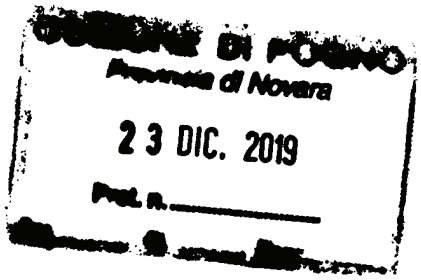
COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

COMUNE DI POGNO

Provincia di NOVARA



Parere dell'organo di revisione sulla proposta di

BILANCIO DI PREVISIONE 2020 – 2022

e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. PAOLO GARBACCIO

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Sommario

PREMESSA 3
VERIFICHE PRELIMINARI 3
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI 4
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019 4
BILANCIO DI PREVISIONE 2020-2022 5
Riepilogo generale entrate e spese per titoli 5
Fondo pluriennale vincolato (FPV) 7
Previsioni di cassa 9
Verifica equilibrio corrente anni 2020-2022 10
Entrate e spese di carattere non ripetitivo 12
La nota integrativa 12
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI 13
Verifica della coerenza interna 13
Verifica della coerenza esterna 14
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2020-2022 14
A) ENTRATE 14
Entrate da fiscalità locale 14
Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria 15
Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni 16
Sanzioni amministrative da codice della strada 16
Proventi dei beni dell'ente 17
Proventi dei servizi pubblici 17
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI 18
Spese di personale 18
Spese per incarichi di collaborazione autonoma 19
Spese per acquisto beni e servizi 19
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) 20
Fondo di riserva di competenza 21
Fondi per spese potenziali 21
Fondo di riserva di cassa 22
Fondo di garanzia dei debiti commerciali 22
ORGANISMI PARTECIPATI 22
SPESE IN CONTO CAPITALE 22
INDEBITAMENTO 23
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI 24
CONCLUSIONI 25

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

PREMESSA

Il sottoscritto dott. Paolo Garbaccio, revisore nominato con delibera consiliare n. 19 del 27/06/2017

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 nei giorni scorsi lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2020-2022, approvato dalla giunta comunale in data 12/12/2019 con delibera n. 89, 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 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; ed altresì in merito all'inesistenza di debiti fuori bilancio e di passività potenziali.

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.

VERIFICHE PRELIMINARI

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

Al bilancio di previsione **sono stati allegati** tutti i documenti di cui all'art. 11, co. 3, del d.lgs. n. 118/2011; al punto 9.3 del principio contabile applicato 4/1, lett. g) e lett. h); all'art. 172 TUEL e al DM 9 dicembre 2015, allegato 1, con particolare riferimento al Documento Unico di Programmazione (DUP)

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.

L'Ente non ha richiesto anticipazioni di liquidità a breve termine per l'accelerazione del pagamento dei debiti commerciali ai sensi dell'art. 1, commi da 849 a 857, della l. n. 145/2018

L'Ente non si è avvalso della possibilità di rinegoziare i mutui della Cassa Depositi e Prestiti trasferiti al Ministero dell'Economia e delle finanze in attuazione dell'art. 5, commi 1 e 3 del d.l n. 269/2003, convertito con modificazioni dalla l. n. 326/2003, prevista dall'art. 1, comma 961 della legge di bilancio 2019, le cui modalità operative sono state definite dal D.M. 30/08/2019.

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019

L'organo consiliare ha approvato con delibera n. 9 del 29/04/2019 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2018.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione dell'organo di revisione, 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 2018 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/18 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

Risultato di amministrazione

	31/12/2018
Risultato di amministrazione (+/-)	357.092,24
di cui:	
a) Fondi vincolati	3.530,21
b) Fondi accantonati	361,58
c) Fondi destinati ad investimento	0,00
d) Fondi liberi	353.200,45
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	**357.092,24**

Dalle comunicazioni ricevute non risultano debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare.

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

Situazione di cassa

	2017	2018	2019
Disponibilità:	228.539,51	369.030,00	100.000,00
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 2020-2022 è tale da garantire il rispetto degli equilibri nei termini previsti dall'art. 162 del TUEL.

