



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti

RICERCA

ANCREL  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
CERTIFICATORI E REVISORI DEGLI ENTI LOCALI

DOCUMENTO

# RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE SUL RENDICONTO DELLA GESTIONE 2025 E DOCUMENTI ALLEGATI

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**

**ANCREL**  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
CERTIFICAZIONE E REVISIONE DEGLI ENTI LOCALI

**GRUPPO DI LAVORO**

**MARCO CASTELLANI** - *Presidente Ancrel*

---

**TOMMASO PAZZAGLINI** - *Ancrel*

---

**ANNA DE TONI** - *Fondazione Nazionale di Ricerca FNC*

---



## Presentazione

*Lo schema di relazione che viene presentato è predisposto nel rispetto della parte II "Ordinamento finanziario e contabile del D. Lgs.18/8/2000 n.267 (TUEL) e dei principi contabili generali allegati al D. Lgs. 118/2011.*

*Per la formulazione della relazione e per l'esercizio delle sue funzioni l'organo di revisione può avvalersi dei principi di vigilanza e controllo emanati dal CNDCEC.*

*Il format è aggiornato tenendo conto delle norme emanate, degli orientamenti di prassi e giurisprudenziali pubblicati fino alla data di divulgazione del documento ed è allineato, nel quadro della proficua collaborazione da tempo avviata con la Corte dei conti, al contenuto della deliberazione n. 8/SEZAUT/2026/INPR pubblicata in data 19 febbraio 2026 riguardante le Linee guida e il relativo questionario per la relazione dell'Organo di revisione sul rendiconto 2025.*

*A decorrere dal 2 marzo 2026 il questionario al rendiconto 2025 è compilabile sul portale della Corte dei conti.*

*Si rammenta che gli enti possono assolvere alla trasmissione alla BDAP del rendiconto 2025 mediante la nuova procedura predisposta dalla Ragioneria Generale dello Stato.*

*Il documento è composto da un testo word con traccia della relazione dell'organo di revisione corredato da commenti in corsivetto e in colore azzurro e da tabelle in formato Excel editabili.*

*Il documento costituisce una traccia per la formazione della relazione da parte dell'organo di revisione, il quale resta esclusivo responsabile verso i destinatari dello stesso, nonché della documentazione a supporto prodotta nell'ambito dell'attività di vigilanza e controllo anche mediante carte di lavoro e check list.*

*Si declina ogni responsabilità per eventuali errori nel contenuto del testo della relazione ovvero nella formazione delle tabelle Excel.*



# COMUNE DI COLVERDE

Provincia di Como

## Relazione dell'organo di revisione

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

# Anno 2025

L'ORGANO DI REVISIONE

DR. DANIELE ZAVAGNIN



## Sommario

<b>1. INTRODUZIONE</b>	<b>2</b>
1.1. Verifiche preliminari	3
<b>2. CONTO DEL BILANCIO</b>	<b>4</b>
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	7
2.6. Analisi della gestione dei residui	9
2.7. Servizi conto terzi e partite di giro	12
<b>3. GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>12</b>
3.1. Fondo di cassa	12
3.2. Tempestività pagamenti	13
3.3. Analisi degli accantonamenti	14
3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità	14
3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate	15
3.3.3. Fondo anticipazione liquidità	15
3.4. Fondi spese e rischi futuri	15
3.4.1. Fondo contenzioso	15
3.4.2. Fondo indennità di fine mandato	16
3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali	16
3.4.4. Fondo obiettivi finanza pubblica	16
3.4.5. Altri fondi e accantonamenti	17
3.5. Analisi delle entrate e delle spese	17
3.5.1. Entrate	17
3.5.2. Spese	21
<b>4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO</b>	<b>25</b>
4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento	25
4.2. Strumenti di finanza derivata	27



<b>5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA</b>	<b>27</b>
<b>6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI</b>	<b>27</b>
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	28
6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati	28
<b>7. CONTABILITÀ ECONOMICO-PATRIMONIALE</b>	<b>28</b>
<b>8. PNRR E PNC</b>	<b>31</b>
<b>9. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO</b>	<b>31</b>
<b>10. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE</b>	<b>32</b>
<b>11. CONCLUSIONI</b>	<b>32</b>



# Comune di Colverde

## Organo di revisione

Verbale n. 5 del 9 aprile 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;

#### **approva**

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 Colverde che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Somma L.do / Colverde, li 9 aprile 2026.

L'Organo di revisione  
DR. DANIELE ZAVAGNIN



## 1. Introduzione

**I sottoscritto** Daniele Zavagnin, **revisore nominato** con delibera dell'Organo consiliare n. 26 del 18/7/2023;

◆ ricevuti la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2025, approvati con delibera della giunta comunale n. 25 del 31/3/2026, 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) Conto economico (\*);
- c) Stato patrimoniale (\*\*);

*(\*) Per i comuni con popolazione inferiore a 5.000 abitanti che hanno utilizzato l'opzione di cui all'art. 232, comma 2 del TUEL, non va allegato.*

*(\*\*) Per i comuni con popolazione inferiore a 5.000 abitanti che hanno utilizzato l'opzione di cui all'art. 232, comma 2 del TUEL, si tratta della situazione patrimoniale semplificata di cui al DM 12.10.2021 pubblicato sulla G.U. n.262 del 3.11.2021. L'Organo di revisione deve accertarsi che l'Ente trasmetta alla Banca dati unitaria delle amministrazioni pubbliche (BDAP) la deliberazione della giunta municipale concernente la decisione di avvalersi della facoltà di non tenere la contabilità economico-patrimoniale e il rendiconto comprensivo della situazione patrimoniale semplificata.*

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. 34 del 29/11/2023;

### 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;
- ◆ si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso 2025 dell'esercizio dal responsabile del servizio finanziario;

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
<b>Variazioni di bilancio totali</b>	n. 12
di cui variazioni di Consiglio	n. 5
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n. 0



di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 176 Tuel	n. 0
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. 4
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 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. 5.581 abitanti.

