

COMUNE DI TRESORE CREMASCO

Provincia di Cremona

**Parere dell'Organo di revisione sulla proposta consiliare
di approvazione del**

BILANCIO DI PREVISIONE 2022-2024

e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Luca Bottero

Sommario

PREMESSA	3
1. VERIFICA PREVISIONI DI BILANCIO 2022/2024	4
2. APPLICAZIONE AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE	8
3. PREVISIONI OPERE PUBBLICHE E FONTI DI FINANZIAMENTO	8
4. ACCANTONAMENTI	9
5. INDEBITAMENTO.....	10
6. VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO	11
7. OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI.....	15
CONCLUSIONI.....	15

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 29 del 25/05/2022

PARERE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2022-2024

PREMESSA

Il Comune di Trescore Cremasco registra una popolazione al 31.12.2021, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 2.799 abitanti.

Il Revisore unico ha verificato la correttezza degli adempimenti ai fini BDAP sino alla data odierna.

Con riferimento agli adempimenti BDAP sul bilancio di previsione 2022/2024, il Comune non ha caricato la documentazione nella modalità *"Preconsuntivo oppure Approvato dalla Giunta o dall'Organo esecutivo"*.

Il Revisore unico, sulla base dei valori rinvenienti dal Rendiconto 2021, attesta che:

L'Ente non è strutturalmente deficitario;

L'Ente non è in disavanzo;

L'Ente non è nella condizione di dissesto finanziario.

L'ente non essendo in dissesto finanziario, né strutturalmente deficitario in quanto non supera oltre la metà dei parametri obiettivi definiti dal decreto del Ministero dell'Interno del 18/2/2013, non ha l'obbligo di assicurare per l'anno 2022, la copertura minima dei costi dei servizi a domanda individuale, acquedotto e smaltimento rifiuti.

L'Ente ha rispettato i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2022-2024.

Al bilancio di previsione sono stati allegati tutti i documenti di cui:

- all'art. 11, co. 3, del d.lgs. n. 118/2011;
- punto 9.3 del principio contabile applicato 4/1, lett. g) e lett. h);
- all'art. 172 TUEL.

In conseguenza dell'emergenza epidemiologica l'ente ha registrato effetti marginali sul bilancio di previsione 2022-2024; per l'anno 2022 non sono previsti ulteriori contributi dedicati.

L'Organo di revisione nel corso dell'emergenza epidemiologica ha verificato il corretto utilizzo dei fondi derivanti dall'emergenza epidemiologica, inclusi quelli destinati alle "zone rosse".

Documento Unico di Programmazione – DUP 2022/2024

Lo schema di Documento Unico di Programmazione (DUP) 2022/2024, è stato approvato dalla Giunta comunale con deliberazione numero 38 del 14/05/2022; il DUP è stato predisposto dalla Giunta tenendo conto del contenuto minimo previsto dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D.Lgs. 118/2011);

Il Documento Unico di Programmazione (DUP) sarà presentato al Consiglio comunale in data 31/05/2022 nella medesima seduta del bilancio di previsione;

Sul DUP l'Organo di revisione ha espresso parere con verbale n. 26 del 25/05/2022 attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

Strumenti obbligatori di programmazione di settore

- **programma triennale lavori pubblici** (art. 21 del D. Lgs. 50/2016 e Decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti n. 14 del 16 gennaio 2018), delibera di G.C. n. 19 del 12/03/2022;
- **programmazione biennale di acquisti di beni e servizi** (art. 21 del D. Lgs. 50/2016 e Decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti n. 14 del 16 gennaio 2018), il Comune non ha in previsione acquisti superiori ad € 40.000,00.
- **programmazione triennale fabbisogni del personale** proposta di delibera di G.C. n. 44 del 16/05/2022 (verbale n. 27 del 25/05/2022);
- **piano triennale di razionalizzazione e riqualificazione della spesa** di cui all'art. 16, comma 4, del D.L. 6 luglio 2011, n. 98, proposta di delibera di G.C. n. 45 del 17/05/2022;
- **piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari** (art. 58, comma 1 L. n. 112/2008), non sono previste alienazioni.

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2022-2024 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il DUP e con gli atti di programmazione di settore (piano triennale dei lavori pubblici, programmazione fabbisogni del personale, ecc.).

Spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.7 comma 6, D. Lgs. 165/2001 ed articolo 3, comma 56, della legge n. 244/2007, come modificato dall'articolo 46, comma 3, del d. Legge n. 112/2008)

Non sono previste a bilancio somme per incarichi di collaborazione autonoma previsto per gli anni 2022-2024.

L'ente ai sensi dell'art. 89 del TUEL non è dotato di un regolamento per l'affidamento degli incarichi di collaborazione autonoma sulla base delle disposizioni introdotte dall'art. 46 del D.L. 25 giugno 2008 n. 112, trasmesso alla Corte dei conti alle cui previsioni si raccomanda di attenersi rigorosamente.

L'ente è tenuto a pubblicare regolarmente in Amministrazione Trasparente i provvedimenti di incarico con l'indicazione dei soggetti percettori, della ragione dell'incarico e del compenso e delle altre informazioni previste dalla legge.

1. VERIFICA PREVISIONI DI BILANCIO 2022/2024

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione riporta tutte le informazioni previste dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs. 23/6/2011 n.118 e dal punto 9.11.1 del principio 4/1:

- a) i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;

- b) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione di cui al rendiconto 2021, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- c) l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione di cui al rendiconto 2021, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- d) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- e) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- f) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- g) gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- h) l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma 1, lettera a) del Tuel;
- i) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- j) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

L'Organo consiliare ha approvato con delibera n. 14 del 30/04/2022 il rendiconto per l'esercizio 2021 (rif. verbale numero 24 del 22/04/2022), rilevando un risultato di amministrazione al 31/12/2021 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

Risultato di amministrazione al 31/12/2021	€ 704.695,26
Parte accantonata	€ 458.848,22
Parte vincolata	€ 199.296,19
Parte destinata agli investimenti	€ 941,89
Parte disponibile	€ 45.608,96

Il risultato di amministrazione rinveniente dal rendiconto 2020 risulta essere stato applicato al bilancio di previsione, esercizio 2021, per euro 34.588,95 e non applicato per euro 549.726,24

Risultato di amministrazione	31/12/2020	Applicato all'esercizio 2021	Non applicato
Parte accantonata	€ 429.139,35	€ -	€ 429.139,35
Parte vincolata	€ 79.577,59	€ 14.044,71	€ 65.532,88
Parte destinata agli investimenti	€ 15.580,00	€ 15.000,00	€ 580,00
Parte disponibile	€ 60.018,25	€ 5.544,24	€ 54.474,01
TOTALE	€ 584.315,19	€ 34.588,95	€ 549.726,24

L'ente non ha richiesto anticipazioni di liquidità;

Le risultanze dello schema del bilancio di previsione approvato con delibera di G.C. n. 39 del 14/05/2022, oggetto del presente parere, sono le seguenti:

ENTRATE	CASSA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	SPESE	CASSA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	416.457,33								
Utilizzo avanzo di amministrazione		26.340,82	0,00	0,00	Disavanzo di amministrazione ⁽¹⁾		0,00	0,00	0,00
di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00					
Fondo pluriennale vincolato		62.493,97	0,00	0,00	Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto ⁽²⁾		0,00	0,00	0,00
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	2.320.541,37	1.457.042,28	1.438.217,28	1.446.217,28	Titolo 1 - Spese correnti	2.842.626,19	2.170.931,39	1.895.286,87	1.895.250,42
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	490.654,66	308.878,45	51.501,76	51.354,24	- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Titolo 3 - Entrate extratributarie	920.092,12	674.422,59	767.374,19	496.749,28	Titolo 2 - Spese in conto capitale	3.209.821,31	2.275.745,92	557.000,00	3.372.000,00
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	1.896.060,44	1.332.364,23	329.600,00	3.404.600,00	- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	286.730,00	286.730,00	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	286.730,00	286.730,00	0,00	0,00
					- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali	5.914.078,59	4.059.437,55	2.586.693,23	5.400.920,80	Totale spese finali	6.339.377,50	4.733.407,31	2.452.286,87	5.267.250,42
Titolo 6 - Accensione di prestiti	795.487,63	715.350,00	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti	138.626,71	130.215,03	134.406,36	133.670,38
					- di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	768.043,03	768.043,03	768.043,03	768.043,03	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	768.043,03	768.043,03	768.043,03	768.043,03
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	713.483,45	675.000,00	675.000,00	675.000,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	809.742,51	675.000,00	675.000,00	675.000,00
Totale titoli	8.191.092,70	6.217.830,58	4.029.736,26	6.843.963,83	Totale titoli	8.055.789,75	6.306.665,37	4.029.736,26	6.843.963,83
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	8.507.550,03	6.306.665,37	4.029.736,26	6.843.963,83	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	8.055.789,75	6.306.665,37	4.029.736,26	6.843.963,83
Fondo di cassa finale presunto	551.760,28								

(1) Corrisponde alla prima voce del conto del bilancio spese.

