

# COMUNE DI TREMEZZINA

Provincia di Como

## Relazione dell'organo di revisione

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

# Anno 2020

L'ORGANO DI REVISIONE

AVV. DANIELE CASARINI



## Sommario

INTRODUZIONE.....	4
CONTO DEL BILANCIO .....	5
Premesse e verifiche .....	5
Gestione Finanziaria.....	6
Fondo di cassa .....	6
Il risultato di competenza, l'equilibrio di bilancio e quello complessivo .....	9
Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione.....	9
Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2019....	14
Risultato di amministrazione .....	16
ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI .....	18
Fondo crediti di dubbia esigibilità .....	19
SPESA IN CONTO CAPITALE .....	21
SERVIZI CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO .....	21
ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO .....	22
VERIFICA OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA .....	23
ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE .....	24
VERIFICA RISPETTO VINCOLI IN MATERIA DI CONTENIMENTO DELLE SPESE .....	25
RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI .....	26
CONTO ECONOMICO.....	28
STATO PATRIMONIALE .....	28
RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO .....	31
(EVENTUALE) IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE	
CONCLUSIONI .....	32



**Comune di Tremezzina**  
**Organo di revisione**

Verbale n. \_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

**RELAZIONE SUL RENDICONTO 2020**

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2020, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione della Giunta Comunale del rendiconto della gestione 2020 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 2020 del comune di Tremezzina che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

L'organo di revisione  
Avv. Daniele Casarini





## INTRODUZIONE

**Il sottoscritto avv. Daniele Casarini revisore nominato** con delibera dell'organo consiliare n.57 del 28/12/2020;

- ◆ ricevuta in data 02/04/2021 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2020, approvati dalla giunta in data 01/04/2021, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

- a) Conto del bilancio;
- b) Stato patrimoniale semplificato;

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

- ◆ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2020 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.50 del 30/09/2019;

### 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 dell'esercizio dalla Giunta, dal responsabile del servizio finanziario e dai dirigenti, anche nel corso dell'esercizio provvisorio;

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

Variazioni di bilancio totali	n.14
di cui variazioni di Consiglio	n.4
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n.5
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 comma 5 bis Tuel	n.2
di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	n.3



- ◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'organo di revisione risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività svolta;

## RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2020.

### CONTO DEL BILANCIO

#### Premesse e verifiche

Il comune di Tremezzina, registra una popolazione al 01.01.2020, ai sensi dell'art.156, comma 2, del Tuel, di n.5106 abitanti.

L'organo di revisione, nel corso del 2020, **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 alla trasmissione degli schemi di bilancio, dei dati contabili analitici, del piano degli indicatori e dei documenti allegati richiesti dalla BDAP rispetto ai bilanci di previsione, rendiconti, bilanci consolidati approvati;
- che l'Ente **ha** provveduto alla trasmissione dei dati alla BDAP del rendiconto 2020 attraverso la modalità *"in attesa di approvazione al fine di verificare che non via siano anomalie in vista del successivo invio definitivo post approvazione del rendiconto da parte del Consiglio"*;
- nel corso dell'esercizio 2020, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero l'ente 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 dal comma 3-bis, dell'art. 187 dello stesso Testo unico;
- nel rendiconto 2020 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;

In riferimento all'Ente si precisa che:

- è istituito a seguito di processo di fusione il 3/2/2014;
- non è ricompreso nell'elenco di cui agli allegati 1, 2 e 2-bis del d.l. n. 189/2016;
- non ha in essere operazioni di partenariato pubblico-privato, come definite dal d.lgs. n. 50/2016;
- 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;
- non ha ricevuto anticipazioni di liquidità di cui art.1 comma 11 del d.l. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento;
- è soggetto alla verifica dei parametri di deficitarietà strutturale;
- che in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno



- reso il conto della loro gestione, entro il 31 gennaio 2021, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233;
- che l'ente **ha** nominato il responsabile del procedimento ai sensi dell'art.139 D.lgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite SIRECO, dei conti degli agenti contabili;
  - che il responsabile del servizio finanziario **ha** adottato quanto previsto dal regolamento di contabilità per lo svolgimento dei controlli sugli equilibri finanziari;
  - nel corso dell'esercizio considerato, **non sono state effettuate** segnalazioni ai sensi dell'art. 153, comma 6, del TUEL per il costituirsi di situazioni - non compensabili da maggiori entrate o minori spese - tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;
  - nell'emissione degli ordinativi di incasso e dei mandati di pagamento **è stato rispettato** l'obbligo – previsto dal comma 3, dell'art. 180 e dal comma 2, dell'art. 185, d.lgs. n. 267/2000 (TUEL) – della codifica della transazione elementare;
  - non è in dissesto;
  - **non ha provveduto** nel corso del 2020 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio;
  - che l'ente non essendo in dissesto finanziario non ha avuto l'obbligo di assicurare per l'anno 2020, la copertura minima dei costi dei servizi a domanda individuale, acquedotto e smaltimento rifiuti.

### Gestione Finanziaria

L'organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta che:

#### Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2020 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2020 (da conto del Tesoriere)	€	2.958.397,99
Fondo di cassa al 31 dicembre 2020 (da scritture contabili)	€	2.958.397,99

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

	2018	2019	2020
Fondo cassa complessivo al 31.12	€ 1.363.800,81	€ 1.546.167,35	€ 2.958.397,99
<i>di cui cassa vincolata</i>	€ -	€ -	€ -

L'ente non ha determinato la consistenza della cassa vincolata in quanto non ricorre la fattispecie

Sono stati verificati gli equilibri di cassa:



**Equilibri di cassa**

Riscossioni e pagamenti al 31.12.2019					
	+/-	Previsioni definitive**	Competenza	Residui	Totale
Fondo di cassa iniziale (A)		€ 1.546.167,35			€ 1.546.167,35
Entrate Titolo 1.00	+	€ 2.848.077,00	€ 2.572.559,81	€ 166.222,87	€ 2.738.782,68
di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)		€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate Titolo 2.00	+	€ 2.337.423,00	€ 2.803.937,40	€ 281.492,99	€ 3.085.430,39
di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)		€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate Titolo 3.00	+	€ 1.356.590,00	€ 771.883,76	€ 293.413,23	€ 1.065.296,99
di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)		€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da aa. pp. (B1)	+	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale Entrate B (B=Titoli 1.00, 2.00, 3.00, 4.02.06)</b>	<b>=</b>	<b>€ 6.542.090,00</b>	<b>€ 6.148.380,97</b>	<b>€ 741.129,09</b>	<b>€ 6.889.510,06</b>
di cui per estinzione anticipata di prestiti (somma *)		€ -	€ -	€ -	€ -
Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	+	€ 6.889.844,00	€ 4.598.271,51	€ 962.370,58	€ 5.560.642,09
Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	+	€ 52.219,00	€ 52.216,21	€ -	€ 52.216,21
di cui per estinzione anticipata di prestiti		€ -	€ -	€ -	€ -
di cui rimborso anticipazioni di liquidità (d.l. n. 35/2013 e ss. mm. e rifinanziamenti)		€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale Spese C (C=Titoli 1.00, 2.04, 4.00)</b>	<b>=</b>	<b>€ 6.942.063,00</b>	<b>€ 4.650.487,72</b>	<b>€ 962.370,58</b>	<b>€ 5.612.858,30</b>
<b>Differenza D (D=B-C)</b>	<b>=</b>	<b>-€ 399.973,00</b>	<b>€ 1.497.893,25</b>	<b>-€ 221.241,49</b>	<b>€ 1.276.651,76</b>
Altre poste differenziali, per eccezioni previste da norme di legge e dai principi contabili che hanno effetto sull'equilibrio					
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti (E)	+	€ 60.343,00	€ 60.343,00	€ -	€ 60.343,00
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (F)	-	€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata di prestiti (G)	+	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE H (H=D+E-F+G)</b>	<b>=</b>	<b>-€ 339.630,00</b>	<b>€ 1.558.236,25</b>	<b>-€ 221.241,49</b>	<b>€ 1.336.994,76</b>
Entrate Titolo 4.00 - Entrate in conto capitale	+	€ 1.614.466,60	€ 756.366,11	€ 311.435,08	€ 1.067.801,19
Entrate Titolo 5.00 - Entrate da rid. attività finanziarie	+	€ -	€ -	€ 170.000,00	€ 170.000,00
Entrate Titolo 6.00 - Accensione prestiti	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (F)	+	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale Entrate Titoli 4.00+5.00+6.00 +F (I)</b>	<b>=</b>	<b>€ 1.614.466,60</b>	<b>€ 756.366,11</b>	<b>€ 481.435,08</b>	<b>€ 1.237.801,19</b>
Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche (B1)	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate Titolo 5.02 Riscoss. di crediti a breve termine	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate Titolo 5.03 Riscoss. di crediti a m/l termine	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Entrate Titolo 5.04 per riduzione attività finanziarie	+	€ -	€ -	€ 170.000,00	€ 170.000,00
<b>Totale Entrate per riscossione di crediti e altre entrate per riduzione di attività finanziarie L1 (L1=Titoli 5.02, 5.03, 5.04)</b>	<b>=</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 170.000,00</b>	<b>€ 170.000,00</b>
<b>Totale Entrate per riscossione di crediti, contributi agli investimenti e altre entrate per riduzione di attività finanziarie (L=B1+L1)</b>	<b>=</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 170.000,00</b>	<b>€ 170.000,00</b>
<b>Totale Entrate di parte capitale M (M=I-L)</b>	<b>=</b>	<b>€ 1.614.466,60</b>	<b>€ 756.366,11</b>	<b>€ 311.435,08</b>	<b>€ 1.067.801,19</b>
Spese Titolo 2.00	+	€ 3.136.787,10	€ 748.592,85	€ 243.495,95	€ 992.088,80
Spese Titolo 3.01 per acquisizioni attività finanziarie	+	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale Spese Titolo 2,00, 3.01 (N)</b>	<b>=</b>	<b>€ 3.136.787,10</b>	<b>€ 748.592,85</b>	<b>€ 243.495,95</b>	<b>€ 992.088,80</b>
Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in c/capitale (O)	-	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale spese di parte capitale P (P=N-O)</b>	<b>=</b>	<b>€ 3.136.787,10</b>	<b>€ 748.592,85</b>	<b>€ 243.495,95</b>	<b>€ 992.088,80</b>
<b>DIFFERENZA DI PARTE CAPITALE Q (Q=M-P-E-G)</b>	<b>=</b>	<b>-€ 1.582.663,50</b>	<b>-€ 52.569,74</b>	<b>€ 67.939,13</b>	<b>€ 15.369,39</b>
Spese Titolo 3.02 per concess. crediti di breve termine	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Spese Titolo 3.03 per concess. crediti di m/l termine	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Spese Titolo 3.04 Altre spese increm. di attività finanz.	+	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale spese per concessione di crediti e altre spese per incremento attività finanziarie R (R=somma titoli 3.02, 3.03, 3.04)</b>	<b>=</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>
Entrate titolo 7 (S) - Anticipazioni da tesoriere	+	€ -	€ -	€ -	€ -
Spese titolo 5 (T) - Chiusura Anticipazioni tesoriere	-	€ 2.955.318,00	€ -	€ -	€ -
<b>Relazione dell'Organo di Revisione - Rendiconto</b>		€ 5.562.000,00	€ 1.259.671,78	€ 40.294,21	€ 1.259.965,99
Spese titolo 7 (V) - Uscite c/terzi e partite di giro	-	€ 5.562.000,00	€ 1.196.149,25	€ 213.950,25	€ 1.410.099,50
<b>Fondo di cassa finale Z (Z=A+H+Q+L1-F)</b>	<b>=</b>	<b>-€ 3.331.444,15</b>	<b>€ 1.569.189,04</b>	<b>-€ 156.958,40</b>	<b>#####</b>



### **Tempestività pagamenti**

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'articolo 183, comma 8 del Tuel.

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, nonché l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013.



