



COMUNE DI PROVAGLIO D'ISEO

Provincia di BRESCIA

Relazione dell'organo di revisione

- *sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione*
- *sullo schema di rendiconto*

Anno 2024

L'ORGANO DI REVISIONE
DOTT. IOPPOLO GIUSEPPE



Sommario

1. INTRODUZIONE	2
1.1. Verifiche preliminari	3
2. CONTO DEL BILANCIO	5
2.1. Il risultato di amministrazione	5
2.2. Utilizzo nell'esercizio 2024 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2023	6
2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	6
2.4. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2024	8
2.5. Analisi della gestione dei residui	10
2.6. Servizi conto terzi e partite di giro	13
3. GESTIONE FINANZIARIA	14
3.1. Fondo di cassa	14
3.2. Tempestività pagamenti	15
3.3. Analisi degli accantonamenti	16
3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità	16
3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate	16
3.3.3. Fondo anticipazione liquidità	17
3.4. Fondi spese e rischi futuri	17
3.4.1. Fondo contenzioso	17
3.4.2. Fondo indennità di fine mandato	17
3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali	17
3.4.4. Altri fondi e accantonamenti	18
3.5. Analisi delle entrate e delle spese	18
3.5.1. Entrate	18
3.5.2. Spese	21
4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO	23
4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento	23
4.2. Strumenti di finanza derivata	25
5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA	25



6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI	26
6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate	26
6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie	26
6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche	26
6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati	26
7. CONTABILITÀ ECONOMICO-PATRIMONIALE	27
8. PNRR E PNC	29
9. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE	30
10. CONCLUSIONI	30



Comune di PROVAGLIO D'ISEO Organo di revisione

Verbale del 11.04.2025

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2024

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2024, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2024 operando ai sensi e nel rispetto:

- del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali»;
- del d.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e dei principi contabili 4/2 e 4/3;
- degli schemi di rendiconto di cui all'allegato 10 al d.lgs. 118/2011;
- dello statuto comunale e del regolamento di contabilità;
- dei principi di vigilanza e controllo dell'Organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili;

approva o presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2024 del Comune di PROVAGLIO D'ISEO che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

BRESCIA, li 11.04.2025

L'Organo di revisione
DOTT. IOPPOLO GIUSEPPE



1. Introduzione

Il sottoscritto dott. IOPPOLO GIUSEPPE, **revisore nominato** con delibera dell'Organo consiliare n. 60 del 20/12/2022;

◆ ricevuta in data 31/03/2025 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2024, approvati con delibera della giunta comunale n. 46 del 01/04/2025, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

- a) Conto del bilancio;
- b) Conto economico;
- c) Stato patrimoniale;

e corredati dagli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.

- ◆ visto il bilancio di previsione degli esercizi 2025-2027 con le relative delibere di variazione per gli enti che hanno già approvato il bilancio di previsione;
- ◆ viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del TUEL;
- ◆ visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- ◆ visto il d.lgs. 118/2011;
- ◆ visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- ◆ visto il regolamento di contabilità approvato con delibera dell'organo consiliare n. 30 del 23 / 9 /2017 e relative integrazioni;

TENUTO CONTO CHE

- ◆ durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nell'art. 239 del TUEL avvalendosi anche di tecniche motivate di campionamento;
- ◆ il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;
- ◆ si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso 2024 dell'esercizio dalla Giunta, dal responsabile del servizio finanziario e dai dirigenti;

In particolare, ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2), è stata verificata l'esistenza dei presupposti relativamente le seguenti variazioni di bilancio:

	Anno 2024
Variazioni di bilancio totali	n. 14
di cui variazioni di Consiglio	n. 4
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n. 3
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 166 Tuel	n. 1
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 c. 5 bis Tuel	n. 3
di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	n. 3
di cui variazioni del responsabile servizio finanziario per applicazione avanzo vincolato	n. 0
di cui variazioni di altri responsabili se previsto dal regolamento di contabilità	n. 0



◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'Organo di revisione (qualora dovuti) risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività di vigilanza svolta;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2024.

1.1. Verifiche preliminari

L'Ente registra una popolazione al 01.01.2024, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 7.118 abitanti.

L'Ente **non è in dissesto**;

L'Ente:

- **non** è istituito a seguito di processo di unione;
- **non** è istituito a seguito di processo di fusione per incorporazione;
- non partecipa ad alcuna Unione di Comuni;
- non partecipa ad alcun Consorzio di Comuni.

L'Organo di revisione, nel corso del 2024, **non ha rilevato** gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **risulta** essere correttamente adempiente rispetto agli adempimenti richiesti dalla BDAP;
- l'Ente **ha** provveduto al caricamento dei dati del rendiconto 2024 in BDAP attraverso la modalità "approvato dalla Giunta";
- l'Ente **ha** dato attuazione all'obbligo di pubblicazione sul sito dell'amministrazione di tutti i rilievi mossi dalla Corte dei conti in sede di controllo, nonché dei rilievi non recepiti degli organi di controllo interno e degli organi di revisione amministrativa e contabile, ai sensi dell'art. 31, d.lgs. n. 33/2013;
- l'Ente, nel corso dell'esercizio 2024, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero, non si trovasse in una delle situazioni previste dagli artt.195 e 222 del TUEL (utilizzo di entrate a destinazione specifica e anticipazioni di tesoreria), come stabilito dall'art.187 co. 3-bis del TUEL salvo quanto previsto dall'art.18-bis del D.l. 113/2024;
- l'Ente **non ha** in essere operazioni economiche / contratti di locazione finanziaria e/o altre operazioni riconducibili al partenariato pubblico o privato come definito nel libro IV del Codice;
- nel corso dell'esercizio 2024, **non sono state** effettuate segnalazioni ai sensi dell'art.153 co. 6 del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;



- in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, **hanno reso** i conti della loro gestione, entro il 30.01.2025, allegando i documenti di cui al secondo comma dell'art. 233.

I conti resi hanno ottenuto il visto di conformità del conto alle scritture contabili dell'Ente e l'Organo di revisione si esprime in tale sede in maniera **favorevole** alla loro approvazione;

- l'Ente **ha** nominato il responsabile del procedimento ai sensi dell'art.139 del d.lgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite il servizio SIRECO, dei conti degli agenti contabili;
- l'Ente **non ha** ricevuto contributi straordinari;
- l'Ente **ha** predisposto, secondo le modalità previste dalle note metodologiche di SOGEI le seguenti rendicontazioni:
 - scheda di monitoraggio e rendicontazione delle risorse aggiuntive assegnate per il 2024 e finalizzate al potenziamento dei servizi sociali comunali;
 - scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio per asili nido;
 - scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio relativi al trasporto studenti con disabilità (da non allegare al rendiconto 2024);
 - scheda di monitoraggio e rendicontazione relative ai servizi di assistenza all'autonomia e alla comunicazione degli studenti con disabilità (da non allegare al rendiconto 2024).
- l'Ente **ha** raggiunto i propri obiettivi di servizio;
- l'Ente **non rientra** tra quelli inadempienti in base al Decreto 18 ottobre 2024 - Allegato A;
- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficiarietà strutturale (Decreto Interministeriale del 4.8.2023 pubblicato sulla GU n.224 del 25.9.2023) allegata al rendiconto emerge che l'Ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario.