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

L'impostazione del bilancio di previsione 2020-2022 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 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

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Fondo pluriennale vincolato per spese correnti [1]	previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale [1]	previsioni di competenza	218.330,00	0,00	0,00	0,00
Utilizzo avanzo di Amministrazione	previsioni di competenza	133.440,21	0,00		
- di cui avanzo utilizzato anticipatamente [2]	*previsioni di competenza*	*0,00*	*0,00*		
- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità	*previsioni di competenza*	0,00	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	previsioni di cassa	369.030,00	100.000,00		

10000	TITOLO 1	*Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa*	561.560,92	previsione di competenza previsione di cassa	1.041.444,06 1.237.666,82	1.054.114,06 1.615.674,98	1.054.114,06	1.054.114,06
20000	TITOLO 2	*Trasferimenti correnti*	10.507,89	previsione di competenza previsione di cassa	18.313,15 18.313,15	18.313,15 28.821,04	18.330,66	18.330,66
30000	TITOLO 3	*Entrate extratributarie*	164.072,23	previsione di competenza previsione di cassa	242.214,76 347.390,82	266.514,76 430.586,99	242.094,72	242.094,72
40000	TITOLO 4	*Entrate in conto capitale*	198.864,63	previsione di competenza previsione di cassa	390.100,00 429.878,00	80.310,00 279.174,63	40.309,84	40.309,84
50000	TITOLO 5	*Entrate da riduzione di attività finanziarie*	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
60000	TITOLO 6	*Accensione prestiti*	26.027,62	previsione di competenza previsione di cassa	66.000,00 92.027,62	116.000,00 142.027,62	0,00	0,00
70000	TITOLO 7	*Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere*	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	300.000,00 300.000,00	300.000,00 300.000,00	300.000,00	300.000,00
90000	TITOLO 9	*Entrate per conto terzi e partite di giro*	69.375,68	previsione di competenza previsione di cassa	331.000,00 379.862,02	351.000,00 420.375,68	351.000,00	351.000,00
	TOTALE TITOLI		1.030.408,97	previsione di competenza previsione di cassa	2.389.071,97 2.805.138,43	2.186.251,97 3.216.660,94	2.005.849,28	2.005.849,28
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE			1.030.408,97	previsione di competenza previsione di cassa	2.740.842,18 3.174.168,43	2.186.251,97 3.316.660,94	2.005.849,28	2.005.849,28

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE 2019	PREVISIONI ANNO 2020	PREVISIONI DELL'ANNO 2021	PREVISIONI DELL'ANNO 2022
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE			0,00	0,00	0,00	0,00
	DISAVANZO DERIVANTE DA DEBITO AUTORIZZATO E NON CONTRATTO			0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 1	*SPESE CORRENTI*	264.385,62	previsione di competenza	1.196.496,31	1.225.092,71	1.195.626,37	1.190.331,83
			*di cui già impegnato**		*0,00*	*0,00*	*0,00*
			di cui fondo pluriennale vincolato	*(0,00)*	*0,00*	*(0,00)*	*(0,00)*
			previsione di cassa	1.282.273,85	1.451.217,53		
TITOLO 2	*SPESE IN CONTO CAPITALE*	388.191,26	previsione di competenza	804.340,00	196.310,00	40.309,84	40.309,84
			*di cui già impegnato**		*0,00*	*0,00*	*0,00*
			di cui fondo pluriennale vincolato	*(0,00)*	*0,00*	*(0,00)*	*(0,00)*
			previsione di cassa	858.254,54	584.501,26		
TITOLO 3	*SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE*	0,00	previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
			*di cui già impegnato**		*0,00*	*0,00*	*0,00*
			di cui fondo pluriennale vincolato	*(0,00)*	*0,00*	*(0,00)*	*(0,00)*
			previsione di cassa	0,00	0,00		
TITOLO 4	*RIMBORSO DI PRESTITI*	53.910,90	previsione di competenza	109.005,87	113.849,26	118.913,07	124.207,61
			*di cui già impegnato**		*0,00*	*0,00*	*0,00*
			di cui fondo pluriennale vincolato	*(0,00)*	*0,00*	*(0,00)*	*(0,00)*
			previsione di cassa	109.005,87	167.760,16		
TITOLO 5	*CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE*	0,00	previsione di competenza	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00
			*di cui già impegnato**		*0,00*	*0,00*	*0,00*
			di cui fondo pluriennale vincolato	*(0,00)*	*0,00*	*(0,00)*	*(0,00)*
			previsione di cassa	300.000,00	300.000,00		
TITOLO 7	*SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO*	63.291,65	previsione di competenza	331.000,00	351.000,00	351.000,00	351.000,00
			*di cui già impegnato**		*0,00*	*0,00*	*0,00*
			di cui fondo pluriennale vincolato	*(0,00)*	*0,00*	*(0,00)*	*(0,00)*
			previsione di cassa	360.353,85	414.291,65		
	TOTALE TITOLI	**769.779,43**	**previsione di competenza**	**2.740.842,18**	**2.186.251,97**	**2.005.849,28**	**2.005.849,28**
			di cui già impegnato*		***0,00***	***0,00***	***0,00***
			di cui fondo pluriennale vincolato	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
			previsione di cassa	**2.909.888,11**	**2.917.770,60**		
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	**769.779,43**	**previsione di competenza**	**2.740.842,18**	**2.186.251,97**	**2.005.849,28**	**2.005.849,28**
			di cui già impegnato*		**0,00**	**0,00**	**0,00**
			di cui fondo pluriennale vincolato	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
			previsione di cassa	**2.909.888,11**	**2.917.770,60**		

