

COMUNE DI BELLUSCO

Provincia di MONZA E DELLA BRIANZA

***Parere dell'organo di revisione sulla proposta di***

***BILANCIO DI PREVISIONE 2019 – 2021***

***e documenti allegati***

***L'ORGANO DI REVISIONE***

***Dott. Damiani Vito Tiziano***

COMUNE DI BELLUSCO comune di bellusco	<b>E</b>
<b>COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE DIGITALE</b>	
Protocollo N.0001517/2019 del 09/03/2019	
Class: 2.11 «REVISORI DEI CONTI»	
Firmatario: VITO TIZIANO DAMIANI	

## L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n.2 del 2019

### PARERE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2019-2021, unitamente agli allegati di legge;
- visto il [Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267](#) «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il [Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118](#) e la versione aggiornata dei [principi contabili](#) generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

**presenta**

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2019-2021, del Comune di Bellusco che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Lì 07/03/2019

L'ORGANO DI REVISIONE

*Dott. Damiani Vito Tiziano*

## Sommario

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI .....	4
ACCERTAMENTI PRELIMINARI .....	5
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI .....	5
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2018 .....	6
BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021 .....	6
Riepilogo generale entrate e spese per titoli .....	7
Fondo pluriennale vincolato (FPV) .....	9
Previsioni di cassa .....	9
Verifica equilibrio corrente anni 2019-2021 .....	12
Entrate e spese di carattere non ripetitivo .....	<b>Errore. Il segnalibro non è definito.</b>
La nota integrativa .....	13
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI .....	14
Verifica della coerenza interna .....	14
Verifica della coerenza esterna .....	15
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2019-2021 .....	15
A) ENTRATE .....	15
Entrate da fiscalità locale .....	15
Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria .....	17
Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni .....	17
Sanzioni amministrative da codice della strada .....	17
Proventi dei beni dell'ente .....	17
Proventi dei servizi pubblici .....	17
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI .....	18
Spese di personale .....	19
Spese per incarichi di collaborazione autonoma .....	19
Spese per acquisto beni e servizi .....	19
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) .....	20
Fondo di riserva di competenza .....	21
Fondi per spese potenziali .....	21
Fondo di riserva di cassa .....	21
ORGANISMI PARTECIPATI .....	22
SPESE IN CONTO CAPITALE .....	23
INDEBITAMENTO .....	24
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI .....	24
CONCLUSIONI .....	26

## PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

L'organo di revisione del Comune di Bellusco nominato con delibera consiliare n. 34 del 29.09.2018

### *Premesso*

- che l'ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D. Lgs. 267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all' allegato 9 al D. Lgs.118/2011.
- che ha ricevuto in data 19.02.2019 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2019-2021, approvato dalla giunta comunale in data 19.02.2019 con delibera n. 22, completo dei seguenti allegati obbligatori indicati. **Altri documenti relativi al bilancio sono stati forniti in data successiva.**
- nell'art.11, comma 3 del D. Lgs.118/2011:
  - il prospetto esplicativo del presunto risultato di amministrazione dell'esercizio 2018;
  - il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
  - il prospetto concernente la composizione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
  - il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
  - il prospetto delle spese previste per l'utilizzo di contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali, per ciascuno degli anni considerati nel bilancio di previsione;
  - il prospetto delle spese previste per lo svolgimento delle funzioni delegate dalle regioni per ciascuno degli anni considerati nel bilancio di previsione;
  - la nota integrativa redatta secondo le modalità previste dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs.118/2011;
- nell'art.172 del D.Lgs. 267/2000 e punto 9.3 del P.C. applicato allegato 4/1 al D. Lgs. n.118/2011 lettere g) ed h):
  - l'elenco degli indirizzi internet di pubblicazione del rendiconto della gestione, del bilancio consolidato deliberati e relativi al penultimo esercizio antecedente quello cui si riferisce il bilancio di previsione, dei rendiconti e dei bilanci consolidati delle unioni di comuni e dei soggetti considerati nel gruppo "amministrazione pubblica" di cui al principio applicato del bilancio consolidato allegato al D.Lgs. 23 giugno 2011, n. 118, e successive modificazioni, relativi al penultimo esercizio antecedente quello cui il bilancio si riferisce. Tali documenti contabili sono allegati al bilancio di previsione qualora non integralmente pubblicati nei siti internet indicati nell'elenco;
  - la deliberazione, da adottarsi annualmente prima dell'approvazione del bilancio, con la quale i comuni verificano la quantità e qualità di aree e fabbricati da destinarsi alla residenza, alle attività produttive e terziarie - ai sensi delle leggi 18 aprile 1962, n. 167, 22 ottobre 1971, n. 865, e 5 agosto 1978, n. 457, che potranno essere ceduti in proprietà od in diritto di superficie; con la stessa deliberazione i comuni stabiliscono il prezzo di cessione per ciascun tipo di area o di fabbricato;
  - le deliberazioni con le quali sono determinati, per l'esercizio successivo, le tariffe, le aliquote d'imposta e le eventuali maggiori detrazioni, le variazioni dei limiti di reddito per i tributi locali e per i servizi locali, nonché, per i servizi a domanda individuale, i tassi di copertura in percentuale del costo di gestione dei servizi stessi ivi incluso eventuali riduzioni/esenzioni di tributi locali.