2. Conto del bilancio

2.1. Il risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che il risultato di amministrazione dell'esercizio 2024, presenta un **avanzo** di euro 1.629.018,25.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **ha** nel prospetto del risultato di amministrazione i residui attivi incassati alla data del 31/12/2024 in conti postali e bancari.

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:

	2022	2023	2024
Risultato d'amministrazione (A)	€ 2.730.828,50	€ 1.468.537,78	€ 1.629.018,25
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 634.523,68	€ 579.596,90	€ 632.910,41
Parte vincolata (C)	€ 474.002,61	€ 324.005,11	€ 345.368,15
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 137.411,37	€ 182.453,24	€ 260.356,73
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 1.484.890,84	€ 382.482,53	€ 390.382,96

L'Organo di revisione ha verificato che alla chiusura dell'esercizio le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento per le quali, sulla base del principio contabile applicato di cui all'All.4/2 al d.lgs.118/2011 e s.m.i. , non è stato costituito il F.P.V., sono confluite nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

- vincolato;
- destinato ad investimenti;
- libero;

a seconda della fonte di finanziamento.



2.2. Utilizzo nell'esercizio 2024 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2023

Valori e Modalità di utilizzo del risultato d'amministrazione	Totale parte disp.	Parte accantonata				Parte vincolata					Totale parte destinata agli investimenti	Totali
		FCDE	Fondo passività potenziali/ Fondo contenzioso	Altri Fondi	Totale parte accantonata	Ex lege	Trasf.	Mutuo	Ente	Totale parte vincolata		
Copertura dei debiti fuori bilancio	0,00											0,00
Salvaguardia equilibri di bilancio	0,00											0,00
Finanziamento spese di investimento	0,00											0,00
Finanziamento di spese correnti non permanenti	0,00											0,00
Estinzione anticipata dei prestiti	0,00											0,00
Altra modalità di utilizzo	0,00											0,00
Utilizzo parte accantonata		0,00	0,00	0,00	0,00							0,00
Utilizzo parte vincolata						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Utilizzo parte destinata agli investimenti											0,00	0,00
Totale delle parti utilizzate	85.000,00	0,00	50.000,00	31.761,06	81.761,06	128.347,70	37.444,19	0,00	0,00	165.791,89	108.319,43	440.872,33
Totale delle parti non utilizzate	297.482,53	486.536,68	0,00	11.299,16	497.835,84	36.976,93	121.236,29	0,00	0,00	158.213,22	74.133,81	1.027.665,40
Totali	382.482,53	486.536,68	50.000,00	43.060,22	579.596,90	165.324,63	158.680,48	0,00	0,00	324.005,11	182.453,24	1.468.537,73

Somma del valore delle parti non utilizzate=Valore del risultato d'amministrazione dell' anno n-1 al termine dell'esercizio n:

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto delle finalità indicate in ordine di priorità dall'art. 187 co.2 TUEL oltreché da quanto previsto dall'art. 187 co. 3-bis TUEL e dal principio contabile punto 3.3 circa la verifica di congruità del fondo crediti dubbia esigibilità.

2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2024
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	-€ 368.949,63
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	€ 1.003.806,30
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 485.857,90
SALDO FPV	€ 517.948,40



Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ 66.903,83
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 85.744,40
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 30.322,27
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 11.481,70
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	-€ 368.949,63
SALDO FPV	€ 517.948,40
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 11.481,70
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 440.872,38
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 1.027.665,40
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2024	€ 1.629.018,25

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2024

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo / disavanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2024 la seguente situazione:

O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		294.272,98
- Risorse accantonate di parte corrente stanziati nel bilancio dell'esercizio N	(-)	148.897,74
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	42.090,01
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		103.285,23
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	-13.823,17
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		117.108,40
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		295.598,17
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziati nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	179.931,75
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		115.666,42
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		115.666,42
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		589.871,15
Risorse accantonate stanziati nel bilancio dell'esercizio N		148.897,74
Risorse vincolate nel bilancio		222.021,76
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		218.951,65
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		-13.823,17
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		232.774,82

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** conseguito un risultato di competenza dell'esercizio non negativo, nel rispetto delle disposizioni di cui ai commi 820 e 821 del citato art. 1 della L. 145/2018 in applicazione di quanto previsto dalla Circolare MEF RGS n° 3/2019 del 14 febbraio 2019 e successive indicazioni.



Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 e successive modifiche), gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (risultato di competenza): € 589.871,15
- W2 (equilibrio di bilancio): € 218.951,65
- W3 (equilibrio complessivo): € 232.774,82

2.4. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2024

L'Organo di revisione ha verificato con la tecnica del campionamento:

- a) la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente, di parte capitale e delle partite finanziarie;
- b) la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- c) la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- d) la corretta applicazione dell'art.183, comma 3 del TUEL in ordine al FPV riferito ai lavori pubblici alla luce anche delle modifiche al punto 5.4.9 del principio 4/2 introdotte dal DM 10/10/2024;
- e) la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e re-imputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV.

La composizione del FPV finale al 31/12/2024 è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2024	31/12/2024
FPV di parte corrente	€ 61.853,94	€ 68.132,32
FPV di parte capitale	€ 941.952,36	€ 417.725,58
FPV per partite finanziarie	€ 0,00	€ 0,00

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente è la seguente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato di parte corrente

	2022	2023	2024
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	€ 68.316,96	€ 61.853,94	€ 68.132,32
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile *	€ 64.541,76	€ 61.853,94	€ 68.132,32
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i casi di cui al punto 5.4a del principio contabile 4/2**	€ -	€ -	€ -



- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in anni precedenti	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da trasferimenti e contributi per eventi sismici	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ 3.775,20	€ -	€ -

(*) premialità e trattamento accessorio reimputato su anno successivo; incarichi legali esterni su contenziosi ultrannuali;

(**) impossibilità di svolgimento della prestazione per fatto sopravvenuto, da dimostrare nella relazione al rendiconto e da determinare solo in occasione del riaccertamento ordinario.