### Il risultato di competenza, l'equilibrio di bilancio e quello complessivo

Il risultato della gestione di competenza presenta un **avanzo** di Euro 1.916.815,53

L'equilibrio di bilancio presenta un saldo pari ad Euro 456.965,68 mentre l'equilibrio complessivo presenta un saldo pari ad Euro 446.455,68 come di seguito rappresentato:

<b>GESTIONE DEL BILANCIO</b>	
a) Avanzo di competenza (+) /Disavanzo di competenza (-)	1916815,53
b) Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N (+)	119129,91
c) Risorse vincolate nel bilancio (+)	1340719,94
<b>d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)</b>	<b>456965,68</b>
<b>GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO</b>	
d)Equilibrio di bilancio (+)/(-)	456965,68
e)Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	10510
<b>f) Equilibrio complessivo (f=d-e)</b>	<b>446455,68</b>

### 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>2019</b>
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA*</b>	€ 1.537.419,40
<b>Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata</b>	€ 894.590,50
<b>Fondo pluriennale vincolato di spesa</b>	€ 1.542.897,37
<b>SALDO FPV</b>	-€ 648.306,87
<b>Gestione dei residui</b>	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ 506.496,63
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 25.746,08
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 316.717,84
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	€ 797.468,39
<b>Riepilogo</b>	
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA</b>	€ 1.537.419,40
<b>SALDO FPV</b>	-€ 648.306,87
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	€ 797.468,39
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 1.027.703,00
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 1.102.156,23
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2019</b>	<b>€ 3.816.440,15</b>

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



Entrate	Previsione definitiva (competenza)	Accertamenti in c/competenza	Incassi in c/competenza	%
		(A)	(B)	Incassi/accert.ti in c/competenza
				(B/A*100)
<b>Titolo I</b>	€ 2.848.077,00	€ 2.913.403,92	€ 2.572.559,81	88,30082888
<b>Titolo II</b>	€ 2.337.423,00	€ 2.835.710,47	€ 2.803.937,40	98,87953759
<b>Titolo III</b>	€ 1.356.590,00	€ 1.332.848,93	€ 771.883,76	57,91232169
<b>Titolo IV</b>	€ 1.614.466,60	€ 1.195.469,76	€ 756.366,11	63,26936367
<b>Titolo V</b>	€ -	€ -	€ -	#DIV/0!

Nel 2020, l'Organo di revisione, nello svolgimento dell'attività di vigilanza sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, **non ha rilevato** irregolarità e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

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

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo / disavanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2020 la seguente situazione:



**VERIFICA EQUILIBRI**  
**(solo per gli Enti locali)**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	-
AA ) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	7.081.963,32
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	5.565.096,89
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	32.564,46
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	5.277,88
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	52.216,27
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-D1-D2-E-E1-F1-F2)</b>		<b>1.426.807,88</b>
<b>ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI</b>		
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti	(+)	339.630,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	60.343,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	
<b>O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE ( O1=G+H+I-L+M)</b>		<b>1.826.780,88</b>
- Risorse accantonate di parte corrente stanziata nel bilancio dell'esercizio 2020	(-)	119.129,91

Comune di Tremezzina Prot. n. 0005984 del 27-04-2021 art. 11



**VERIFICA EQUILIBRI**  
(solo per gli Enti locali)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	
AA) Recupero di avanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-D1-D2-E-E1-F1-F2)</b>		-
<b>ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI</b>		
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti	(+)	
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	
<b>01) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (01=G+H+I-L+M)</b>		-
- Risorse accantonate di parte corrente stanziata nel bilancio dell'esercizio N	(-)	
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	
<b>02) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE</b>	(-)	-
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	
<b>03) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE</b>		-
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	688.073,00



ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (\*)

Capitolo di spesa	descrizione	Risorse accantonate al 1/1/N	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'esercizio N (con segno -)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio dell'esercizio N	Variazioni accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (con segno +/-)	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione al 31/12/N
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e) = (a) - (b) + (c) + (d)
Fondo anticipazioni liquidità						0
Totale Fondo anticipazioni liquidità		0	0	0	0	0
Fondo perdite società partecipate						0
Totale Fondo perdite società partecipate		0	0	0	0	0
Fondo contenzioso		300000				300000
Totale Fondo contenzioso		300000	0	0	0	300000
Fondo crediti di dubbia esigibilità <sup>(3)</sup>						
101812 Fondo crediti dubbia e difficile esazione		320636,39	0	119129,91	0	439766,3
Totale Fondo crediti di dubbia esigibilità		320636,39	0	119129,91	0	439766,3
Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)						0
Totale Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)		0	0	0	0	0
Altri accantonamenti <sup>(4)</sup>		69715			10510	80225
Totale Altri accantonamenti		69715	0	0	10510	80225
<b>Totale</b>		<b>690351,39</b>	<b>0</b>	<b>119129,91</b>	<b>10510</b>	<b>819991,3</b>

(\*) Le modalità di compilazione delle singole voci del prospetto sono descritte nel paragrafo 13.7.1 del principio applicato della programmazione  
 (1) Indicare, con il segno (-), l'utilizzo dei fondi accantonati attraverso l'applicazione in bilancio della corrispondente quota del risultato di amministrazione.  
 (2) Indicare con il segno (+) i maggiori accantonamenti nel risultato di amministrazione effettuati in sede di predisposizione del rendiconto, e con il segno (-) le riduzioni degli accantonamenti effettuati in sede di predisposizione del rendiconto.  
 (3) Con riferimento ai capitoli di bilancio riguardanti il FCDE, devono essere preliminarmente valorizzate le colonne (a) e (e) nelle quali devono essere indicate rispettivamente le quote accantonate nel risultato di amministrazione degli esercizi (N-1) e (N) determinate nel rispetto dei principi contabili. Successivamente sono valorizzati gli importi di cui alla lettera (b), che corrispondono alla quota del risultato di amministrazione applicata al bilancio N per le rispettive quote del FCDE.  
 Se l'importo della colonna (e) è minore della somma algebrica delle colonne (a) + (b), la differenza è iscritta con il segno (-) nella colonna (d).  
 Se l'importo della colonna (e) è maggiore della somma algebrica delle colonne (a) - (b), la differenza è iscritta con il segno (+) nella colonna (c) entro il limite dell'importo stanziato in bilancio per il FCDE (previsione definitiva). Se lo stanziamento di bilancio non è capiente, la differenza è iscritta nella colonna (d) con il segno (-).  
 (4) I fondi di riserva e i fondi speciali non confluiscono nella quota accantonata del risultato di amministrazione.