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.
L'ENTE non ha stanziato alcun fondo al FPV, né tali somme risultano stanziate nell'entrata in corrispondenza del FPV stanziato nel bilancio assestato 2019.
Si raccomanda, come sempre, un attento monitoraggio dei cronoprogrammi di spesa, intervenendo laddove necessario con successive variazioni di bilancio in ossequio al principio della competenza finanziaria potenziata.

Le fonti di finanziamento del Fondo pluriennale vincolato iscritto nella parte entrata del bilancio per l'esercizio 2020 sono le seguenti:

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Fonti di finanziamento FPV	Importo
Totale entrate correnti vincolate a.....	0,00
Entrata corrente non vincolata in deroga per spese di personale	0,00
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	0,00

Rappresentazione del fondo pluriennale vincolato 2020	Importo
FPV di parte corrente applicato	0,00
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 corrente:	**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 (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 2020

Fonti di finanziamento FPV	Importo
Entrate correnti vincolate	0,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per spese di personale	0,00
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 r	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
Entrata in conto capitale	0,00
Assunzione prestiti/indebitamento	0,00
altre risorse (da specificare)	0,00

L'organo di revisione esprime una forte raccomandazione a monitorare costantemente l'evoluzione dello stato di avanzamento dei lavori pubblici e a voler conseguentemente procedere con una corretta e coerente rappresentazione del Fondo Pluriennale Vincolato nei documenti di bilancio secondo il principio della competenza finanziaria potenziata.

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Previsioni di cassa

PREVISIONI DI CASSA ENTRATE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2020
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	**100.000,00**
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.615.674,98
2	Trasferimenti correnti	28.821,04
3	Entrate extratributarie	430.586,99
4	Entrate in conto capitale	279.174,63
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00
6	Accensione prestiti	142.027,62
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	300.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	420.375,68
	TOTALE TITOLI	**3.216.660,94**
	TOTALE GENERALE ENTRATE	**3.316.660,94**

PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2020
1	Spese correnti	1.451.217,53
2	Spese in conto capitale	584.501,26
3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00
4	Rmborso di prestiti	167.760,16
5	Chiusura anticipazioni di istiutto tesoriere/cassiere	300.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	414.291,65
	TOTALE TITOLI	**2.917.770,60**
	SALDO DI CASSA	**398.890,34**

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.

Il fondo iniziale di cassa stimato al 01.01.2020 comprende la cassa vincolata per euro zero.

L'ente si 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.