In sede di rendiconto 2024 il FPV è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti:

FPV spesa corrente

Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	64.865,16
Trasferimenti correnti	
Incarichi a legali	3.267,16
Altri incarichi	
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	
Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2	
Altro(**)	
Totale FPV 2024 spesa corrente	68.132,32

** specificare

Il FPV in spesa c/capitale è **stato** attivato in presenza di entrambe le seguenti condizioni: entrata esigibile e tipologia di spesa rientrante nelle ipotesi di cui al punto 5.4.9 del principio applicato della contabilità finanziaria alla luce degli aggiornamenti del DM 10 ottobre 2024.

La re-imputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2025, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

L'Organo di revisione ha verificato che le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento prive, a chiusura dell'esercizio considerato, di obbligazioni giuridiche perfezionate e che non rientrano nelle fattispecie di cui al punto 5.4.9 (conservazione del fondo pluriennale vincolato) del Principio contabile della contabilità finanziaria, **sono sono** confluite, a seconda della fonte di finanziamento, nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

- a) vincolato
- b) destinato ad investimenti
- c) libero



L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale è la seguente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale

	2022	2023	2024
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ 802.085,57	€ 941.952,36	€ 417725,58
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 693.759,53	€ 584.352,36	€ 25.083,07
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ 108.326,04	€ 357.600,00	€ 292.642,51
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	€ -	€ -	€ -

Il Fondo Pluriennale Vincolato per incremento di attività finanziarie non esiste.

2.5. Analisi della gestione dei residui

L'Ente **ha** provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2024 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n 35 del 04.3.2025 munito del parere dell'Organo di revisione (riferimento verbale del 28.02.2025).

L'Organo di revisione ha verificato:

- il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL;
- la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria;

Nelle scritture contabili dell'Ente non **persistono** residui passivi provenienti dal 2019 e da esercizi precedenti.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 1.787.279,10	€ 1.082.378,72	€ 686.059,81	-€ 18.840,57
Residui passivi	€ 1.253.601,98	€ 1.101.779,36	€ 121.500,35	-€ 30.322,27



I minori residui attivi e passivi derivanti dall'operazione di riaccertamento discendono da:

	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	€ 45.544,40	€ 14.789,97
Gestione corrente vincolata	€ -	€ 7.152,38
Gestione in conto capitale vincolata	€ 40.000,00	€ 7.999,52
Gestione in conto capitale non vincolata	€ -	€ -
Gestione servizi c/terzi	€ 200,00	€ 380,40
MINORI RESIDUI	€ 85.744,40	€ 30.322,27

L'Organo di revisione ha verificato che i crediti riconosciuti formalmente come assolutamente inesigibili o insussistenti per l'avvenuta legale estinzione (prescrizione) o per indebitato o erroneo accertamento del credito sono stati definitivamente eliminati dalle scritture e dai documenti di bilancio.

L'Organo di revisione ha verificato che il riconoscimento formale dell'assoluta inesigibilità o insussistenza è **stato** adeguatamente motivato:

- attraverso l'analitica descrizione delle procedure seguite per la realizzazione dello stesso prima della sua eliminazione totale o parziale;
- **indicando** le ragioni che hanno condotto alla maturazione della prescrizione.

L'Organo di revisione ha verificato conseguentemente che è **stato** adeguatamente ridotto il FCDE.

L'Organo di revisione ha verificato che il riaccertamento dei residui attivi è **stato effettuato** dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

L'Organo di revisione ha verificato che è **stata** effettuata la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, co. 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

L'Organo di revisione ha verificato l'anzianità dei residui attivi e passivi come da tabella seguente:

Analisi residui attivi al 31.12.2024

	Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	Totali
Titolo I	€ 76.577,21	€ 38.648,65	€ 155.589,50	€ 234.225,56	€ 310.409,81	€ 815.450,73
Titolo II				€ 13.700,00	€ 144.150,24	€ 157.850,24
Titolo III	€ 2.975,97	€ 87,36	€ 391,73	€ 23.144,76	€ 123.244,45	€ 149.844,77
Titolo IV		€ 32.947,28	€ 18.168,87	€ 88.566,51	€ 71.036,03	€ 210.718,69
Titolo V						
Titolo VI						
Titolo VII						
Titolo IX		€ 1.036,41			€ 6.450,87	€ 7.487,28
Totali	€ 79.553,18	€ 72.719,70	€ 174.150,10	€ 359.636,83	€ 655.291,40	€ 1.341.351,21



Analisi residui passivi al 31.12.2024

	Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	Totale
Titolo I	€ 12,20	€ 3.877,20	€ 2.427,49	€ 6.864,72	€ 580.755,00	€ 593.936,61
Titolo II			€ 2.537,60	€ 55.773,51	€ 278.435,89	€ 336.747,00
Titolo III						
Titolo IV						
Titolo V						
Titolo VII	€ 35.295,55		€ 10.900,00	€ 3.812,08	€ 90.190,15	€ 140.197,78
Totali	€ 35.307,75	€ 3.877,20	€ 15.865,09	€ 66.450,31	€ 949.381,04	€ 1.070.881,39

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'ultimo quinquennio relativamente alle principali entrate risulta quanto segue:

Residui attivi		2020	2021	2022	2023	2024	Totale residui conservati al 31.12.2024 ⁽¹⁾	FCDE al 31.12.2024
IMU/TASI recupero evasione	Residui iniziali	110.583,58	193.835,81	230.781,71	245.888,33	322.482,73	426.434,66	353.770,19
	Riscosso c/residui al 31.12	27.125,53	55.362,96	65.040,59	28.416,96	50.831,46		
	Percentual e di riscossione	24,53%	28,56%	28,18%	11,56%	15,76%		
TIA/TARI ordinaria TARSU/TIA/TARI/ TARES e recupero evasione	Residui iniziali	170791,88	169355,46	176597,74	207604,87	302.407,39	331.751,69	204.822,53
	Riscosso c/residui al 31.12	73016,02	92628,35	92573,14	120443,82	125.942,05		
	Percentual e di riscossione	42,75%	54,69%	52,42%	58,02%	41,65%		
Canone Unico (ex TOSAP e COSAP)	Residui iniziali			32000,00	18207,35	12.404,51	1.027,44	-
	Riscosso c/residui al 31.12			33582,07	18207,35	11.569,07		
	Percentual e di riscossione	0,00%	0,00%	104,94%	100,00%	93,27%		
Sanzioni per violazioni codice della strada	Residui iniziali	36323,83	40228,54	32150,52	57114,86	39.314,75	14.419,91	6.457,24
	Riscosso c/residui al 31.12	13706,38	6192,51	9744,24	45580,46	36.338,78		
	Percentual e di riscossione	37,73%	15,39%	30,31%	79,80%	92,43%		

Fitti attivi e canoni patrimoniali	Residui iniziali	16637,50	2505,61	8865,75	7211,16	19.824,75	17.335,53	59,24
	Riscosso c/residui al 31.12	16395,65	2470,85	8825,37	5700,23	18.292,53		
	Percentual e di riscossione	98,55%	98,61%	99,54%	79,05%	92,27%		
Proventi acquedotto	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	-		
	Percentual e di riscossione	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Proventi canoni depurazione	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	-		
	Percentual e di riscossione	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		

(1) sono comprensivi dei residui di competenza

2.6. Servizi conto terzi e partite di giro

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano **essere** equivalenti.