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (\*)

Cap. di entrata	Descr.	Capitolo di spesa corrente	Descr.	Risorse vinc. nel risultato di amministrazione al 1/1/N	Risorse vincolate applicate al bilancio dell'esercizio N	Entrate vincolate accertate nell'esercizio N	Impegni exerc. N finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione	Fondo plur. vinc. al 31/12/N finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione	Cancellazione di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione di residui passivi finanziati da risorse vincolate (-) (gestione dei residui)	Cancellazione nell'esercizio N di impegni finanziati dal fondo plurisennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio N o non reimpegnati nell'esercizio N	Risorse vincolate nel bilancio al 31/12/N	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione al 31/12/N
				ra1	rb1	rc1	rd1	re1	rf1	rg1	(h) = (b) + (c) - (d) - (e) - (f)	(i) = (a) + (c) - (d) - (e) - (f) - (g)
<b>Vincoli derivanti dalla legge</b>												
11021 INIL		1011001	Risorse decentrate personale	85398,73	68946		16452,73				52493,27	68946
45011 Oneri urbanizzazione		2081010	Parco Mammolo	2908							0	2908
45011 Oneri urbanizzazione		2081010	Completamento strada di Ossuccio	4520							0	4520
45011 Oneri urbanizzazione		2081013	Nuova strada di Casale	7062,27							0	7062,27
<b>Totale vincoli derivanti dalla legge (U1)</b>				<b>99889</b>		<b>0</b>	<b>16452,73</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>52493,27</b>	<b>83436,27</b>
<b>Vincoli derivanti da Trasferimenti</b>												
21028 COVID-19		1040644	Compensazioni minori entrate tributarie	0	0	1265061,2	13287,26	0	0	0	1251773,94	1251773,94
<b>Totale vincoli derivanti da trasferimenti (U2)</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1265061,2</b>	<b>13287,26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1251773,94</b>	<b>1251773,94</b>
<b>Vincoli derivanti da finanziamenti</b>												
<b>Totale vincoli derivanti da finanziamenti (U3)</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vincoli formalmente attribuiti dall'ente</b>												
11751 Imposta di soggiorno		1110151	Trasferimento fondi da c.e. pro-emergenza		20000						20000	20000
<b>Totale vincoli formalmente attribuiti dall'ente (U4)</b>				<b>0</b>	<b>20000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20000</b>	<b>20000</b>
<b>Altri vincoli</b>												
<b>Totale altri vincoli (U5)</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale risorse vincolate (U1+U2+U3+U4+U5)</b>				<b>99889</b>	<b>0</b>	<b>1285061,2</b>	<b>29739,99</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1324267,21</b>	<b>1355210,21</b>







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

- a) la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente e di parte capitale;
- 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;
- e) la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e reimputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV;
- f) l'esigibilità dei residui passivi coperti da FPV negli esercizi 2019-2020-2021 di riferimento;
- g) la sussistenza dell'impegno di spesa riguardanti gli incentivi per le funzioni tecniche di cui all'articolo 113 del d.lgs. 50 del 2016

La composizione del FPV finale 31/12/2020 è la seguente:

FPV	01/01/2020	31/12/2020
FPV di parte corrente	€ -	€ 32.564,46
FPV di parte capitale	€ 894.590,50	€ 1.510.332,91
FPV per partite finanziarie	€ -	€ -

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato di parte corrente			
	2018	2019	2020
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	€ -	€ -	€ 32.564,46
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	€ -	€ -	€ 32.564,46
- 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 entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -

Il FPV in spesa c/capitale è **stato attivato** in presenza di entrambe le seguenti condizioni: entrata esigibile e tipologia di spesa rientrante nelle ipotesi di cui al punto 5.4 del principio applicato della contabilità finanziaria così come modificato dal DM 1° marzo 2019.

La reimputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV



determinato alla data del 1° gennaio 2020, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale:

<b>Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale</b>			
	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ 1.022.131,62	€ 894.590,50	€ 1.510.332,91
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 265.331,49	€ 629.259,01	€ 1.472.913,75
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ 756.800,13	€ 265.331,49	€ 261.934,17
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -

### **Risultato di amministrazione**

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che:

- a) Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2020, presenta un **avanzo** di Euro 3.816.440,15 come risulta dai seguenti elementi:

<b>Allegato a) Risultato di amministrazione</b>				
<b>PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE</b>				
		<b>GESTIONE</b>		
		<b>RESIDUI</b>	<b>COMPETENZA</b>	<b>TOTALE</b>
Fondo cassa al 1° gennaio				1546167,35
RISCOSSIONI	(+)	1262858,38	8164418,86	9427277,24
PAGAMENTI	(-)	1419816,78	6595229,82	8015046,60
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			2958397,99
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			2958397,99
RESIDUI ATTIVI	(+)	2930047,40	1380931,38	4310978,78
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	497338,23	1412701,02	1910039,25
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI <sup>(1)</sup>	(-)			32564,46

- b) Il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:



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

	2018	2019	2020
Risultato d'amministrazione (A)	€ 1.276.587,43	€ 2.129.859,23	€ 3.816.440,15
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 296.244,04	€ 690.351,39	€ 819.991,30
Parte vincolata (C)	€ 228.201,36	€ 221.370,36	€ 1.377.326,30
Parte destinata agli investimenti (D)	€ -	€ -	€ 43.986,03
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 752.142,03	€ 1.218.137,48	€ 1.575.136,52

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.

**Utilizzo nell'esercizio 2020 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2019**

Utilizzo delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio n-1. (vanno compilate le celle colorate)

Valori e Modalità di utilizzo del risultato di amministrazione	Risultato d'amministrazione al 31.12.2019								
	Totale	Parte disponibile	Parte accantonata			Parte vincolata			
			riserva	riserva	riserva	riserva	riserva	riserva	riserva
Copertura dei debiti fuori bilancio	€ -	€ -							
Salvaguardia equilibri di bilancio	€ -	€ -							
Finanziamento spese di investimento	€ 688.073,00	€ 688.073,00							
Finanziamento di spese correnti non permanenti	€ 232.000,00	€ 232.000,00							
Estinzione anticipata dei prestiti	€ -	€ -							
Altra modalità di utilizzo	€ -	€ -							
Utilizzo parte accantonata	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -				
Utilizzo parte vincolata	€ 107.630,00					€ 107.630,00	€ -	€ -	€ -
Utilizzo parte destinata agli investimenti	€ -								€ -
Valore delle parti non utilizzate	€ 1.102.156,23	€ 366.754,48	€ 320.639,39	€ -	€ 301.022,00	€ -	€ -	€ -	€ 718.794,34
<b>Valore monetario della parte</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.



## ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI

L'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2020 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n.38 del 11/03/2021 munito del parere dell'Organo di revisione.

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** il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL.

È **stata verificata** la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

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

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n.38 del 11/03/2021 ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI				
	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 3.712.155,23	€ 1.262.858,38	€ 2.930.047,40	€ 480.750,55
Residui passivi	€ 2.233.872,85	€ 1.419.816,78	€ 497.338,23	-€ 316.717,84

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	€ -	€ 80.077,51
Gestione corrente vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale vincolata	€ -	€ 218.310,77
Gestione in conto capitale non	€ -	€ -
Gestione servizi c/terzi	€ -	€ 18.329,56
<b>MINORI RESIDUI</b>	€ -	€ 316.717,84

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 che il riconoscimento formale dell'assoluta inesigibilità o insussistenza è **stato** adeguatamente motivato:

- attraverso l'analitica descrizione delle procedure seguite per la realizzazione dello



stesso prima della sua eliminazione totale o parziale;

- **indicando** le ragioni che hanno condotto alla maturazione della prescrizione.

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

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

Descrizione Entrate	RR.AA.	Es.precedenti	2016	2017	2018	2019	Totale	Tot.RR conservati al 31/12/2020	FCDE al 31/12/2020
Imposta Municipale propria	Res.iniziali					62.846,50	62.846,50	0,00	19.776,01
	Riscosso c/residui al 31.12					62.846,50	62.846,50		
	% riscoss.					100,00%	100,00%		
Tarsu-Tia-Tari	Res.iniziali		106.194,79	74.126,34	89.390,70	99.812,53	369.524,36	275.296,47	266.540,27
	Riscosso c/residui al 31.12		26.628,31	23.864,12	25.360,46	18.375,00	94.227,89		
	% riscoss.		25,07%	32,19%	28,37%	18,41%	25,50%		
Sanzioni per violazione CDS	Res.iniziali					3.628,58	3.628,58	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12					3.628,58	3.628,58		
	% riscoss.					100,00%	100,00%		
Fitti attivi e canoni patrimoniali	Res.iniziali	29.113,08	4.600,00	2.380,49	54.316,60	134.616,66	225.026,83	147.220,12	137.192,33
	Riscosso c/residui al 31.12	1.113,08	0,00	1.686,13	19.463,69	55.543,81	77.806,71		
	% riscoss.	3,82%	0,00%	70,83%	35,83%	41,26%	34,58%		
Proventi S.I.I.	Res.iniziali				548.268,32		548.268,32	542.900,52	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12				5.367,80		5.367,80		
	% riscoss.				0,98%		0,98%		
Cosap	Res.iniziali			4.238,00	10.638,00	19.908,58	34.784,58	32.292,58	16.257,69
	Riscosso c/residui al 31.12			365,00	387,00	1.740,00	2.492,00		
	% riscoss.			8,61%	3,64%	8,74%	7,16%		

### Fondo crediti di dubbia esigibilità

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 4.2. al D.Lgs.118/2011 e s.m.i..

#### ▪ Determinazione del F.C.D.E. con il Metodo ordinario

Il fondo crediti di dubbia esigibilità da accantonare nel rendiconto 2020 da calcolare col metodo ordinario è determinato applicando al volume dei residui attivi riferiti alle entrate di dubbia esigibilità, la percentuale determinata come complemento a 100



della media delle riscossioni in conto residui intervenuta nel quinquennio precedente rispetto al totale dei residui attivi conservati al primo gennaio degli stessi esercizi.

In applicazione del metodo ordinario, l'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 439.766,30

In sede di approvazione del Rendiconto 2020 **non è emerso**, in ragione delle diverse modalità di calcolo dell'accantonamento all'FCDE, un disavanzo da ripianare ai sensi e per gli effetti dell'art 39 quater del dl 30 dicembre 2019 n. 162 convertito in Legge n. 8 del 28 febbraio 2020.

L'Ente **non si è avvalso** della facoltà di riduzione della quota di accantonamento del FCDE, come previsto dal comma 1015 dell'art. 1 della legge 30 dicembre 2018 n. 145.



## SPESA IN CONTO CAPITALE

Si riepiloga la spesa in conto capitale per macroaggregati:

	Macroaggregati	Rendiconto 2019	Rendiconto 2020	Variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0	0	0
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	1472348,78	1101764,7	-370584,08
203	Contributi agli investimenti	8000	10000	2000
204	Altri trasferimenti in conto capitale	205	5277,88	5072,88
205	Altre spese in conto capitale	2198,38	5658	3459,62
	TOTALE	1482752,16	1122700,58	-360051,58

## 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.



## ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

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

DESCRIZIONE	Anno 2020
Interessi passivi rendiconto	355.007,70
Contributi dello stato in c/interessi	3.401,53
Contributi dai comuni	9.243,84
Rimborso da Como Acqua Srl	62.874,92
Entrate correnti esercizio 2018	7.092.765,34
Incidenza percentuale	3,94%

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo e la sua evoluzione negli ultimi anni:

DESCRIZIONE	Anno 2015	Anno 2016	Anno 2017	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020
Residuo debito (+)	9.256.593,61	10.074.556,49	11.259.865,98	10.920.310,12	12.158.272,39	11.563.278,64
Nuovi prestiti (+)	1.227.560,00	1.892.921,79	198.000,00	402.787,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	409.597,12	473.006,94	537.555,86	556.636,85	594.993,75	52.216,21
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni (+/-)	0,00	-234.605,36		1.391.812,12	0,00	0,00
Totale fine anno	10.074.556,49	11.259.865,98	10.920.310,12	12.158.272,39	11.563.278,64	11.511.062,43
n.abitanti al 31/12	5180	5158	5118	5141	5106	5067
Debito medio per abitante	1.944,90	2.182,99	2.133,71	2.364,96	2.264,65	2.271,77