L'Ente **non è in dissesto**, né **ha in corso** procedure di riequilibrio finanziario pluriennale;

L'Ente:

- **è stato** istituito a seguito di processo di fusione per unione;
- non è terremotato, né alluvionato;
- non partecipa ad Unione dei Comuni, né a Comunità montana;
- partecipa al Consorzio di Comuni denominato Azienda speciale consortile S.S. dell'Olgiatese e all'azienda speciale consortile casa anziani intercomunale;

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 ed **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 (istruttoria n. 58/2020), 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** dato evidenza nell'apposito allegato dei contratti di partenariato pubblico-privato previsto dal principio contabile 4/1 come modificato dal DM 10/10/2024, non essendovene;

- 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 28/2/26, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233.

I conti resi hanno ottenuto il visto di conformità del conto alle scritture contabili dell'Ente con determina n. 116 del 30/3/26 del responsabile finanziario.

- l'Ente **ha** nominato, da regolamento, il responsabile del procedimento ai sensi dell'art.139 del d.lgs. 174/2016, in persona del responsabile finanziario, ai fini della trasmissione, tramite il servizio SIRECO, dei conti degli agenti contabili;

- l'Ente **non ha** reso il rendiconto dei contributi straordinari, stante l'assenza di 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 2025 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 2025);
- scheda di monitoraggio e rendicontazione relative ai servizi di assistenza all'autonomia e alla comunicazione degli studenti con disabilità (da non allegare al rendiconto 2025).

- l'Ente **ha** raggiunto i propri obiettivi di servizio (3 posti aggiuntivi per asilo nido);

- l'Ente **non rientra** tra quelli inadempienti in base al Decreto 18 ottobre 2024 - Allegato A.

---

## 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 3.837.173,32.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **ha indicato** nel prospetto del risultato di amministrazione i residui attivi (c/competenza e c/residui) incassati alla data del 31/12/2025 su conti postali e bancari, pari ad € 6.430,96.



- il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

	2023	2024	2025
Risultato d'amministrazione (A)	€ 2.444.133,24	€ 2.870.701,19	€ 3.837.173,32
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 643.306,74	€ 766.279,61	€ 988.463,68
Parte vincolata (C)	€ 1.440.700,20	€ 1.528.139,14	€ 1.852.861,23
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 93.097,05	€ 99.604,97	€ 99.604,97
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 267.029,25	€ 476.677,47	€ 896.243,44

- 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	0,00												0,00
Finanziamento di spese correnti non permanenti	198.195,65												198.195,65
Estinzione anticipata dei prestiti	0,00												0,00
Altra modalità di utilizzo	0,00												0,00
Utilizzo parte accantonata		0,00	15.660,45	0,00	0,00								0,00
Utilizzo parte vincolata						330.934,77	902.261,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Utilizzo parte destinata agli investimenti											0,00		0,00
<b>Totale delle parti utilizzate</b>	<b>198.195,65</b>	<b>0,00</b>	<b>15.660,45</b>	<b>0,00</b>	<b>15.660,45</b>	<b>330.934,77</b>	<b>902.261,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.233.195,77</b>	<b>0,00</b>		<b>1.447.051,87</b>
<b>Totale delle parti non utilizzate</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>Totali</b>	<b>198.195,65</b>	<b>0,00</b>	<b>15.660,45</b>	<b>0,00</b>	<b>15.660,45</b>	<b>330.934,77</b>	<b>902.261,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.233.195,77</b>	<b>0,00</b>		<b>1.447.051,87</b>

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:

<b>RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE</b>	
<b>Gestione di competenza</b>	<b>2025</b>
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA*</b>	€ 697.049,06
<b>Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata</b>	€ 910.954,98
<b>Fondo pluriennale vincolato di spesa</b>	€ 832.480,96
<b>SALDO FPV</b>	€ 78.474,02
<b>Gestione dei residui</b>	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ 163.236,89
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 50.520,26
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 78.232,41
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	€ 190.949,04
<b>Riepilogo</b>	
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA</b>	€ 697.049,06
<b>SALDO FPV</b>	€ 78.474,02
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	€ 190.949,04
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 1.447.051,87
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 1.423.649,32
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2025</b>	€ 3.837.173,31

\*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 derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2025 la seguente situazione:

<b>01) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE</b>		<b>730.278,38</b>
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	92.285,36
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	61.238,75
<b>02) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>576.754,27</b>
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	129.898,71
<b>03) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>446.855,56</b>
<b>Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE</b>		<b>1.492.296,57</b>



Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziato nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	1.232.858,96
<b>Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE</b>		<b>259.437,61</b>
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
<b>Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE</b>		<b>259.437,61</b>
<b>VF/1) Variazioni attività finanziaria - saldo di competenza</b>		<b>0,00</b>
- Risorse accantonate - attività finanziarie stanziato nel bilancio dell'esercizio N	(-)	
- Risorse vincolate - attività finanziarie nel bilancio	(-)	
<b>VF/2) Variazioni attività finanziaria - equilibrio di bilancio</b>		<b>0,00</b>
- Variazione accantonamenti - attività finanziarie effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	
<b>VF/3) Variazioni attività finanziaria - equilibrio complessivo</b>	(-)	<b>0,00</b>
<b>W1) RISULTATO DI COMPETENZA</b>		<b>2.222.574,95</b>
Risorse accantonate stanziato nel bilancio dell'esercizio N		92.285,36
Risorse vincolate nel bilancio		1.294.097,71
<b>W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO</b>		<b>836.191,88</b>
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		129.898,71
<b>W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO</b>		<b>706.293,17</b>

## 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 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): € 1.702.542,41.
- W2 (equilibrio di bilancio): € 469.430,38.
- W3 (equilibrio complessivo): € 53.559,01.