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.



3. Gestione finanziaria

L'Organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta quanto segue.

3.1. Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2024 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2024 (da conto del Tesoriere)	€ 1.844.406,33
- di cui conto "istituto tesoriere"	€ 1.844.406,33
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	€ 1.844.406,33
Fondo di cassa al 31 dicembre 2024 (da scritture contabili)	€ 1.844.406,33

Tutte le entrate, siano esse di natura tributaria o patrimoniale, affidate in gestione ai soggetti di cui all'art. 52, co. 5, lettera b), numeri 1), 2) e 4) del d.lgs. 15/12/1997 n. 446, sono affluite direttamente alla tesoreria dell'Ente nel corso del 2024 (art. 1, co. 786, legge di bilancio 2020).

L'imposta di soggiorno e le altre imposte, tasse e contributi la cui riscossione è affidata a soggetti terzi responsabili solidalmente vengono regolarmente rendicontate e versate sul conto di tesoreria dell'ente.

Nell'ultimo triennio, l'andamento della consistenza del fondo di cassa finale è il seguente:

	2022	2023	2024
Fondo cassa complessivo al 31.12	€ 3.498.045,59	€ 1.938.666,96	€ 1.844.406,33
di cui cassa vincolata	€ 509.499,79	€ 355.589,97	€ 365.912,75

L'Organo ha verificato che non sono state attivate anticipazioni di tesoreria nel corso del 2024.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto a determinare correttamente la giacenza di cassa vincolata al 31/12/2024, tenuto conto delle novità introdotte dall'art. 6, comma 6-*octies*, del DL 60/2024 recepite dal DM 13/02/2025.

L'Organo di revisione ha verificato che gli utilizzi in termini di cassa e i relativi reintegri **sono stati** contabilizzati, rispettivamente, al titolo 9 dell'Entrata e al titolo 7 della Spesa, mediante la regolarizzazione di tutte le carte contabili secondo il Principio applicato 4/2 punto 10.2.)

L'Organo di revisione ha verificato l'**esistenza** dell'equilibrio di cassa.



3.2. Tempestività pagamenti

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni di cassa del bilancio 2024 **abbiano** rispecchiato gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese e **non siano state** effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** alimentato correttamente la piattaforma dei crediti commerciali (PCC);

tempestiva registrazione delle informazioni di pagamento	SI
comunicazione degli importi di fatture che devono essere considerati sospesi e di quelli non liquidabili	SI
comunicazione della corretta data di scadenza delle fatture che, in ogni caso, non può superare i 60 giorni	SI

- l'Ente **ha** adottato le misure organizzative per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, anche in relazione all'obbligo previsto dall'art. 183, comma 8 del Tuel;
- in caso di superamento dei termini di pagamento l'Ente **ha** indicato le misure da adottare per rientrare nei termini di pagamento previsti dalla legge;

L'Organo di revisione ha verificato:

- che l'Ente, ai sensi di quanto previsto dal comma 2 dell'art. 4-bis del decreto-legge 24 febbraio 2023, n. 13, convertito, con modificazioni, dalla legge 21 aprile 2023, n. 41 **ha** assegnato gli obiettivi annuali sui termini di pagamento delle fatture commerciali a tutti i dirigenti responsabili, nonché a quelli apicali delle rispettive strutture, con integrazione dei rispettivi contratti individuali tali per cui in caso di non rispetto dei tempi di pagamento sia prevista l'applicazione di una penalità sulla retribuzione di risultato, per una quota della stessa avente un peso non inferiore al 30 per cento;
- l'Ente non ha effettuato dei pagamenti relativi a transazioni commerciali dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs. n. 231/2002, ed ha evidenziato l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013 nonché l'ammontare complessivo dei debiti come riportato alla voce "Fondo garanzia debiti commerciali".



3.3. Analisi degli accantonamenti

3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di revisione ha verificato la regolarità della metodologia di calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità. **Le modalità di calcolo utilizzate nel preventivo 2024/2026, per il principio della costanza devono essere applicate anche per il calcolo nel rendiconto 2024.**

L'Organo di revisione ha verificato che:

- L'Ente, nell'individuare le categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione, ha prescelto il seguente livello di analisi: *capitoli*
- L'Ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato All. 4.2. al D. Lgs.118/2011 e smi;
- L'Ente nel calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità ha usato il metodo normale e **non si è** avvalso della facoltà di cui all'art.107-bis, D.L. n.18/2020 come modificato dall'art. 30-bis del D.L. n. 41/2021, che consente nella quantificazione del FCDE da accantonare nel risultato di amministrazione 2021 (entrate titolo 1 e 3), di calcolare la percentuale di riscossione del quinquennio precedente con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 589.678,29.

Con riferimento ai crediti riconosciuti inesigibili, l'Organo di revisione ha verificato:

- 1) l'eventuale e motivata eliminazione di crediti iscritti fra i residui attivi da oltre tre anni dalla loro scadenza e non riscossi, ancorché non ancora prescritti, per euro 66.314,35 e contestualmente iscritti nel conto del patrimonio;
- 2) la corrispondente riduzione del FCDE;
- 3) l'elenco dei crediti inesigibili o di difficile esazione stralciati dal conto del Bilancio allegato al rendiconto;
- 4) l'indicazione dell'importo dei crediti inesigibili o di difficile esazione nell' "Allegato C" al rendiconto ai fini della definizione del fondo svalutazione crediti
- 5) l'avvenuto mantenimento nello Stato patrimoniale di detti crediti, per un importo pari a euro 66.314,35 ai sensi dell'art.230, comma 5, del TUEL e la prosecuzione delle azioni di recupero.

3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Organo di revisione, con riferimento alle perdite delle società controllate/partecipate dall'Ente, prende atto che nessuna società risulta in perdita nel corso dell'esercizio 2024 in quanto sulla base dell'istruttoria compiuta dal competente ufficio, nessun organismo partecipato presenta un risultato di esercizio o un saldo finanziario negativo con obbligo di accantonamento al suddetto fondo. L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha pertanto** accantonato alcuna somma quale fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle aziende speciali, istituzioni ai sensi dell'art.1, comma 551 della legge 147/2013.