- la tabella relativa ai parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale prevista dalle disposizioni vigenti in materia (D.M. 18/2/2013) e gli otto parametri individuati dall'Osservatorio sulla finanza e contabilità locale del Ministero dell'Interno con atto di indirizzo del 20/02/2018 e ancora in fase di sperimentazione ma già inseriti dal decreto del Ministero dell'Interno 17 aprile 2017 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 30 aprile 2018 n. 99) sulla certificazione del rendiconto 2017;
  - il prospetto della concordanza tra bilancio di previsione e rispetto degli equilibri di bilancio secondo lo schema allegato al D. Lgs. n.118/2011;
  - il «Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio» previsto dall'articolo 18-bis del decreto legislativo n. 118 del 2011;
- necessari per l'espressione del parere:
- il documento unico di programmazione (DUP) e la nota di aggiornamento dello stesso predisposti conformemente all'art.170 del D.Lgs.267/2000 dalla Giunta;
  - la proposta delibera del Consiglio di conferma o variazione delle aliquote e tariffe per i tributi locali;
  - il programma delle collaborazioni autonome di cui all'art. 46 del D. L. n.112/2008;
  - il limite massimo delle spese per incarichi di collaborazione di cui all'art. 46 comma 3 del D.L. 112/2008;

e i seguenti documenti messi a disposizione:

- documenti e prospetti previsti dallo statuto e dal regolamento di contabilità;
- viste le disposizioni di Legge che regolano la finanza locale, in particolare il TUEL;
- visto lo statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;
- visto lo Statuto ed il regolamento di contabilità;
- visti i regolamenti relativi ai tributi comunali;

visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D. Lgs. n. 267/2000, in data 19.02.2019 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2019-2021;

l'organo di revisione ha effettuato le seguenti verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, come richiesto dall'art. 239, comma 1, lettera b) del D.Lgs.n. 267/2000 .

### **ACCERTAMENTI PRELIMINARI**

L'Ente entro il 30 novembre 2018 ha aggiornato gli stanziamenti 2018 del bilancio di previsione 2018-2020.

Essendo in esercizio provvisorio, l'Ente ha trasmesso al Tesoriere l'elenco dei residui presunti alla data del 1° gennaio 2019 e gli stanziamenti di competenza 2019 del bilancio di previsione pluriennale 2018-2020 aggiornati alle variazioni deliberate nel corso dell'esercizio 2018, indicanti – per ciascuna missione, programma e titolo - gli impegni già assunti e l'importo del fondo pluriennale vincolato.

### **VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI**

**GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2018**

L'organo consiliare ha approvato con delibera n. 19 del 27.04.2018 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2017.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione dell'organo di revisione formulata con verbale in data 20.04.2018 si evidenzia che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- è stato rispettato l'obiettivo del pareggio di bilancio;
- sono state rispettate le disposizioni sul contenimento delle spese di personale;
- non sono richiesti finanziamenti straordinari agli organismi partecipati;
- è stato conseguito un risultato di amministrazione disponibile positivo;
- gli accantonamenti risultano congrui.

La gestione dell'anno 2017 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2017 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	<b>31/12/2017</b>
Risultato di amministrazione (+/-)	1.582.054,58
di cui:	
a) Fondi vincolati	
b) Fondi accantonati	208.540,86
c) Fondi destinati ad investimento	126.841,98
d) Fondi liberi	1.246.671,74
<b>TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE</b>	<b>1.582.054,58</b>

Dalle comunicazioni ricevute e dalle verifiche effettuate non risultano passività potenziali probabili per una entità superiore al fondo accantonato nel risultato d'amministrazione.

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi presenta i seguenti risultati:

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Disponibilità:	1.522.327,75	1.693.013,68	1.137.118,70
di cui cassa vincolata	0,00	0,00	0,00
anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00

L'ente si è dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere.

**BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021**

L'Organo di revisione ha verificato, mediante controlli a campione, che il sistema contabile adottato dall'ente, nell'ambito del quale è stato predisposto il bilancio di previsione, utilizza le codifiche della contabilità armonizzata.

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.