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, ammontanti ad € 66.800.

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

L'Organo di revisione ha verificato a campione:

- 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, anche alla luce del d.lgs. n. 36/2023 e come integrato dall'art. 1, co. 660 della legge n. 199/2025;
- 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 31/12/2025 è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2025	31/12/2025
FPV di parte corrente	€ 39.987,17	€ 49.194,42
FPV di parte capitale	€ 870.967,81	€ 783.286,54
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	€ 18.435,32	€ 39.987,17	€ 49.194,42
- 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 *	€ 18.435,32	€ 39.987,17	€ 43.151,43
- 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	€ -	€ -	€ 6.042,99
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -

(\*) 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 2025 il FPV è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti:

Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	30.421,73
Trasferimenti correnti	
Incarichi a legali	6.166,11
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	
Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2	12.606,58
Altro(**)	
<b>Totale FPV 2025 spesa corrente</b>	<b>49.194,42</b>



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 vincolato, destinato ad investimenti o libero, nei limiti di quanto rappresentato in allegati A/2 e A/3.

Assenti anticipazioni PNRR per spese di investimento.

Nell'avanzo vincolato non sono presenti risorse derivanti dal PNRR.

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

	2023	2024	2025
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ 303.272,84	€ 870.967,81	€ 783.286,54
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 82.147,04	€ 793.500,00	€ 181.124,31
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ 221.125,80	€ 77.467,81	€ 602.162,23
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	€ -	€ -	€ -

Assenti poste di alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato per incremento di attività finanziarie.

## 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 con atto G.C. n. 20 del 23/3/2026 munito del parere dell'Organo di revisione (riferimento verbale n. 2 del 16/3/2026).

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.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n. 20 del 23/3/26 ha comportato le seguenti variazioni:



	Iniziali	Riscossi/Pagati	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 1.454.533,65	€ 869.301,45	€ 697.948,83	€ 112.716,63
Residui passivi	€ 1.216.857,52	€ 828.334,24	€ 310.290,86	-€ 78.232,42

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	€ 50.520,26	€ 73.848,19
Gestione corrente vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale vincolata	€ -	€ 4.382,53
Gestione in conto capitale non vincolata	€ -	€ -
Gestione servizi c/terzi	€ -	€ 1,69
<b>MINORI RESIDUI</b>	€ 50.520,26	€ 78.232,41

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 31.12.2025

	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totali
<b>Titolo I</b>	€ 60.077,86	€ 51.504,11	€ 57.729,48	€ 86.831,44	€ 635.783,50	€ 891.926,39
<b>Titolo II</b>	€ 5.066,67				€ 80.552,95	€ 85.619,62
<b>Titolo III</b>	€ 113.741,57	€ 118.160,24	€ 61.699,23	€ 11.950,35	€ 95.184,61	€ 400.736,00
<b>Titolo IV</b>	€ 27.579,67	€ 28.000,00	€ 35.000,00		€ 35.000,00	€ 125.579,67
<b>Titolo V</b>	€ 39.413,01					€ 39.413,01
<b>Titolo VI</b>						€ -
<b>Titolo VII</b>						€ -
<b>Titolo IX</b>	€ 1.195,20				€ 50,37	€ 1.245,57
<b>Totali</b>	€ 247.073,98	€ 197.664,35	€ 154.428,71	€ 98.781,79	€ 846.571,43	€ 1.544.520,26



## Analisi residui passivi al 31.12.2025

	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totale
<b>Titolo I</b>		€ 73,20	€ 55.692,30	€ 29.756,74	€ 645.042,22	€ 730.564,46
<b>Titolo II</b>	€ 2.440,00	€ 585,60	€ 64.111,63	€ 101.427,51	€ 114.957,78	€ 283.522,52
<b>Titolo III</b>						€ -
<b>Titolo IV</b>						€ -
<b>Titolo V</b>						€ -
<b>Titolo VII</b>	€ 17.750,54	€ 37.703,34	€ 750,00		€ 29.027,13	€ 85.231,01
<b>Totali</b>	€ 20.190,54	€ 38.362,14	€ 120.553,93	€ 131.184,25	€ 789.027,13	€ 1.099.317,99