3.3.3. Fondo anticipazione liquidità

L'Ente **non ha** ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.1 comma 11 del D.L. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento

Pertanto l'Ente non ha provveduto ad accantonare alcuna risorsa al FAL.

3.4. Fondi spese e rischi futuri

3.4.1. Fondo contenzioso

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha fatto alcun accantonamento per fondo rischi contenzioso per il pagamento di potenziali oneri derivanti da contenziosi e/o sentenze in quanto non ritiene ricorra questo rischio alla data del 31/12/2024. I responsabili di settore hanno rilasciato specifica attestazione.

3.4.2. Fondo indennità di fine mandato

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha costituito un fondo per indennità di fine mandato, così determinato:

Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto dell'esercizio precedente	€	8.060,22
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€	2.180,00
- utilizzi	€	8.002,42
TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO	€	2.237,80

Le quote accantonate **risultano** congrue.

3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

Al termine dell'esercizio l'Ente ha provveduto alle verifiche dei dati al fine di quantificare il fondo garanzie debiti commerciali.

Con delibera di Giunta Comunale n. 21 del 04/02/2025 si è preso atto dell'assenza dell'obbligo di accantonamento per l'esercizio 2025 in relazione ai seguenti indicatori:

L'Organo di revisione ha verificato che:

❖ Stock del debito al 31/12/2023	€ 11.502,04
❖ Obiettivo di riduzione del debito (-10%)	€ 10.351,84
❖ Fatture ricevute nel 2024	€ 3.635.097,03
❖ Franchigia 5% delle fatture ricevute nel 2024	€ 181.754,85
❖ Stock del debito al 31/12/2024	€ - 489,48 (importo note credito)
❖ •Tempo medio ponderato di pagamento	gg 13,71
❖ Indicatore di ritardo dei pagamenti dei propri fornitori mediamente con 16 giorni di anticipo rispetto alla scadenza).	gg - 16,30 (l'ente paga le fatture dei propri fornitori mediamente con 16 giorni di anticipo rispetto alla scadenza).



3.4.4. Altri fondi e accantonamenti

L'Organo di revisione ha verificato che le quote accantonate al fondo per i rinnovi contrattuali **sono congrue**.

Gli importi accantonati per rinnovi contrattuali sono comprensivi dei relativi contributi e dell'IRAP ed ammontano ad € 31.222,33.

L'Organo di revisione ha verificato inoltre la congruità degli accantonamenti effettuati in uno specifico fondo per le passività potenziali probabili per conguagli da ricevere.

Natura del Fondo	Importo
Accantonamenti per rinnovi contrattuali	€ 31.222,33
Rischi utenze passività potenziali	€ 9.771,99

3.5. Analisi delle entrate e delle spese

3.5.1. Entrate

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali emerge che:

Entrate 2022	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	2.945.770,00	3.178.370,36	3.221.328,91	109,35	101,35
Titolo 2	318.561,00	560.591,51	533.307,62	167,41	95,13
Titolo 3	1.380.997,00	1.514.389,00	1.210.645,58	87,66	79,94
Titolo 4	2.119.808,00	2.236.749,78	1.755.650,87	82,82	78,49
Titolo 5	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!
TOTALE	6.765.136,00	7.490.100,65	6.720.932,98	99,35	89,73

Entrate 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	3.106.010,00	3.252.477,58	3.268.451,42	105,23	100,49
Titolo 2	390.281,00	755.004,90	450.392,99	115,40	59,65
Titolo 3	1.134.802,00	1.239.331,51	1.124.855,05	99,12	90,76
Titolo 4	1.367.060,00	2.804.002,03	2.300.885,55	168,31	82,06
Titolo 5	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!
TOTALE	5.998.153,00	8.050.816,02	7.144.585,01	119,11	88,74

Entrate 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	3.178.762,00	3.394.783,30	3.435.861,81	108,09	101,21
Titolo 2	402.376,00	705.345,98	352.983,31	87,72	50,04
Titolo 3	1.169.119,00	1.334.194,20	1.203.828,77	102,97	90,23
Titolo 4	906.304,03	1.011.218,03	735.280,00	81,13	72,71
Titolo 5	-	61.393,87	61.393,87	#DIV/0!	100,00
TOTALE	5.656.561,03	6.506.935,38	5.789.347,76	102,35	88,97

L'Ente utilizza le seguenti modalità di riscossione:

<i>Modalità di riscossione</i>	<i>Volontaria</i>	<i>Coattiva</i>
IMU/TASI	<i>gestione diretta</i>	<i>agente nazionale della riscossione</i>
TARSU/TIA/TARI/TARES	<i>gestione diretta</i>	<i>agente nazionale della riscossione</i>
Sanzioni per violazioni codice della strada	<i>gestione diretta</i>	<i>agente nazionale della riscossione</i>
Fitti attivi e canoni patrimoniali	<i>gestione diretta</i>	<i>agente nazionale della riscossione</i>
Proventi acquedotto	<i>altro</i>	<i>altro</i>
Proventi canoni depurazione	<i>altro</i>	<i>altro</i>

IMU

Le entrate accertate nell'anno 2024 da gettito ordinario sono pari ad Euro 1.010.000,00 rispetto a quelle dell'esercizio 2023 che erano pari ad € 11.015.663,98.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha accertato** l'IMU 2024 nel rispetto di quanto previsto dal principio contabile 4/2 punto 3.7.5.

TARSU-TIA-TARI

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono passate ad Euro 739.796,57 rispetto a quelle dell'esercizio 2023 che erano pari ad € 739.853,12.

Contributi per proventi abilitativi edilizi

Gli accertamenti negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

Proventi abilitativi edilizi e sanzioni	2022	2023	2024
Accertamento	€ 173.474,00	€ 292.734,96	€ 328.067,43
Riscossione	€ 173.474,03	€ 292.734,96	€ 328.067,43

Si segnala che nel corso del 2024 sono stati accertati ed incassati euro 109.769,09 di proventi da permessi di costruire a scomputo realizzazione opere pubbliche.

La destinazione percentuale del contributo al finanziamento della spesa del titolo 1 è stata la seguente:

Proventi abilitativi edilizi e relative sanzioni destinati a spesa corrente			
Anno	importo	spesa corrente	% x spesa corr.
2022	€ -	€ -	0%
2023	€ -	€ -	0%
2024	€ -	€ -	0%



Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

Le somme accertate negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

	2022	2023	2024
accertamento	€ 41.197,35	€ 32.100,00	€ 42.119,28
riscossione	€ 6.448,97	€ 1.611,96	€ 30.675,34
%riscossione	15,65	5,02	72,82

Con deliberazione della Giunta Comunale n. 146 del 14/11/2023 è stata prevista la destinazione dei proventi delle sanzioni amministrative pecuniarie per violazione del Codice della Strada - anno 2024.