L'esercizio 2020 è stato caratterizzato dalla pandemia COVID-19 che ha causato grossi problemi legate all'introito delle risorse soprattutto per i comuni che vivono di turismo, cultura e attrattività, come il comune di Tremezzina. Per questo motivo il comune di Tremezzina ha attivato tutti i canali autorizzati dallo Stato per far fronte ai problemi di quadratura del bilancio, ed in particolare la rinegoziazione dei mutui con la CDP Spa, la sospensione della rata in c/capitale dei mutui MEF e degli altri Istituti di Credito che hanno aderito all'iniziativa portata avanti dall'ABI. Risulta evidente a questo punto l'importo esiguo della tabella di cui sopra relativamente all'importo dei prestiti rimborsati e della quasi invarianza del residuo debito sull'indebitamento nonostante nessuna nuova concessione di prestiti.

L'ente non si è avvalso della facoltà di cui all'art.1 comma 866 della Legge 27/12/2017 n.205 e non ha pertanto destinato i proventi derivanti dall'alienazione del patrimonio al finanziamento della spesa corrente, ed ha inoltre rispettato gli altri parametri previsti dalla citata normativa nel caso di utilizzo di proventi derivanti da alienazioni patrimoniali per finanziare il pagamento delle quote capitale di mutui o prestiti obbligazionari, nonché l'eventuale estinzione anticipata.

### **Concessione di garanzie**

L'Ente non ha rilasciato garanzie

### **Utilizzo di anticipazione di liquidità Cassa depositi e prestiti**

L'ente non ha attivato operazioni di anticipazioni di liquidità con Cassa Depositi e Prestiti



### Contratti di leasing

L'ente al 31/12/2020 non ha in corso contratti di leasing

### Strumenti di finanza derivata

L'Ente non ha attivato contratti relativi a strumenti finanziari derivati:

## **VERIFICA OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA**

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

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118), come modificato dal DM 1.08.2019 infatti gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (Risultato di competenza): € 1.916.815,53
- W2\* (equilibrio di bilancio): € 456.965,68
- W3\* (equilibrio complessivo): € 446.455,68



## ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE

### Entrate

In merito all'attività di verifica e controllo e di accertamento e riscossione delle entrate tributarie ed extra-tributarie, l'Organo di Revisione rileva che sono stati conseguiti i risultati attesi, in considerazione anche del particolare momento legato alla pandemia COVID-19, ed in particolare:

TRIBUTO/PROVENTO	STANZIAMENTO ASSESTATO	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	%	FCDE B.P.2020	FCDE CONSUNTIVO
Evasione Ici/Imu	22.000,00	21.562,62	21.562,62	100,00%	0,00	0,00
Evasione TARSU/TARI	7.400,00	8.048,92	8.048,92	100,00%	0,00	0,00
Imu	1.749.000,00	1.799.407,00	1.757.105,38	97,65%	0,00	19.776,01
TARI (*)	785.977,00	785.977,00	491.133,85	62,49%	99.316,05	266.540,27
Contravvenzioni CDS	56.500,00	63.413,69	60.795,88	95,87%	0,00	0,00
Canoni di affitto	214.000,00	201.287,50	71.015,04	35,28%	97.628,94	137.192,33
Cosap	32.400,00	32.863,28	32.273,28	98,20%	3.276,81	16.257,69

(\*) Il pagamento del saldo scade nel 2021

Per i canoni di affitto si segnala che trattandosi di attività commerciali legate alla ricettività e alla ristorazione, duramente colpite dalla pandemia, il comune di Tremezzina ha concesso una pausa del pagamento degli affitti.

### Spese correnti

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

Macroaggregati	Rendiconto 2019	Rendiconto 2020	variazione
101 redditi da lavoro dipendente	€ 1.635.137,97	€ 1.579.227,35	-55.910,62
102 imposte e tasse a carico ente	€ 116.886,90	€ 117.093,36	206,46
103 acquisto beni e servizi	€ 3.496.469,79	€ 2.993.871,96	-502.597,83
104 trasferimenti correnti	€ 450.733,50	€ 351.334,70	-99.398,80
105 trasferimenti di tributi	€ -	€ -	0,00
106 fondi perequativi	€ -	€ -	0,00
107 interessi passivi	€ 377.964,86	€ 355.007,70	-22.957,16
108 altre spese per redditi di capitale	€ -	€ -	0,00
109 rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 14.113,04	€ 26.425,22	12.312,18
110 altre spese correnti	€ 165.078,38	€ 142.136,60	-22.941,78
<b>TOTALE</b>	<b>€ 6.256.384,44</b>	<b>€ 5.565.096,89</b>	<b>-691.287,55</b>

### Spese per il personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente sostenuta nell'anno 2020, e le relative assunzioni hanno rispettato:

- i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5 quater del D.L. 90/2014, dell'art.1 comma 228 della Legge 208/2015 e dell'art.16 comma 1 bis del D.L. 113/2016, e dall'art. 22 del D.L. 50/2017, sulle assunzioni di personale a tempo indeterminato per gli enti soggetti al pareggio di bilancio e al comma 762 della Legge 208/2015, comma 562 della Legge 296/2006 per gli enti che nel 2015 non erano assoggettati al patto di stabilità;



- 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 214.783,23
- l'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge 296/2006 rispetto a valore medio del triennio 2011/2013 che risulta di euro 1.839.231,42
- il limite di spesa degli enti in precedenza non soggetti ai vincoli del patto di stabilità interno;
- l'art.40 del D. Lgs. 165/2001;
- l'ammontare complessivo delle risorse destinate annualmente al trattamento accessorio del personale come previsto dal comma 2 dell'art.23 del D. Lgs. 75/2017/2017 assumendo a riferimento l'esercizio 2016.

Gli oneri della contrattazione decentrata impegnati nell'anno 2020, 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.

La spesa di personale sostenuta nell'anno 2020 **rientra** nei limiti di cui all'art.1, comma 562 della Legge 296/2006.

