.000,00	369,00
Colonie e soggiorni stagionali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Corsi extrascolastici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Impianti sportivi	30.000,00	664,20	40.000,00	984,00	40.000,00	984,00
Parchimetri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Servizi turistici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasporti funebri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uso locali non istituzionali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Centro creativo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri servizi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	385.000,00	8.523,90	415.000,00	10.209,00	415.000,00	10.209,00

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

L'organo di revisione prende atto che l'Ente *ha* provveduto ad adeguare le seguenti tariffe:

- servizio pubblico di acquedotto;
- servizio pubblico di fognatura.

Nuovo canone patrimoniale (canone unico)

L'Ente *ha previsto* nel bilancio l'applicazione del nuovo canone patrimoniale per l'importo di euro 310.000,00. Tale importo rappresenta la sommatoria delle entrate relative a COSAP, Imposta sulla pubblicità e diritti sulle pubbliche affissioni in vigore fino al 2020.

B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI

Le previsioni degli esercizi 2021-2023 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2020 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI					
PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni Def. 2020	Previsioni 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023
101	Redditi da lavoro dipendente	5.394.830,00	5.338.720,00	5.462.440,00	5.414.690,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	370.040,00	363.640,00	370.640,00	368.740,00
103	Acquisto di beni e servizi	11.315.235,23	10.978.200,00	10.964.400,00	10.980.400,00
104	Trasferimenti correnti	3.339.200,00	2.089.300,00	2.105.300,00	2.106.300,00
105	Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
106	Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00	0,00
107	Interessi passivi	0,00	0,00	0,00	0,00
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	152.300,00	82.500,00	32.500,00	32.500,00
110	Altre spese correnti	1.109.690,00	1.329.570,00	1.257.970,00	1.299.620,00
	Totale	21.681.295,23	20.181.930,00	20.193.250,00	20.202.250,00

Spese di personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2021-2023, tiene conto della programmazione del fabbisogno e dei vincoli derivanti dal Protocollo di finanza locale per il 2021 in materia di contenimento della spesa.

Tali spese sono così distinte ed hanno la seguente incidenza:

	Previsioni Definitive 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
Arretrati al personale tempo indeterminato	40.000,00	0,00	0,00	0,00
Retribuzioni al personale a tempo indeterminato	3.052.200,00	3.216.400,00	3.502.300,00	3.502.300,00
Straordinari al personale tempo indeterminato	34.830,00	29.900,00	30.000,00	30.000,00
Indennità al personale tempo indeterminato	358.800,00	298.530,00	314.550,00	314.550,00
Arretrati al personale tempo determinato	5.000,00	0,00	0,00	0,00
Retribuzioni al personale tempo determinato	519.100,00	411.800,00	203.400,00	171.100,00
Straordinari al personale tempo determinato	6.150,00	6.840,00	4.840,00	4.390,00
Indennità al personale tempo determinato	20.100,00	16.300,00	15.900,00	15.400,00
Buoni pasto	62.000,00	63.000,00	63.000,00	63.000,00
Fondo sanifonds	22.000,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00
Oneri previdenziali e assistenziali obbligatori	1.151.500,00	1.152.100,00	1.176.600,00	1.162.800,00
Oneri per previdenza complementare	123.150,00	120.850,00	128.850,00	128.150,00
	5.394.830,00	5.338.720,00	5.462.440,00	5.414.690,00

Spese per incarichi di collaborazione autonoma

Il totale delle spese per l'affidamento di incarichi per i quali sono previsti stanziamenti di bilancio sono di seguito rappresentate:

	Previsione Definitive 2020	Previsione 2021	Previsione 2022	Previsione 2023
Incarichi di studio, ricerca e consulenza (U.1.3.2.10.001)	26.053,60	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Incarichi legali (U.1.3.2.11.006)	20.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Altri incarichi specialistici (U.1.3.2.11.999)	74.700,00	66.000,00	60.000,00	60.000,00
TOTALE	120.753,60	81.000,00	75.000,00	75.000,00

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.

L'Ente si trova nelle condizioni di cui all'art. 1, co. 79 della legge 27 dicembre 2019, n. 160 (legge di bilancio 2020), quindi la quota di accantonamento per l'anno 2021 è stata ridotta al 90%.

Gli stanziamenti iscritti nella missione 20, programma 2 (accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità) a titolo di FCDE per ciascuno degli anni 2021-2023 risultano dai prospetti che seguono per singola tipologia di entrata.

Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento a 100.

I calcoli possono essere effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi solo il metodo della media semplice (sia la media fra totale incassato e totale accertato, sia la media dei rapporti annui).

L'Ente non si è avvalso nel bilancio di previsione 2021/23, della facoltà (art. 107 bis DL 18/2020) di effettuare il calcolo del quinquennio sulla base dei dati del 2019 e non del 2020 prevista.

