

# COMUNE DI ISEO

Provincia di Brescia

## Relazione dell'organo di revisione

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

---

# Anno 2019

L'ORGANO DI REVISIONE

MASSIGNAN DOTT. ENZO

## 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 .....	15
ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI .....	17
Fondo crediti di dubbia esigibilità .....	18
Fondi spese e rischi futuri .....	20
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 .....	24
ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE .....	25
VERIFICA RISPETTO VINCOLI IN MATERIA DI CONTENIMENTO DELLE SPESE .....	29
RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI .....	30
CONTO ECONOMICO .....	31
STATO PATRIMONIALE .....	32
RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO .....	35
RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE .....	36
CONCLUSIONI .....	36

# COMUNE DI ISEO

## Organo di revisione

### RELAZIONE SUL RENDICONTO 2019

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2019, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2019 operando ai sensi e nel rispetto:

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

#### **presenta**

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2019 del Comune di ISEO che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Cesano Maderno, lì 4 giugno 2020

L'organo di revisione

Massignan Dott. Enzo

## **INTRODUZIONE**

- ◆ Il sottoscritto Massignan dott. Enzo, revisore nominato con delibera dell'organo consiliare n. 43 del 21.11.2018;
- ◆ ricevuta in data 20 maggio 2020 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2019, approvati con delibera della giunta comunale n. 67 del 20 maggio 2020, 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) Conto economico(\*)
  - c) Stato patrimoniale(\*\*);

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

- ◆ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2019 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.4 del 01/02/2016;

### **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. 10
di cui variazioni di Consiglio	n.7
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n.....
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 comma 5 bis Tuel	n. 3
di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	n.....
di cui variazioni altri responsabili se previsto dal regolamento di contabilità	n.....

- ◆ 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 2019.

## CONTO DEL BILANCIO

### Premesse e verifiche

Il Comune di ISEO registra una popolazione al 01.01.2019, ai sensi dell'art.156, comma 2, del Tuel, di n. 9.164 abitanti.

L'organo di revisione, nel corso del 2019, 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 2019 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 2019, 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 2019 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:

- non è istituito a seguito di processo di unione;
- non è istituito a seguito di processo di fusione per incorporazione;
- 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;
- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà strutturale allegata al rendiconto emerge che l'ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario e soggetto ai controlli di cui all'art. 243 del Tuel;
- che in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso il conto della loro gestione, entro il 30 gennaio 2020, 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;
- nel corso dell'esercizio 2019, 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;

- nel corso dell'esercizio l'ente non ha provveduto al recupero delle eventuali quote di disavanzo (da riaccertamento straordinario 2015) in quanto nel precedente esercizio è stato completamente ripianato.
- non è in dissesto;
- essendo in equilibrio non ha attivato il piano di riequilibrio finanziario pluriennale;
- ha provveduto nel corso del 2019 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio per euro 2.472,94 in parte corrente con Delibera di Consiglio Comunale n.40 del 29/11/2019 e detto atto è stato trasmesso alla competente Procura della Sezione Regionale della Corte dei Conti ai sensi dell'art. 23 Legge 289/2002, c. 5;
- che 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, ed avendo presentato il certificato del rendiconto 2018 entro i termini di legge, non ha avuto l'obbligo di assicurare per l'anno 2019, la copertura minima dei costi dei servizi a domanda individuale, acquadotto e smaltimento rifiuti.

<b>DETTAGLIO DEI PROVENTI E DEI COSTI DEI SERVIZI</b>					
<b>RENDICONTO 2019</b>	<b>Proventi</b>	<b>Costi</b>	<b>Saldo</b>	<b>% di copertura realizzata</b>	<b>% di copertura prevista</b>
Asilo nido			0,00		
Casa riposo anziani			0,00		
Fiere e mercati			0,00		
Mense scolastiche	345.994,16	420.307,24	-74.313,08	82,32%	85,57%
Musei e pinacoteche			0,00		
Teatri, spettacoli e mostre			0,00		
Colonie e soggiorni stagionali			0,00		
Corsi extrascolastici			0,00		
Impianti sportivi	19.558,44	110.497,16	-90.938,72	17,70%	30,19%
Parchimetri			0,00		
Servizi turistici			0,00		
Trasporti funebri, pompe funebri			0,00		
Uso locali non istituzionali	1.325,16	22.749,69	-21.424,53	5,82%	7,65%
Centro creativo			0,00		
Altri servizi - Trasporti scolastici	27.203,18	119.329,43	-92.126,25	22,80%	25,94%
<b>Totali</b>	<b>394.080,94</b>	<b>672.883,52</b>	<b>-278.802,58</b>	<b>58,57%</b>	

## Gestione Finanziaria

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

### Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2019 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2019 (da conto del Tesoriere)	€	2.819.542,84
Fondo di cassa al 31 dicembre 2019 (da scritture contabili)	€	2.819.542,84

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

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Fondo cassa complessivo al 31.12	1.014.048,22	2.056.166,68	2.819.542,84
<i>di cui cassa vincolata</i>	790.283,18	965.933,47	1.277.688,27

L'evoluzione della cassa vincolata nel triennio è rappresentata nella seguente tabella:

L'ente **ha provveduto** ad aggiornare correttamente la giacenza di cassa vincolata al 31/12/2019.

**Evoluzione della cassa vincolata nel triennio**

<b>Consistenza cassa vincolata</b>	<b>+/-</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Consistenza di cassa effettiva all'1.1	+	€ -	€ -	€ 965.933,47
Somme utilizzate in termini di cassa all'1.1	+	€ -	€ -	€ -
Fondi vincolati all'1.1	=	€ -	€ -	€ 965.933,47
Incrementi per nuovi accrediti vincolati	+	€ -	€ -	€ 2.172.039,70
Decrementi per pagamenti vincolati	-	€ -	€ -	€ 1.860.284,90
Fondi vincolati al 31.12	=	€ -	€ -	€ 1.277.688,27
Somme utilizzate in termini di cassa al 31.12	-	€ -	€ -	€ -
Consistenza di cassa effettiva al 31.12	=	€ -	€ -	€ 1.277.688,27

L'Organo di revisione ha verificato che l'eventuale utilizzo della cassa vincolata sia stato rappresentato tramite le apposite scritture nelle partite di giro come da principio contabile 4/2 punto 10, evidenziando l'eventuale mancato reintegro entro il 31/12.