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 <sup>(1)</sup>	FCDE al 31.12.2025
<b>IMU/TASI recupero evasione</b>	Residui iniziali	51.714,18 €	- €	- €	- €	4.200,65 €	117.532,00 €	112.523,34 €	56.261,67 €
	Riscosso c/residui al 31.12	51.714,18 €	- €	- €	- €	4.200,65 €	5.008,66 €		
	Percentuale di riscossione	100,00%	0,00	0,00	0,00	100,00%			
<b>TIA/TARI ordinaria</b>	Residui iniziali	12.101,30 €	54.736,99 €	52.041,02 €	62.943,64 €	159.782,55 €	655.251,00 €	546.896,19 €	415.039,52 €
	Riscosso c/residui al 31.12	6.657,00 €	103,43 €	536,91 €	5.214,16 €	72.951,11 €	364.497,70 €		
	Percentuale di riscossione	55,01%	0,19%	1,03%	8,28%	45,66%			
<b>TARSU/TIA/TARI/TARES recupero evasione</b>	Residui iniziali	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
	Riscosso c/residui al 31.12	- €	- €	- €	- €	- €	- €		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
<b>Canone Unico (ex TOSAP e COSAP)</b>	Residui iniziali	- €	- €	- €	- €	65,00 €	28.270,51 €	- €	- €
	Riscosso c/residui al 31.12	- €	- €	- €	- €	65,00 €	28.140,51 €		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00%			
<b>Sanzioni per violazioni codice della strada</b>	Residui iniziali	- €	- €	11.428,70 €	8.517,21 €	6.095,44 €	17.952,74 €	37.094,86 €	37.094,86 €
	Riscosso c/residui al 31.12	- €	- €	524,59 €	- €	428,80 €	5.945,84 €		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	4,59%	0,00%	7,03%			
<b>Fitti attivi e canoni patrimoniali</b>	Residui iniziali	- €	- €	- €	- €	- €	30.640,00 €	- €	- €
	Riscosso c/residui al 31.12	47.638,71 €	26.840,00 €	26.840,00 €	26.840,00 €	26.840,00 €	30.050,00 €		



	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Proventi acquedotto	Residui iniziali	5.656,05 €	56.784,76 €	- €	- €	- €	- €	57.292,20 €	57.292,20 €
	Riscosso c/residui al 31.12	5.440,92 €	- €	- €	- €	- €	- €		
	Percentuale di riscossione	96,20%	0,00%	0,00	0,00	0,00			
Proventi canonici depurazione	Residui iniziali	3.770,70 €	55.000,00 €	- €	- €	- €	- €	55.143,42 €	55.143,42 €
	Riscosso c/residui al 31.12	3.627,28 €	- €	- €	- €	- €	- €		
	Percentuale di riscossione	96,20%	0,00%	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, che 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 per **€ 4.224.452,01**.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da conto del Tesoriere)	€	4.224.452,01
- di cui conto "istituto tesoriere"	€	- 9.657,51
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	€	4.234.109,52
Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da scritture contabili)	€	4.224.452,01



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	€ 2.482.690,02	€ 3.543.980,04	€ 4.224.452,01
<i>di cui cassa vincolata</i>	€ 94.900,44	€ -	€ -

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 DI.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 non sono indicati pagamenti per azioni esecutive, in quanto assenti.

### 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.

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 (PIAO 2025 pag. 8);

- ai sensi dell'art. 41, comma 1, D.L. n. 66/2014, **non 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, né l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013, in quanto assenti pagamenti tardivi, giusta delibera di giunta n. 16 del 28/2/26, nonché l'ammontare complessivo dei debiti (€ 2.581.770,72); in particolare:

- indicatore di tempestività dei pagamenti (annuale) si assume pari a zero, per assenza di pagamenti tardivi;
- tempo medio ponderato di pagamento (annuale): 7 giorni;
- tempo medio ponderato di ritardo (annuale): -23 giorni;

- **non versa** in una delle ipotesi previste dall'art. 1, co. 868, della legge n. 145 del 2018, giacché l'ammontare complessivo dei debiti pagati tardivamente, ai sensi all'articolo 33 del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33, è stato pari a zero ed è stato pubblicato l'indicatore di tempestività dei pagamenti, 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).

### 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 e nell'individuare le categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione, l'Ente 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 **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.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro € 630.215,52. Ed è stata rilasciata l'attestazione di congruità del fondo (p.c. 3.3 esempio 5).

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 50.520,26 e contestualmente iscritti nel conto del patrimonio;
- 2) la corrispondente riduzione del FCDE (relazione sulla gestione a pag. 17);
- 3) l'elenco dei crediti inesigibili o di difficile esazione stralciati dal conto del Bilancio allegato al rendiconto (relazione della giunta a pag. 19);
- 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 50.520,26, ai sensi dell'art. 230, comma 5, del TUEL (relazione sulla gestione a pag. 17) e la prosecuzione delle azioni di recupero affidate a Creset spa.

### 3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Organo di revisione dà atto che non vi sono società controllate/partecipate dall'Ente che hanno subito perdite nel corso dell'esercizio 2024 e nei due precedenti.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** accantonato la somma di euro 60.732, quale fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle aziende speciali (a.s. consortile casa anziani), istituzioni ai sensi dell'art.1, comma 551 della legge 147/2013.

In relazione alla congruità delle quote accantonate al fondo perdite partecipate, l'Organo di revisione ritiene che, considerati i risultati di bilancio conseguiti da tali organismi, si verificano le condizioni per un rilascio parziale del fondo, corrispondente alla copertura della perdita già effettuata nel corso degli esercizi 2022-2023-2024.

L'Ente non controlla alcuna società e l'unica società partecipata (Como acqua srl) ha predisposto all'interno del bilancio 2024 la Relazione sul governo societario ed il programma di valutazione del rischio aziendale, ai sensi dell'art. 6 del D.lgs. n. 175/2016.

### 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.

## 3.4. Fondi spese e rischi futuri

### 3.4.1. Fondo contenzioso

L'Organo di revisione ha osservato che il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi da contenzioso di euro 154.998,71. Tale ammontare appare capiente rispetto alla quantificazione derivante dall'adozione del principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) sul pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze, sia per sorte capitale (€ 77.499,35 – valore atteso), che per oneri di lite ed accessori, alla luce della valutazione sintetica (scheda di rilevazione dell'area tecnica) congiuntamente elaborata dal patrocinante e dal funzionario dell'area interessata.



Stanti tuttavia la mancata esplicitazione del supporto motivazione sottostante la valutazione eseguita e l'assenza di una relazione da parte del legale incaricato, non è possibile attestare la congruità del fondo (delibera c.d.c. Emilia Romagna n. 186/2022).