Le previsioni di competenza per gli anni 2019, 2020 e 2021 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2018 sono così formulate:

**Riepilogo generale entrate e spese per titoli**

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO 2018	PREVISIONI		
					ANNO 2019	DELL'ANNO 2020	DELL'ANNO 2021
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti <sup>(1)</sup>		previsioni di competenza	66.232,13	4.651,59	4.651,59	4.651,59
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale <sup>(1)</sup>		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione		previsioni di competenza	1.005.262,00	0,00		
	- di cui avanzo - utilizzato anticipatamente <sup>(2)</sup>		previsioni di competenza	0,00	0,00		
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento		previsioni di cassa	1.693.013,68	1.137.118,70		
10000 1	<b>TITOLO Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	3.493.310,00 4.521.918,40	3.549.068,00 4.291.952,53	3.602.500,00	3.616.500,00
40000 TITOLO 2	<b>Trasferimenti correnti</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	304.847,11 400.960,95	261.512,72 388.116,16	282.636,00	161.380,00
30000 TITOLO 3	<b>Entrate extratributarie</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	1.347.793,99 1.845.016,80	1.137.655,00 1.555.868,56	1.064.211,00	987.407,00
40000 TITOLO 4	<b>Entrate in conto capitale</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	272.082,00 272.082,00	152.082,00 152.082,00	0,00	0,00
50000 TITOLO 5	<b>Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	66.800,00 66.800,00	0,00	0,00
60000 TITOLO 6	<b>Accensione prestiti</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
70000 7	<b>TITOLO Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
9	<b>Entrate per conto terzi e partite di giro</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	485.500,00 491.415,51	497.500,00 508.559,62	497.500,00	497.500,00
	<b>TOTALE TITOLI</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	5.903.533,10 7.531.393,66	5.664.617,72 6.963.378,87	5.446.847,00	5.262.787,00
	<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	6.975.027,23 9.224.407,34	5.669.269,31 8.100.497,57	5.451.498,59	5.267.438,59

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO 2018			
					PREVISIONI ANNO 2019	PREVISIONI DELL'ANNO 2020	PREVISIONI DELL'ANNO 2021
<b>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE</b>				0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TITOLO 1</b>	<b>SPESE CORRENTI</b>	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	4.923.252,67 4.651,59 6.420.321,30	4.716.552,94 44.420,59 4.651,59 5.700.485,48	4.756.592,66 27.915,00 4.651,59	4.728.946,49 0,00 4.651,59
<b>TITOLO 2</b>	<b>SPESE IN CONTO CAPITALE</b>	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	1.277.344,00 (0,00) 1.304.892,08	152.082,00 0,00 528.892,11	0,00 0,00 (0,00)	0,00 0,00 (0,00)
<b>TITOLO 3</b>	<b>SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	0,00 (0,00) 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 (0,00)	0,00 0,00 (0,00)
<b>TITOLO 4</b>	<b>RIMBORSO DI PRESTITI</b>	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	288.930,56 (0,00) 288.930,56	303.134,37 0,00 303.134,37	197.405,93 0,00 (0,00)	40.992,10 0,00 (0,00)
<b>CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO</b>							
<b>TITOLO 5</b>	<b>TESORIERE/CASSIERE</b>	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	0,00 (0,00) 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 (0,00)	0,00 0,00 (0,00)
<b>TITOLO 7</b>	<b>SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</b>	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	485.500,00 (0,00) 601.849,25	497.500,00 0,00 575.233,45	497.500,00 0,00 (0,00)	497.500,00 0,00 (0,00)
<b>TOTALE TITOLI</b>		<b>0,00</b>	<b>previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa</b>	<b>6.975.027,23 4.651,59 8.615.993,19</b>	<b>5.669.269,31 44.420,59 4.651,59 7.107.745,41</b>	<b>5.451.498,59 27.915,00 4.651,59</b>	<b>5.267.438,59 0,00 4.651,59</b>
<b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>		<b>0,00</b>	<b>previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa</b>	<b>6.975.027,23 4.651,59 8.615.993,19</b>	<b>5.669.269,31 44.420,59 4.651,59 7.107.745,41</b>	<b>5.451.498,59 27.915,00 4.651,59</b>	<b>5.267.438,59 0,00 4.651,59</b>

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.



**Fondo pluriennale vincolato (FPV)**

Il fondo pluriennale vincolato, trattato al punto 5.4 del principio contabile applicato della competenza finanziaria, è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Le fonti di finanziamento del Fondo pluriennale vincolato iscritto nella parte entrata del bilancio per l'esercizio 2019 sono le seguenti:

<b>Fonti di finanziamento FPV</b>	<b>Importo</b>
Totale entrate correnti vincolate a.....	
Entrata corrente non vincolata in deroga per spese di personale	0,00
Entrata corrente non vincolata in deroga per patrocinio legali esterni	0,00
entrata in conto capitale	0,00
assunzione prestiti/indebitamento	0,00
altre risorse - salario accessorio segretario comunale	4.651,59
<b>TOTALE</b>	<b>4.651,59</b>

L'organo di revisione ha verificato, anche mediante controlli a campione, i cronoprogrammi di spesa e che il Fpv di spesa corrisponda al Fpv di entrata dell'esercizio successivo.