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

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		**0,00**	**0,00**	**0,00**
1	*Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa*	*561.560,92*	1.054.114,06	1.615.674,98	1.615.674,98
2	*Trasferimenti correnti*	*10.507,89*	18.313,15	28.821,04	28.821,04
3	*Entrate extratributarie*	*164.072,23*	266.514,76	430.586,99	430.586,99
4	*Entrate in conto capitale*	*198.864,63*	80.310,00	279.174,63	279.174,63
5	*Entrate da riduzione di attività finanziarie*	-	0,00	0,00	0,00
6	*Accensione prestiti*	*26.027,62*	116.000,00	142.027,62	142.027,62
7	*Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere*	-	300.000,00	300.000,00	300.000,00
9	*Entrate per conto terzi e partite di giro*	*69.375,68*	351.000,00	420.375,68	420.375,68
	TOTALE TITOLI	***1.030.408,97***	***2.186.251,97***	***3.216.660,94***	**3.216.660,94**
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	**1.030.408,97**	**2.186.251,97**	**3.216.660,94**	**3.216.660,94**

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	*Spese Correnti*	*264.385,62*	**1.225.092,71**	1.489.478,33	1.451.217,53
2	*Spese In Conto Capitale*	*388.191,26*	**196.310,00**	584.501,26	584.501,26
3	*Spese Per Incremento Di Attivita' Finanziarie*		-	0,00	0,00
4	*Rimborso Di Prestiti*	*53.910,90*	**113.849,26**	167.760,16	167.760,16
5	*Chiusura Anticipazioni Da Istituto Tesoriere/Cassiere*	*0,00*	**300.000,00**	300.000,00	300.000,00
7	*Spese Per Conto Terzi E Partite Di Giro*	*63.291,65*	**351.000,00**	414.291,65	414.291,65
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	***769.779,43***	***2.186.251,97***	***2.956.031,40***	**2.917.770,60**
	SALDO DI CASSA				**298.890,34**

Verifica equilibrio corrente anni 2020-2022

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

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			2020	2021	2022
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		0,00			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		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	(+)		1.338.941,97	1.314.539,44	1.314.539,44
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D)Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		1.225.092,71	1.195.626,37	1.190.331,83
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità			0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)		113.849,26	118.913,07	124.207,61
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
di cui Fondo anticipazioni di liquidità			*0,00*	*0,00*	*0,00*
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			**0,00**	**0,00**	**0,00**
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti [2]	(+)		0,00	-	-
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*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
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*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
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE [3] O=G+H+I-L+M			**0,00**	**0,00**	**0,00**

S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			**0,00**	**0,00**	**0,00**

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali [4]:				
Equilibrio di parte corrente (O)		**0,00**	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H)	(-)	0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurien.		**0,00**	**0,00**	**0,00**

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.

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

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 2020	Anno 2021	Anno 2022
Entrate da titoli abitativi edilizi			
Entrate per sanatoria abusi edilizi e sanzioni			
Recupero evasione tributaria			
Canoni per concessioni pluriennali			
Sanzioni codice della strada	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Entrate per eventi calamitosi			
Altre (consultazioni elettorali)	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Totale	**40.000,00**	**40.000,00**	**40.000,00**

Spese del titolo 1° non ricorrenti	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
consultazione elettorali e referendarie locali	20.000,00	20.000,00	20.000,00
spese per eventi calamitosi			
sentenze esecutive e atti equiparati			
ripiano disavanzi organismi partecipati			
penale estinzione anticipata prestiti			
altre (viabilità)	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Totale	**30.000,00**	**30.000,00**	**30.000,00**

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 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;

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

e) 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;
f) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
g) 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 2020-22 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) e la relativa nota di aggiornamento (nel seguito anche solo DUP) sono stati predisposti dalla Giunta tenuto conto del contenuto minimo (o dello schema di documento semplificato per i comuni con popolazione fino a 5.000 abitanti con ulteriori semplificazioni per i comuni con popolazione inferiore ai 2.000 abitanti previsti dal principio 4/1) previsto dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D.Lgs. 118/2011).

Strumenti obbligatori di programmazione di settore

Il Dup contiene i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore che sono coerenti con le previsioni di bilancio:

Programma triennale lavori pubblici

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici di cui all'art. 21 del D. Lgs. 50/2016 è stato redatto ed approvato con delibera di Giunta comunale nr. 69 del 15/11/2019; esso sarà presentato al Consiglio per l'approvazione unitamente al bilancio preventivo.