Si raccomanda quindi il monitoraggio continuo e l'aggiornamento tempestivo del fondo sulla base dell'andamento del contenzioso.

### 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)	€ 2.234,45
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€ 4.002,00
- <i>utilizzi</i>	€ -
<b>TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO</b>	<b>€ 6.236,45</b>

Le quote accantonate **risultano** congrue in quanto pari ad una mensilità lorda.

### 3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente presenta uno stock di debito risultante dalla piattaforma al 31 dicembre 2025 pari a euro 0. Non ricorrendo le condizioni, l'Ente non ha esposto nel risultato di amministrazione alcun accantonamento al suddetto fondo.

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 confermato, mediante la piattaforma elettronica, l'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla fine dell'esercizio precedente, proposti in € 0 e identicamente ammontanti.

### 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 € 11.281;
- **ha** correttamente compilato l'allegato a/1 al rendiconto secondo le indicazioni del principio contabile 4/1 del d.lgs. 118/2011.



### 3.4.5 Altri fondi e accantonamenti

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

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

<i>Natura del fondo</i>	<i>Importo</i>
<i>Fondo arretrati contrattuali</i>	<i>55.000</i>

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente nel risultato di amministrazione **ha correttamente accantonato** adeguata quota per rinnovo contrattuale, già adoperata nel corso del 2026 mediante utilizzo dell'avanzo presunto per € 37.349, dacché il residuo si riferirà unicamente agli arretrati dell'anno 2025.

## 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 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	2.472.227,00	2.477.884,00	2.399.176,01	97,05	96,82
<b>Titolo 2</b>	945.132,00	1.032.179,00	970.562,73	102,69	94,03
<b>Titolo 3</b>	574.240,00	563.497,00	527.565,76	91,87	93,62
<b>Titolo 4</b>	890.780,00	1.047.310,00	1.050.464,99	117,93	100,30
<b>Titolo 5</b>	193.147,00	193.147,00	193.146,80	100,00	100,00
<b>TOTALE</b>	<b>5.075.526,00</b>	<b>5.314.017,00</b>	<b>5.140.916,29</b>	<b>101,29</b>	<b>96,74</b>

Entrate 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	2.545.000,00	2.598.763,22	2.548.043,32	100,12	98,05
<b>Titolo 2</b>	186.406,86	939.522,60	882.531,44	473,44	93,93



<b>Titolo 3</b>	403.436,00	406.526,00	406.674,20	100,80	100,04
<b>Titolo 4</b>	932.280,00	1.138.970,59	1.164.045,49	124,86	102,20
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>TOTALE</b>	<b>4.067.122,86</b>	<b>5.083.782,41</b>	<b>5.001.294,45</b>	<b>122,97</b>	<b>98,38</b>

Entrate 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	2.532.028,00	2.549.219,35	2.546.382,62	100,57	99,89
<b>Titolo 2</b>	427.298,62	1.127.452,00	1.128.208,41	264,03	100,07
<b>Titolo 3</b>	446.286,00	536.927,00	480.988,66	107,78	89,58
<b>Titolo 4</b>	840.000,00	1.131.826,79	1.193.510,08	142,08	105,45
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>TOTALE</b>	<b>4.245.612,62</b>	<b>5.345.425,14</b>	<b>5.349.089,77</b>	<b>125,99</b>	<b>100,07</b>

L'Ente utilizza le seguenti modalità di riscossione:

<b>Modalità di riscossione</b>	<b>Volontaria</b>	<b>Coattiva</b>
IMU/TASI	<b>F24</b>	<b>PAGOPA</b>
TARSU/TIA/TARI/TARES	<b>F24</b>	<b>PAGOPA</b>
Sanzioni per violazioni codice della strada	<b>PAGOPA</b>	<b>PAGOPA</b>
Fitti attivi e canoni patrimoniali	<b>BONIFICO - PAGOPA</b>	<b>PAGOPA</b>
Proventi acquedotto	<b>BOLLETTINO POSTALE</b>	<b>BOLLETTINO POSTALE</b>
Proventi canoni depurazione	<b>BOLLETTINO POSTALE</b>	<b>BOLLETTINO POSTALE</b>

## IMU

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono **allineate** rispetto a quelle dell'esercizio 2024.

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 **diminuite** di Euro 70 mila circa rispetto a quelle dell'esercizio 2024 per i seguenti motivi:

- scomputo formale delle somme perequative, ora sono stanziare nei capp. 32601 per € 4.315, e 32602 per € 16.180;
- nel 2024 sono state incamerate somme aggiuntive per ruoli suppletivi che non si sono verificati nel 2025.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **ha** provveduto a rilevare il credito verso l'utenza relativo alla componente perequativa TARI tra le entrate di parte corrente del Titolo III, in apposita posta separata rispetto alla TARI ordinaria, in conformità a quanto previsto dall'Allegato 13/1 al d.lgs. n. 118/2011 (art. 15, comma 2);
- l'accertamento della componente perequativa è **stato** effettuato secondo il criterio della competenza finanziaria potenziata, rilevando il credito nell'esercizio di maturazione, in coerenza con i principi contabili applicati (Allegato 4/2 al d.lgs. n. 118/2011);
- l'Ente, con riferimento alla correlata obbligazione (potenziale) di riversamento alla CSEA nell'esercizio successivo ("anno a+1"), **non ha** provveduto ad accantonare l'importo corrispondente nella riga B del risultato di amministrazione, in quanto già esattamente impegnati per la quota di € 18.485 nel 2025, poi a residuo passivo.