**Previsioni di cassa**

<b>PREVISIONI DI CASSA ENTRATE PER TITOLI</b>		<b>PREVISIONI DI CASSA ANNO 2019</b>
	<b>Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento</b>	<b>1.137.118,70</b>
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	4.291.952,53
2	Trasferimenti correnti	388.116,16
3	Entrate extratributarie	1.555.868,56
4	Entrate in conto capitale	152.082,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	66.800,00
6	Accensione prestiti	0,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	508.559,62
	<b>TOTALE TITOLI</b>	<b>6.963.378,87</b>
	<b>TOTALE GENERALE ENTRATE</b>	<b>8.100.497,57</b>

PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2019
1	Spese correnti	5.700.485,48
2	Spese in conto capitale	528.892,11
3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00
4	Rimborso di prestiti	303.134,37
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	0,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	575.233,45
<b>TOTALE TITOLI</b>		<b>7.107.745,41</b>
<b>SALDO DI CASSA</b>		<b>1.247.679,99</b>

Gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui..

Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL.

L'organo di revisione rammenta che i singoli dirigenti o responsabili di servizi devono partecipare alle proposte di previsione autorizzatorie di cassa anche ai fini dell'accertamento preventivo di compatibilità di cui all'art. 183, comma 8, del TUEL.

La differenza fra residui + previsione di competenza e previsione di cassa è dimostrata nel seguente prospetto:

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
	<b>Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.137.118,70</b>
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	742.884,53	3.549.068,00	4.291.952,53	4.291.952,53
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	126.603,44	261.512,72	388.116,16	388.116,16
3	<i>Entrate extratributarie</i>	418.213,56	1.137.655,00	1.555.868,56	1.555.868,56
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	-	152.082,00	152.082,00	152.082,00
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	-	66.800,00	66.800,00	66.800,00
6	<i>Accensione prestiti</i>	-	0,00	0,00	0,00
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	-	0,00	0,00	0,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	11.089,62	497.500,00	508.559,62	508.559,62
<b>TOTALE TITOLI</b>		<b>1.298.791,15</b>	<b>5.664.617,72</b>	<b>6.963.378,87</b>	<b>6.963.378,87</b>
<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>		<b>1.298.791,15</b>	<b>5.664.617,72</b>	<b>6.963.378,87</b>	<b>8.100.497,57</b>

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	Spese Correnti	1.054.470,79	<b>4.716.552,94</b>	5.771.023,73	5.700.485,48
2	Spese In Conto Capitale	376.810,11	<b>152.082,00</b>	528.892,11	528.892,11
3	Spese Per Incremento Di Attivita' Finanziarie		<b>0,00</b>	0,00	0,00
4	Rimborso Di Prestiti		<b>303.134,37</b>	303.134,37	303.134,37
5	Chiusura Anticipazioni Da Istituto Tesoriere/Cassiere		<b>0,00</b>	0,00	0,00
7	Spese Per Conto Terzi E Partite Di Giro	77.733,45	<b>497.500,00</b>	575.233,45	575.233,45
<b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>		<b>1.509.014,35</b>	<b>5.669.269,31</b>	<b>7.178.283,66</b>	<b>7.107.745,41</b>
<b>SALDO DI CASSA</b>					<b>992.752,16</b>

**Verifica equilibrio corrente anni 2019-2021**

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

**BILANCIO DI PREVISIONE  
EQUILIBRI DI BILANCIO (1)**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		0,00		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	4.651,59	4.651,59	4.651,59
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>	(+)	4.948.235,72 0,00	4.949.347,00 0,00	4.765.287,00 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>	(-)	4.716.552,94 4.651,59 60.440,00	4.756.592,66 4.651,59 67.570,00	4.728.946,49 4.651,59 71.119,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)</i>	(-)	303.134,37 0,00 0,00	197.405,93 0,00 0,00	40.992,10 0,00 0,00
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>		<b>-66.800,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA 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 risultato di amministrazione presunto per spese correnti <sup>(2)</sup> <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	66.800,00 0,00	0,00 0,00	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	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE <sup>(3)</sup></b>				
<b>O=G+H+I-L+M</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

L'importo di euro 66.800,00 di entrate in conto capitale destinate al ripiano del bilancio corrente sono costituite dall'alienazione delle azioni possedute nella società partecipata UNICA Servizi.

Risorse derivanti da rinegoziazione mutui

L'ente non si è avvalso della facoltà di utilizzare le economie di risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione mutui e prestiti per finanziare, in deroga, spese di parte corrente ai sensi dell'art. 1 comma 867 Legge 205/2017.

La nota integrativa

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione indica come disposto dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs. 23/6/2011 n.118 tutte le seguenti informazioni:

- 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 presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, 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 presunto, 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.