Gli importi inclusi nello schema relativo ad interventi con onere a carico dell'ente trovano riferimento nel bilancio di previsione 2020-22. Resta da valutare il cronoprogramma con le previsioni dei pagamenti del titolo II, ed il conseguente stanziamento dell'FPV in base ai principi della competenza finanziaria potenziata.

Il programma triennale, dopo la sua approvazione consiliare, dovrà essere pubblicato sul sito dell'Ente nella sezione "Amministrazione trasparente" e sul sito del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti e dell'Osservatorio dei contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture.

Programmazione biennale di acquisti di beni e servizi

Il programma biennale di forniture e servizi di importo unitario stimato pari o superiore a Euro 40.000,00 e relativo aggiornamento è contenuto nel DUP.

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

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 contenuta nel DUP. Dalla stessa si evince che l'Ente non ha né necessità di assunzione di personale, né esuberi o eccedenze.

Piano triennale di razionalizzazione delle dotazioni strumentali, di cui all'art. 2, comma 594, della legge n. 244/2007

Nulla da segnalare.

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

Nulla da segnalare.

Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari

(art. 58, comma 1 L. n. 112/2008)

Nulla da segnalare.

Verifica della coerenza esterna

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.

Entrate da fiscalità locale

Addizionale Comunale all'Irpef

Il comune ha applicato, ai sensi dell'art. 1 del D. Lgs. n. 360/1998, l'addizionale all'IRPEF, fissandone l'aliquota in misura del 0,70% con soglia di esenzione a euro 12.000,00.

Scaglione	Esercizio 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
UNICO	150.000,00	147.000,00	147.000,00	147.000,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Le previsioni di gettito sono coerenti a quanto disposto dal punto 3.7.5 del principio 4/2 del D. Lgs 118/2011.

IUC

Il gettito stimato per l'Imposta Unica Comunale, nella sua articolazione IMU/TASI/TARI, è così composto:

IUC	Esercizio 2019 (assestato o rendiconto)	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
IMU	194.000,00			
TASI	190.000,00			
IMU+TASI		487.000,00	487.000,00	487.000,00
TARI	164.530,00	176.000,00	176.000,00	176.000,00
Totale	**548.530,00**	**487.000,00**	**487.000,00**	**487.000,00**

Per la TARI 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.

Altri Tributi Comunali

Oltre all'addizionale comunale all'IRPEF e alla IUC (IMU-TARI-TASI), il comune ha istituito i seguenti tributi *(eliminare quelli non istituiti)*:

- imposta comunale sulla pubblicità (ICP);
- canone per l'installazione di mezzi pubblicitari (CIMP);
- tassa per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche (TOSAP);
- imposta di scopo;
- imposta di soggiorno;
- contributo di sbarco.

Altri Tributi	Esercizio 2019 (assestato o rendiconto)	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
ICP	1.150,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00
CIMP	0,00	0,00	0,00	0,00
TOSAP	3.200,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
Imposta di scopo	0,00	0,00	0,00	0,00
Imposta di soggiorno	0,00	0,00	0,00	0,00
Contributo di sbarco	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	**4.350,00**	**5.150,00**	**5.150,00**	**5.150,00**

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

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

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Tributo	Accertamento 2018*	Residuo 2018*	Assestato 2019	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
ICI	58.463,01	54.463,01	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
IMU						
TASI						
ADDIZIONALE IRPEF						
TARI						
TOSAP						
IMPOSTA PUBBLICITA'						
ALTRI TRIBUTI						
Totale	**58.463,01**	**54.463,01**	**20.000,00**	**20.000,00**	**20.000,00**	**20.000,00**
FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (FCDE)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

La quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2020-2022 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
2018 (rendiconto)	25.172,42	0,00	25.172,42
2019 (assestato o rendiconto)	30.000,00	0,00	30.000,00
2020 (assestato o rendiconto)	20.000,00	0,00	20.000,00
2021 (assestato o rendiconto)	20.000,00	0,00	20.000,00
2022 (assestato o rendiconto)	20.000,00	0,00	20.000,00