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)		<b>2.056.166,68</b>			<b>2.056.166,68</b>
Entrate Titolo 1.00	+	6.410.350,30	4.623.142,89	840.095,00	5.463.237,89
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)</i>		-	-	-	-
Entrate Titolo 2.00	+	2.289.177,57	1.242.703,20	293.296,29	1.535.999,49
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)</i>		-	-	-	-
Entrate Titolo 3.00	+	5.971.120,37	4.690.485,37	520.293,06	5.210.778,43
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (*)</i>		-	-	-	-
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>14.670.648,24</b>	<b>10.556.331,46</b>	<b>1.653.684,35</b>	<b>12.210.015,81</b>
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti (somma *)</i>		-	-	-	-
Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	+	14.594.364,00	8.879.692,44	2.309.469,77	11.189.162,21
Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	+	-	-	-	-
Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	+	764.741,00	745.067,99	-	745.067,99
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-	-
<i>di cui rimborso anticipazioni di liquidità (d.l. n. 35/2013 e ss. mm. e rifinanziamenti)</i>		-	-	-	-
<b>Totale Spese C (C=Titoli 1.00, 2.04, 4.00)</b>	<b>=</b>	<b>15.359.105,00</b>	<b>9.624.760,43</b>	<b>2.309.469,77</b>	<b>11.934.230,20</b>
<b>Differenza D (D=B-C)</b>	<b>=</b>	<b>- 688.456,76</b>	<b>931.571,03</b>	<b>- 655.785,42</b>	<b>275.785,61</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)	+	-	-	-	-
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>- 688.456,76</b>	<b>931.571,03</b>	<b>- 655.785,42</b>	<b>275.785,61</b>
Entrate Titolo 4.00 - Entrate in conto capitale	+	2.318.052,95	649.982,05	334.839,07	984.821,12
Entrate Titolo 5.00 - Entrate da rid. attività finanziarie	+	339.000,00	-	-	-
Entrate Titolo 6.00 - Accensione prestiti	+	894.060,52	594.000,00	235.060,52	829.060,52
<b>Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (F)</b>	<b>+</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totale Entrate Titoli 4.00+5.00+6.00 +F (I)</b>	<b>=</b>	<b>3.551.113,47</b>	<b>1.243.982,05</b>	<b>569.899,59</b>	<b>1.813.881,64</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	+	0,00	0,00	0,00	0,00
Entrate Titolo 5.03 Riscoss. di crediti a m/l termine	+	0,00	0,00	0,00	0,00
Entrate Titolo 5.04 per riduzione attività finanziarie	+	339.000,00	0,00	0,00	0,00
<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>339.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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>339.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Totale Entrate di parte capitale M (M=I-L)</b>	<b>=</b>	<b>3.212.113,47</b>	<b>1.243.982,05</b>	<b>569.899,59</b>	<b>1.813.881,64</b>
Spese Titolo 2.00	+	3.117.621,76	636.860,12	400.258,34	1.037.118,46
Spese Titolo 3.01 per acquisizioni attività finanziarie	+	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Spese Titolo 2,00, 3.01 (N)</b>	<b>=</b>	<b>3.117.621,76</b>	<b>636.860,12</b>	<b>400.258,34</b>	<b>1.037.118,46</b>
<b>Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in c/capitale (O)</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Totale spese di parte capitale P (P=N-O)</b>	<b>-</b>	<b>3.117.621,76</b>	<b>636.860,12</b>	<b>400.258,34</b>	<b>1.037.118,46</b>
<b>DIFFERENZA DI PARTE CAPITALE Q (Q=M-P-E-G)</b>	<b>=</b>	<b>94.491,71</b>	<b>607.121,93</b>	<b>169.641,25</b>	<b>776.763,18</b>
Spese Titolo 3.02 per concess. crediti di breve termine	+	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese Titolo 3.03 per concess. crediti di m/l termine	+	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese Titolo 3.04 Altre spese increm. di attività finanz.	+	339.000,00	339.000,00	0,00	339.000,00
<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>339.000,00</b>	<b>339.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>339.000,00</b>
Entrate titolo 7 (S) - Anticipazioni da tesoriere	+	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
Spese titolo 5 (T) - Chiusura Anticipazioni tesoriere	-	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
Entrate titolo 9 (U) - Entrate c/terzi e partite di giro	+	5.656.164,57	1.280.730,68	9.382,46	1.290.113,14
Spese titolo 7 (V) - Uscite c/terzi e partite di giro	-	5.689.000,00	1.170.242,84	70.042,93	1.240.285,77
<b>Fondo di cassa finale Z (Z=A+H+Q+L1-F)</b>	<b>=</b>	<b>1.429.366,20</b>	<b>1.310.180,80</b>	<b>-546.804,64</b>	<b>2.819.542,84</b>
* Trattasi di quota di rimborso annua					
** Il totale comprende Competenza + Residui					



## **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.

In caso di superamento dei termini di pagamento non sono state indicate le misure da adottare per rientrare nei termini di pagamento previsti dalla legge.

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

Il risultato della gestione di competenza presenta un **avanzo** di Euro 1.053.239,12

L'equilibrio di bilancio presenta un saldo pari ad Euro 517.365,58, mentre l'equilibrio complessivo presenta un saldo pari ad Euro 458.605,58 come di seguito rappresentato:

<b>GESTIONE DEL BILANCIO</b>	
a) Avanzo di competenza (+) /Disavanzo di competenza (-)	1.053.239,12
b) Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N (+)	412.392,86
c) Risorse vincolate nel bilancio (+)	123.480,68
<b>d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)</b>	<b>517.365,58</b>
<b>GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO</b>	
d)Equilibrio di bilancio (+)/(-)	517.365,58
e)Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	58.760,00
<b>f) Equilibrio complessivo (f=d-e)</b>	<b>458.605,58</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>Gestione di competenza</b>	<b>2019</b>
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA*</b>	1.425.901,51
<b>Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata</b>	564.865,77
<b>Fondo pluriennale vincolato di spesa</b>	1.280.552,46
<b>SALDO FPV</b>	- 715.686,69
<b>Gestione dei residui</b>	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	44.319,71
Minori residui attivi riaccertati (-)	18.648,22
Minori residui passivi riaccertati (+)	209.496,03
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	235.167,52
<b>Riepilogo</b>	
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA</b>	1.425.901,51
<b>SALDO FPV</b>	- 715.686,69
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	235.167,52
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	343.024,30
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	2.557.378,25
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2019</b>	3.845.784,89

\*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2019

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>	5.777.558,50	5.669.765,47	4.623.142,89	81,54
<b>Titolo II</b>	2.208.143,56	1.595.942,24	1.242.703,20	77,87
<b>Titolo III</b>	5.538.426,00	5.224.793,56	4.690.485,37	89,77
<b>Titolo IV</b>	1.916.251,10	1.296.393,27	649.982,05	50,14
<b>Titolo V</b>	339.000,00	339.000,00	-	-

Nel 2019, 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 derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2019 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	(+)	305.876,66
AA ) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	12.490.501,37
<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	(-)	11.305.506,45
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	250.821,02
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	(-)	745.067,99
<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>494.982,57</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	(+)	197.106,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		203,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	260.899,91
<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>952.988,48</b>
- Risorse accantonate di parte corrente stanziato nel bilancio dell'esercizio N	(-)	
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	
<b>O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE</b>	(-)	<b>952.988,48</b>
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	
<b>O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>952.988,48</b>

<b>03) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE</b>		-
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	145.918,30
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	258.989,11
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	2.294.393,27
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	260.899,91
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-)	339.000,00
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	(-)	
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	969.418,39
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	1.029.731,44
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	
<b>Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE ( Z1) = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-U2-V+E)</b>		<b>100.250,94</b>
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziate nel bilancio dell'esercizio N	(-)	
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	
<b>Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE</b>		<b>100.250,94</b>
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto <sup>(+)</sup> / <sub>(-)</sub>	(-)	
<b>Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE</b>		<b>100.250,94</b>
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie	(+)	339.000,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-)	339.000,00
<b>W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y)</b>		<b>100.250,94</b>
Risorse accantonate stanziate nel bilancio dell'esercizio N		
Risorse vincolate nel bilancio		
<b>W2) EQUILIBRIO DI BILANCIO</b>		<b>100.250,94</b>
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		

## 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 - <sup>1</sup> )	Risorse accantonate stanziata nella spesa del bilancio dell'esercizio N	Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (con segno +/- <sup>2</sup> )	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione al 31/12/ N
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)
Fondo anticipazioni liquidità						
Totale Fondo anticipazioni liquidità		-	-	-	-	-
Fondo perdite società partecipate						
Totale Fondo perdite società partecipate		-	-	-	-	-
Fondo contenzioso						
	FONDO RISCHI	28.000,00		12.000,00		40.000,00
Totale Fondo contenzioso		28.000,00	-	12.000,00	-	40.000,00
Fondo crediti di dubbia esigibilità <sup>(3)</sup>						
	FONDO CREDITI DI DUBBIA ES.	507.019,00		97.427,86		604.446,86
	FONDO CREDITI DI DUBBIA ES. - Cds	825.958,00		185.500,00	47.489,00	1.058.947,00
	FONDO CREDITI DI DUBBIA ES. - TARI	1.008.483,00		110.000,00	11.271,00	1.129.754,00
Totale Fondo crediti di dubbia esigibilità		2.341.460,00	-	392.927,86	58.760,00	2.793.147,86
Altri accantonamenti <sup>(4)</sup>						
	FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	17.121,82		6.000,00		23.121,82
	FONDO TFM SINDACO			1.465,00		1.465,00
Totale Altri accantonamenti		17.121,82	-	7.465,00	-	24.586,82
<b>Totale</b>		<b>2.386.581,82</b>	<b>-</b>	<b>412.392,86</b>	<b>58.760,00</b>	<b>2.857.734,68</b>

Nel successivo prospetto vengono riportati sinteticamente gli ammontari delle risorse vincolate nel risultato di amministrazione 2019, il cui dettaglio è illustrato nella relazione sulla gestione allegata al Rendiconto 2019.