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

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2021-2023 risulta come dai seguenti prospetti:

Esercizio finanziario 2021					
TITOLI	BILANCIO 2021 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	8.341.000,00	265.543,19	265.550,00	6,81	3,18%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	6.347.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	5.176.200,00	55.339,37	55.360,00	20,63	1,07%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	6.295.470,00	6.175,62	6.180,00	4,38	0,10%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	26.159.670,00	327.058,18	327.090,00	31,82	1,25%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	19.864.200,00	320.882,56	320.910,00	27,44	1,62%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	6.295.470,00	6.175,62	6.180,00	4,38	0,10%

Esercizio finanziario 2022					
TITOLI	BILANCIO 2022 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	8.411.000,00	286.063,57	286.080,00	16,43	3,40%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	6.367.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	5.197.200,00	61.994,01	62.010,00	15,99	1,19%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	2.241.620,00	4.254,32	4.260,00	5,68	0,19%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	22.216.820,00	352.311,90	352.350,00	38,10	1,59%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	19.975.200,00	348.057,58	348.090,00	32,42	1,74%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	2.241.620,00	4.254,32	4.260,00	5,68	0,19%

Esercizio finanziario 2023					
TITOLI	BILANCIO 2023 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	8.411.000,00	286.063,57	286.080,00	16,43	3,40%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	6.367.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	5.206.200,00	61.994,01	62.010,00	15,99	1,19%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	1.179.120,00	4.254,32	4.260,00	5,68	0,36%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	21.163.320,00	352.311,90	352.350,00	38,10	1,66%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	19.984.200,00	348.057,58	348.090,00	32,42	1,74%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	1.179.120,00	4.254,32	4.260,00	5,68	0,36%

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 2021 - euro 240.760,00 pari all' 1,19% delle spese correnti;

anno 2022 - euro 141.980,00 pari allo 0,70% delle spese correnti;

anno 2023 - euro 183.630,00 pari allo 0,91% delle spese correnti;

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

Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato la congruità dello stanziamento alla missione 20 del fondo rischi contenzioso, con particolare riferimento a quello sorto nell'esercizio precedente (compreso l'esercizio in corso, in caso di esercizio provvisorio).

L'Ente non ha provveduto a stanziare nel bilancio 2021-2023 accantonamenti in conto competenza per le spese potenziali ritenendo congruo quanto accantonato negli anni precedenti ed ammontante a complessivi euro 60.000,00 come da ultimo rendiconto approvato.

Fondo di riserva di cassa

La consistenza del fondo di riserva di cassa non rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL non essendo stata prevista la previsione di cassa nell'ambito del Fondo di riserva. Si invita l'Ente ad adeguarsi a quanto previsto dall'art. 166 c. 2 del TUEL, il quale stabilisce che il fondo di riserva di cassa debba avere una consistenza non inferiore allo 0,2% delle spese finali.

Fondo di garanzia dei 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 posto in essere le attività organizzative necessarie per garantire entro il termine dell'esercizio 2020 il rispetto dei parametri previsti dalla suddetta normativa.

ORGANISMI PARTECIPATI

Nel corso del triennio 2021-2023 l'Ente prevede di esternalizzare i seguenti servizi:

- Servizio di acquedotto;
- Servizio di fognatura subordinatamente all'accordo con gli altri Comuni soci di AGI srl.

Tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/19 che sono pubblicati sul sito internet dell'Ente. Inoltre le informazioni relative ad essi sono esaustivamente illustrate nella Nota di aggiornamento al DUP 2021-2023. Non vi sono società partecipate che nell'ultimo bilancio approvato presentino perdite che richiedano gli interventi di cui all'art. 2447 del codice civile e/o all'art. 2482-ter del codice civile.

La Relazione sul governo societario predisposta dalle società controllate dal Comune contiene il programma di valutazione del rischio aziendale, ai sensi dell'art. 6 del D.Lgs. n. 175/2016).

Accantonamento a copertura di perdite

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

SOCIETA'	perdita/din. valore e costo produzione 2019	Quota ente	Fondo
Alto Garda Impianti srl	2.097,00	774,84	-
Alto Garda Golf srl	943,00	157,10	-
CAF Interregionale dipendenti s	911,00	0,43	-
TOTALE	3.951,00	932,37	0,00

La quota attualmente accantonata per il rispettivo fondo nell'Avanzo di amministrazione è ampiamente sufficiente a coprire le perdite da partecipazione per la quota imputabile al Comune.

Revisione straordinaria delle partecipazioni (art. 24, D.Lgs. 175/2016)

Il Comune non ha ancora provveduto a dismettere le seguenti partecipazioni societarie

Denominazione sociale	Quota di partecipazione	Motivo della mancata dissimilazione
Alto Garda Golf srl	16,66%	Trattasi di società partecipata indirettamente tramite AMSA srl. Le procedure di dissimilazione sono attualmente in corso

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

L'Ente ha provveduto, in data 28/12/2020 con proprio provvedimento motivato, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, predisponendo un piano di riassetto per la loro razionalizzazione, fusione o soppressione, anche mediante messa in liquidazione o cessione, ai sensi dell'art. 20 del D.Lgs. n. 175/2016.