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:

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
sanzioni ex art.208 co 1 cds	20.000,00	20.000,00	20.000,00
sanzioni ex art.142 co 12 bis cds	0,00	0,00	0,00
TOTALE SANZIONI	**20.000,00**	**20.000,00**	**20.000,00**
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	0,00	0,00	0,00
Percentuale fondo (%)	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

La quantificazione dello stesso è in netto aumento rispetto agli scorsi anni a motivo della decisione da parte della Giunta di installare alcuni autovelox sul territorio comunale. Si raccomanda un attento monitoraggio di tale voce di entrata, andando eventualmente a ridimensionare la previsione nel caso in cui il gettito non dovesse rispettare le aspettative.

La somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 10.000,00 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada (D.Lgs 30.4.1992 n. 285);

Con atto di Giunta 79 in data 12/12/2019 la somma di euro 10.000,00 (previsione meno fondo) è stata destinata per il 50% negli interventi di spesa alle finalità di cui agli articoli 142 comma 12 ter e 208, comma 4 e comma 5 bis, del codice della strada, come modificato dall'art. 40 della Legge n. 120 del 29/7/2010.

Proventi dei beni dell'ente

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

Proventi dei beni dell'ente

	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Canoni di locazione	24.000,00	24.000,00	24.000,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI DEI BENI	**24.000,00**	**24.000,00**	**24.000,00**
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	2.424,00	2.424,00	2.424,00
Percentuale fondo (%)	**10,10%**	**10,10%**	**10,10%**

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:

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Servizio	Entrate/ proventi Prev. 2020	Spese/costi Prev. 2020	% copertura 2019
Asilo nido	0,00	0,00	n.d.
Casa riposo anziani	0,00	0,00	n.d.
Fiere e mercati	0,00	0,00	n.d.
Mense scolastiche	30.600,00	62.700,00	48,80%
Musei e pinacoteche	0,00	0,00	n.d.
Teatri, spettacoli e mostre	0,00	0,00	n.d.
Colonie e soggiorni stagionali	0,00	0,00	n.d.
Servizi extrascolastici	12.400,00	52.500,00	23,62%
Impianti sportivi	5.000,00	5.300,00	94,34%
Parchimetri	0,00	0,00	n.d.
Servizi turistici	0,00	0,00	n.d.
Trasporti funebri	0,00	0,00	n.d.
Refezione domiciliare anziani	1.800,00	3.000,00	60,00%
Centro creativo	0,00	0,00	n.d.
Altri Servizi	0,00	0,00	n.d.
Totale	**49.800,00**	**123.500,00**	**40,32%**

B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI

Le previsioni degli esercizi 2020-2022 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2019 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI					
PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni Def. 2019	Previsioni 2020	Previsioni 2021	Previsioni 2022
101	Redditi da lavoro dipendente	362.075,65	373.377,65	368.730,33	368.730,33
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	25.721,86	25.721,86	25.328,29	25.328,29
103	Acquisto di beni e servizi	551.435,65	545.936,04	526.049,67	526.049,67
104	Trasferimenti correnti	57.100,00	60.900,00	60.900,00	60.900,00
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	92.059,75	87.216,36	82.152,55	76.858,01
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	2.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
110	Altre spese correnti	106.103,40	126.940,80	127.465,53	127.465,53
	Totale	**1.196.496,31**	**1.225.092,71**	**1.195.626,37**	**1.190.331,83**

Spese di personale

La spesa relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2020/2022, tiene conto delle assunzioni previste nella programmazione del fabbisogno e risulta coerente:

- con l'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge 296/2006 rispetto al valore medio del triennio 2011/2013, pari ad € 360.099,92, considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'IRAP ed al netto delle componenti escluse

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

- dei vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa;

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 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Spese macroaggregato 101	337.045,09	373.377,65	368.730,33	368.730,33
Spese macroaggregato 103	0,00	0,00	0,00	0,00
Irap macroaggregato 102	23.054,83	25.721,86	25.328,29	25.328,29
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre spese: da specificare.....	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre spese: da specificare.....	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre spese: da specificare.....	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale spese di personale (A)	**360.099,92**	**399.099,51**	**394.058,62**	**394.058,62**
(-) Componenti escluse (B)	0,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B	**360.099,92**	**359.099,51**	**354.058,62**	**354.058,62**
(ex art. 1, comma 557, legge n. 296/ 2006 o comma 562)				

La previsione per gli anni 2020, 2021 e 2022 è inferiore alla spesa media del triennio 2011/2013

Spese per incarichi di collaborazione autonoma

(art.7 comma 6, D. Lgs. 165/2001)

Nulla da segnalare.