<b>Totale risorse vincolate nel RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE</b>	<b>Risorse vincolate nel bilancio al 31/12/19</b>	<b>Risorse vincolate nel risultato di amministrazione al 31/12/19</b>
Totale risorse vincolate da legge al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/1=1/1-m/1)	33.589,78	69.428,78
Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/2=1/2-m/2)	88.854,67	256.331,23
Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/3=1/3-m/3)	48,96	48,96
Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/4=1/4-m/4)	987,27	123.806,77
Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/5=1/5-m/5)	-	-
<b>Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n=1-m)</b>	<b>123.480,68</b>	<b>449.615,74</b>

Gli ammontari delle risorse destinate agli investimenti nel risultato di amministrazione 2019, ammontano ad € 72.149,39 ed il loro dettaglio è illustrato nella relazione sulla gestione allegata al Rendiconto 2019.

### **Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2019**

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

- la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente e di parte capitale;
- la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- la corretta applicazione dell'art.183, comma 3 del TUEL in ordine al FPV riferito ai lavori pubblici;
- la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e reimputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV;
- l'esigibilità dei residui passivi coperti da FPV negli esercizi 2018-2019-2020 di riferimento;
- 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 31/12/2019 è la seguente:

<b>FPV</b>	<b>01/01/2019</b>	<b>31/12/2019</b>
FPV di parte corrente	305.876,66	250.821,02
FPV di parte capitale	258.989,11	1.029.731,44
FPV per partite finanziarie	-	-

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente è qui sotto rappresentata:

<b>Alimentazione Fondo pluriennale vincolato di parte corrente</b>			
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	339.675,50	305.876,66	250.821,02
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	300.070,49	265.821,03	214.605,81
- 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	39.605,01	40.055,63	36.215,21
- 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 2019, 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>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	257.949,05	258.989,11	1.029.731,44
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	200.257,79	258.989,11	999.662,17
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	57.691,26	-	30.069,27
- 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 2019, presenta un **avanzo** di Euro 3.845.784,89 come risulta dai seguenti elementi:

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE				
		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				2.056.166,68
RISCOSSIONI	(+)	2.232.966,40	13.081.044,19	15.314.010,59
PAGAMENTI	(-)	2.779.771,04	11.770.863,39	14.550.634,43
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			2.819.542,84
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			-
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			2.819.542,84
RESIDUI ATTIVI	(+)	2.772.981,17	2.998.152,83	5.771.134,00
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				-
RESIDUI PASSIVI	(-)	581.907,37	2.882.432,12	3.464.339,49
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI <sup>(1)</sup>	(-)			250.821,02
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE <sup>(1)</sup>	(-)			1.029.731,44
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2019 (A) <sup>(2)</sup></b>	<b>(=)</b>			<b>3.845.784,89</b>

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

<b>Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Risultato d'amministrazione (A)	1.957.228,38	2.900.402,55	3.845.784,89
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	2.076.132,09	2.545.240,32	2.857.734,68
Parte vincolata (C)	294.358,22	239.832,67	449.615,74
Parte destinata agli investimenti (D)	48.186,32	107.120,54	72.149,39
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	- 461.448,25	8.209,02	466.285,08

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.

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 31/12/2019 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n.50 del 16/04/2020. 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 2018 e da esercizi precedenti.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n.50 del 16/04/2020 ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI				
	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	4.980.276,08	2.232.966,40	2.772.981,17	25.671,49
Residui passivi	3.571.174,44	2.779.771,04	581.907,37	- 209.496,03

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'analisi dell'andamento dei residui nell'ultimo quinquennio risulta quanto segue:

Residui Attivi	2014 e prec.	2015	2016	2017	2018	2019	Totale
TITOLO 1	217.134,37	277.793,74	252.770,52	356.696,89	311.634,22	1.046.622,58	2.462.652,32
TITOLO 2		12.200,00	338,00	12.120,00	2.435,29	353.239,14	380.332,43
TITOLO 3	205.037,00	297.175,76	362.761,97	216.909,02	166.713,74	534.308,19	1.782.905,68
TITOLO 4	57.754,08			4.208,30	5.000,00	646.411,22	713.373,60
TITOLO 5						339.000,00	339.000,00
TITOLO 6						65.000,00	65.000,00
TITOLO 9	9.069,28	725,99			4.503,00	13.571,70	27.869,97
<b>TOTALE</b>	<b>488.994,73</b>	<b>587.895,49</b>	<b>615.870,49</b>	<b>589.934,21</b>	<b>490.286,25</b>	<b>2.998.152,83</b>	<b>5.771.134,00</b>

Residui Passivi	2014 e prec.	2015	2016	2017	2018	2019	Totale
Titolo 1	39.063,71	16.302,81	31.628,95	46.721,04	267.644,99	2.425.814,01	2.827.175,51
Titolo 2	12.265,13				87.127,88	332.558,57	431.951,58
Titolo 3							-
Titolo 4							-
Titolo 7	54.901,36	100,00	1.258,22	7.250,37	17.642,91	124.059,54	205.212,40
<b>Totale</b>	<b>106.230,20</b>	<b>16.402,81</b>	<b>32.887,17</b>	<b>53.971,41</b>	<b>372.415,78</b>	<b>2.882.432,12</b>	<b>3.464.339,49</b>

## 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 2019 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 2.793.147,86

Comune di ISEO (BS)														
Calcolo media di morosità ultimo quinquennio entrate di dubbia esigibilità - Rendiconto della gestione anno 2019														
entrate correnti di dubbia esigibilità														
n.	codice capitolo	descrizione capitolo	residui attivi al 1° gennaio 2015	incassi in conto residui 2015	residui attivi al 1° gennaio 2016	incassi in conto residui 2016	residui attivi al 1° gennaio 2017	incassi in conto residui 2017	residui attivi al 1° gennaio 2018	incassi in conto residui 2018	residui attivi al 1° gennaio 2019	incassi in conto residui 2019	% media somme incassate 2015/2019	% media somme non incassate 2015/2019
100	1300	TIA	390.254,33	101.447,00	288.806,95	99.908,27	188.898,68	67.491,28	121.407,40	50.145,29	71.262,10	24.869,39		
100	1345	FITTI REALI IMMOBILI COMM	70.202,10	35.569,76	87.951,00	32.606,64	73.619,09	24.888,83	64.654,48	17.892,23	67.367,08	11.191,90		
100	1673	RIMBORSO SPESE SOCIO ASSIS	16.113,60	4.605,00	20.223,60	8.675,00	16.159,00	10.425,00	16.179,16	12.000,06	13.384,50	8.733,86		
100	1301	RECUPERO EVASIONE TIA	372.585,39	58.044,46	157.980,56	12.965,50	142.474,82	9.890,88	138.642,34	13.547,26	125.095,08	3.019,72		
100	1341	PROVENTI SERVIZI CIMITERIALI	2.240,00	510,00	1.730,00	-	1.118,00	-	1.118,00	-	1.118,00	-		
100	1507	COSAP PERMANENTE	13.284,27	1.359,70	14.708,89	2.527,16	18.002,37	1.095,33	20.282,45	11.408,25	16.745,96	6.210,88		
100	1508	COSAP PASSI CARRABILI	988,25	197,10	553,24	-	1.537,54	1.537,54	547,77	-	747,54	456,44		
100	1509	COSAP TEMPORANEA	22.020,96	10.227,93	7.843,07	4.211,09	11.326,13	10.808,04	11.025,06	7.029,51	13.936,73	12.461,01		
100	1540	FITTI REALI DI FABBRICATI E TERRENI	26.068,47	11.168,97	34.741,79	17.309,05	28.083,70	12.030,44	27.921,27	7.453,00	30.654,45	8.528,60		
100	1543	CONCESSIONI CIMITERIALI	4.394,00	956,50	3.437,50	956,50	2.481,00	-	2.481,00	-	1.654,00	-		
			<b>918.153,37</b>	<b>224.086,42</b>	<b>617.976,60</b>	<b>179.159,21</b>	<b>483.700,33</b>	<b>138.167,34</b>	<b>404.258,93</b>	<b>119.475,60</b>	<b>341.965,44</b>	<b>75.471,80</b>	<b>26,621%</b>	<b>73,379%</b>
101	1061	HMU RECUPERO EVASIONE	124.513,85	38.428,96	402.993,11	104.762,71	421.965,57	152.287,56	381.450,88	102.707,15	304.770,26	63.837,69		
101	1092	TARI TARES	1.417.572,00	895.281,53	986.668,34	296.914,30	1.121.453,08	308.409,84	813.043,24	89.835,90	723.207,34	118.909,67		
101	1095	TARI TASSA RIFIUTI							436.473,65	164.538,81	717.482,37	181.718,28		
	1094	TARES RECUPERO EVASIONE anno 2013									335,00	242,00		
	1096	TARI TASSA RIFIUTI RECUPERO EVASIONE dal 2014									3.214,00	3.214,00		
101	1021	RECUPERO EVASIONE IMP PUBBLICITA'			17.506,31	446,92	20.928,39	3.869,00	17.059,39	-	17.059,39	-		
101	1020	IMPOSTA COMUNALE PUBBLICITA'	18.430,12	6.455,68	3.208,13	3.208,13	26.731,46	9.486,81	47.338,56	29.245,87	39.110,95	12.693,53		
101	1014	TASI RECUPERO EVASIONE									1.712,00	448,00		
			<b>1.560.515,97</b>	<b>940.166,17</b>	<b>1.409.775,89</b>	<b>405.332,06</b>	<b>1.591.078,50</b>	<b>474.053,21</b>	<b>1.695.365,72</b>	<b>396.327,73</b>	<b>1.806.891,31</b>	<b>381.063,17</b>	<b>32,082%</b>	<b>67,918%</b>
103	1689	CONTRIBUTI DA PRIVATI PER MANIFESTAZIONI	65.728,33	17.032,33	72.449,00	25.975,00	51.690,20	15.090,20	62.450,00	38.050,00	25.620,00	13.420,00		
			<b>65.728,33</b>	<b>17.032,33</b>	<b>72.449,00</b>	<b>25.975,00</b>	<b>51.690,20</b>	<b>15.090,20</b>	<b>62.450,00</b>	<b>38.050,00</b>	<b>25.620,00</b>	<b>13.420,00</b>	<b>39,422%</b>	<b>60,578%</b>
200	1400	SANZIONI CBS	201.768,47	108.851,48	341.162,15	131.874,55	468.611,76	108.797,81	623.162,60	76.068,47	833.378,45	221.442,55		
200	1405	SANZIONI CBS RUIOLO			188.355,26	31.421,29	425.275,65	50.678,95	374.596,70	28.034,52	346.562,18	8.416,82		
200	1410	SANZIONI AMMINISTRATIVE REGOLAMENTI	10.000,00	-	57,20	57,20	7.646,60	2.844,25	8.970,22	2.800,00	7.589,97	1.427,75		
			<b>211.768,47</b>	<b>108.851,48</b>	<b>529.574,61</b>	<b>163.353,04</b>	<b>901.534,01</b>	<b>162.321,02</b>	<b>1.006.725,52</b>	<b>106.902,99</b>	<b>1.187.530,60</b>	<b>228.287,12</b>	<b>16,077%</b>	<b>83,923%</b>
	<b>totali</b>		<b>2.756.164,14</b>	<b>1.290.136,40</b>	<b>2.629.776,10</b>	<b>773.819,31</b>	<b>3.028.003,04</b>	<b>789.631,77</b>	<b>3.168.804,17</b>	<b>650.756,32</b>	<b>3.362.007,35</b>	<b>698.242,09</b>		