	Media 2011/2013	rendiconto 2020
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101	€ 1.650.364,43	€ 1.566.860,25
Spese macroaggregato 103	€ 7.657,00	€ 21.683,85
Irap macroaggregato 102	€ 124.434,39	€ 105.538,95
Altre spese	€ 121.543,08	€ 38.645,43
<b>Totale spese di personale (A)</b>	<b>€ 1.903.998,90</b>	<b>€ 1.732.728,48</b>
(-) Componenti escluse (B)	€ 64.767,48	€ 190.738,17
(-) Altre componenti escluse:		
di cui rinnovi contrattuali		
<b>(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B</b>	<b>€ 1.839.231,42</b>	<b>€ 1.541.990,31</b>
(ex art. 1, comma 557, legge n. 296/ 2006 o comma 562		

L'Organo di revisione **non ha** ancora rilasciato il parere sull'accordo decentrato integrativo.

### **VERIFICA RISPETTO VINCOLI IN MATERIA DI CONTENIMENTO DELLE SPESE**

Il comune di Tremezzina è istituito il 4/2/2014 per fusione di quattro comuni. Per



quanto riguarda i vincoli si deve far riferimento all'esercizio 2014 invece che 2009 come dispone la normativa. L'Organo di revisione ha verificato che sono stati rispettati i seguenti vincoli:

- studi ed incarichi di consulenza pari al 20% della spesa sostenuta nell'anno 2014;
- relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza pari al 20% della spesa dell'anno 2014
- divieto di effettuare sponsorizzazioni
- spese per formazione non superiore al 50 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2014.
- riduzione del 50% rispetto a quella sostenuta nel 2014 della spesa per la stampa di relazioni e pubblicazioni.

## RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

L'Ente possiede quote di partecipazione nelle seguenti società od organismi:

Partecipazione	Partita IVA	Capitale Sociale	%	n.azioni	Sito internet
CPT Spa	00658860135	€ 4.515.061,92	1,052	9211	<a href="http://www.cptcomo.it">www.cptcomo.it</a>
Como Acqua Srl	03522110133	€ 542.427,00	0,064	-	<a href="http://www.comoacqua.it">www.comoacqua.it</a>
Azienda Sociale Centro Lario e Valli	02945720130	€ 100.000,00	14,03	-	<a href="http://www.aziendasocialeclv.it">www.aziendasocialeclv.it</a>

L'Ente possiede il seguente valore nelle partecipazioni societarie:

Valore partecipazioni al 31/12/2019	Patrimonio netto al 31/12/2019	Partec.%	Valore al 31/12/2019
CPT Spa	11.981.400,00	1,052	126.044,33
Como Acqua Srl	73.205.390,00	0,064	46.851,45
Azienda Sociale Centro Lario e Valli	103.245,00	14,03	14.485,27

Alla data attuale, la sola Como Acqua Srl ha trasmesso la certificazione (non asseverata) della reciprocità di debiti e crediti verso il comune di Tremezzina. L'ente strumentale Azienda Sociale Centro Lario e Valli non ha trasmesso alcun dato non avendo ancora approvato il bilancio/consuntivo 2020 mentre, la società CPT Spa non ha alcun rapporto di tipo economico con il comune di Tremezzina.

### Esternalizzazione dei servizi

L'ente ha conferito all'Azienda Sociale Centro Lario e Valli la gestione dei servizi sociali e alla società Como Acqua Srl la gestione del servizio idrico integrato come da accordi nell'ambito ATO.

### Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

Non ricorre la fattispecie

### Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche

L'Ente con la delibera Consiliare n.58 del 28/12/2020 non ha ritenute di operare una razionalizzazione delle partecipazioni societarie e di mantenere le attuali partecipazioni.

### Società che hanno conseguito perdite di esercizio



Negli ultimi tre anni nessuna delle partecipate ha conseguito perdite d'esercizio.



## CONTO ECONOMICO

Nel conto economico della gestione sono rilevati i componenti positivi e negativi secondo criteri di competenza economica così sintetizzati:

	2018	2019	2020
Proventi della gestione	7.206.703,55	7.875.090,37	7.548.726,18
Costi della gestione	9.060.446,51	7.048.586,19	6.953.790,19
Risultato della gestione	-1.853.742,96	826.504,18	594.935,99
Proventi (+) e oneri (-) finanziari	-403.799,25	-377.963,28	-355.007,21
Risultato della gestione operativa	-2.257.542,21	448.540,90	239.928,78
Rettifiche di valore delle attività finanziarie	25.761,73	0,00	0,00
Proventi (+) e oneri (-) straordinari	46.610,87	423.071,84	413.536,59
Imposte	108.843,91	112.949,72	109.960,31
Risultato d'esercizio	-2.294.013,52	758.663,02	543.505,06

Il conto economico è stato formato sulla base del sistema contabile concomitante integrato con la contabilità finanziaria (attraverso la matrice di correlazione ARCONET) e con la rilevazione, con la tecnica della partita doppia delle scritture di assestamento e rettifica.

Nella predisposizione del conto economico sono stati rispettati i principi di competenza economica ed in particolare i criteri di valutazione e classificazione individuati nei punti da 4.1 a 4.36, del principio contabile applicato n.4/3

Nel merito del risultato economico conseguito nel 2020 si rileva che è positivo, così come quello registrato nel 2019 con una diminuzione di 215.157,96

Le quote di ammortamento sono state determinate sulla base dei coefficienti indicati al punto 4.18 del principio contabile applicato n.4/3

Le quote di ammortamento sono rilevate nel registro dei beni ammortizzabili (o schede equivalenti).