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 e di quelle dell'art. 1, commi 146 e 147 della Legge 24/12/2012 n. 228 (in materia di consulenza informatica).

In particolare, le previsioni per gli anni 2020-2022 rispettano i seguenti limiti:

Tipologia spesa	Rendiconto 2009	Riduzione disposta	Limite di spesa	Previsione 2020	Previsione 2021	Previsione 2022
Studi e consulenze		80,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Relazioni pubbliche,convegni,mostre, pubblicità e rappresentanza	1.500,00	80,00%	300,00	0,00	0,00	0,00
Sponsorizzazioni		100,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Missioni		50,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Formazione	1.050,00	50,00%	525,00	0,00	0,00	0,00
Totale	**2.550,00**		**825,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Gli stanziamenti iscritti nella missione 20, programma 2 (accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità) a titolo di FCDE per ciascuno degli anni 2019-2021 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 delle medie calcolate come di seguito specificato.
I calcoli possono essere effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi, il seguente metodo:

a) media semplice (sia la media fra totale incassato e totale accertato, sia la media dei rapporti annui);

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 accantonando oltre l'intero importo che deriva dall'applicazione delle norme sul Fcde.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2020-2022 risulta come dai seguenti prospetti:

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Esercizio finanziario 2020					
TITOLI	BILANCIO 2020 (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	1.054.114,06	24.544,96	25.836,80	1.291,84	2,45%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	18.313,15	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	266.514,76	2.302,80	2.424,00	121,20	0,91%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	80.310,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	**1.419.251,97**	**26.847,76**	**28.260,80**	**1.413,04**	**1,99%**
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	1.338.941,97	26.847,76	28.260,80	1.413,04	2,11%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	80.310,00	0,00	0,00	0,00	0,00%

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	1.054.114,06	25.836,80	25.836,80	0,00	2,45%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	18.330,66	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	242.094,72	2.424,00	2.424,00	0,00	1,00%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	40.309,84	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	**1.354.849,28**	**28.260,80**	**28.260,80**	**0,00**	**2,09%**
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	1.314.539,44	28.260,80	28.260,80	0,00	2,15%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	40.309,84	0,00	0,00	0,00	0,00%

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	1.054.114,06	25.836,80	25.836,80	0,00	2,45%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	18.330,66	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	242.094,72	2.424,00	2.424,00	0,00	1,00%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	40.309,84	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	**1.354.849,28**	**28.260,80**	**28.260,80**	**0,00**	**2,09%**
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	1.314.539,44	28.260,80	28.260,80	0,00	2,15%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	40.309,84	0,00	0,00	0,00	0,00%

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 4.000,00 pari allo 0,33% delle spese correnti;

anno 2021 - euro 4.004,00 pari allo 3,36% delle spese correnti;

anno 2022 - euro 4.004,00 pari allo 3,38% delle spese correnti;

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

Fondi per spese potenziali

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

Nulla da segnalare.

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.

Fondo di garanzia dei debiti commerciali

L'Ente ha prudenzialmente iscritto un fondo di euro 10.000 per ciascun anno del triennio.

L'Ente ha provveduto nel corso dell'esercizio 2019 a:

- pubblicare l'ammontare complessivo dei debiti di cui all'art.33 del D. Lgs.33/2013
- trasmettere alla Piattaforma elettronica in data 14/05/2019 l'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla data del 31/12/2018 e le informazioni relative all'avvenuto pagamento delle fatture.