## Comune di ISEO (BS)

### Verifica fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) - Rendiconto della gestione anno 2019

#### Metodo ordinario

entrate correnti di dubbia esigibilità							
n.	codice capitolo	descrizione capitolo	residui attivi al 31/12/2019			% media somme non incassate 2015/2019	quota da accantonare in sede di rendiconto 2019 al FCDE
			da c/residui	da c/competenza	totale		
100	3300	TIA	46.392,71	-	46.392,71		-
100	3545	FITTI REALI IMMOBILI COMM	56.175,18	19.041,28	75.216,46		-
100	3673	RIMBORSO SPESE SOCIO ASSIS	4.023,95	14.331,34	18.355,29		-
100	3301	RECUPERO EVASIONE TIA	122.075,36	-	122.075,36		-
100	3461	PROVENTI SERVIZI CIMITERIALI	1.118,00	-	1.118,00		-
100	3507	COSAP PERMANENTE	10.982,06	8.708,56	19.690,62		-
100	3508	COSAP PASSI CARRABILI	291,10	526,82	817,92		-
100	3509	COSAP TEMPORANEA	3.532,30	6.431,90	9.964,20		-
100	3540	FITTI REALI DI FABBRICATI E TERRENI	22.125,85	11.925,55	34.051,40		-
100	3543	CONCESSIONI CIMITERIALI	1.654,00	-	1.654,00		-
		<b>TOTALE TIPOLOGIA 100</b>	<b>268.370,51</b>	<b>60.965,45</b>	<b>329.335,96</b>	<b>73,379%</b>	<b>241.662,30</b>
101	1061	IMU RECUPERO EVASIONE	228.829,26	123.137,00	351.966,26		-
101	1092/1095	TARI TARES	1.140.061,76	523.347,79	1.663.409,55		-
101	1094	TASRES RECUPERO EVASIONE (anno 2013)	93,00	2.072,36	2.165,36		-
101	1096	TARI TASSA RIFIUTI RECUPERO EVASIONE (anno 2014)	-	33.026,74	33.026,74		-
101	1021	RECUPERO EVASIONE IMP PUBBLICITA'	17.059,39	-	17.059,39		-
101	1020	IMPOSTA COMUNALE PUBBLICITA'	26.417,42	29.879,37	56.296,79		-
101	1014	TASI RECUPERO EVASIONE	1.264,00	6.077,00	7.341,00		-
		<b>TOTALE TIPOLOGIA 101</b>	<b>1.413.724,83</b>	<b>717.540,26</b>	<b>2.131.265,09</b>	<b>67,918%</b>	<b>1.447.520,71</b>
103	3689	CONTRIBUTI DA PRIVATI PER MANIFESTAZIONI	12.200,00	24.700,00	36.900,00		-
		<b>TOTALE TIPOLOGIA 103</b>	<b>12.200,00</b>	<b>24.700,00</b>	<b>36.900,00</b>	<b>60,578%</b>	<b>22.353,42</b>
200	3400	SANZIONI CDS	614.130,26	310.741,08	924.871,34		-
200	3405	SANZIONI CDS RUOLO	341.145,36	-	341.145,36		-
200	3410	SANZIONI AMMINISTRATIVE REGOLAMENTI	6.162,22	16.636,66	22.798,88		-
		<b>TOTALE TIPOLOGIA 200</b>	<b>961.437,84</b>	<b>327.377,74</b>	<b>1.288.815,58</b>	<b>83,923%</b>	<b>1.081.611,43</b>
		<b>totali</b>	<b>2.655.733,18</b>	<b>1.130.583,45</b>	<b>3.786.316,63</b>		<b>2.793.147,86</b>
<b>FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' ACCANTONATO A RENDICONTO 2019 E' STATO CALCOLATO UTILIZZANDO IL MEDOTO ORDINARIO</b>							

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

- 1) Non vi è stata alcuna eliminazione di crediti iscritti fra i residui attivi da oltre 3 anni dalla loro scadenza e non riscossi;
- 2) Nessuna riduzione del FCDE per il motivo sopraelencato;
- 3) Non ci sono, al momento, crediti considerati inesigibili;
- 4) Ove ci fossero crediti inesigibili verrebbero mantenuti nello Stato Patrimoniale, ai sensi dell'art.230, comma 5, del TUEL e la prosecuzione delle azioni di recupero.

In sede di approvazione del Rendiconto 2019 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 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.

## **Fondi spese e rischi futuri**

### **Fondo contenziosi**

Il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi contenzioso per euro 40.000, determinato secondo le modalità previste dal principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze.

Dalla ricognizione del contenzioso esistente a carico dell'ente esistente al 31/12 non è stata calcolata una passività potenziale probabile in quanto non si dispongono di elementi necessari per fare una qualsiasi ipotesi. Tuttavia si è ritenuto opportuno disporre i seguenti accantonamenti:

Euro 28.000 già accantonati nel risultato di amministrazione al 31/12 dell'esercizio precedente

Euro 12.000 già accantonati sugli stanziamenti di competenza del bilancio dell'esercizio in corso

Euro 12.000,00 annui già accantonati negli esercizi successivi cui il bilancio in corso si riferisce

In relazione alla congruità delle quote accantonate a copertura degli oneri da contenzioso, l'Organo di revisione non è in grado di esprimere alcun giudizio, in quanto non esistono elementi oggettivi per poter effettuare una valutazione. La costituzione del fondo viene effettuata in via prudenziale a copertura di eventuali spese legali.