**Abbiamo rilevato che non è stata fornita alcuna informazione relativamente ai criteri di ripartizione delle spese del personale, altre spese ed entrate che vengono imputate al Comune di Bellusco da parte dell' Ente Unione dei Comuni di Bellusco e Mezzago. Tale ripartizione è la base di calcolo per la definizione dei trasferimenti dei due comuni all' Ente Unione.**

**Inoltre non è stata fornita alcuna indicazione relativamente al trend storico delle componenti finanziarie positive e negative che caratterizzano il Comune di Bellusco.**

**VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI****Verifica della coerenza interna**

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2019-2021 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore (piano triennale dei lavori pubblici, programmazione fabbisogni del personale, piano alienazioni e valorizzazione patrimonio immobiliare, ecc.).

**Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP**

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto dalla Giunta tenuto conto del contenuto minimo previsto dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D. Lgs. 118/2011).

Sulla nota di aggiornamento al DUP, l'organo di revisione ha espresso parere con verbale n 1/ 2019, attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

**Strumenti obbligatori di programmazione di settore**

Il Dup contiene i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore che sono coerenti con le previsioni di bilancio.

**Programma triennale lavori pubblici**

La funzione opere pubbliche è stata conferita all'Ente Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago. Si rinvia pertanto altresì al DUP 2019-2021 dell'Ente Unione.

**Programmazione biennale di acquisti di beni e servizi**

Il programma biennale di forniture e servizi di importo unitario stimato pari o superiore a Euro 40.000,00 e relativo aggiornamento è stato incluso nel Documento Unico di Programmazione.

**Programmazione triennale fabbisogni del personale**

La programmazione del fabbisogno di personale prevista dall'art. 39, comma 1 della Legge 449/1997 e dall'art. 6 del D.Lgs. 165/2001 è stata approvata con specifico atto secondo le "Linee di indirizzo per la predisposizione dei piani dei fabbisogni di personale da parte della PA" emanate in data 08 maggio 2018 da parte del Ministro per la semplificazione e la pubblica amministrazione pubblicate in G.U. 27 luglio 2018, n.173 .

Con decorrenza 1 gennaio 2018 la programmazione e la gestione del personale è di esclusiva competenza dell'Ente Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago.

**Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari**

(art. 58, comma 1 L. n. 112/2008)

La gestione delle valorizzazioni e delle alienazioni del patrimonio immobiliare del comune di Bellusco è demandata, previo atto di indirizzo del comune proprietario, al settore Ipp-manutenzioni e patrimonio dell'Ente Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago.  
Si rinvia pertanto al DUP 2019-2021 dell'Ente Unione.

### **Verifica della coerenza esterna**

#### **Equilibri di finanza pubblica**

A legislazione vigente (art. 1 comma 466 L. 232/2016) gli Enti devono rispettare il saldo tra entrate finali e spese finali come da allegato 9 del D. Lgs. 118/2011 (ex art 9 L. 243/2012).

Nella Legge di Bilancio il pareggio di bilancio, così come declinato dall'articolo 1 comma 466 L. 232/2016, viene abolito.

Ai fini del concorso alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica gli enti locali si considerano in equilibrio in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo. Il rispetto dell'equilibrio viene riscontrato, in ciascun anno, dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione e previsto nell'allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118;

Il risultato di amministrazione e il fondo pluriennale vincolato di entrata e di spesa possono essere utilizzati nel rispetto delle disposizioni previste dal decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118.

## **VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2019-2021**

### **A) ENTRATE**

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2019-2021, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

#### **Entrate da fiscalità locale**

#### **Addizionale Comunale all'Irpef**

Il comune ha applicato, ai sensi dell'art.1 del D.Lgs. n.360/1998, l'addizionale all'IRPEF, fissandone le aliquote sulla base dei seguenti scaglioni di reddito:

<b>Scaglione</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Previsione 2019</b>	<b>Previsione 2020</b>	<b>Previsione 2021</b>
fino a 15000	0,55	0,55	0,55	0,55
da 15.001 a 28.000	0,60	0,60	0,60	0,60
da 28.001 a 55.000	0,65	0,65	0,65	0,65
da 55.001 a 75.000	0,75	0,75	0,75	0,75
oltre 75.001	0,80	0,80	0,80	0,80

Le previsioni di gettito sono coerenti a quanto disposto dal punto 3.7.5 del principio 4/2 del D. Lgs 118/2011.

**IUC**

Il gettito stimato per l'Imposta Unica Comunale, nella sua articolazione IMU/TASI/TARI, è così composto:

<i>IUC</i>	<b>Esercizio 2018 (assestato o rendiconto)</b>	<b>Previsione 2019</b>	<b>Previsione 2020</b>	<b>Previsione 2021</b>
IMU	800.000,00	820.000,00	840.000,00	848.000,00
TASI	470.000,00	470.000,00	485.000,00	490.000,00
TARI	666.000,00	697.068,00	730.000,00	730.000,00
<b>Totale</b>	<b>1.936.000,00</b>	<b>1.987.068,00</b>	<b>2.055.000,00</b>	<b>2.068.000,00</b>

In particolare per la TARI, l'ente ha previsto nel bilancio 2019, la somma di euro 697.068,00 con un aumento di euro 31.068,00 rispetto alle previsioni definitive 2018 (o ultimo rendiconto), per la tassa sui rifiuti istituita con i commi da 641 a 668 dell'art.1 della Legge 147/2013.