### Contributi per proventi abilitativi edilizi

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

Proventi abilitati edilizi e relative sanzioni	2023	2024	2025
Accertamento	€ 185.506,76	€ 248.572,43	€ 67.283,50
Riscossione	€ 185.506,76	€ 248.572,43	€ 67.283,50

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	185.506,76 €	40.000,00 €	21,56%
2024	248.572,43 €	- €	0,00%
2025	67.283,50 €	- €	0,00%

### Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

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

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

sanctions ex art.208 co 1	2023	2024	2025
accertamento	€ 24.734,20	€ 21.914,40	€ 17.952,74
riscossione	€ 14.235,29	€ 15.818,96	€ 5.945,84
%riscossione	57,55	72,19	33,12



sanctions ex art.142 co 12 bis	2023	2024	2025
accertamento	€ -	€ -	€ -
riscossione	€ -	€ -	€ -
%riscossione			

La quota vincolata risulta destinata come segue:

Destinazione parte vincolata	
sanctions ex art.208 co 1	Accertamento 2025
Sanzioni Codice della Strada	€ 18.652,80
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ 12.006,90
entrata netta	€ 6.645,90
destinazione a spesa corrente vincolata	€ 3.000,00
% per spesa corrente	45,14%
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, devono essere attribuiti in misura pari al 50% all'ente proprietario della strada in cui è stato effettuato l'accertamento, si osserva l'assenza di verifiche su tali sedimi stradali.

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

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono **umentate** di Euro 175 mila. rispetto a quelle dell'esercizio 2024 per i seguenti motivi: ottenuta ingiunzione a carico di un conduttore terreno dell'ente, saldata nel giugno 2025.

### 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 Accantonamento	FCDE
			Competenza Esercizio 2025	Rendiconto 2025
Recupero evasione IMU	€ 117.532,00	€ 5.008,66	€ 44.343,33	€ 56.261,67
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione COSAP/TOSAP	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione altri tributi	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>TOTALE</b>	<b>€ 117.532,00</b>	<b>€ 5.008,66</b>	<b>€ 44.343,33</b>	<b>€ 56.261,67</b>



Nel 2025, l'Organo di revisione in tema di sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione (Creset) ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, **non ha** rilevato irregolarità, né suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

La riscossione delle somme recuperate dal concessionario avvenuta direttamente sul conto di tesoreria dell'Ente locale (pagoPA).

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

	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2025	€ 122.753,12	
Residui riscossi nel 2025	€ 62.675,26	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)		
Residui al 31/12/2025	€ 60.077,86	48,94%
Residui della competenza		
Residui totali	60.077,86	
FCDE al 31/12/2025	€ 45.593,09	75,89%

### 3.5.2. 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)
<b>Titolo 1</b>	3.805.874,00	4.459.546,23	3.583.508,59	94,16	80,36
<b>Titolo 2</b>	1.208.699,00	2.620.561,00	1.235.836,45	102,25	47,16
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>TOTALE</b>	<b>5.014.573,00</b>	<b>7.080.107,23</b>	<b>4.819.345,04</b>	<b>96,11</b>	<b>68,07</b>

Spese 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	3.478.232,86	4.163.058,07	3.468.492,65	99,72	83,32
<b>Titolo 2</b>	530.052,00	2.512.779,84	513.644,94	96,90	20,44
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>TOTALE</b>	<b>4.008.284,86</b>	<b>6.675.837,91</b>	<b>3.982.137,59</b>	<b>99,35</b>	<b>59,65</b>



Spese 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	3.809.840,62	4.594.968,62	3.806.672,96	99,92	82,84
<b>Titolo 2</b>	1.040.000,00	3.067.950,37	1.637.337,09	157,44	53,37
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>TOTALE</b>	<b>4.849.840,62</b>	<b>7.662.918,99</b>	<b>5.444.010,05</b>	<b>112,25</b>	<b>71,04</b>

### 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	€ 746.659,38	€ 797.858,36	€ 51.198,98
102	imposte e tasse a carico ente	€ 62.173,51	€ 102.389,07	€ 40.215,56
103	acquisto beni e servizi	€ 1.874.503,02	€ 2.018.148,43	€ 143.645,41
104	trasferimenti correnti	€ 709.286,84	€ 758.102,78	€ 48.815,94
105	trasferimenti di tributi			
106	fondi perequativi			
107	interessi passivi	€ 23.727,42	€ 20.720,15	-€ 3.007,27
108	altre spese per redditi di capitale			
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 7.013,44	€ 9.728,15	€ 2.714,71
110	altre spese correnti	€ 45.129,04	€ 50.531,60	€ 5.402,56
<b>TOTALE</b>		<b>€ 3.468.492,65</b>	<b>€ 3.757.478,54</b>	<b>€ 288.985,89</b>

In merito si osserva l'incremento delle imposte dovute (+64%) connesso ad iva a debito liquidata nel 2025 per incasso di canoni di locazione pregressi.

### 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;
- 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; che obbligano a non superare la spesa dell'anno 2009 di euro 65.292;
- l'art. 40 del d. lgs. 165/2001;

**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

ANCREL  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
CERTIFICAZIONE E REVISIONE DEGLI ENTROCCALAI

e che l'Ente **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.

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 che l'Ente ha proceduto ad assunzioni di personale a tempo indeterminato (nel 2025) 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.