### **Fondo perdite aziende e società partecipate**

Non è stata accantonata alcuna somma quale fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle aziende speciali, istituzioni ai sensi dell'art. 1, comma 551 della legge 147/2013.

Le partecipate evidenziate nella tabella qui sotto hanno chiuso i bilanci 2018 in perdita

Organismo	perdita	quota di	quota di	quota di
	31/12/2018	partecipazione	perdita	fondo
FONDAZIONE ARSENALE	26.208,06	100,00	26.208,06	
SVILUPPO TURISTICO LAGO D'ISEO SPA - SASSABANEK SPA	12.191,00	42,05	5.126,32	
			31.334,38	

Non è stato accantonato alcun fondo in quanto le suddette società sono in grado di coprire le perdite con mezzi propri.

### **Fondo indennità di fine mandato**

È stato costituito un fondo per indennità di fine mandato, così determinato:

Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto dell'esercizio precedente (eventuale)	-
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	1.465,00
- utilizzi	-
<b>TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO</b>	<b>1.465,00</b>

### **Altri fondi e accantonamenti**

L'Organo di Revisione ha verificato che nel risultato di amministrazione è presente un accantonamento pari a € 23.121.82 per gli aumenti contrattuali del personale dipendente, di cui euro 6.000 come incremento dell'esercizio.

L'Organo di Revisione ha verificato la congruità degli accantonamenti per le passività potenziali probabili.

## **SPESA IN CONTO CAPITALE**

Si riepiloga la spesa in conto capitale per macroaggregati:

	<b>Macroaggregati</b>	<b>Rendiconto 2018</b>	<b>Rendiconto 2019</b>	<b>Variazione</b>
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente			-
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	963.503,62	930.740,12	- 32.763,50
203	Contributi agli investimenti	280.633,68	13.678,57	- 266.955,11
204	Altri trasferimenti in conto capitale			-
205	Altre spese in conto capitale	24.039,79	25.000,00	960,21
	<b>TOTALE</b>	<b>1.268.177,09</b>	<b>969.418,69</b>	<b>- 298.758,40</b>

## **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 d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento		
ENTRATE DA RENDICONTO 2017	<i>Importi in euro</i>	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e	€ 5.485.778,74	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 1.478.289,93	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 5.302.584,26	
<b>(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO 2017</b>	€ 12.266.652,93	
<b>(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)</b>	€ 1.226.665,29	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO 2017		
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2019(1)	€ 190.496,61	
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	€ -	
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€ -	
<b>(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)</b>	€ 1.036.168,68	
<b>(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)</b>	€ 190.496,61	
<b>Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate</b>		1,55%
1) La lettera C) comprende: ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2017 e ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso.		
<b>Nota Esplicativa</b>		

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

### Debito complessivo

TOTALE DEBITO CONTRATTO <sup>(2)</sup>		
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2018	+	4.541.020,20
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2019	-	750.293,06
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2019	+	-
<b>TOTALE DEBITO</b>	=	3.790.727,14

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

Anno	2017	2018	2019
Residuo debito (+)	5.616.490,19	4.895.104,26	4.541.020,20
Nuovi prestiti (+)	46.871,83	444.000,00	
Prestiti rimborsati (-)	- 768.257,76	- 798.084,06	- 745.067,99
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)			- 5.224,87
<b>Totale fine anno</b>	<b>4.895.104,26</b>	<b>4.541.020,20</b>	<b>3.790.727,34</b>
Nr. Abitanti al 31/12	9.168	9.168	9.164
Debito medio per abitante	533,93	495,31	413,65

Nel corso del 2019 sono stati contratti nuovi mutui per € 659.000 con decorrenza dell'ammortamento a decorrere dall'1/1/2020. Tali somme non sono incluse nel prospetto perchè non ancora incassate. Verranno utilizzate/incassate per il pagamento dei S.A.L. degli investimenti per cui il mutuo è stato contratto.

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

Anno	2017	2018	2019
Oneri finanziari	266.174,56	227.485,16	190.496,61
Quota capitale	768.257,76	798.084,06	745.067,99
<b>Totale fine anno</b>	<b>1.034.432,32</b>	<b>1.025.569,22</b>	<b>935.564,60</b>

L'ente nel 2019 ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui riguardanti soprattutto la riduzione dei tassi di interesse, il cui montante risulta essere questo sottoriportato.

	IMPORTI
Mutui estinti e rinegoziati	1.544.812,72
Risorse derivanti dalla rinegoziazione	13.826,76
<i>di cui destinate a spesa corrente</i>	13.826,76
<i>di cui destinate a spesa in conto capitale</i>	-
Contributi ricevuti ai sensi dell art. 9-ter del decreto legge 24 giugno 2016, n.113, come introdotto dalla legge 7 agosto 2016 n. 160, in caso di estinzione anticipata di mutui e prestiti obbligazionari	-

L'Ente non si è avvalso della facoltà di cui all'art. 1, comma 866 della legge 27 dicembre 2017, n. 205 ed ha pertanto destinato i proventi derivanti dall'alienazione di patrimonio al finanziamento della spesa corrente.

## Concessione di garanzie

Non sono state rilasciate garanzie a favore degli organismi partecipati dall'Ente.

Le garanzie rilasciate a favore di altri soggetti differenti dagli organismi partecipati dall'Ente sono così dettagliate:

Nome/Denominazione/Ragione sociale	Causali	Importi complessivi delle garanzie prestate in essere al 31/12/2019	Tipologia	Somme pagate a seguito di escussioni 2019	Accantonamenti sul risultato di amministrazione 2019
Orsa Trismoka Società Cooperativa Sportiva		74.692,31	fideiussioni		
<b>TOTALE</b>		€ 74.692,31		€ -	€ -

L'Organo di revisione ha verificato che fra i prestiti concessi dall'amministrazione a qualsiasi titolo, *non risultano* casi di prestiti in sofferenza (pagamenti di interesse o capitale scaduti da almeno 90 giorni oppure capitalizzati, rifinanziati o ritardati di comune accordo; pagamenti scaduti da meno di 90 giorni per i quali, considerate le circostanze del debitore, sia in dubbio il recupero anche parziale).

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

L'ente non ha richiesto, ai sensi del decreto del MEF 7/8/2015 l'anticipazione di liquidità di Cassa Depositi e Prestiti da destinare al pagamento di debiti certi liquidi ed esigibili.

### **Contratti di leasing**

L'ente non ha contratti di locazione finanziaria in essere.

### **Strumenti di finanza derivata**

L'Ente non ha in corso i 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): € 1.053.239,12
- W2\* (equilibrio di bilancio): € 517.365,58
- W3\* (equilibrio complessivo): € 458.605,58.

\* per quanto riguarda W2) e W3 (equilibrio complessivo) si ricorda che ai sensi del DM 1.08.2019 per il rendiconto 2019 si tratta di valori **con finalità meramente conoscitive**.



## ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE

### Entrate

In merito all'attività di verifica e di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti, l'Organo di revisione, con riferimento all'analisi di particolari entrate in termini di efficienza nella fase di accertamento e riscossione, rileva la seguente situazione per quanto riguarda il recupero dell'evasione delle imposte:

Recupero evasione	Residui Iniziali	Riscossioni c/to Residui	Riaccertamento	Residui Finali	Accertamenti	Riscossioni competenza	Residui in comp.	TOTALE Residui	FCDE
- su TASI	1.712	448		1.264	18.863	12.786	6.077	7.341	4.127
- su Imp. Pubb.	17.059	-	-	17.059	379	379	-	17.059	11.586
- su IMU	304.770	63.838	- 12.103	228.829	356.230	233.093	123.137	351.966	239.048
- su TARES	335	242	-	93	4.461	2.389	2.072	2.165	1.471
- su TARI	3.214	3.214	-	-	62.676	29.649	33.027	33.027	22.431
- su TIA	125.095	3.020	-	122.075	2.544	2.544	-	122.075	89.578
<b>TOTALE</b>	<b>452.186</b>	<b>70.761</b>	<b>- 12.103</b>	<b>369.321</b>	<b>445.153</b>	<b>280.840</b>	<b>164.313</b>	<b>533.634</b>	<b>368.242</b>

