



Consiglio Nazionale
dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili

**Fondazione
Nazionale dei
Commercialisti**

RICERCA

ANCREL
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
CERTIFICATORI E REVISORI DEGLI ENTI LOCALI

DOCUMENTO

C_A898 - - 1 - 2026-04-01 - 0001761 - CLASS: 02 - 11 - 00



5 MARZO 2026

AREA DI DELEGA CNDCEC

Contabilità e revisione degli Enti locali e
delle società a partecipazione pubblica

CONSIGLIERI DELEGATI

Cristina Bertinelli
Giuseppe Venneri

DOCUMENTO

Relazione dell’organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale
dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili

Fondazione
Nazionale dei
Commercialisti
RICERCA



GRUPPO DI LAVORO	
MARCO CASTELLANI	<i>- Presidente Ancrel</i>
<hr/>	
TOMMASO PAZZAGLINI	<i>- Ancrel</i>
<hr/>	
ANNA DE TONI	<i>- Fondazione Nazionale di Ricerca FNC</i>
<hr/>	



COMUNE DI BIZZARONE

Provincia di COMO

Relazione dell'organo di revisione

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

Anno 2025

IL REVISORE UNICO

DOTT.SSA ROSANNA ROMAGNOLI



Sommario

1. INTRODUZIONE	2
1.1. Verifiche preliminari	3
2. CONTO DEL BILANCIO	4
2.1. Il risultato di amministrazione	4
2.2. Utilizzo nell'esercizio 2025 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2024	5
2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	6
2.4. Verifica degli equilibri	7
2.5. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2025	8
2.6. Analisi della gestione dei residui	10
2.7. Servizi conto terzi e partite di giro	13
3. GESTIONE FINANZIARIA	14
3.1. Fondo di cassa	14
3.2. Tempestività pagamenti	14
3.3. Analisi degli accantonamenti	15
3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità	15
3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate	16
3.3.3. Fondo liquidità	anticipazione
. Il segnalibro non è definito.	Error
3.4. Fondi spese e rischi futuri	16
3.4.1. Fondo contenzioso	16
3.4.2. Fondo indennità di fine mandato	16
3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali	17
3.4.4. Fondo obiettivi finanza pubblica	17
3.4.5. Altri fondi e accantonamenti	17
3.5. Analisi delle entrate e delle spese	Error
e. Il segnalibro non è definito.	
3.5.1. Entrate	18
3.5.2. Spese	21



4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO	24
4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento	24
4.2. Strumenti di finanza derivata	26
5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA	26
6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI	27
6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate	27
6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie	27
6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche	27
6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati	Error
e. Il segnalibro non è definito.	
7. CONTABILITÀ ECONOMICO-PATRIMONIALE	27
8. PNRR E PNC	28
9. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO	28
10. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE	ERRO
RE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.	
11. CONCLUSIONI	28



Comune di BIZZARONE

Organo di revisione

Verbale n. 6 del 01/04/2026

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2025

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2025, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2025 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;

presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2025 del Comune di BIZZARONE che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Sondrio, 1 aprile 2026

L'Organo di revisione
Rosanna Romagnoli



1. Introduzione

LA SOTTOSCRITTA DOTT.SSA ROSANNA ROMAGNOLI, revisore nominato con delibera dell'Organo consiliare n. 39 del 22/12/2025;

◆ ricevuta in data 19/03//2026 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2025, approvati con delibera della giunta comunale n. 18 del 18/03//2026, 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) Stato patrimoniale (redatto secondo lo schema semplificato);

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

◆ visto il bilancio di previsione degli esercizi 2026-2028 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. 14 del 25/05/2023;

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;

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 2025
Variazioni di bilancio totali	n. xxx
di cui variazioni di Consiglio	n. 2
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n. XXX
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 176 Tuel	n. 3
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 c. 5 bis Tuel	n. 1
di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	n. 1
di cui variazioni del responsabile servizio finanziario per applicazione avanzo vincolato	n. XXX
di cui variazioni di altri responsabili se previsto dal regolamento di contabilità	n. XXX

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2025.



1.1. Verifiche preliminari

L'Ente registra una popolazione al 01.01.2025, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 1.792 abitanti.

L'Ente **non è in dissesto**;

L'Ente ha partecipato all'Unione Lombarda Terre di Frontiera, sciolta in data 01/01/2023, in corso di liquidazione.

L'Organo di revisione, nel corso del 2025, **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 2025 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 2025, 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 contratti di partenariato pubblico-privato

- nel caso di lavori pubblici di somma urgenza, **sono state** rispettate le tempistiche stabilite al riguardo dall'art. 191 co. 3 del TUEL, anche alla luce di eventuali deroghe previste dalla normativa emergenziale e dalle conseguenti ordinanze di protezione civile;

- nel corso dell'esercizio 2025, **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 31/01/2026, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233.