(2) Solo per le regioni e le province autonome di Trento e di Bolzano. Corrisponde alla seconda voce del conto del bilancio spese.

* Indicare gli anni di riferimento.

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle previsioni per gli esercizi 2022-2024, alla luce delle scelte effettuate dall'ente, si procede alla seguente analisi.

L'ente ha deliberato una modifica all'aliquota dell'addizionale comunale IRPEF, al fine di affrontare il rilevante aumento del costo delle principali utenze (energia elettrica – acqua potabile – gas naturale).

Al titolo 1 di entrata sono previste le seguenti entrate:

Entrate da fiscalità locale

Titolo 1	Metodo accertamento	Accertato 2020	Accertato 2021	Previsione 2022		Previsione 2023		Previsione 2024	
				Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Addizionale IRPEF	competenza	187.500,00	150.000,00	262.500,00		262.500,00		262.500,00	
IMU	competenza	383.999,90	391.132,32	390.100,00		390.000,00		390.000,00	
TARI	competenza	260.177,00	247.867,87	308.000,00	64.827,40	315.000,00	65.032,55	322.000,00	65.237,00
ICP/TOSAP/Canone Unico	competenza	14.972,46	19.309,00	33.000,00	13.539,90	34.000,00	13.950,20	35.000,00	14.360,50

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria.

Le entrate relative all'attività di verifica e controllo sono le seguenti:

evazione	2020	2021	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Recupero evasione IMU	2.344,81	31.260,03	40.000,00	16.412,00	20.000,00	8.206,00	20.000,00	8.206,00
Recupero evasione TASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Recupero evasione TARSU/TARES/TARI	1.552,77	20.765,80	26.500,00	10.872,95	20.000,00	8.206,00	20.000,00	8.206,00

Al titolo 1 di entrata inoltre è previsto l'importo di euro 396.717,28 per fondo di solidarietà comunale, che corrisponde con i dati pubblicati sul sito web della finanza locale del Ministero dell'Interno.

Al titolo 2 di entrata sono previsti i seguenti trasferimenti:

TITOLO 2	Accertato 2020	Accertato 2021	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
ALTRI CONTRIBUTI STATALI	27.937,53	50.971,10	14.274,02	14.274,02	14.274,02
CONTRIBUTO D.LGS n. 65/2017	19.361,91	-	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Contributo per interessi mutuo 1° stralcio messa a norma centro sportivo.	4.882,15	4.882,15	4.882,15	4.882,15	4.882,15
FONDO EMERGENZA IMPRESE- BIBLIOTECHE (Art. 183, comma 2, D.L. n. 34/2020)	5.000,95	4.602,44	10.000,00	10.000,00	10.000,00
CINQUE PER MILLE GETTITO IRPEF	1.564,10	-	3.500,00	1.750,00	1.750,00
INTROITO DA CONVENZIONE ALER	voce non presente	120.000,00	93.440,99	-	-

Al titolo 3 di entrata sono previste le seguenti entrate:

TITOLO 3	Accertato 2020	Accertato 2021	Previsione 2022		Previsione 2023		Previsione 2024	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Sanzioni codice della strada	-	-	6.000,00	483,00	6.000,00	483,00	6.000,00	483,00
Fitti attivi	3.598,99	4.125,07	6.000,00	1.473,60	6.000,00	1.473,60	6.000,00	1.473,60
Mensa scolastica	19.201,00	24.789,00	43.000,00	10.560,80	43.000,00	10.560,80	43.000,00	10.560,80
Proventi impianti sportivi	4.081,72	1.000,00	9.000,00	2.210,40	9.000,00	2.210,40	9.000,00	2.210,40

In merito alle sanzioni del codice della strada, la G.C. con delibera n. 36 in data 14/05/2022 ha destinato:

- euro 3.000,00 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada (D.Lgs 30.4.1992 n. 285);
- euro zero per sanzioni ex art.142, comma 12 bis del codice della strada (D.Lgs 30.4.1992 n. 285).