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per recupero evasione si può così riassumere:

	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2019	€ 452.185,73	
Residui riscossi nel 2019	€ 70.761,41	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	€ 12.103,31	
Residui al 31/12/2019	€ 369.321,01	81,67%
Residui della competenza	€ 164.313,10	
Residui totali	€ 533.634,11	
FCDE al 31/12/2019	€ 368.241,67	69,01%

Per quanto riguarda le principali imposte e tasse dell'esercizio possiamo analizzare le seguenti:

### IMU

Le entrate accertate nell'anno 2019 sono **umentate** di Euro 23.821,61 rispetto a quelle dell'esercizio 2018 per modifiche di accatastamenti

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

IMU	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2019	64.942,84	
Residui riscossi nel 2019	104.414,12	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	- 39.471,28	
Residui al 31/12/2019	-	0,00%
Residui della competenza	53.253,72	
Residui totali	53.253,72	
FCDE al 31/12/2019		0,00%

### TASI

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

<b>TASI</b>		
	<b>Importo</b>	<b>%</b>
Residui attivi al 1/1/2019	834,80	
Residui riscossi nel 2019	834,80	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)		
Residui al 31/12/2019	-	0,00%
Residui della competenza	495,80	
Residui totali	495,80	
FCDE al 31/12/2019		0,00%

### **TARSU-TIA-TARI**

Le entrate accertate nell'anno 2019 sono aumentate di € 38.419 rispetto a quelle dell'esercizio 2018.

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per TARSU-TIA-TARI è stata la seguente:

<b>TARSU/TIA/TARI</b>		
	<b>Importo</b>	<b>%</b>
Residui attivi al 1/1/2019	1.440.689,71	
Residui riscossi nel 2019	300.627,95	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)		
Residui al 31/12/2019	1.140.061,76	79,13%
Residui della competenza	523.347,79	
Residui totali	1.663.409,55	
FCDE al 31/12/2019	1.129.754,00	67,92%

### **Contributi per permessi di costruire**

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

<b>Contributi permessi a costruire e relative sanzioni</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Accertamento	417.196,60	654.343,16	366.213,78
Riscossione	417.196,60	654.343,16	366.213,78

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

<b>Anno</b>	<b>importo</b>	<b>% x spesa corr.</b>
<b>2017</b>	272.829,10	65,00%
<b>2018</b>	352.253,07	54,00%
<b>2019</b>	260.696,91	71,00%

### **Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada**

(artt. 142 e 208 D.Lgs. 285/92)

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

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada			
	2017	2018	2019
accertamento	700.000,00	593.093,87	649.960,22
riscossione	436.651,35	306.809,55	464.460,22
%riscossione	62,38	51,73	71,46

La parte vincolata del (50%) risulta destinata come segue:

DESTINAZIONE PARTE VINCOLATA	Accertamento 2017	Accertamento 2018	Accertamento 2019
Sanzioni CdS	700.000,00	593.093,87	649.960,22
fondo svalutazione crediti corrispondente	116.000,00	170.000,00	185.500,00
entrata netta	584.000,00	423.093,87	464.460,22
destinazione a spesa corrente vincolata	292.000,00	169.346,94	232.230,11
% per spesa corrente	50,00%	40,03%	50,00%
destinazione a spesa per investimenti	-	42.200,00	-
% per Investimenti	0,00%	9,97%	0,00%

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

CDS	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2019	833.378,45	
Residui riscossi nel 2019	221.442,55	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	- 2.194,36	
Residui al 31/12/2019	614.130,26	73,69%
Residui della competenza	310.741,08	
Residui totali	924.871,34	
FCDE al 31/12/2019 (relativo ai soli residui)	776.179,77	83,92%

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

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

Le entrate accertate nell'anno 2019 sono **diminuite** di Euro 5.131,56 rispetto a quelle dell'esercizio 2018 per i seguenti motivi: per l'alienazione di un immobile commerciale di piccole dimensioni.

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per fitti attivi e canoni patrimoniali è stata la seguente:

FITTI ATTIVI	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2019	112.069,17	
Residui riscossi nel 2019	33.768,14	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)		
Residui al 31/12/2019	78.301,03	69,87%
Residui della competenza	45.014,47	
Residui totali	123.315,50	
FCDE al 31/12/2019	90.487,68	73,38%

### **Spese correnti**

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

Macroaggregati		Rendiconto 2018	Rendiconto 2019	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	1.954.440,57	2.004.462,46	50.021,89
102	imposte e tasse a carico ente	148.388,04	162.443,37	14.055,33
103	acquisto beni e servizi	6.831.720,28	7.171.932,15	340.211,87
104	trasferimenti correnti	1.489.834,32	1.296.801,59	- 193.032,73
105	trasferimenti di tributi			-
106	fondi perequativi			-
107	interessi passivi	227.485,16	190.496,61	- 36.988,55
108	altre spese per redditi di capitale			-
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	119.513,50	49.348,63	- 70.164,87
110	altre spese correnti	453.412,60	430.021,64	- 23.390,96
<b>TOTALE</b>		<b>11.224.794,47</b>	<b>11.305.506,45</b>	80.711,98

## **Spese per il personale**

La spesa per redditi di lavoro dipendente sostenuta nell'anno 2019, 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 77.802,51;
- 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 1.670.729,38;
- 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'art. 22, co.2 del D.L. n. 50/2017: tale articolo ha modificato l'art. 1, co. 228, secondo periodo, della L. nr. 208/2015, prevedendo, a partire dal 2017, per i Comuni con popolazione compresa tra i 1.000 ed i 3.000 abitanti che hanno rilevato nell'anno precedente una spesa per il personale inferiore al 24% della media delle entrate correnti registrate nei conti consuntivi dell'ultimo triennio, l'innalzamento della percentuale del turnover da 75% al 100%;
- 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 2018, non superano il corrispondente importo impegnato per l'anno 2016 e sono automaticamente ridotti in misura proporzionale alla riduzione del personale in servizio, tenendo conto del personale assumibile ai sensi della normativa vigente, come disposto dall'art.9 del D.L. 78/2010.

La spesa di personale sostenuta nell'anno 2019 **rientra** nei limiti di cui all'art.1, comma 557 e 557 quater della Legge 296/2006.

		rendiconto 2019
	Media 2011/2013	
Spese macroaggregato 101	€ 1.933.029,80	€ 2.031.874,62
Spese macroaggregato 103	€ 147.216,55	€ 43.226,80
Irap macroaggregato 102	€ 118.363,95	€ 120.934,47
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo		
Altre spese: da specificare: Elezioni	€ 10.965,20	
Altre spese: da specificare: Istat e progetti	€ 3.503,63	
Altre spese: da specificare.....		
<b>Totale spese di personale (A)</b>	<b>€ 2.213.079,13</b>	<b>€ 2.196.035,89</b>
(-) Componenti escluse (B)	<b>€ 542.349,75</b>	€ 565.643,15
(-) Altre componenti escluse:		
di cui rinnovi contrattuali		
<b>(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B</b>	<b>€ 1.670.729,38</b>	<b>€ 1.630.392,74</b>

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

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

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

L'Ente, avendo provveduto ad approvare il bilancio di previsione 2019-2021 entro il 31.12.2018 e avendo raggiunto l'obiettivo sul pareggio dei saldi di bilancio 2018, non è tenuto, ai sensi dell'art. 21- bis del D.L. 50/2017, convertito in Legge 96/2017, al rispetto dei seguenti vincoli di cui art. 6 D.L. 78/2010 convertito, con modificazioni, dalla legge 30 luglio 2010, n. 122:

a) all'articolo 6, comma 7 (*studi ed incarichi di consulenza pari al 20% della spesa sostenuta nell'anno 2009*), comma 8 (*relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza pari al 20% della spesa dell'anno 2009*), comma 9 (*divieto di effettuare sponsorizzazioni*) e comma 13 (*spese per formazione non superiore al 50 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2009*);

b) all'articolo 27, comma 1, del decreto-legge 25 giugno 2008, n.112, convertito, con modificazioni, dalla legge 6 agosto 2008, n.133 (*riduzione del 50% rispetto a quella sostenuta nel 2007, la spesa per la stampa di relazioni e pubblicazioni*).