La tariffa è determinata sulla base della copertura integrale dei costi di investimento e di esercizio del servizio rifiuti compresi quelli relativi alla realizzazione ed esercizio della discarica ad esclusione dei costi relativi ai rifiuti speciali al cui smaltimento provvedono a proprie spese i relativi produttori comprovandone il trattamento.

Nella determinazione dei costi - a partire dall'anno 2018 - ai sensi del comma 653 dell'art.1 della Legge 147/2013 il comune ha tenuto conto delle risultanze dei fabbisogni standard.

Tra le componenti di costo è stata considerata la somma di euro 14.791,14 a titolo di crediti risultati inesigibili (comma 654-bis).

La modalità di commisurazione della tariffa è stata fatta sulla base del criterio medio- ordinario (ovvero in base alla quantità e qualità medie ordinarie di rifiuti prodotti per unità di superficie in relazione agli usi e alla tipologia di attività svolte) e non sull'effettiva quantità di rifiuti prodotti.

**Altri Tributi Comunali**

Oltre all'addizionale comunale all'IRPEF e alla IUC (IMU-TARI-TASI), il comune ha istituito i seguenti tributi

- imposta comunale sulla pubblicità (ICP);
- tassa per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche (TOSAP);

<i>Altri Tributi</i>	<b>Esercizio 2018 (assestato o rendiconto)</b>	<b>Previsione 2019</b>	<b>Previsione 2020</b>	<b>Previsione 2021</b>
ICP	50.000,00	50.000,00	51.000,00	52.000,00
CIMP	0,00	0,00	0,00	0,00
TOSAP	21.500,00	21.500,00	25.000,00	25.000,00
Imposta di scopo	0,00	0,00	0,00	0,00
Imposta di soggiorno	0,00	0,00	0,00	0,00
Contributo di sbarco	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>71.500,00</b>	<b>71.500,00</b>	<b>76.000,00</b>	<b>77.000,00</b>



Il servizio di gestione, accertamento e riscossione spontanea e coattiva dell'Imposta Comunale sulla Pubblicità e Diritto Pubbliche Affissioni è stato affidato dal 01.01.2017 alla società TRE ESSE ITALIA srl con sede in Supino – Frosinone.

### **Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria**

Le entrate relative all'attività di controllo delle dichiarazioni subiscono le seguenti variazioni:

Tributo	Accertamento 2017*	Residuo 2017*	Assestato 2018	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
ICI						
IMU	100.000,00	9.333,81	120.000,00	100.000,00	80.000,00	80.000,00
TASI	20.000,00	3.239,26	25.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
ADDIZIONALE IRPEF						
TARI	40.000,00	9.531,30	30.310,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
TOSAP						
IMPOSTA PUBBLICITA'						
ALTRI TRIBUTI						
<b>Totale</b>	<b>160.000,00</b>	<b>22.104,37</b>	<b>175.310,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>130.000,00</b>	<b>130.000,00</b>
FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (FCDE)			0,00	0,00	0,00	0,00

Le entrate relative al recupero evasione fiscale non sono state considerate nel calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2019-2021 in quanto le previsioni fino all'anno 2017 sono state completamente rimosse.

### **Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni**

Non sono previste nel bilancio di previsione le entrate da titoli abitativi e relative sanzioni in quanto la funzione è stata trasferita all'Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago.

### **Sanzioni amministrative da codice della strada**

Non sono previste nel bilancio di previsione le entrate da sanzioni amministrative da codice della strada in quanto la funzione è stata trasferita all'Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago.

### **Proventi dei beni dell'ente**

I proventi dei beni dell'ente per locazioni, fitti attivi e canoni patrimoniali sono così previsti:

	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
Canoni di locazione	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali			
<b>TOTALE PROVENTI DEI BENI</b>	<b>30.000,00</b>	<b>30.000,00</b>	<b>30.000,00</b>
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	2.298,00	2.568,00	2.702,89
<b>Percentuale fondo (%)</b>	<b>7,66%</b>	<b>8,56%</b>	<b>9,01%</b>

La quantificazione dello stesso appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

### **Proventi dei servizi pubblici**

Il dettaglio delle previsioni di proventi e costi dei servizi dell'ente dei servizi a domanda individuale è il seguente:

Servizio	Entrate/ proventi Prev. 2019	Spese/costi Prev. 2019	% copertura 2018
Asilo nido	165.604,00	142.257,00	116,41%
Casa riposo anziani			n.d.
Fiere e mercati			n.d.
Mense scolastiche	429.300,00	522.500,00	82,16%
Musei e pinacoteche			n.d.
Teatri, spettacoli e mostre			n.d.
Colonie e soggiorni stagionali			n.d.
Corsi extrascolastici			n.d.
Impianti sportivi			n.d.
Parchimetri			n.d.
Servizi turistici			n.d.
Trasporti funebri			n.d.
Uso locali non istituzionali			n.d.
Centro creativo			n.d.
Altri Servizi			n.d.
<b>Totale</b>	<b>594.904,00</b>	<b>664.757,00</b>	<b>89,49%</b>

Sulla base dei dati di cui sopra e tenuto conto del dato storico sull'esigibilità delle rette e contribuzioni per i servizi a domanda individuale non è prevista nella spesa un fondo svalutazione crediti.