	Media 2011/2013	rendiconto 2025
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101	€ 875.388,82	€ 779.220,96
Spese macroaggregato 103	€ 8.039,69	€ 12.363,45
Irap macroaggregato 102	€ 57.385,78	€ 59.362,53
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo		
Altre spese: da specificare.....		
Altre spese: trasferimenti a Comuni	€ 29.400,00	
Altre spese: da specificare.....		
<b>Totale spese di personale (A)</b>	<b>€ 970.214,29</b>	<b>€ 850.946,94</b>
(-) Componenti escluse (B)	€ 11.244,07	€ 24.705,03
(-) Maggior spesa per personale a tempo indet artt.4-5 DM 17.3.2020 ( C )		
<b>(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B -C</b>	<b>€ 958.970,22</b>	<b>€ 826.241,91</b>
(ex art. 1, commi 557- <i>quater</i> , 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 11/11/25 il parere sull'accordo decentrato integrativo per il personale del comparto dell'anno 2025.

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 ha verificato che l'Ente **ha** conferito incarichi a legali esterni nel corso dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce. In caso di risposta affermativa compilare la tabella:



	Numero	Spesa impegnata
Incarichi di patrocinio legale	1	6.166.11
Incarichi di consulenza		
Affidamento di servizi legali		

### 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			
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	€ 282.553,20	€ 787.004,55	€ 504.451,35
203	Contributi agli investimenti	€ 229.532,19	€ 67.046,00	-€ 62.486,19
204	Altri trasferimenti in conto capitale			
205	Altre spese in conto capitale	€ 1.559,55		-€ .559,55
<b>TOTALE</b>		<b>€ 513.644,94</b>	<b>€ 854.050,55</b>	<b>€ 340.405,61</b>

In merito si osserva rispetto al 2024 un tasso di incremento importante sull'entità degli impegni effettuati (€ 787.005) e una riduzione dei contributi per permessi di costruire. Il tasso di realizzo (anche parziale) degli investimenti, stanziati per € 2.206.858 e reimputati in FPV per € 719.124, è pari al 68,25% (€ 700.729 è la quota confluita in avanzo pari al 31,75%).

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 **non sono state** 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 0.

L'Organo di revisione **ha/non ha** ricevuto le attestazioni di inesistenza di debiti fuori bilancio al 31/12/2025 da parte dei responsabili di servizio.



## 4. Analisi indebitamento e gestione del debito

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente non ha attivato nuove fonti di finanziamento con ricorso all'indebitamento;
- nel corso dell'esercizio considerato l'Ente non ha effettuato nuovi investimenti finanziati da debito;

### 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.

Non vi sono altre operazioni di finanziamento.

L'Organo di revisione ha verificato che **esistono** somme derivanti dall'indebitamento, già affluite nella quota vincolata del risultato di amministrazione al 31/12/2024, pari ad € **39.413,01**, per mutui MEF relativi a servizio idrico integrato, successivamente affidato a Como Acqua nel febbraio 2021, per i quali non è possibile chiedere devoluzione.

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 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:

2023	2024	2025
0,73%	0,57%	0,50%

Il tasso medio del debito residuo di finanziamento esistente al 31 dicembre 2025 è pari a 3,8%.

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

ENTRATE DA RENDICONTO anno 2023	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 2.399.176,01	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 970.562,73	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 527.565,76	
<b>(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2023</b>	€ 3.897.304,50	
<b>(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)</b>	€ 389.730,45	
<b>ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2025</b>		



(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)	€	20.720,15	
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	€	668,16	
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€	-	
(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)	€	369.678,46	
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	€	20.051,99	
<b>Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2023 (G/A)*100</b>			<b>0,51</b>

1) La lettera C) comprende: ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2022 e ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso.

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

Debito complessivo			
<b>TOTALE DEBITO CONTRATTO*</b>			
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2024	+	€	564.228,54
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2025	-	€	40.511,62
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2025	+	€	-
<b>TOTALE DEBITO</b>	=	€	<b>523.716,92</b>

\* 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 (+)	€ 840.268,60	€ 620.808,51	€ 564.228,54
Nuovi prestiti (+)	€ -		
Prestiti rimborsati (-)	-€ 56.533,38	-€ 56.579,97	-€ 40.511,62
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)	-€ 162.926,71		
<b>Totale fine anno</b>	<b>€ 620.808,51</b>	<b>€ 564.228,54</b>	<b>€ 523.716,92</b>
Nr. Abitanti al 31/12	5.529,00	5.581,00	5.592,00
Debito medio per abitante	€ 112,28	€ 101,10	€ 93,65

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

Anno	2023	2024	2025
Oneri finanziari	€ 28.256,10	€ 23.727,42	€ 20.720,15
Quota capitale	€ 56.533,38	€ 56.579,97	€ 40.511,62
<b>Totale fine anno</b>	<b>€ 84.789,48</b>	<b>€ 80.307,39</b>	<b>€ 61.231,77</b>



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

## 4.2. Strumenti di finanza derivata

L'Ente non ha in corso i 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, pari ad **€ 89.478,84**;
- 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.

Si rileva che la comunicazione ricevuta dalla partecipata Como acqua srl è priva dell'attestazione dell'organo di revisione e la società si è riservata l'inoltro appena disponibile.

### 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, giusta delibera del consiglio n. 24 del 29/11/2025.

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 la relazione sull'attuazione del piano di razionalizzazione adottato l'anno precedente, in adempimento dell'art. 20, co. 4, TUS.

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, giusta delibera di giunta n. 99 del 13/12/25.

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 in data 19/1/26.

### 6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati

L'Organo di revisione ha verificato che nel corso del 2025 **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/](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 l'Ente **ha** aggiornato gli inventari con riferimento al 31/12/2025.