- 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 **ha** reso il rendiconto dei contributi straordinari nei termini perentori e con le modalità di cui all'art. 158 Tuel;



- l'Ente **non rientra** tra quelli inadempienti in base al Decreto 18 ottobre 2024 - Allegato A;
- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà 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;

DETTAGLIO DEI PROVENTI E DEI COSTI DEI SERVIZI					
RENDICONTO 2025	Proventi	Costi	Saldo	% di copertura realizzata	% di copertura prevista
Asilo nido	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Casa riposo anziani	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Fiere e mercati	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Mense scolastiche	€ 40.468,00	€ 45.554,29	-€ 5.086,29	88,83%	
Musei e pinacoteche	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Teatri, spettacoli e mostre	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Colonie e soggiorni stagionali	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Corsi extrascolastici	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Impianti sportivi	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Parchimetri	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Servizi turistici	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Trasporti funebri, pompe funebri	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Uso locali non istituzionali	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Centro creativo	€ -	€ -	€ -	0,00%	
Altri servizi - trasporto scolastico	€ 6.127,50	€ 6.160,00	-€ 32,50	99,47%	
Totali	€ 46.595,50	€ 51.714,29	-€ 5.118,79	90,10%	

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 2025, presenta un **avanzo disponibile** di euro 675.341,23.

- l'Ente **non ha indicato** nel prospetto del risultato di amministrazione i residui attivi (c/competenza e c/residui) incassati alla data del 31/12/2025 in conti postali e bancari in quanto pari a zero.

**Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:**

	2023	2024	2025
Risultato d'amministrazione (A)	€ 1.311.995,55	€ 1.172.170,56	€ 1.561.470,39
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 428.963,61	€ 411.133,89	€ 398.620,39
Parte vincolata (C)	€ 169.464,71	€ 178.456,34	€ 306.567,69
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 108.852,33	€ 366.894,24	€ 180.941,08
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 604.714,90	€ 215.686,09	€ 675.341,23

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 2025 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2024

Valori e Modalità di utilizzo del risultato d'amministrazione	Totale parte disponibile	Parte accantonata				Parte vincolata					Totale parte destinata agli investimenti	Totali
		FCDE	Fondo passività potenziali	Altri Fondi	Totale parte accantonata	Ex lege	Trasferimenti	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	64.100,00											64.100,00
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	1.824,15	0,00	0,00	0,00		0,00
Utilizzo parte destinata agli investimenti											0,00	0,00
Totale delle parti utilizzate	64.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.824,15	0,00	0,00	1.824,15	0,00	65.924,15
Totale delle parti non utilizzate	151.586,09	0,00	0,00	0,00	411.133,89	0,00	0,00	0,00	0,00	176.632,19	366.894,24	1.106.246,41
Totali	215.686,09	0,00	0,00	0,00	411.133,89	0,00	1.824,15	0,00	0,00	178.456,34	366.894,24	1.172.170,56

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	2025
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	€ 393.756,30
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	€ 29.609,40
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 202.559,85
SALDO FPV	-€ 172.950,45
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 217.638,21
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 386.132,29
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 168.494,08
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	€ 393.756,30
SALDO FPV	-€ 172.950,45
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 168.494,08
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 65.924,15
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 1.106.246,41
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2025	€ 1.561.470,49

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2025

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale e dalla gestione finanziaria, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo / disavanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2025 la seguente situazione:

01) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		107.209,53 €
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	6.218,00 €
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	13.686,45 €
02) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		87.305,08 €
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	- 18.731,50 €
03) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		106.036,58 €
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		179.520,47 €
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	- €
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	109.331,71 €



Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		70.188,76 €
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	- €
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		70.188,76 €
VF/1) Variazioni attività finanziaria - saldo di competenza		- €
- Risorse accantonate - attività finanziarie stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	
- Risorse vincolate - attività finanziarie nel bilancio	(-)	
VF/2) Variazioni attività finanziaria - equilibrio di bilancio		- €
- Variazione accantonamenti - attività finanziarie effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	
VF/3) Variazioni attività finanziaria - equilibrio complessivo	(-)	- €
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		286.730,00 €
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N		- €
Risorse vincolate nel bilancio		- €
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		157.493,84 €
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		- €
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		176.225,34 €

2.4. Verifica degli equilibri

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** conseguito un saldo non negativo tra le entrate e le spese di competenza, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e del recupero del disavanzo di amministrazione e degli utilizzi del fondo pluriennale vincolato, al netto delle entrate vincolate e accantonate non utilizzate nel corso dell'esercizio. (obiettivo di finanza pubblica di cui all'art. 1, co. 785, legge n. 207/2024)

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): € 286.730,00.
- W2 (equilibrio di bilancio): € 157.493,84.
- W3 (equilibrio complessivo): € 176.225,34.
-

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** correttamente contabilizzato al piano dei conti U.1.04.01.01.020 i contributi alla finanza pubblica per il 2025 richiesti dall'art. 1, co. 853 della legge n. 178/2020 e dall'art. 1, co. 535 della legge n. 213/2023.