Si segnala che il Comune di Provaglio d'Iseo ha deliberato l'approvazione della convenzione per la gestione associata delle funzioni e relativi servizi di Polizia Locale, tra i Comuni di Iseo e di Provaglio d'Iseo con delibera di Consiglio Comunale n.3 in data 30/01/2021, e con deliberazione del Consiglio Comunale di Iseo, n. 14 del 05/03/2021 è stata approvata la convenzione con decorrenza 08.03.2021.

Proventi dei beni dell'ente: fitti attivi e canoni patrimoniali

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono pari ad Euro 586.698,89 rispetto a quelle dell'esercizio 2023 che erano pari ad € 535.815,64.

Attività di verifica e controllo

In merito all'attività di verifica e di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti, l'Organo di revisione, con riferimento all'analisi di particolari entrate in termini di efficienza nella fase di accertamento e riscossione, rileva che **sono** stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE	FCDE
			Accantonamento Competenza Esercizio 2024	Rendiconto 2024
Recupero evasione IMU	€ 252.806,93	€ 128.940,31	€ 102.759,75	€ 353.770,19
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	€ 52.926,19	€ 9.154,19	€ 40.559,14	€ 112.107,68
Recupero evasione COSAP/TOSAP/CANONE UNICO P.	€ 3.659,00	€ 1.513,00		
Recupero evasione altri tributi	€ 100,00			€ 19.739,41
TOTALE	€ 309.492,12	€ 139.607,50	€ 143.318,88	€ 485.617,28

Nel 2024, l'Organo di revisione, nello svolgimento dell'attività di vigilanza sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, **non ha** rilevato irregolarità e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che il concessionario **ha** riversato il riscosso nel conto di tesoreria dell'Ente locale con la periodicità stabilita dall'art. 7, co. 2, lett. gg-septies) del D.L. n. 70/2011, convertito dalla l. n. 106/2011 e s.m.i.



3.5.2. Spese

Attendibilità della previsione delle spese

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni delle spese finali emerge che:

Spese 2022	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	4.611.711,80	5.559.466,33	4.711.689,96	102,17	84,75
Titolo 2	2.119.808,00	3.913.776,24	1.940.310,14	91,53	49,58
Titolo 3	-	-	-	#DM/0!	#DM/0!
TOTALE	6.731.519,80	9.473.242,57	6.652.000,10	98,82	70,22

Spese 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	4.609.995,00	5.267.954,63	4.542.666,66	98,54	86,23
Titolo 2	1.297.060,00	4.221.239,00	2.380.695,32	183,55	56,40
Titolo 3	-	-	-	#DM/0!	#DM/0!
TOTALE	5.907.055,00	9.489.193,63	6.923.361,98	117,20	72,96

Spese 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	4.734.734,00	5.351.650,64	4.589.935,17	96,94	85,77
Titolo 2	1.115.904,03	2.574.440,42	1.542.839,22	138,26	59,93
Titolo 3	-	-	-	#DM/0!	#DM/0!
TOTALE	5.850.638,03	7.926.091,06	6.132.774,39	104,82	77,37

Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

Macroaggregati - spesa corrente	Rendiconto 2023	Rendiconto 2024	variazione
101 redditi da lavoro dipendente	943.416,87	970.193,12	26.776,25
102 imposte e tasse a carico ente	77.389,64	77.088,68	- 300,96
103 acquisto beni e servizi	2.746.046,72	2.936.558,18	190.511,46
104 trasferimenti correnti	398.675,36	414.926,26	16.250,90
105 trasferimenti di tributi			-
106 fondi perequativi			-
107 interessi passivi	99.182,99	41.077,58	- 58.105,41
108 altre spese per redditi di capitale	133.620,65		- 133.620,65
109 rimborsi e poste correttive delle entrate	27.064,24	19.615,58	- 7.448,66
110 altre spese correnti	117.270,19	130.475,77	13.205,58
TOTALE	€ 4.542.666,66	€ 4.589.935,17	47.268,51



Spese per il personale

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa per il personale dipendente risultante dal rendiconto 2024, e le relative assunzioni hanno rispettato:

- i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5 quater del D.L. 90/2014;
- i vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa;
- l'art.40 del d. lgs. 165/2001;
- l'ammontare complessivo delle risorse destinate annualmente al trattamento accessorio del personale come previsto dal comma 2 dell'art.23 del d.lgs. 75/2017 assumendo a riferimento l'esercizio 2016.

Gli oneri della contrattazione decentrata impegnati nell'anno 2018, non superano il corrispondente importo impegnato per l'anno 2016 e sono automaticamente ridotti in misura proporzionale alla riduzione del personale in servizio, tenendo conto del personale assumibile ai sensi della normativa vigente, come disposto dall'art.9 del D.L. 78/2010.

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa di personale sostenuta nell'anno 2024 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 557, 557 quater, 562 della Legge 296/2006.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha proceduto ad assunzioni di personale a tempo indeterminato nel rispetto del valore soglia della fascia demografica di appartenenza, ai sensi dell'art. 33, co. 2, del D.L. 30 aprile 2019, n. 34, convertito dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

L'Organo di revisione **ha** asseverato il rispetto pluriennale dell'equilibrio di bilancio. L'asseverazione è stata resa in maniera distinta dal parere sul bilancio e sul fabbisogno.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha superato il valore soglia per fascia demografica di appartenenza, individuato dalla tabella 3 di cui all'art. 6 del citato decreto attuativo.

L'Organo di revisione **ha** certificato la costituzione del fondo per il salario accessorio. L'Organo di revisione **ha** rilasciato in data 16.12.2024 il parere sull'accordo decentrato integrativo per il personale del comparto.

L'Organo di revisione ha certificato la compatibilità dei costi a norma dell'art. 40-bis, co. 1, del D.lgs. n. 165/2001.). L'Organo di revisione non **ha** rilasciato il parere sull'accordo decentrato integrativo per il personale dirigenziale.

Spese in c/capitale

La comparazione delle spese in c/capitale, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

Macroaggregati - spesa c/capitale	Rendiconto 2023	Rendiconto 2024	variazione
201 Tributi in conto capitale a carico dell'ente			-
202 Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	2.274.964,06	1.339.068,87	- 935.895,19
203 Contributi agli investimenti	83.000,00	162.445,88	79.445,88
204 Altri trasferimenti in conto capitale			-
205 Altre spese in conto capitale	22.731,24	41.324,47	18.593,23
TOTALE	2.380.695,30	1.542.839,22	- 837.856,08



L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2024 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (escluse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) **sono state** destinate esclusivamente al finanziamento delle spese di investimento
- per l'attivazione degli investimenti sono state utilizzate tutte le fonti di finanziamento di cui all'art. 199 Tuel, considerato che non si sono attivate forme di ricorso a nuovi finanziamenti.

Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente *ha riconosciuto di non avere alcun debito fuori bilancio nel corso del 2024*. Dopo la chiusura dell'esercizio ed entro la data di formazione dello schema di rendiconto non è stato riconosciuto alcun debito fuori bilancio come attestato dai responsabili di settore con note prot. n. 1547 del 18/02/2025, n.1593 del 19/02/2025, n. 1625 del 20/02/2025, n. 1673 del 21/02/2025 e n. 1737 del 24/02/2025.

4. Analisi indebitamento e gestione del debito

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente, nell'attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento, **ha** rispettato le condizioni poste dall'art. 203, co. 1, TUEL, come modificato dal d.lgs. n. 118/2011 e s.m.i.;
- nel corso dell'esercizio considerato l'Ente **non ha** effettuato nuovi investimenti finanziati da debito o ha variato quelli in atto e in tali casi l'Ente **ha** provveduto agli adempimenti di cui all'art. 203, comma 2, TUEL, con riferimento all'adeguamento del DUP e all'adeguamento delle previsioni del bilancio degli esercizi successivi per la copertura finanziaria degli oneri del debito e per le spese di gestione dell'investimento;

4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha in essere** garanzie (quali fidejussioni o lettere di patronage) o altre operazioni di finanziamento a favore dei propri organismi partecipati e/o a favore di soggetti diversi dagli organismi partecipati.

L'Organo di revisione ha verificato che nel fondo pluriennale vincolato **non sono** riportate somme derivanti dall'indebitamento e non movimentate da oltre un esercizio. L'Organo di revisione ha verificato che non esistono somme derivanti dall'indebitamento affluite nella quota vincolata del risultato di amministrazione al 31.12.2024.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

2022	2023	2024
1,95 %	2,05 %	0,83 %



Nella tabella seguente è riportato il rispetto del limite di indebitamento:

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento			
ENTRATE DA RENDICONTO anno 2022	Importi in euro	%	
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	3.221.328,91		
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	533.307,62		
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	1.210.645,58		
(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2022	4.965.282,11		
(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)	496.528,21		
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2024			
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2024(1)	41.077,58		
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	-		
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	-		
(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)	455.450,63		
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	41.077,58		
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2022 (G/A)*100		0,83%	

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

Debito complessivo			
TOTALE DEBITO CONTRATTO*			
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2023	+	€	843.369,45
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2024	-	€	25.523,00
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2024	+	€	-
TOTALE DEBITO	=	€	843.369,45

L'indebitamento dell'Ente ha avuto la seguente evoluzione:



Anno	2022	2023	2024
Residuo debito (+)	2.196.987,95	2.109.945,17	843.369,80
Nuovi prestiti (+)	-		
Prestiti rimborsati (-)	- 87.042,78	- 91.090,22	25.523,00
Estinzioni anticipate (-)		- 1.175.485,15	
Altre variazioni +/- (da specificare)			
Totale fine anno	2.109.945,17	843.369,80	868.892,80
Nr. Abitanti al 31/12	7.248,00	7.117,00	7.109,00
Debito medio per abitante	291,11	118,50	122,22

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

Anno	2022	2023	2024
Oneri finanziari	€ 103.337,08	€ 99.182,99	€ 41.077,58
Quota capitale	€ 87.042,78	€ 91.090,22	€ 25.523,00
Totale fine anno	€ 190.379,86	€ 190.273,21	€ 66.600,58

L'Ente nei 2024 **non** ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

4.2. Strumenti di finanza derivata

L'Ente **non** ha in corso alcun contratto relativo a strumenti finanziari derivati.

5. Risultanze dei fondi connessi all'emergenza sanitaria

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel caso di accertamento dai dati riepilogativi della verifica a consuntivo "risorse Covid" di cui agli allegati C e D del DM 19 giugno 2024 di un'eccedenza complessiva di risorse, l'Ente **ha** vincolato nel risultato di amministrazione l'importo corrispondente alle somme da acquisire al bilancio dello Stato nel quadriennio 2024-2027 al netto della quota annuale restituita nel 2024;
- l'Ente ha contabilizzato correttamente le operazioni di restituzione in base a quanto previsto dall'art. 3 del DM citato.



6. Rapporti con organismi partecipati

6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate

L'Organo di revisione ha verificato che l'informativa per la rilevazione dei debiti e crediti reciproci tra l'ente e gli organismi partecipati di cui all'art. 11, co. 6, lett. j, d.lgs. n. 118/2011 **ha** riguardato la totalità degli enti strumentali e delle società controllate e partecipate.

6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nel corso dell'esercizio 2024, **non ha** proceduto alla costituzione di una nuova/nuove società o all'acquisizione di una nuova/nuove partecipazioni societarie tenendo conto della procedura del novellato art.5 del TUSP.

6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** effettuato la ricognizione annuale delle partecipazioni, dirette o indirette, entro lo scorso 31 dicembre, ai sensi dell'art. 20, cc. 1 e 3, TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che il piano di riassetto e/o razionalizzazione prevede il mantenimento di partecipazioni dirette e indirette coerenti con le finalità perseguibili dall'art. 4 del TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** approvato, nell'ambito del provvedimento di ricognizione di cui all'art.20,co.1,Tusp, ovvero in atto separato adottato entro lo scorso 31 dicembre, la relazione sull'attuazione del piano di razionalizzazione adottato l'anno precedente, con evidenza dei risultati conseguiti, in adempimento dell'art. 20, co. 4, TUS, tenuto conto che per la TUTELA AMBIENTE DEL SEBINO è prevista la fusione per incorporazione.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto alla verifica periodica dei servizi pubblici locali di rilevanza economica ex art. 30 del D.lgs. n 201/2022.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** assolto gli obblighi di comunicazione alla Corte dei conti previsti dall'art. 20, cc. 1, 3 e 4, TUSP.

6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati

L'Organo di revisione ha verificato che nel corso del 2024 **non sono stati** addebitati all'Ente interessi di mora per ritardato pagamento di fatture emesse dalle proprie partecipate.