L'Organo esecutivo con delibera n. 37 del 14/05/2022, allegata al bilancio, ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 13,811%.

Previsioni di cassa

Nel bilancio di previsione garantisce il rispetto del saldo di cassa finale non negativo ai sensi del comma 6 dell'art.162 del TUEL.

Le previsioni di cassa sono state calcolate:

- tenendo conto del trend della riscossione;
- per le spese non prevedendo stanziamenti nella missione 20 (ad esclusione del fondo di riserva di cassa);
- non prevedendo stanziamenti per gli importi relativi al fondo pluriennale vincolato;
- considerando i presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili.

2. APPLICAZIONE AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Avanzo esercizio 2021

Nel bilancio di previsione 2022-2024 è stata prevista l'applicazione di euro 26.340,82 di avanzo vincolato; al bilancio sono stati allegati i prospetti A1, A2 e A3.

3. PREVISIONI OPERE PUBBLICHE E FONTI DI FINANZIAMENTO

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2022 ad euro 2.275.745,92;
- per il 2023 ad euro 557.000,00;
- per il 2024 ad euro 3.372.000,00;

Le opere di importo superiore ai 100.000,00 € sono state inserite nel programma triennale dei lavori pubblici.

Ogni intervento ha un cronoprogramma con le diverse fasi di realizzazione, rilevabile dalle schede allegate al piano OO.PP. 2022-2024.

È allegato al bilancio di previsione, all'interno della nota integrativa, un prospetto che identifica per ogni spesa in conto capitale la relativa fonte di finanziamento.

Per quanto riguarda la previsione delle entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni è la seguente:

Titolo 4	2020		2021		Previsione 2022		Previsione 2023		Previsione 2024	
	Acc.	Per spese correnti	Acc.	Per spese correnti	Prev.	Per spese correnti	Prev.	Per spese correnti	Prev.	Per spese correnti
Proventi permessi da costruire	138.331,75	29.156,00	50.742,40	34.000,00	30.000,00	16.000,00	54.600,00	52.600,00	54.600,00	52.600,00
Monetizzazioni	39.923,43	-	48.552,13	-	2.390,00	-	-	-	-	-

L'ente ha rispettato i vincoli di destinazione previsti dalla Legge n.232/2016 art.1 comma 460 e smi.

Investimenti con operazioni non monetarie

Sono programmati per gli anni 2022-2024 alcuni investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie) rilevati in bilancio nell'entrata e nella spesa come segue:

Opere a scomputo di permesso di costruire	-	-	-
Acquisizioni gratuite da convenzioni urbanistiche	-	-	-
Permute	-	-	-
Canoni Project financing (TEA Reteluce Srl)	220.000,00	200.000,00	200.000,00
Trasferimento di immobili ex art. 191 D.Lgs. 50/2016	-	-	-
TOTALE	220.000,00	200.000,00	200.000,00

L'ente non intende acquisire beni con contratti di locazione finanziaria.

L'Organo di revisione ha rilevato che l'ente non ha in essere contratti di leasing finanziario.

4. ACCANTONAMENTI

Nella missione 20, programma 1 è presente un accantonamento al fondo di riserva di competenza di:

- euro 7.000,00 pari allo 0,322% delle spese correnti per l'anno 2022;
- euro 7.000,00 pari allo 0,369% delle spese correnti per l'anno 2023;
- euro 7.000,00 pari allo 0,369% delle spese correnti per l'anno 2024;

È rispettato il limite minimo previsto dall'art. 166 del TUEL pari allo 0,30% ed il limite massimo pari al 2% delle spese correnti.

Ed un fondo di riserva di cassa per l'esercizio 2022 di euro 15.000,00 pari allo 0,238% delle spese finali per l'anno 2022;

È rispettato il limite minimo previsto dall'art. 166 del TUEL pari allo 0,20% delle spese finali per l'anno 2022.

Nella missione 20, programma 2 è presente un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) di:

- euro 121.491,74 per l'anno 2022;
- euro 110.612,23 per l'anno 2023;
- euro 111.227,68 per l'anno 2024;

Gli importi accantonati nella missione 20, programma 2, corrispondono con quanto riportano nell'allegato c), colonna c).