2.5. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2025

L'Organo di revisione ha verificato con la tecnica del campionamento: la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente, di parte capitale e delle partite finanziarie;

- a) la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- b) la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- c) 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 anche alla luce del d.lgs. n. 36/2023 e come integrato dall'art. 1, co. 660 della legge n. 199/2025;

La composizione del FPV è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2025	31/12/2025
FPV di parte corrente	€ -	€ 35.891,52
FPV di parte capitale	€ 29.609,40	€ 166.668,33
FPV per partite finanziarie	€ -	€ -

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

	2023	2024	2025
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	€ 8.000,00	€ -	€ 35.891,52
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	€ 8.000,00	€ -	€ 35.891,52
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile *		€ -	€ -
- 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	€ -	€ -	€ -



In sede di rendiconto 2025 il FPV è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti.

FPV spesa corrente

Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	12.500,00
Trasferimenti correnti	
Incarichi a legali	
Altri incarichi	
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente (CONTRIBUTI LIBRI)	12.286,99
Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2	11.104,53
Altro	-
Totale FPV 2025 spesa corrente	35.891,52

L'Organo di revisione ha verificato che il FPV in spesa c/capitale **è stato** attivato.

La re-imputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2026, 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 come integrato dall'art. 1, co. 660 della legge n. 199/2025) del Principio contabile della contabilità finanziaria, **sono** confluite, a seconda della fonte di finanziamento, nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

a) vincolato

b) destinato ad investimenti

c) libero

- le anticipazioni PNRR per spese di investimento relative a obbligazioni perfezionate e non scadute **non hanno** generato FPV;

- nell'avanzo vincolato sono presenti risorse derivanti dal PNRR.

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

**Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale**

	2023	2024	2025
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ 71.780,00	€ 29.609,40	€ 166.668,33
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 71.780,00	€ 29.609,40	€ 166.668,33
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	€ -	€ -	€ -

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato per incremento di attività finanziarie è la seguente:

	2023	2024	2025
Fondo pluriennale per incremento di attività finanziarie accantonato al 31.12	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate finanziarie accertate in c/competenza	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate finanziarie accertate in anni precedenti	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -

2.6. Analisi della gestione dei residui

L'Ente **ha** provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2025 come previsto dall'art. 228 del TUEL munito del parere dell'Organo di revisione (riferimento verbale n.3 del 06/03/2026 sulla proposta della GC n. 15 del 03/03/2026).

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 9.1 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria;

Nelle scritture contabili dell'Ente **persistono** residui attivi e passivi provenienti dal 2021 e da esercizi precedenti.

L'esistenza di tali residui è dovuta alle conseguenze di natura contabile derivanti dallo scioglimento dell'Unione, di cui il Comune ha fatto parte fino al 31/12/2022. L'ente ha



proceduto ad una consistente eliminazione di residui attivi e passivi nel corso del 2025 e le somme rimaste mantengono la ragione della loro conservazione in bilancio.

Per completezza si evidenzia che è stata accantonata la somma di euro 60.000,00 per passività potenziali per fare fronte ad eventuali maggiori spese con la conclusione delle procedure di liquidazione dell'Unione Lombarda delle Terre di Frontiera.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n. 14 del 10/03/2026 ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 989.066,18	€ 344.659,91	€ 426.767,96	-€ 217.638,31
Residui passivi	€ 1.049.045,30	€ 311.867,34	€ 351.045,67	-€ 386.132,29

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

MINORI RESIDUI DA RIACCERTAMENTO

	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	€ 145.015,31	€ 257.315,86
Gestione corrente vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale vincolata	€ 72.623,00	€ -
Gestione in conto capitale non vincolata	€ -	€ 110.752,32
Gestione servizi c/terzi	€ -	€ 18.064,11
MINORI RESIDUI	€ 217.638,31	€ 386.132,29

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

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:



VETUSTA' DEI RESIDUI

Analisi residui attivi al 31.12.2025

	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totali
Titolo I	€ 17.632,24	€ 29.895,03	€ 92.458,96	€ 49.941,16	€ 88.065,46	€ 277.992,85
Titolo II					€ 69.003,85	€ 69.003,85
Titolo III	€ 81.097,10	€ 20.414,19	€ 12.748,55	€ 30.580,73	€ 57.738,50	€ 202.579,07
Titolo IV		€ 2.000,00	€ 80.000,00		€ 33.451,61	€ 115.451,61
Titolo V						€ -
Titolo VI						€ -
Titolo VII						€ -
Titolo IX				€ 10.000,00	€ 545,53	€ 10.545,53
Totali	€ 98.729,34	€ 52.309,22	€ 185.207,51	€ 90.521,89	€ 248.804,95	€ 675.572,91