L'organo esecutivo con deliberazione n. 20 del 19.02.2019, allegata al bilancio, ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 89,49%.

L'organo di revisione prende atto che l'ente non ha provveduto ad adeguare le tariffe.

## **B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI**

Le previsioni degli esercizi 2019-2021 per macroaggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2018 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI					
PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni Def. 2018	Previsioni 2019	Previsioni 2020	Previsioni 2021
101	Redditi da lavoro dipendente	78.413,11	42.357,67	42.357,67	42.357,67
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	15.225,23	13.393,92	12.893,92	12.893,92
103	Acquisto di beni e servizi	2.211.493,23	2.205.325,33	2.248.625,33	2.225.021,33
104	Trasferimenti correnti	2.203.226,43	2.184.267,56	2.189.580,76	2.189.580,76
105	Trasferimenti di tributi				
106	Fondi perequativi				
107	Interessi passivi	37.850,54	23.646,73	10.054,43	2.263,82
108	Altre spese per redditi da capitale				
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	500,00	500,00	500,00	500,00
110	Altre spese correnti	226.677,75	247.061,73	252.580,85	256.328,99
<b>Totale</b>		<b>4.773.386,29</b>	<b>4.716.552,94</b>	<b>4.756.592,96</b>	<b>4.728.946,49</b>

### **Spese di personale**

Con decorrenza 01.01.2018 la programmazione e la gestione del personale sono di esclusiva competenza dell'Unione Lombarda dei comuni di Bellusco e Mezzago.

### **Spese per incarichi di collaborazione autonoma**

(art.7 comma 6, D. Lgs. 165/2001)

Il limite massimo previsto in bilancio per incarichi di collaborazione autonoma previsto per gli anni 2019-2021 è di euro 13.120,00. I contratti di collaborazione potranno essere stipulati con riferimento alle attività istituzionali stabilite dalla Legge e con riferimento al programma sottoposto all'approvazione del Consiglio.

L'ente 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 nel sito istituzionale i provvedimenti di incarico con l'indicazione dei soggetti percettori, della ragione dell'incarico e del compenso e delle altre informazioni previste dalla legge.

### **Spese per acquisto beni e servizi**

La previsione di spesa tiene conto dei vincoli posti dal saldo di finanza pubblica, dal piano triennale di contenimento delle spese di cui all'art. 2, commi da 594 a 599 della Legge 244/2007 e di quelle dell'art. 1, commi 146 e 147 della Legge 24/12/2012 n. 228

La previsione di spesa *tiene* altresì conto delle riduzioni disposte dall'art. 6 del D.L. 78/2010 posto che l'ente rientra nella previsione di cui all'art. 21 bis comma 2 del D.L. 50/2017 (per i comuni e le forme associative che approvano il bilancio di previsione entro il 31/12 dell'anno precedente e che rispettano i vincoli del pareggio di bilancio).

In particolare le previsioni per gli anni 2019-2021 rispettano i seguenti limiti:

Tipologia spesa	Rendiconto 2009	Riduzione disposta	Limite di spesa	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
Studi e consulenze		80,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza	2.298,77	80,00%	459,75	0,00	0,00	0,00
Sponsorizzazioni		100,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
Missioni	952,55	50,00%	476,28	0,00	0,00	0,00
Formazione	8.368,83	50,00%	4.184,42	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>11.620,15</b>		<b>5.120,44</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Gli stanziamenti iscritti nella missione 20, programma 2 (accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità) a titolo di FCDE per ciascuno degli anni 2019-2021 risultano dai prospetti che seguono per singola tipologia di entrata.

Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale come di seguito specificato.

I calcoli sono stati effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi, il seguente metodo della media semplice (sia la media fra totale incassato e totale accertato, sia la media dei rapporti annui).