Inoltre, l'Ente, avendo provveduto ad approvare il bilancio consuntivo 2018 entro il 30 aprile 2019 e il bilancio preventivo 2019-2021 entro il 31.12.2018, non è tenuto, ai sensi dell'art.1 comma 905 della Legge 145/2018, al rispetto delle seguenti disposizioni:

a) l'articolo 5, commi 4 e 5, della legge 25 febbraio 1987, n.67 (*obbligo di comunicazione, anche se negativa, al Garante delle telecomunicazioni delle spese pubblicitarie per gli Enti con popolazione > a 40.000 abitanti*);

b) l'articolo 2, comma 594, della legge 24 dicembre 2007, n. 244 (*obbligo di adozione dei piani triennali per l'individuazione di misure finalizzate alla razionalizzazione dell'utilizzo delle dotazioni strumentali, anche informatiche, delle autovetture di servizio, dei beni immobili ad uso abitativo o di servizio, con esclusione dei beni infrastrutturali*);

c) l'articolo 6, commi 12 e 14, del decreto-legge 31 maggio 2010, n. 78, convertito, con modificazioni, dalla legge 30 luglio 2010, n. 122 (*limiti delle spese per missioni per un ammontare superiore al 50% della spesa sostenuta nell'anno 2009*);

d) l'articolo 12, comma 1-ter, del decreto-legge 6 luglio 2011, n. 98, convertito, con modificazioni, dalla legge 15 luglio 2011, n.111 (*vincoli procedurali per l'acquisto di immobili da parte degli enti territoriali*);

e) l'articolo 5, comma 2, del decreto-legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito, con modificazioni, dalla legge 7 agosto 2012, n. 135 (*limiti di spesa per acquisto, manutenzione, noleggio ed esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi per un ammontare superiore al 30 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2011*);

f) l'articolo 24 del decreto-legge 24 aprile 2014, n. 66, convertito, con modificazioni, dalla legge 23 giugno 2014, n. 89 (*vincoli procedurali concernenti la locazione e la manutenzione degli immobili*).

L'Organo di revisione ha inoltre verificato il rispetto delle disposizioni in materia di consulenza informatica previsti dall'art. 1, commi 146 e 147 della legge 24 dicembre 2012 n. 228, nonché i vincoli di cui al comma 512 e seguenti della Legge 208/2015 in materia di acquisto di beni e servizi informatici.

## **RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI**

### **Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate**

#### **Crediti e debiti reciproci**

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.11, comma 6 lett. J del d.lgs.118/2011, ha verificato che è stata effettuata la conciliazione dei rapporti creditori e debitori tra l'Ente e gli organismi partecipati.

#### **Esternalizzazione dei servizi**

L'Ente, nel corso dell'esercizio 2019, non ha proceduto a esternalizzare alcun servizio pubblico locale o, comunque, non ha sostenuto alcuna spesa a favore dei propri enti e società partecipati/controllati, direttamente o indirettamente.

#### **Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie**

L'Ente, nel corso dell'esercizio 2019, non ha proceduto alla costituzione di nuove società o all'acquisizione di nuove partecipazioni societarie.

#### **Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche**

L'Ente ha provveduto in data 27/12/2019 all'analisi dell'assetto complessivo di tutte le partecipazioni possedute, dirette e indirette, predisponendo, ove ne ricorrano i presupposti, un piano di riassetto per la loro razionalizzazione.

#### **Società che hanno conseguito perdite di esercizio**

L'Organo di revisione dà atto che le seguenti società controllate/partecipate dall'Ente

<b>Denominazione sociale</b>	<b>Quota di partecipazione</b>	<b>Patrimonio netto al 31/12/2018</b>	<b>Perdita dell'esercizio 2018</b>	<b>Esercizi precedenti chiusi in perdita</b>
FONDAZIONE ARSENALE	100,00	96.949,00	- 26.208,00	
SVILUPPO TURISTICO LAGO D'ISEO SPA - SASSABANEK SPA	42,05	3.079.081	- 12.191	2016

hanno subito perdite nel corso dell'esercizio 2018. Nell'anno precedente nessuna società controllata o partecipata aveva chiuso in perdita. A fronte di tali situazione l'Ente non ha proceduto ad accantonare nessuna somma all'apposito fondo in quanto i soggetti in perdita dispongono di un patrimonio netto congruo per coprire la perdita d'esercizio conseguita.

## Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati

Infine, l'Organo di revisione dà atto che i dati inviati dagli enti alla banca dati del Dipartimento del Tesoro sono congruenti con le informazioni sugli organismi partecipati allegate alla relazione sulla gestione.

### **CONTO ECONOMICO**

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

<b>CONTO ECONOMICO</b> <i>(Dati in euro)</i>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<i>Importo</i>	<i>Importo</i>
<b>A) Proventi della gestione</b>	<b>12.495.128,52</b>	<b>12.561.713,16</b>
<b>B) Costi della gestione, di cui:</b>	<b>12.270.675,22</b>	<b>13.033.440,60</b>
<i>di cui: quote di ammortamento d'esercizio e svalutazioni</i>	1.216.468,53	1.080.392,22
<b>Risultato della Gestione (A-B)</b>	<b>224.453,30</b>	<b>- 471.727,44</b>
<b>Proventi e oneri da aziende speciali e partecipate</b>		
<i>Proventi da partecipate</i>	4.052,36	
<i>interessi su capitale di dotazione</i>		
<i>trasferimenti ad aziende speciali e partecipate<sup>(7)</sup></i>		
c.20) Proventi finanziari	1,61	31,86
c.21) Oneri finanziari	190.496,61	227.485,16
<b>C) Proventi e oneri da aziende speciali e partecipate</b>	<b>- 186.442,64</b>	<b>- 227.453,30</b>
<b>D.22) Rivalutazioni</b>	<b>33.275,61</b>	<b>2.452.268,19</b>
<b>Proventi e Oneri straordinari</b>		
Proventi	2.991.406,32	4.246.034,11
<i>Permessi di costruire</i>	260.562,45	352.253,07
<i>Insussistenze del passivo</i>	2.729.843,87	3.790.902,57
<i>Trasferimenti in conto capitale</i>		102.878,47
<i>Plusvalenze patrimoniali</i>	1.000,00	
Oneri	1.491.384,13	2.053.633,77
<i>Insussistenze dell'attivo</i>	1.466.384,13	2.027.083,98
<i>Minusvalenze patrimoniali</i>		2.510,00
<i>Altri oneri straordinari</i>	25.000,00	24.039,79
<b>E) Proventi e Oneri straordinari</b>	<b>1.500.022,19</b>	<b>2.192.400,34</b>
<b>RISULTATO PRIME DELLE IMPOSTE</b>	<b>1.571.308,46</b>	<b>3.945.487,79</b>
Imposte	- 162.443,37	- 149.452,48
<b>RISULTATO ECONOMICO DI ESERCIZIO</b>	<b>1.408.865,09</b>	<b>3.796.035,31</b>

Il conto economico è stato formato sulla base del sistema contabile concomitante integrato con la contabilità finanziaria (attraverso la matrice di correlazione di 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 indicati nei punti da 4.1 a 4.36, del principio contabile applicato n.4/3.

In merito al risultato economico conseguito nel 2019 si rileva che il risultato, di euro 1.408.865,09 è depurato dall'effetto della rivalutazione del valore delle partecipazioni con il metodo del Patrimonio netto, per il cambio di criterio (da percentuale sul capitale sociale a percentuale sul patrimonio netto) come previsto dal principio contabile applicato 4/3, presente nel precedente esercizio.

Infatti, nell'esercizio 2019 l'effetto della rivalutazione ammonta solo ad euro 33.275,61 invece di 2.452.268,19.

Il risultato economico depurato della parte relativa alle rivalutazioni (area D) e della parte straordinaria (area E), presenta un saldo positivo di Euro 38.010,66 rispetto al precedente di Euro – 699.180,74 con un miglioramento dell'equilibrio economico di Euro 737.191,40 rispetto al risultato del precedente esercizio.

I proventi da partecipazione indicati tra i proventi finanziari per euro 4.052,36, si riferiscono alle seguenti società:

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

Le quote d'ammortamento sono rilevate nel registro dei beni ammortizzabili (o schede equivalenti);

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

<b>Quote di ammortamento</b>		
<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
1.076.378,01	1.080.392,22	1.216.215,86

I proventi e gli oneri straordinari si riferiscono ad entrate per prestazioni di servizi e a spese relative al personale e ad altri costi che non sono rientrati nella parte superiore del conto economico.