Analisi residui passivi al 31.12.2025

	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totale
Titolo I	€ 3.705,94		€ 103.186,96	€ 54.849,93	€ 410.807,41	€ 572.550,24
Titolo II	€ 103.906,64	€ 12.449,22	€ 116,00	€ 46.485,38	€ 32.916,17	€ 195.873,41
Titolo III						€ -
Titolo IV				€ 3.580,50	€ 5.000,00	€ 8.580,50
Titolo V						€ -
Titolo VII	€ 22.765,10				€ 1.735,38	€ 24.500,48
Totali	€ 130.377,68	€ 12.449,22	€ 103.302,96	€ 104.915,81	€ 450.458,96	€ 801.504,63

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



Residui attivi		Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	2025	Totale residui conservati al 31.12.2025 ¹⁴	FCDE al 31.12.2025
IMU/TASI recupero evasione	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	63.644,00	9.977,96	-	44.548,45	35.004,15
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	19.177,00	9.896,51	-		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0%	30%	99%	0%		
TIA/TARI ordinaria	Residui iniziali	0,00	0,00	43.434,04	48.105,06	114.707,47	256.139,33	75.984,24	167.138,61
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	13.539,01	925,85	65.764,02	180.155,09		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	31%	2%	57%	70%		
TARSU/TIA/TARI/TARES recupero evasione	Residui iniziali	3.401,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.401,01	2.480,98
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Canone Unico (ex TOSAP e COSAP)	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	108,92	0,00	108,92	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Sanzioni per violazioni codice della strada	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.513,80	5.513,80	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Fitti attivi e canoni patrimoniali	Residui iniziali	0,00	11.685,44	4.457,40	0,00	0,00	22.486,00	27.377,84	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.251,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50%		
Proventi acquedotto	Residui iniziali	0,00	27.771,72	0,00	0,00	0,00	24.708,81	31.981,92	19.772,94
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	245,49	0,00	0,00	0,00	20.253,12		
	Percentuale di riscossione	0,00	1%	0,00	0,00	0,00	82%		
Proventi canoni depurazione	Residui iniziali	19.775,77	2.273,33	0,00	0,00	0,00	0,00	21.885,43	15.907,61
	Riscosso c/residui al 31.12	-	163,67	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	7%	0,00	0,00	0,00			

2.7. 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 31/12/2025 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da conto del Tesoriere)	€	1.889.961,96
- di cui conto "istituto tesoriere"	€	-
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	€	-
Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da scritture contabili)	€	1.889.961,96

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 2025 (art. 1, co. 786, legge di bilancio 2020).

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

	2023	2024	2025
Fondo cassa complessivo al 31.12	€ 1.594.577,76	€ 1.261.759,08	€ 1.889.961,96
di cui cassa vincolata	€ -	€ 31.092,55	€ 43.379,54

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

- **ha** adottato entro il 28/2/2025 il piano annuale dei flussi di cassa contenente il cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi relativi all'esercizio 2025 ai sensi dell'art. 6 co.1 DL.155/2024;
- **ha** aggiornato il piano durante l'esercizio 2025.

L'Organo ha verificato che non sono state attivate anticipazioni di tesoreria nel corso del 2025.

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

Nel conto del tesoriere al 31/12/2025 sono indicati pagamenti per azioni esecutive per euro 0.

3.2. Tempestività pagamenti

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni di cassa del bilancio 2025 **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;

- che l'Ente, ai sensi dell'art. 41, comma 1, D.L. n. 66/2014, **ha allegato** al rendiconto un prospetto attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs. n. 231/2002, e l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013 nonché l'ammontare complessivo dei debiti e il numero delle imprese creditrici, in particolare:

- indicatore di tempestività dei pagamenti (annuale) – 4,18
- tempo medio ponderato di pagamento (annuale) 26,49
- tempo medio ponderato di ritardo (annuale) – 8,18

- che l'ente **non versa** in una delle ipotesi previste dall'art. 1, co. 868, della legge n. 145 del 2018 (non ha provveduto a pubblicare l'ammontare complessivo dei debiti, ai sensi all'articolo 33 del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33, ovvero ad alimentare la piattaforma elettronica dei crediti commerciali, con le comunicazioni di cui all'art. 1, co. 867, della legge n. 145/2018 e con le informazioni relative all'avvenuto pagamento delle fatture.

In sede di previsione era stato iscritto in bilancio il fondo garanzia debiti commerciali di importo pari a euro 6.357,82 che durante l'esercizio è stato stornato, in quanto le tempistiche dei pagamenti sono rispettate.

3.3. Analisi degli accantonamenti

3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** calcolato il FCDE rispettando la metodologia di cui all'esempio 5 del principio contabile 4/2.

- 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 **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.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 311.506,39

L'ente, con riferimento alle entrate non considerate di dubbia e difficile esazione, **non ha provveduto** all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, in quanto accertate per cassa.

3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Organo di revisione, prende atto che nessuna società risulta in perdita, pertanto l'Ente **non ha** accantonato somme al 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 Anticipazioni di 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

3.4. Fondi spese e rischi futuri

3.4.1. Fondo contenzioso

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi da contenzioso per euro 3.500,00 determinato secondo le modalità previste dal principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze e le quote accantonate risultano congrue.