ORGANISMI PARTECIPATI

Nel corso del triennio 2020-2022 l'ente prevede di esternalizzare i seguenti servizi: servizio idrico integrato, servizio raccolta e smaltimento rifiuti e solo per l'anno 2020 il servizio turistico

Nessuna società partecipata ha registrato perdite per tre esercizi consecutivi, che abbiano richiesto gli interventi di cui all'art. 2447 del codice civile e/o all'art. 2482-ter del codice civile:

L'ente ha approvato, ai sensi dell'art.20 del D.Lgs.175/2016, come modificato dal D.Lgs.100/2017 la Ricognizione periodica delle Partecipazioni pubbliche con Deliberazione di Consiglio Comunale n.35 del 14.12.2018

Garanzie rilasciate

Nulla da segnalare.

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:

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO (1)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021	COMPETENZA ANNO 2022
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento [2]	(+)		0,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		196.310,00	40.309,84	40.309,84
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		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*	(-)		196.310,00 *0,00*	40.309,84 *0,00*	40.309,84 *0,00*
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE **Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E**			**0,00**	**0,00**	**0,00**

Investimenti senza esborsi finanziari

Nulla da segnalare.

Non si prevedono acquisizione di beni mediante contratti di locazione finanziaria:

INDEBITAMENTO

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

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

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

Anno	2018	2019	2020	2021	2022
Residuo debito (+)	2.232.638,11	2.128.265,06	2.019.259,19	1.905.409,93	1.786.496,86
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	104.373,05	109.005,87	113.849,26	118.913,07	124.207,61
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	**2.128.265,06**	**2.019.259,19**	**1.905.409,93**	**1.786.496,86**	**1.662.289,25**
Nr. Abitanti al 31/12	1.405	1.405	1.405	1.405	1.405
Debito medio per abitante	**151477,94%**	**143719,52%**	**135616,37%**	**127152,80%**	**118312,40%**

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.

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	2018	2019	2020	2021	2022
Oneri finanziari	96.692,57	92.059,75	87.216,36	82.152,55	76.858,01
Quota capitale	104.373,05	109.005,87	113.849,26	118.913,07	124.207,61
Totale fine anno	**201.065,62**	**201.065,62**	**201.065,62**	**201.065,62**	**201.065,62**

	2018	2019	2020	2021	2022
Interessi passivi	96.692,57	92.059,75	87.216,36	82.152,55	76.858,01
entrate correnti	1.421.318,34	1.325.671,97	1.229.876,34	1.041.444,06	1.054.114,06
% su entrate correnti	**6,80%**	**6,94%**	**7,09%**	**7,89%**	**7,29%**
Limite art. 204 TUEL	**10,00%**	**10,00%**	**10,00%**	**10,00%**	**10,00%**

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 2020-2022;
- della salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- del rispetto delle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica tenuto conto della Legge 145/2018;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- della quantificazione degli accantonamenti per passività potenziali;

Come già in passato il revisore richiama l'Ente a porre una forte attenzione alle dinamiche di spesa legate ai lavori pubblici, onde consentire un corretto stanziamento del FPV

COMUNE DI POGNO - Prot 0005433 del 24/12/2019 Tit IV Cl 6 Fasc

b) Riguardo alle previsioni per investimenti

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti, fermo quanto sopra raccomandato riguardo al FPV.
Coerente la previsione di spesa per investimenti con il programma amministrativo, il DUP, il piano triennale dei lavori pubblici e il crono programma dei pagamenti, ritenendo che la realizzazione degli interventi previsti sarà possibile a condizione che siano concretamente reperiti, in particolare i seguenti finanziamenti:.....

a) Riguardo agli equilibri di finanza pubblica

Con le previsioni contenute nello schema di bilancio, l'ente può conseguire gli equilibri di finanza pubblica nel triennio 2019-2021, così come definiti dalla Legge di Bilancio n.145/2018.

b) Riguardo alle previsioni di cassa

Le previsioni di cassa paiono 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.

c) 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 delle raccomandazioni sopra espresse, 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;
- ha rilevato la coerenza esterna ed in particolare la possibilità, con le previsioni proposte, di rispettare gli equilibri di finanza pubblica, così come disposti dalla Legge di Bilancio n. 145/2018. Ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2020-2022 e sui documenti allegati.

L'ORGANO DI REVISIONE
(Dott. Paolo GARBACCIO)