## **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 31/12/2019 e le variazioni rispetto all' anno precedente sono così rilevati:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>			
<b>Attivo</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>
Immobilizzazioni immateriali	30.285,58	30.538,25	-252,67
Immobilizzazioni materiali	64.732.112,59	64.371.740,39	360.372,20
Immobilizzazioni finanziarie	8.700.843,50	8.667.567,89	33.275,61
Rimanenze	129.338,07	129.451,81	-113,74
Crediti	5.432.943,00	4.980.276,08	452.666,92
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0	0
Disponibilità liquide	3.218.890,94	2.089.601,19	1.129.289,75
Ratei e risconti attivi	280,41	438,18	-157,77
<b>TOTALE</b>	<b>82.244.694,09</b>	<b>80.269.613,79</b>	<b>1.975.080,30</b>
<b>Passivo</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Variazioni</b>
Patrimonio netto	71.043.474,24	69.398.329,21	1.645.145,03
Fondi per rischi ed oneri	2.857.734,68	2.545.240,32	312.494,36
Debiti	7.255.066,63	8.112.194,64	-857.128,01
Ratei e risconti passivi	1.088.418,54	213.849,62	874.568,92
<b>TOTALE</b>	<b>82.244.694,09</b>	<b>80.269.613,79</b>	<b>1.975.080,30</b>



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

Inventario di settore	Ultimo anno di aggiornamento
Immobilizzazioni immateriali	2019
Immobilizzazioni materiali di cui:	2019
- inventario dei beni immobili	2019
- inventario dei beni mobili	2019
Immobilizzazioni finanziarie	2019
Rimanenze	2019

La verifica degli elementi patrimoniali al 31/12/2019 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.

Per la compilazione del nuovo prospetto delle Immobilizzazioni facente parte dello Stato Patrimoniale modello D.Lgs. 118/2011, si è provveduto alla riclassificazione delle voci inventariali sino all'attribuzione ad ognuna delle stesse di una codifica completa al settimo livello compatibile con il piano dei conti integrato e con la matrice di correlazione di Arconet."

I valori iscritti trovano corrispondenza con quanto riportato nelle scritture contabili.

Nella "Relazione chiusura esercizio 2019 ed elaborazione Stato Patrimoniale e Conto Economico al 31/12/2019" viene evidenziato che "Il dettaglio della valorizzazione relativa alla sezione beni ammortizzabili non è perfettamente riscontrabile dall'inventario comunale".

In relazione al patrimonio immobiliare si è considerata valida la base di dati inserita nello Stato Patrimoniale al 31/12/2017, corrispondente al valore riconosciuto come più attendibile e lo stesso è stato modificato in relazione alle variazioni intervenute in contabilità finanziaria e nel registro dei cespiti tenuto all'interno del software dell'Ente, seppur non risulti completamente conforme ai dati comunicati dagli Uffici competenti.

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

Le immobilizzazioni finanziarie riferite alle partecipazioni sono state valutate in base ai criteri indicati al punto 6.1.3 del principio contabile applicato 4/3 (metodo del patrimonio netto).

### **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 2.857.734,68 è stato iscritto nel fondo rischi nel conto del patrimonio parte passiva, 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.

Il credito IVA è imputato nell'esercizio in cui è stata effettuata la compensazione o è stata presentata la richiesta di rimborso.

Il credito IVA derivante da investimenti finanziati da debito non è stato compensato né destinato a copertura di spese correnti.

### **Disponibilità liquide**

È stata verificata la corrispondenza del saldo patrimoniale al 31/12/2019 delle disponibilità liquide con le risultanze del conto del tesoriere, degli altri depositi bancari e postali.

## PASSIVO

### Patrimonio netto

La variazione del netto patrimoniale trova questa conciliazione con il risultato economico dell'esercizio.

	VARIAZIONE AL PATRIMONIO NETTO		
+/-	risultato economico dell'esercizio	€	1.408.865,09
+	contributo permesso di costruire destinato al titolo 2	€	407.863,02
-	contributo permesso di costruire restituito		
+	differenza positiva di valutazione partecipazioni con il metodo del patrimonio netto		
	altre variazioni per errori nello stato patrimoniale inizi	-€	171.583,08
	variazione al patrimonio netto	€	1.645.145,03

Il patrimonio netto è così suddiviso:

	PATRIMONIO NETTO		Importo
I	Fondo di dotazione	€	51.931.342,60
II	Riserve	€	17.703.266,55
a	da risultato economico di esercizi precedenti	€	1.913.636,61
b	da capitale	€	2.595.517,50
c	da permessi di costruire	€	407.863,02
d	riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	€	12.786.249,42
e	altre riserve indisponibili		
III	<b>risultato economico dell'esercizio</b>	€	1.408.865,09

### Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono calcolati nel rispetto del punto 6.4.a del principio contabile applicato 4/3 e sono così distinti:

	Importo
fondo per controversie	€ 40.000,00
fondo crediti di dubbia esigibilità	€ 2.793.147,86
fondo per altri accantonamenti	€ 24.586,82
fondo per altre passività potenziali probabili	
<b>totale</b>	<b>€ 2.857.734,68</b>

### Debiti

Per i debiti da finanziamento è stata verificata la corrispondenza tra saldo patrimoniale al 31/12/2019 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	€	7.255.066,63
(-)	Debiti da finanziamento	€	3.790.727,14
(-)	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>3.464.339,49</b>

#### Ratei, risconti e contributi agli investimenti

Le somme iscritte sono state calcolate nel rispetto del punto 6.4.d. del principio contabile applicato 4/3.

Nella voce sono rilevati contributi agli investimenti per euro 1.088.418,54. I risconti passivi vengono ridotti annualmente per una quota proporzionale alla quota di ammortamento del bene finanziato dal contributo.

Per l'esame della composizione della sezione in questione si rimanda alla composizione dettagliata di seguito:

- Quota riscontata al 31/12/2016 pari a € 31.465,99 al netto dell'ammortamento del 3% calcolato per 3 esercizi.
- Quota riscontata al 31/12/2017 pari a € 25.820,81 al netto dell'ammortamento del 3% calcolato per 3 esercizi.
- Quota riscontata al 31/12/2018 pari a € 160.000,00 al netto dell'ammortamento forfettario del 3% calcolato per 1 esercizio.
- - Quota riscontata al 31/12/2019 pari a € 883.363,78 (corrispondente al totale degli accertamenti di Titolo 4 – Tipologia 200 delle Entrate). L'ammortamento attivo è stato calcolato solo sulle seguenti voci (corrispondenti a opere concluse):
  - € 70.000,00 lavori copertura palestra (ammortamento attivo pari al 2%);
  - € 3.505,06 acquisto pc e sistema videosorveglianza (ammortamento attivo pari al 25%).

## **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 sussidiarie 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.

## **RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE**

Il Revisore, nell'intento di fornire all'organo politico dell'ente il supporto fondamentale alla sua funzione di indirizzo e controllo per le scelte di politica economica e finanziaria esprime le seguenti considerazioni e proposte:

- **risultano attendibili** le risultanze della gestione finanziaria in ordine al rispetto delle regole e principi per l'accertamento e l'impegno, esigibilità dei crediti, salvaguardia equilibri finanziari anche prospettici.
- **risultano rispettati** gli obiettivi di finanza pubblica in ordine al pareggio di bilancio, contenimento spese di personale, contenimento indebitamento;
- **risulta congruo l'accantonamento a** fondo crediti di dubbia esigibilità calcolato nell'esercizio con il metodo ordinario;
- per la valutazione e la determinazione della congruità del fondo rischi il Revisore invita l'ufficio preposto a fornire una relazione sullo stato dell'eventuale contenzioso e sul possibile esito delle vertenze;
- L'Organo di revisione ha verificato che l'ente non ha effettuato la conciliazione fra inventario contabile e inventario fisico e ne sollecita il riallineamento, soddisfacendo così l'obbligo di aggiornamento degli inventari
- il disavanzo da riaccertamento straordinario dei residui è stato integralmente coperto con le risultanze del risultato di amministrazione 2018;

## **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 2019

Iseo, 4 giugno 2020

L'ORGANO DI REVISIONE  
MASSIGNAN DOTT. ENZO