Le quote di ammortamento rilevate negli ultimi tre esercizi sono i seguenti:

Ammortamenti e svalutazioni	2018	2019	2020
a) ammortamenti di immobilizzazioni immateriali	80.924,95	80.161,96	35.661,29
b) ammortamenti di immobilizzazioni materiali	3.206.910,26	1.144.816,71	1.161.374,52

## STATO PATRIMONIALE

Nello stato patrimoniale sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

I valori patrimoniali al 31/12/2020 sono così rilevati:

Attivo	2018	2019	2020
Crediti verso partecipanti per fondo dotazione			7.856,00
Immobilizzazioni immateriali	127.549,23	61.954,15	52.666,82
Immobilizzazioni materiali	86.738.121,77	45.859.109,72	46.183.491,64



Immobilizzazioni finanziarie	185.254,50	179.190,88	186.925,00
Totale	87.050.925,50	46.100.254,75	46.430.939,46
Rimanenze	0,00	0,00	0,00
Crediti	2.945.933,45	3.064.302,41	3.713.996,05
Altre attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Disponibilità liquide	1.946.569,39	1.880.633,78	2.965.880,78
Totale	4.892.502,84	4.944.936,19	6.679.876,83
Ratei e risconti	380,22	260,09	260,09
Totale dell'attivo	91.943.808,56	51.045.451,03	53.111.076,38
Conti d'ordine	1.022.131,62	1.230.773,77	1.510.332,91
<b>Passivo</b>			
Patrimonio netto e conferimenti	70.006.530,11	29.969.562,30	31.565.200,36
Debiti di finanziamento	12.158.272,39	11.544.805,63	11.492.589,42
Debiti di funzionamento	1.896.972,17	1.339.355,09	1.139.332,81
Altri debiti e fondi	979.707,02	903.539,76	1.070.706,44
Totale debiti e fondi	15.034.951,58	13.787.700,48	13.702.628,67
Ratei e risconti	6.902.326,87	7.288.188,25	7.843.247,35
Totale del passivo	91.943.808,56	51.045.451,03	53.111.076,38

Per quanto concerne l'obbligo di aggiornamento degli inventari si segnala:

Inventario di settore	Ultimo anno di aggiornamento
Immobilizzazioni immateriali	2020
Immobilizzazioni materiali di cui:	2020
- inventario dei beni immobili	2020
- inventario dei beni mobili	2020
Immobilizzazioni finanziarie	2020
Rimanenze	2020

La verifica degli elementi patrimoniali al 31/12/2020 ha evidenziato:

## ATTIVO

### Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni iscritte nello stato patrimoniale sono state valutate in base ai criteri indicati nel punto 6.1 del principio contabile applicato 4/3 i valori iscritti trovano corrispondenza con quanto riportato nell'inventario e nelle scritture contabili.

L'ente **ha** terminato le procedure di valutazione dei cespiti rispetto ai nuovi criteri stabiliti dal principio 4/2.

L'ente **si è dotato** di idonee procedure contabili per la compilazione e la tenuta dell'inventario: **esistono** rilevazioni sistematiche ed aggiornate sullo stato della effettiva consistenza del patrimonio dell'ente.

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente **ha** effettuato la conciliazione fra inventario contabile e inventario fisico.

### Crediti

È stata verificata la conciliazione tra residui attivi diversi da quelli di finanziamento e l'ammontare dei crediti di funzionamento, come indicato al punto 6.2b1 del principio



contabile applicato 4/3, nonché tra il fondo crediti di dubbia esigibilità e il fondo svalutazione crediti.

Il fondo svalutazione crediti pari a euro 439.766,30 è stato portato in detrazione delle voci di credito a cui si riferisce ed è pari a quello accantonato nel risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato la conciliazione tra residui attivi del conto del bilancio e i crediti.

(+)	Crediti dello Sp	€	3.713.996,05
(+)	FCDE economica	€	439.766,30
(+)	Depositi postali	€	-
(+)	Depositi bancari	€	157.216,43
(-)	Saldo iva a credito da dichiarazione		
(-)	Crediti stralciati	€	-
(-)	Accertamenti pluriennali titolo Ve VI		
(+)	altri residui non connessi a crediti		
	<b>RESIDUI ATTIVI =</b>	€	<b>4.310.978,78</b>

### Disponibilità liquide

È stata verificata la corrispondenza del saldo patrimoniale al 31/12/2020 delle disponibilità liquide con le risultanze del conto del tesoriere, degli altri depositi bancari e postali.

## PASSIVO

### Patrimonio netto

Il patrimonio netto è così suddiviso:

	<b>PATRIMONIO NETTO</b>		<b>Importo</b>
I	Fondo di dotazione	€	2.771.674,37
II	Riserve	€	28.250.020,93
a	da risultato economico di esercizi precedenti	-€	796.463,48
b	da capitale	€	4.112.197,37
c	da permessi di costruire	€	1.195.325,68
d	riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	€	23.738.961,36
e	altre riserve indisponibili		
III	<b>risultato economico dell'esercizio</b>	€	<b>543.505,06</b>

In caso di Fondo di dotazione negativo, l'ente si impegna ad utilizzare le riserve disponibili e a destinare i futuri risultati economici positivi ad incremento del fondo di dotazione

### Debiti

Per i debiti da finanziamento è stata verificata la corrispondenza tra saldo patrimoniale al 31/12/2020 con i debiti residui in sorte capitale dei prestiti in essere **(rilevabili dai prospetti riepilogativi e/o dai piani di ammortamento dei mutui)**;



Per gli altri debiti è stata verificata la conciliazione con i residui passivi diversi da quelli di finanziamento.

Il debito annuale IVA è imputato nell'esercizio in cui è effettuata la dichiarazione.

*La conciliazione tra residui passivi e debiti è data dalla seguente relazione:*

(+)	Debiti	€	13.402.628,67
(-)	Debiti da finanziamento	€	11.492.589,42
(-)	Saldo iva a debito da dichiarazione		
(+)	Residuo titolo IV + interessi mutuo		
(+)	Residuo titolo V anticipazioni		
(-)	impegni pluriennali titolo III e IV*		
(+)	altri residui non connessi a debiti		
	<b>RESIDUI PASSIVI =</b>	€	<b>1.910.039,25</b>

quadratura

\* al netto dei debiti di finanziamento

## 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'articolo 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e in particolare risultano:

- a) i criteri di valutazione (con particolare riferimento alle modalità di calcolo del FCDE)
- b) le principali voci del conto del bilancio
- c) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate nel risultato di amministrazione
- d) gli esiti della verifica dei crediti/debiti con gli organismi partecipati
- e) l'elenco delle garanzie principali o sussidiari prestate dall'ente

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



## 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 2020.

L'ORGANO DI REVISIONE

AVV. DANIELE CASARINI