Si precisa che l'accantonamento è meramente prudenziale in quanto non ci sono contenziosi in essere

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 (eventuale)	€ 2.396,00
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€ 2.500,00
- utilizzi	€ -
TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO	€ 4.896,00

Le quote accantonate **risultano** congrue.

3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente presenta uno stock di debito risultante dalla piattaforma al 31 dicembre 2025 pari a euro 4.422,71.

L'Organo di revisione, dal raffronto tra l'ammontare dei residui passivi conservati al 31 dicembre 2025, con esclusioni di debiti di natura non commerciale, e lo stock del debito commerciale alla stessa data, **ritiene** adeguata la conservazione dei residui.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il debito commerciale residuo alla fine dell'esercizio 2025 **si è** ridotto almeno del 10% rispetto a quello dell'esercizio 2024;
- l'Ente **ha** allegato l'indicatore di ritardo annuale (IRP) di n -8,18 giorni e tale indicatore è rispettoso dei termini di pagamento delle transazioni commerciali (art.1 co.859 lett. b) L.145/2018).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, ai sensi dell'art. 1, comma 867, Legge 145/2018, entro il 31 gennaio 2025 ha comunicato, mediante la piattaforma elettronica, l'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla fine dell'esercizio precedente e che ammonta ad euro 4.422,71;

3.4.4 Fondo obiettivi finanza pubblica

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** concorso agli obiettivi di finanza pubblicati fissati per il 2025 dalla legge n. 178/2020, art.1 co.820 legge n. 213/2023, art.1 co.533 legge n. 207/2024, art.1 co.784.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, con riferimento al Fondo obiettivi di finanza pubblica, istituito dall'art. 1, comma 789, della legge n. 207 del 2024 per l'importo stabilito dal DM 4/3/2025:

- **ha** fatto confluire l'importo iscritto nel bilancio di previsione 2025 (missione 20, programma 3, voce U.1.10.01.07.001) nella parte accantonata del risultato di amministrazione destinata al finanziamento di investimenti per un importo pari ad euro 3.718,00;

3.4.5 Altri fondi e accantonamenti

Le quote accantonate al fondo per i rinnovi contrattuali ammontano ad euro 15.000,00.

Sono stati effettuati accantonamenti in uno specifico fondo per le passività potenziali probabili:

Natura del fondo	Importo
<i>Chiusura Unione terre di frontiera</i>	<i>60.000,00</i>



3.4.4. Entrate

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

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	504.800,00 €	€ 569.241,00	563.099,49 €	111,55	98,92
Titolo 2	440.292,00 €	€ 629.446,00	617.006,27 €	140,14	98,02
Titolo 3	267.528,00 €	€ 280.034,06	167.012,71 €	62,43	59,64
Titolo 4	468.000,00 €	€ 685.442,54	516.106,16 €	110,28	75,30
Titolo 5	125.380,00 €	€ 125.380,00	- €	0,00	0,00
TOTALE	1.806.000,00 €	€ 2.289.543,60	1.863.224,63 €	103,17	81,38

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	€ 1.177.846,28	€ 578.524,00	€ 578.299,07	49,10	99,96
Titolo 2	€ 402.892,00	€ 528.293,46	€ 527.661,83	130,97	99,88
Titolo 3	€ 255.503,00	€ 324.501,94	€ 244.795,88	95,81	75,44
Titolo 4	€ 355.000,00	€ 363.323,72	€ 376.447,35	106,04	103,61
Titolo 5	€ -	€ -	€ -		
TOTALE	€ 2.191.241,28	€ 1.794.643,12	€ 1.727.204,13	78,82	96,24

Entrate 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	€ 850.000,00	895.250,58 €	860.654,31 €	101,25	96,14
Titolo 2	€ 246.283,00	362.861,02 €	388.852,94 €	157,89	107,16
Titolo 3	€ 280.503,00	324.423,76 €	285.664,44 €	101,84	88,05
Titolo 4	€ 456.907,80	514.907,80 €	432.039,83 €	94,56	83,91
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	€ 1.833.693,80	€ 2.097.443,16	€ 1.967.211,52	107,28	93,79

L'Ente utilizza le seguenti modalità di riscossione:

Modalità di riscossione	Volontaria	Coattiva
IMU/TASI	X	
TARSU/TIA/TARI/TARES	X	
Sanzioni per violazioni codice della strada	X	



Fitti attivi e canoni patrimoniali	X	
Proventi acquedotto	X	
Proventi canoni depurazione	X	

IMU

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono state riclassificate in bilancio.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha accertato** l'IMU 2025 nel rispetto di quanto previsto dal principio contabile 4/2 punto 3.7.5.