Le partecipazioni che risultano da dismettere entro il 31.12.2022 sono:

Denominazione sociale	Quota di partecipazione	Motivo di dismissione	Modalità di dismissione	Modalità di ricollocamento personale
Alto Garda Golf srl	16,66%	Società inattiva. Società non indispensabile per il perseguimento dell'efinalità dell'Ente	Le modalità di cessione della partecipazione o di recesso dalla società, sono state demandate alla società AMSA srl che detiene la partecipazione	Società priva di personale

L'esito di tale ricognizione è stato comunicato, con le modalità previste dall'art. 17 del D.L. 90/2014, convertito con modificazioni dalla Legge 114/2014:

- alla Sezione Regionale di controllo della Corte dei conti in data 31/12/2020;
- alla struttura competente per l'indirizzo, il controllo e il monitoraggio prevista dall'art.15 del D.Lgs. n.175/2016 entro i termini che saranno stabiliti dal MEF.

Garanzie rilasciate

Nessuna garanzia è stata rilasciata a favore degli organismi partecipati dall'Ente.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Finanziamento spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste negli anni 2021, 2022 e 2023 sono finanziate come segue:

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

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)		-	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		-	-	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		6.294.780,00	2.241.760,00	1.179.260,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		-	-	-
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)		6.294.780,00	2.241.760,00	1.179.260,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE			-	-	-
		Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			

Investimenti senza esborsi finanziari

Per il momento non sono programmati per gli anni 2021-2023 investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie) ad eccezione degli interventi previsti nella scheda 3° (area di inseribilità) del Programma Generale delle Opere pubbliche 2021-2023.

L'organo di revisione ha rilevato che l'Ente non ha posto in essere contratti di leasing finanziario e/o contratti assimilati.

INDEBITAMENTO

La normativa provinciale (art. 25 della L.P. n. 3/2006 e relativo Regolamento di esecuzione approvato con D.P.P. 21 giugno 2007 n. 14-94) stabilisce che, a partire dal 2015, nessun mutuo può essere contratto se l'importo degli interessi dovuti per tale mutuo, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, al netto del 50% dei contributi annuali, supera il 8% delle entrate relative ai primi tre titoli del bilancio corrente risultanti dal conto consuntivo del penultimo anno precedente a quello in cui viene deliberata l'assunzione di nuovi mutui. L'importo delle delegazioni conseguenti all'assunzione dei mutui previsti per il triennio è nei limiti previsti dalla normativa indicata come di seguito dimostrato:

L'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:

Anno	2019	2020	2021	2022	2023
Residuo debito (+)	565.675,77	502.822,91	439.970,05	377.117,19	314.264,33
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	62.852,86	62.852,86	62.852,86	62.852,86	62.852,86
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	502.822,91	439.970,05	377.117,19	314.264,33	251.411,47
Nr. Abitanti al 31/12	17.944	17.869	17.869	17.869	17.869
Debito medio per abitante	28,02	24,62	21,10	17,59	14,07

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

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

Anno	2019	2020	2021	2022	2023
Oneri finanziari					
Quota capitale	62.852,86	62.852,86	62.852,86	62.852,86	62.852,86
Totale fine anno	62.852,86	62.852,86	62.852,86	62.852,86	62.852,86

La previsione di spesa per gli anni 2021, 2022 e 2023 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, è pari a euro 0,00.

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

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

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

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

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

- delle previsioni definitive 2021-2023;
- 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;
- 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;
- del rispetto delle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica;
- 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 generale delle opere pubbliche.

c) Riguardo agli effetti dell'emergenza epidemiologica da Covid-19

Sono garantiti gli equilibri in termini di competenza e cassa e l'Ente ha posto in essere tutte le misure organizzative e gestionali necessarie per far fronte all'emergenza.

d) 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 all'esigibilità della spesa.

Si invita l'Ente ad adeguarsi a quanto previsto dall'art. 166 c. 2 del TUEL, il quale stabilisce che il fondo di riserva di cassa debba avere una consistenza non inferiore allo 0,2% delle spese finali.

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 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:

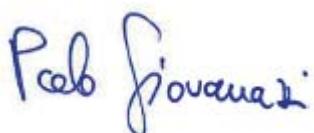
- del parere espresso sul DUP e sulla Nota di aggiornamento;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa.

L'organo di revisione:

- ha verificato che il 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 2021-2023 e sui documenti allegati nonché sulla Nota di aggiornamento del DUP 2021-2023.

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Paolo Giovanazzi (Presidente)



Dott. Mauro Righi