7. Contabilità economico-patrimoniale

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto:

- all'adozione del piano dei conti integrato di cui all'allegato n. 6 del d.lgs. n. 118/2011 in modo da evidenziare le modalità di raccordo dei dati finanziari ed economico-patrimoniali nonché consentire la rilevazione unitaria dei fatti gestionali;
- alla tenuta della contabilità economico-patrimoniale secondo il d.lgs. n. 118/2011;
- all'adozione della matrice di correlazione (facoltativa), pubblicata sul sito Arconet <https://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/e-government/amministrazioni-pubbliche/arconet/piano-dei-conti-integrato/>, per il raccordo tra contabilità finanziaria e contabilità economico-patrimoniale.

L'Organo di revisione ha verificato che gli inventari sono aggiornati con riferimento al 31/12/2024.

<i>Inventario di settore</i>	<i>Ultima data di aggiornamento</i>
Immobilizzazioni immateriali	31/12/2024
Immobilizzazioni materiali di cui:	
- <i>inventario dei beni immobili</i>	31/12/2024
- <i>inventario dei beni mobili</i>	31/12/2024
Immobilizzazioni finanziarie	31/12/2024
Rimanenze	31/12/2024

Le risultanze dello stato patrimoniale al 31.12.2024 sono così riassumibili:

STATO PATRIMONIALE	2024	2023	differenza
A) CREDITI vs. LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	-	-	-
B) IMMOBILIZZAZIONI	22.864.772,19	22.672.440,84	192.331,35
C) ATTIVO CIRCOLANTE	2.596.079,25	3.239.409,38	- 643.330,13
D) RATEI E RISCONTI	-	-	-
TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	25.460.851,44	25.911.850,22	- 450.998,78
A) PATRIMONIO NETTO	6.692.193,54	6.517.444,75	174.748,79
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	43.232,12	93.060,22	- 49.828,10
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	-	-	-
D) DEBITI	1.888.727,84	2.096.971,43	- 208.243,59
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	16.836.697,94	17.204.373,82	- 367.675,88
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	25.460.851,44	25.911.850,22	- 450.998,78
TOTALE CONTI D'ORDINE	420.992,74	1.003.806,30	- 582.813,56

Le principali variazioni rispetto all'esercizio 2024 sono le seguenti:

Il valore dei crediti è notevolmente diminuito passando da € 1.300.742,42 del 2023 a 751.672,92 del 2024.

I debiti sono diminuiti passando da € 2.096.971,43 del 2023 ad € 1.888.727,84 del 2024.



I crediti sono conciliati con i residui attivi rettificati nel seguente modo:

Crediti dello stato patrimoniale +	€ 751.672,92
FSC +	€ 655.992,64
Saldo Credito IVA al 31/12-	
Residui attivi riguardanti entrate giacenti presso depositi bancari e postali +	
Crediti stralciati dal conto del bilancio e mantenuti nello Stato Patrimoniale-	
Altri crediti non correlati a residui-	
Altri residui non correlati a crediti dello Stato Patrimoniale +	
RESIDUI ATTIVI =	
	€ 1.407.665,56

I debiti sono conciliati con i residui passivi rettificati nel seguente modo:

Debiti +	€ 1.888.727,84
Debiti da finanziamento -	€ 817.846,45
Saldo IVA (se a debito) -	
Residui Titolo IV + interessi mutui +	
Residui titolo V anticipazioni +	
Impegni pluriennali titolo III e IV* -	
altri residui non connessi a debiti +	
RESIDUI PASSIVI =	
	€ 1.070.881,39

Il Patrimonio Netto varia per effetto del risultato d'esercizio pari ad euro -285.776,33 oltre ad incrementare per la quota di permessi a costruire destinati al finanziamento delle spese di investimento, pari ad euro 437.836,52.

Il dettaglio è rappresentato da:		
Rif. Prospetto	Valore al	Valore al
	31/12/2023	31/12/2024
AI-Fondo di dotazione	5.083.098,21	5.083.098,21
AIII-risultato economico dell'esercizio	50.960,36	-285.776,33
Allc-da permessi di costruire	603.229,33	1.041.065,85
Alld-riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	14.008.589,79	14.966.831,74
Alle-altre riserve indisponibili	189.906,70	212.595,30
AIV-Risultati economici di esercizi precedenti	18.850,47	69.810,83
AV-Riserve negative per beni indisponibili	-13.437.190,11	-14.395.432,06



Il valore dei fondi corrisponde alle quote accantonate del risultato di amministrazione, al netto del Fondo Svalutazione Crediti che è stato iscritto quale rettifica del valore dei crediti cui riferisce.

Rif. Prospetto	Valore al 31-12-2023	Valore al 31-12-2024
B13-Altri	93.060,22	43.232,12

Le risultanze del conto economico al 31.12.2024 sono le seguenti:

SINTESI CONTO ECONOMICO	2024	2023	differenza
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	5.487.430,68	5.191.284,26	296.146,42
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	5.403.102,16	5.185.712,56	217.389,60
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-33.059,77	-224.848,42	191.788,65
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-375.812,50	0,00	-375.812,50
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	110.080,36	336.710,58	-226.630,22
IMPOSTE	71.312,94	66.473,50	4.839,44
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	-285.776,33	50.960,36	-336.736,69

In merito al risultato economico conseguito nel 2024 di € -285.776,33 rispetto all'esercizio 2023 di € 50.960,36 si osserva che, pur in presenza di una differenza positiva tra componenti positivi e negativi della gestione pari appunto ad € 84.328,52 (A-B) e pur in presenza di una notevole diminuzione di interessi passivi e oneri finanziari, è stato necessario inserire una svalutazione di attività finanziarie per € 375.812,50.

Inoltre i proventi straordinari sono notevolmente ridotti passando da € 420.538,08 del 2023 ad € 218.234,71 del 2024: tutte queste voci hanno determinato appunto la perdita dell'esercizio 2024.

8. PNRR e PNC

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilità al 31.12.2024 è allineata ai dati contenuti nella banca dati REGIS.

L'Organo di revisione ha verificato che l'andamento dei progetti è conforme alle tempistiche previste.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** rispettato i criteri di accertamento/impegno indicati per i progetti a rendicontazione dalla FAQ 48 di Arconet.

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha predisposto la relazione della giunta in aderenza a quanto previsto dall'art. 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e dal punto 13.1 del principio contabile all.4/1 e che la relazione è composta da



- a) il conto del bilancio relativo alla gestione finanziaria e i relativi riepiloghi,
- b) il quadro generale riassuntivo,
- c) la verifica degli equilibri,
- d) il conto economico,
- e) lo stato patrimoniale.

Nella relazione **sono** illustrati, i criteri di valutazione utilizzati, la gestione dell'ente nonché i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

9. Irregolarità non sanate, rilievi, considerazioni e proposte

l'Organo di revisione non ha riscontrato irregolarità, inadempienze, criticità e/o anomalie.

10. Conclusioni

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime giudizio positivo per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2024.

L'ORGANO DI REVISIONE