TARI

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono **umentate** rispetto a quelle dell'esercizio 2024 per un incremento delle tariffe della tari e di una più puntuale registrazione contabile delle partite creditorie e debitorie a seguito revisione integrale nella costruzione del bilancio.

Contributi per proventi abilitativi edilizi

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

Proventi abitativi edilizi e relative sanzioni	2023	2024	2025
Accertamento	€ 6.437,76	€ 58.972,32	€ 72.792,55
Riscossione	€ 6.437,76	€ 58.972,32	€ 72.792,55

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.
2023	€ 6.437,76	0,00%	0
2024	€ 58.972,32	0,00%	0
2025	€ 72.792,55	0,00%	0

Gli importi sono stati destinati interamente a spesa per investimenti.

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

(artt. 142 e 208 del d.lgs. 285/92)

Il Comune di Bizzarone riceve un trasferimento dal Comune di Uggiate con Ronago in virtù della convenzione sottoscritta (precedentemente dall'Unione dei Comuni Terre di Frontiera).

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

sanzioni ex art.208 co 1	2023	2024	2025
accertamento	€ 13.486,46	€ 8.155,38	€ 39.439,16
riscossione	€ 13.486,56	€ 8.155,38	€ 27.474,90
%riscossione	100,00	100,00	69,66



La quota vincolata risulta destinata come segue:

Destinazione parte vincolata	
sanctions ex art.208 co 1	Accertamento 2025
Sanzioni Codice della Strada	€ 39.439,16
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ -
entrata netta	€ 39.439,16
destinazione a spesa corrente vincolata	€ 19.719,58
% per spesa corrente	50,00%
destinazione a spesa per investimenti	€ -
% per Investimenti	0,00%

Rilevato che nel rispetto del comma 12 bis dell'art.142 del D.lgs. 285/1992, i proventi delle sanzioni derivanti da violazioni al limite massimo di velocità, sono stati attribuiti in misura pari al 50% all'ente proprietario della strada in cui è stato effettuato l'accertamento.

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/non sono** stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE Accantonamento	FCDE
			Competenza Esercizio 2025	Rendiconto 2025
Recupero evasione IMU	€ 60.915,28	€ 62.448,28	€ 41.957,02	€ 35.004,15
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	€ 3.401,01	€ -	€ -	€ 2.480,98
Recupero evasione COSAP/TOSAP	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione altri tributi	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTALE	€ 110.316,29	€ 62.448,28	€ 41.957,02	€ 37.485,13

L'Organo di revisione ha verificato che la riscossione del concessionario è avvenuta direttamente sul conto di tesoreria dell'Ente locale.

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per recupero evasione è stata la seguente:

Somme a residuo per recupero evasione

	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2025	€ 106.915,28	
Residui riscossi nel 2025	€ 62.448,28	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)		
Residui al 31/12/2025	€ 44.467,00	41,59%
Residui della competenza	€ 41.957,02	
Residui totali	€ 86.424,02	
FCDE al 31/12/2025	€ 35.004,15	40,50%



3.4.5. Spese

Attendibilità della previsione delle spese

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

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	1.163.820,23 €	1.533.202,69 €	1.271.634,02 €	109,26	82,94
Titolo 2	593.380,00 €	122.930,66 €	833.576,24 €	140,48	678,09
Titolo 3	125.380,00 €	125.380,00 €		0,00	0,00
TOTALE	1.882.580,23 €	1.781.513,35 €	2.105.210,26 €	111,83	118,17

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	117.846,28 €	1.520.740,20 €	1.328.961,58 €	1.127,71 €	87,39 €
Titolo 2	350.000,00 €	756.505,00 €	578.359,76 €	165,25 €	76,45 €
Titolo 3	- €	- €	- €	- €	- €
TOTALE	467.846,28 €	2.277.245,20 €	1.907.321,34 €	407,68 €	83,76 €

Spese 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	€ 1.335.437,28	1.545.059,51 €	1.390.560,59 €	104,13	90,00
Titolo 2	€ 456.907,80	608.617,20 €	346.228,73 €	75,78	56,89
Titolo 3	€ -	- €		0,00	0,00
TOTALE	€ 1.792.345,08	2.153.676,71 €	1.736.789,32 €	96,90	80,64



Spese correnti

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

Macroaggregati - spesa corrente		Rendiconto 2024	Rendiconto 2025	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	€ 135.063,53	€ 130.201,96	-4.861,57
102	imposte e tasse a carico ente	€ 56.038,16	€ 49.030,12	-7.008,04
103	acquisto beni e servizi	€ 915.275,30	€ 909.971,93	-5.303,37
104	trasferimenti correnti	€ 171.266,62	€ 214.593,34	43.326,72
105	trasferimenti di tributi			0,00
106	fondi perequativi			0,00
107	interessi passivi	€ 47.740,85	€ 45.201,34	-2.539,51
108	altre spese per redditi di capitale			0,00
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 3.577,12	€ 51,00	-3.526,12
110	altre spese correnti		€ 5.620,28	5.620,28
TOTALE		€ 1.328.961,58	€ 1.354.669,97	25.708,39

Spese per il personale

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa per il personale dipendente risultante dal rendiconto 2025, e le relative assunzioni hanno rispettato:

- i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5-*quater* del D.L. 90/2014;
- l'art.40 del d. lgs. 165/2001;

- che l'Ente NON ha incrementato il Fondo risorse decentrate per il personale non dirigente in deroga al limite di cui all'art.23, co.2, d.lgs. n.75/2017 e secondo le indicazioni della circolare RGS 27/6/2025;

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.