**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

**ANCREL**  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
CERTIFICAZIONE E REVISIONE DEGLI ENTI LOCALI

<i>Inventario di settore</i>	<i>Ultima data di aggiornamento</i>
Immobilizzazioni immateriali	31.12.2025
Immobilizzazioni materiali di cui:	
- <i>inventario dei beni immobili distinguendo tra beni demaniali, indisponibili, disponibili e di interesse storico, artistico e culturale</i>	31.12.2025
- <i>inventario dei beni mobili</i>	31.12.2025
Immobilizzazioni finanziarie	Non esposte
Rimanenze	Assenti

Le risultanze dello stato patrimoniale al 31/12/2025 sono così riassumibili:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>differenza</b>
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	20.517.499,01	19.064.379,84	1.453.119,17
C) ATTIVO CIRCOLANTE	5.138.756,75	4.433.300,53	705.456,22
D) RATEI E RISCONTI	10.369,05	5.335,15	5.033,90
<b>TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)</b>	<b>25.666.624,81</b>	<b>23.503.015,52</b>	<b>2.163.609,29</b>
A) PATRIMONIO NETTO	22.763.127,33	20.587.978,38	2.175.148,95
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	286.235,16	140.334,53	145.900,63
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	1.623.034,91	1.781.086,06	-158.051,15
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	994.227,41	993.616,55	610,86
<b>TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)</b>	<b>25.666.624,81</b>	<b>23.503.015,52</b>	<b>2.163.609,29</b>
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>803.565,92</b>	<b>795.953,67</b>	<b>7.612,25</b>

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

Crediti dello stato patrimoniale	+	€ 866.622,73
FSC	+	€ 630.215,52
Saldo Credito IVA al 31/12	-	
Residui attivi riguardanti entrate giacenti presso depositi bancari e postali	+	€ 8.269,00
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	+	€ 39.413,01
<b>RESIDUI ATTIVI</b>	=	
		<b>€ 1.544.520,26</b>



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

		€
	Debiti	+ 1.623.034,91
	Debiti da finanziamento	- € 523.716,92
	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	+
	<b>RESIDUI PASSIVI</b>	=
		€ 1.099.317,99

\* al netto dei debiti di finanziamento

Le variazioni di patrimonio netto sono così riassunte:

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO		
AI	<b>FONDO DI DOTAZIONE PER RETTIFICHE</b>	€ 11.481.709,56
	<i>Riserve</i>	
AIlb	da capitale	
AIlc	da permessi di costruire	
AIld	riserve indisponibili per bene demaniali e patrimoniali ind.	€ 10.988.103,61
AIle	altre riserve indisponibili	€ 2.923.799,00
AIlf	altre riserve disponibili	
AIII	Risultato economico dell'esercizio	€ 955.924,26
AIV	Risultati economici di esercizi precedenti	-€ 804.521,69
AV	Riserve negative per beni indisponibili	-€ 2.781.887,41
	<b>TOTALE VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO</b>	<b>€ 22.763.127,33</b>

Il fondo svalutazione crediti è raccordato con il Fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di Amministrazione come da prospetto allegato C al rendiconto per € 630.215,52

I fondi rischi rispetto ai fondi accantonati nel risultato di amministrazione sono così conciliati:

Fondi accantonati del risultato di Amministrazione	€ 286.236,16
FAL (la quota da rimborsare è rilevata tra i debiti da finanziamento)	€ -
Fondo perdite partecipate (non va rilevato qualora le partecipate siano rilevate al metodo del PN)	€ -
FGDC (in base a quanto previsto dal 14° correttivo non va rilevato)	€ -
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>€ 286.236,16</b>



Le risultanze del conto economico al 31/12/2025 sono le seguenti:

SINTESI CONTO ECONOMICO	2025	2024	differenza
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	4.167.271,66	3.851.703,39	315.568,27
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	4.265.227,44	4.459.340,47	-194.113,03
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-20.719,71	-23.726,94	3.007,23
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	1.133.962,28	905.977,57	227.984,71
IMPOSTE	59.362,53	59.180,28	182,25
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>955.924,26</b>	<b>215.433,27</b>	<b>740.490,99</b>

In merito al risultato economico conseguito nel 2025 di € 955.924,26 rispetto all'esercizio 2024 di € 215.433,27. La differenza è riferibile ad un incremento di trasferimenti da frontaliere e dei tributi in generale, alla riduzione degli oneri della gestione caratteristica (minori contributi da AA.PP. ed oneri per servizi) ed alla emersione di sopravvenienze attive per minori residui passivi rilevati e maggiori residui attivi emersi.

## 8. PNRR e PNC

L'Organo di revisione ha osservato che la contabilità al 31/12/2025 **non** è allineata ai dati contenuti nella banca dati REGIS, in quanto per un solo un progetto (H62H2400019001) vi sarebbe obbligo di inclusione in tale banca dati. Gli altri 5 progetti in corso, esposti nella relazione al rendiconto e per i quali non sarebbe previsto l'inserimento in regis, sono rinvenibili sulle piattaforme 'PA digitale' e 'lavoropubblico.gov'. 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 ha verificato che l'Ente **ha** destinato le eventuali risorse ricevute in eccedenza secondo le indicazioni fornite dall'Amministrazione centrale titolare della relativa misura, in avanzo vincolato per € 46.977,86.

## 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:

- a) il conto del bilancio relativo alla gestione finanziaria e i relativi riepiloghi,
- b) il quadro generale riassuntivo,

## 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

ANCREL  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
CERTIFICAZIONE E REVISIONE DEGLI ENTROLOGI

- c) la verifica degli equilibri,
- d) il conto economico,
- e) lo stato patrimoniale.

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

---

## 10. Irregolarità non sanate, rilievi, considerazioni e proposte

Nulla da segnalare.

---

## 11. 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.

L'ORGANO DI REVISIONE  
DR. DANIELE ZAVAGNIN



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