L'Organo di revisione ha verificato la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità.

L'ente ha utilizzato il metodo ordinario.

L'ente ai fini del calcolo della media non si è avvalso nel bilancio di previsione, della facoltà (art. 107 bis DL 18/2020 modificato dall'art. 30-bis DL 41/21) di effettuare il calcolo dell'ultimo quinquennio per le entrate del titolo 1 e 3 con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

Nella missione 20, programma 3 sono presenti i seguenti accantonamenti:

Missione 20, programma 3	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Note
	Importo	Importo	Importo	
Fondo rischi contenzioso	-	-	-	l'importo dell'attuale contenzioso in essere viene accantonato in sede di rendiconto
Fondo passività potenziali	-	-	-	
Accantonamenti per indennità fine mandato	1.906,26	2.032,44	2.208,00	
Accantonamenti a copertura di perdite organismi partecipati	-	-	-	non vi sono organismi partecpati in perdita
Fondo di garanzia dei debiti commerciali	60.485,29	-	-	previsto per la prima annualità del bilancio
Fondo aumenti contrattuali personale dipendente	-	-	-	viene accantonato in sede di rendiconto

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente soddisfi le condizioni previste per l'obbligo di accantonamento al FGDC.

5. INDEBITAMENTO

Nel corso del triennio 2022/2024 l'Ente prevede di accendere nuovi mutui per finanziare opere pubbliche

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012, come modificato dall'art. 2 della legge 164/2016, **ha verificato** che le programmate operazioni di investimento siano accompagnate dall'adozione di piani di ammortamento di durata non superiore alla vita utile dell'investimento, nei quali sono evidenziate l'incidenza delle obbligazioni assunte sui singoli esercizi finanziari futuri, nonché le modalità di copertura degli oneri corrispondenti (c° 2).

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

Anno	2020	2021	2022	2023	2024
Residuo debito (+)	1.214.609,94	1.127.751,43	1.391.747,33	1.977.032,30	1.842.625,94
Nuovi prestiti (+)	-	360.000,00	715.500,00	-	-
Prestiti rimborsati (-)	- 85.882,01	- 96.004,10	- 130.215,03	- 134.406,36	- 133.670,38
Estinzioni anticipate (-)	-	-	-	-	-
Altre variazioni +/- (rettifiche)	- 976,50	-	-	-	-
Totale fine anno	1.127.751,43	1.391.747,33	1.977.032,30	1.842.625,94	1.708.955,56
Nr. Abitanti al 31/12	2.794	2.799	2.799	2.799	2.799
Debito medio per abitante	403,63	497,23	706,34	658,32	610,56

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2022, 2023 e 2024 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

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

Anno	2020	2021	2022	2023	2024
Oneri finanziari	62.861,82	53.769,46	64.668,00	65.015,20	59.737,74
Quota capitale	85.882,01	96.004,10	130.215,03	134.406,36	133.670,38
Totale fine anno	148.743,83	149.773,56	194.883,03	199.421,56	193.408,12

La previsione di spesa per gli anni 2022, 2023, 2024 per interessi passivi e oneri finanziari diversi è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel seguente prospetto.

	2020	2021	2022	2023	2024
Interessi passivi	62.861,82	53.769,46	64.668,00	65.015,20	59.737,74
entrate correnti	1.999.799,68	1.884.845,29	2.440.343,32	2.257.093,23	1.996.320,80
% su entrate correnti	3,14%	2,85%	2,65%	2,88%	2,99%
<i>Limite art. 204 TUEL</i>	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente non prevede di effettuare operazioni qualificate come indebitamento ai sensi dell'art.3 c° 17 legge 350/2003, diverse da mutui.

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente non prevede l'estinzione anticipata di prestiti.

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente non ha prestato garanzie principali e sussidiarie per le quali sarebbe stato necessario costituire regolare accantonamento.

6. VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Il bilancio di previsione proposto rispetta il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale, ai sensi dell'articolo 162 del Tuel.