I limiti di cui sopra non si applicano alle assunzioni di personale appartenente alle categorie protette ai fini della copertura delle quote d'obbligo (art.3 comma 6 D.L. 90/2014)

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa di personale sostenuta nell'anno 2025 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 557, 557-*quater*, 562 della Legge 296/2006.

L'Organo di revisione ha verificato (*nel caso di assunzioni intervenute nell'esercizio 2025*) 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 (parere



nel piao per il fabbisogno) dal precedente revisore.

L'Ente **non ha** previsto un aumento di spesa nel rispetto delle percentuali individuate dall'art. 5, decreto 17 marzo 2020, del Ministro per la pubblica amministrazione di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze e con il Ministro dell'Interno.

	Media 2011/2013	rendiconto 2025
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101	€ 135.221,92	€ 130.201,96
Spese macroaggregato 103		
Irap macroaggregato 102	€ 9.073,15	€ 12.121,36
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo		
Altre spese: convenzione di segreteria	€ 25.970,23	€ 39.281,00
Altre spese: da specificare.....		
Altre spese: da specificare.....		
Totale spese di personale (A)	€ 170.265,30	€ 181.604,32
(-) Componenti escluse (B)		€ 27.075,00
(-) Maggior spesa per personale a tempo indet artt.4-5 DM 17.3.2020 (C)		€ 39.281,00
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B -C	€ 170.265,30	€ 115.248,32
(ex art. 1, commi 557-quater, 562 legge n. 296/ 2006)		

L'Organo di revisione **ha** certificato la costituzione del fondo per il salario accessorio.

L'Organo di revisione **ha** rilasciato in data 30/12/2025 il parere sull'accordo decentrato integrativo per il personale del comparto, certificando la compatibilità dei costi a norma dell'art. 40-bis, co. 1, del D.lgs. n. 165/2001.)

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 2024	Rendiconto 2025	variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente			0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	€ 573.184,76	€ 174.560,43	-398.624,33
203	Contributi agli investimenti			0,00
204	Altri trasferimenti in conto capitale	€ 5.175,00		-5.175,00
205	Altre spese in conto capitale		€ 5.000,00	5.000,00
TOTALE		€ 578.359,76	€ 179.560,43	-398.799,33

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2025 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** utilizzate tutte le fonti di finanziamento di cui all'art. 199 Tuel;

Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha provveduto** nel corso del 2025 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio per euro 57.768,79 e detti atti sono stati trasmessi alla competente Procura della Sezione Regionale della Corte dei conti ai sensi dell'art. 23 Legge 289/2002, c. 5.

Tali debiti sono così classificabili:

Analisi e valutazione dei debiti fuori bilancio			
	2023	2024	2025
Articolo 194 T.U.E.L.:			
- lettera a) - sentenze esecutive	€ -		
- lettera b) - copertura disavanzi			
- lettera c) - ricapitalizzazioni			
- lettera d) - procedure espropriative/occupazione d'urgenza			
- lettera e) - acquisizione beni e servizi senza impegno di spesa			€ 57.768,79
Totale	€ -	€ -	€ 57.768,79

Il riconoscimento è avvenuto con le seguenti delibere consiliari:

N. 18 del 17/07/2025 per forniture energia elettrica dell'Unione relativa anni 2021/2023 per euro 1.760,60;

N. 29 del 01/10/2025 per lavori di somma urgenza per eventi atmosferici del 30/08/2025 per euro 56.008,19.

L'Organo di revisione **ha** ricevuto le attestazioni di inesistenza di debiti fuori bilancio in attesa di riconoscimento/finanziamento al 31/12/2025 da parte dei responsabili di servizio, sottoscritte in data 16/03/2025.

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.;

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.

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 31/12/2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL.