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

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		416.457,33			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		62.493,97	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		2.440.343,32 0,00	2.257.093,23 0,00	1.996.320,80 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)		2.170.931,39 0,00 121.491,74	1.895.286,87 0,00 110.612,23	1.895.250,42 0,00 111.227,68
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti	(-)		130.215,03	134.406,36	133.670,38

obbligazionari					
- di cui per estinzione anticipata di prestiti			0,00	0,00	0,00
- di cui Fondo anticipazioni di liquidità			0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			201.690,87	227.400,00	-32.600,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti(2) di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		12.309,13 0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		16.000,00 0,00	52.600,00 0,00	52.600,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		230.000,00	280.000,00	20.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00

Trescore Cremasco (CR)

**BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾
2022 - 2023 - 2024**

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)		14.031,69		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)		2.334.444,23	329.600,00	3.404.600,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		16.000,00	52.600,00	52.600,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		286.730,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		230.000,00	280.000,00	20.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)		2.275.745,92 0,00	557.000,00 0,00	3.372.000,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			0,00	0,00	0,00

Trescore Cremasco (CR)

**BILANCIO DI PREVISIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali) ⁽¹⁾
2022 - 2023 - 2024**

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		286.730,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		286.730,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE					
W=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00

SALDO CORRENTE AI FINI DELLA COPERTURA DEGLI INVESTIMENTI PLURIENNALI (4)

Equilibrio di parte corrente (O)			0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)		12.309,13		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali			-12.309,13	0,00	0,00

C) Si tratta delle entrate in conto capitale relative ai soli contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.4.02.06.00.000.

E) Si tratta delle spese del titolo 2 per trasferimenti in conto capitale corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.2.04.00.00.000.

S1) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.02.00.00.000.

S2) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.03.00.00.000.

T) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle altre entrate per riduzione di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.04.00.00.000.

X1) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.02.00.00.000.

X2) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.03.00.00.000.

Y) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle altre spese per incremento di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.04.00.00.000.

(1) Indicare gli anni di riferimento.

(2) In sede di approvazione del bilancio di previsione è consentito l'utilizzo della sola quota vincolata del risultato di amministrazione presunto. Nel corso dell'esercizio è consentito l'utilizzo anche della quota accantonata se il bilancio è deliberato a seguito dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto dell'anno precedente aggiornato sulla base di un pre-consuntivo dell'esercizio precedente. E' consentito l'utilizzo anche della quota destinata agli investimenti e della quota libera del risultato di amministrazione dell'anno precedente se il bilancio (o la variazione di bilancio) è deliberato a seguito dell'approvazione del rendiconto dell'anno precedente.

(3) La somma algebrica finale non può essere inferiore a zero per il rispetto della disposizione di cui all'articolo 162 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.

(4) Con riferimento a ciascun esercizio, il saldo positivo dell'equilibrio di parte corrente in termini di competenza finanziaria può costituire copertura agli investimenti imputati agli esercizi successivi per un importo non superiore al minore valore tra la media dei saldi di parte corrente in termini di competenza e la media dei saldi di parte corrente in termini di cassa registrati negli ultimi tre esercizi rendicontati, se sempre positivi, determinati al netto dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione, del fondo di cassa, e delle entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni, o pagamenti.

Le previsioni di competenza rispettano il principio generale n.16 e i principi contabili e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati anche se l'obbligazione giuridica è sorta in esercizi precedenti.

Gli importi di entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili sono le seguenti:

Anno 2022 € 16.000,00;

Anno 2023 € 52.600,00;

Anno 2024 € 52.600,00;

Gli importi di entrate di parte corrente destinate a spese in c/capitale in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili sono le seguenti:

Anno 2022 € 230.000,00;

Anno 2023 € 280.000,00;

Anno 2024 € 20.000,00;

L'equilibrio finale è pari a zero.

7. OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

L'Organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti non ha particolari osservazioni e/o suggerimenti se non l'attento controllo dell'attività di riscossione.

CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l'articolo 239 del TUEL e tenuto conto:

- del parere espresso sul DUP e sulla Nota di aggiornamento;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa.

L'Organo di revisione:

- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di Legge, dello statuto dell'ente, del regolamento di contabilità, dei principi previsti dall'articolo 162 del TUEL e dalle norme del D.Lgs. n.118/2011 e dai principi contabili applicati n.4/1 e n. 4/2 allegati al predetto decreto legislativo;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;

ed esprime, pertanto, **parere favorevole** sulla proposta di bilancio di previsione 2022-2024 e sui documenti allegati.

Il Revisore Unico
Luca BOTTERO