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

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento

ENTRATE DA RENDICONTO anno 2023	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 563.099,49	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 610.006,27	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 167.012,71	
(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2023	€ 1.340.118,47	
(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)	€ 134.011,85	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2025		
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2025(1)	€ 45.201,34	
(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)	€ 88.810,51	
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	€ 45.201,34	
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2023 (G/A)*100		3,37

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:



Debito complessivo		
TOTALE DEBITO CONTRATTO*		
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2024	+	€ 959.682,71
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2025	-	€ 34.224,82
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2025	+	€ -
TOTALE DEBITO	=	€ 925.457,89

* il totale del debito si riferisce allo stock complessivo dei mutui in essere (quota capitale)

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

Anno	2023	2024	2025
Residuo debito (+)	€ 1.054.798,91	€ 1.008.038,86	€ 959.682,71
Nuovi prestiti (+)	-	-	-
Prestiti rimborsati (-)	€ 46.751,05	€ 48.356,15	€ 34.224,82
Estinzioni anticipate (-)	-	-	-
Altre variazioni +/- (da specificare)			
Totale fine anno	€ 1.101.549,96	€ 1.056.395,01	€ 993.907,53
Nr. Abitanti al 31/12	1.792	1.792	1.820
Debito medio per abitante	614,70	589,51	546,10

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

Anno	2023	2024	2025
Oneri finanziari	€ 48.425,95	€ 46.856,10	€ 45.201,34
Quota capitale	€ 46.751,05	€ 38.356,15	€ 34.224,82
Totale fine anno	€ 95.177,00	€ 85.212,25	€ 79.426,16

L'Ente nel 2025 **non** ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

4.2. Strumenti di finanza derivata

L'Ente non ha in corso contratti relativi 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 delle quote annuali già restituite; SONO VINCOLATI NELL'AVANZO EURO 1.981,95 (TRASFERIMENTI COVID EURO 1.981,95)



- 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 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 2025, **non ha** proceduto alla costituzione di nuove società o all'acquisizione di 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, senza alcuna modifica.

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** assolto gli obblighi di comunicazione alla Corte dei conti previsti dall'art. 20, cc. 1, 3 e 4, TUSP.

7. Contabilità economico-patrimoniale

SEZIONE ENTI CON POPOLAZIONE \leq A 5.000 ABITANTI CHE REDIGONO LA SITUAZIONE PATRIMONIALE SEMPLIFICATA

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, al fine di elaborare la situazione patrimoniale semplificata, **ha** aggiornato gli inventari al 31 dicembre 2025.

Gli inventari sono con riferimento al 31/12/2025 come da tabella:

La situazione patrimoniale dell'ente è la seguente:

STATO PATRIMONIALE	2025	2024	differenza
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	9.679.884,22	9.734.433,77	-54.549,55
C) ATTIVO CIRCOLANTE	2.261.309,82	1.866.293,53	395.016,29
D) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00	0,00



TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	11.941.194,04	11.600.727,30	340.466,74
A) PATRIMONIO NETTO	10.018.977,12	9.481.726,34	537.250,78
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	87.114,00	17.253,82	69.860,18
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	1.786.808,23	2.080.080,22	-293.271,99
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	48.294,69	21.666,92	26.627,77
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	11.941.194,04	11.600.727,30	340.466,74
TOTALE CONTI D'ORDINE	183.437,24	10.486,79	172.950,45

8. PNRR e PNC

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilità al 31/12/2025 è allineata ai dati contenuti nella banca dati REGIS.

9. Relazione della giunta al rendiconto

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

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

Nella relazione **sono** illustrati, i criteri di valutazione utilizzati, la gestione dell'ente.

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 2025.

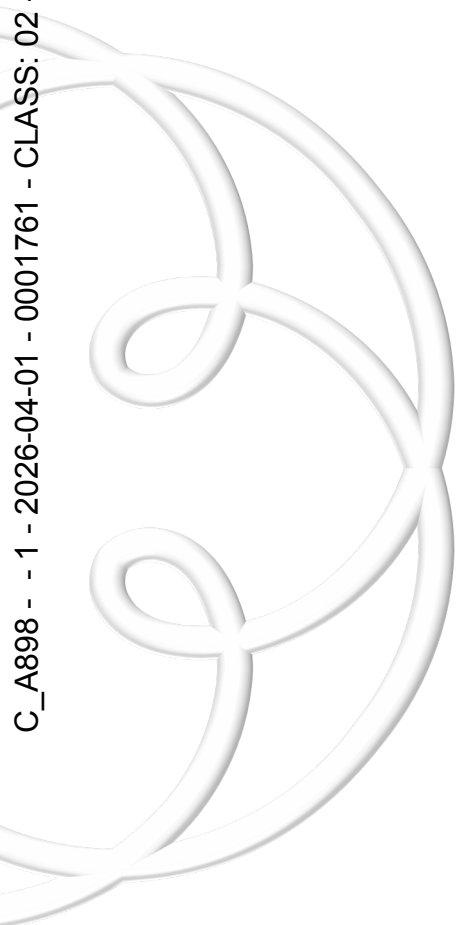
Sondrio, 1 aprile 2026

IL REVISORE UNICO

DOTT.SSA ROSANNA ROMAGNOLI

(DOCUMENTO FIRMATO DIGITALMENTE)

C_A898 - - 1 - 2026-04-01 - 0001761 - CLASS: 02 - 11 - 00



Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili
Piazza della Repubblica, 59 - 00185 Roma

Documento firmato da: Romagnoli Rosanna In data: 01/04/2026