Esercizio finanziario 2019					
TITOLI	BILANCIO 2019 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	697.068,00	71.607,50	58.141,80	-13.465,70	8,34%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	30.000,00	2.702,89	2.298,00	-404,89	7,66%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>727.068,00</b>	<b>74.310,39</b>	<b>60.439,80</b>	<b>-13.870,59</b>	<b>8,31%</b>
<b>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</b>	<b>727.068,00</b>	<b>74.310,39</b>	<b>60.439,80</b>	<b>-13.870,59</b>	<b>8,31%</b>
<b>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>n.d.</b>

Esercizio finanziario 2020					
TITOLI	BILANCIO 2020 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO	ACC.TO EFFETTIVO	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	730.000,00	74.990,50	65.001,60	-9.988,90	8,90%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	30.000,00	2.702,89	2.568,00	-134,89	8,56%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>760.000,00</b>	<b>77.693,39</b>	<b>67.569,60</b>	<b>-10.123,79</b>	<b>8,89%</b>
<b>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</b>	<b>760.000,00</b>	<b>77.693,39</b>	<b>67.569,60</b>	<b>-10.123,79</b>	<b>8,89%</b>
<b>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>n.d.</b>

Esercizio finanziario 2021					
TITOLI	BILANCIO 2021 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	730.000,00	74.990,50	68.415,99	-6.574,51	9,37%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	30.000,00	2.702,89	2.702,89	0,00	9,01%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>760.000,00</b>	<b>77.693,39</b>	<b>71.118,88</b>	<b>-6.574,51</b>	<b>9,36%</b>
<b>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</b>	<b>760.000,00</b>	<b>77.693,39</b>	<b>71.118,88</b>	<b>-6.574,51</b>	<b>9,36%</b>
<b>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>n.d.</b>

### Fondo di riserva di competenza

La previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macroaggregato 10 del bilancio, ammonta a:

anno 2019 - euro 15.970,14 pari allo 0,34% delle spese correnti;

anno 2020 - euro 14.358,96 pari allo 0,30% delle spese correnti;

anno 2021 - euro 14.558,40 pari allo 0,31% delle spese correnti;

rientra nei limiti previsti dall'articolo 166 del **TUEL** ed in quelli previsti dal regolamento di contabilità.

L'organo di revisione ha verificato che la metà della quota minima del fondo di riserva è riservata alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione.

### Fondi per spese potenziali

Sono previsti accantonamenti per le seguenti passività potenziali <sup>(1)</sup>:

FONDO	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021
Accantonamento per contenzioso	0,00	0,00	0,00
Accantonamento per perdite organismi partecipati	0,00	0,00	0,00
Accantonamento per indennità fine mandato	2.723,33	2.723,33	2.723,33
Accantonamenti per gli adeguamenti del CCNL	0,00	0,00	0,00
Altri accantonamenti (da specificare: ad esempio: rimborso TARI)	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.723,33</b>	<b>2.723,33</b>	<b>2.723,33</b>

A fine esercizio come disposto dall'art.167, comma 3 del TUEL le economie di bilancio dovranno confluire nella quota accantonata del risultato di amministrazione.

**Non è stato accantonato alcun importo relativo all' adeguamento del CCNL. Tale importo, accantonato per intero all'interno del bilancio dell'Ente Unione, avrebbe dovuto essere pro-quota ripartito tra i due comuni partecipanti. L'Importo totale accantonato nel Fondo dell'Ente Unione risulta comunque immateriale.**

### Fondo di riserva di cassa

La consistenza del fondo di riserva di cassa rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL.

## ORGANISMI PARTECIPATI

Tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2017.

L'Ente ha provveduto con provvedimento motivato, entro il 30 settembre 2017, alla ricognizione di tutte le partecipazioni possedute, direttamente e indirettamente, individuando quelle che dovevano essere dismesse.

### **Razionalizzazione periodica delle partecipazioni (art. 20, D.Lgs. 175/2016) [**

L'Ente ha provveduto, in data 10.12.2018 con proprio provvedimento n. 54 motivato, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, predisponendo un piano di riassetto per la loro razionalizzazione, fusione o soppressione, anche mediante messa in liquidazione o cessione, ai sensi dell'art. 20 del D.Lgs. n. 175/2016.

Le partecipazioni che risultano da dismettere entro il 31.12.2019 sono:

Denominazione sociale	Quota di partecipazione	Motivo di dismissione	Modalità di dismissione	Modalità di ricollocamento personale
UNICA SERVIZI SPA	0,14	nessuna attività svolta per l'Ente	espletamento gara ad evidenza pubblica	

L'esito di tale ricognizione è stato comunicato, con le modalità previste dall'art. 17 del D.L. 90/2014, convertito con modificazioni dalla Legge 114/2014:

- alla Sezione Regionale di controllo della Corte dei Conti in data 11.12.2018;
- alla struttura competente per l'indirizzo, il controllo e il monitoraggio prevista dall'art.15 del D.Lgs. 175/2016 entro termine previsto del 12.04.2019.

### **Garanzie rilasciate**

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

## SPESE IN CONTO CAPITALE

### Finanziamento spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste negli anni 2019, 2020 e 2021 sono finanziate come segue:

#### BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO (1)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento <sup>(2)</sup>	(+)	0,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	218.882,00	0,00	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
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	66.800,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione 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	(-)	0,00	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	(+)	0,00	0,00	0,00
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	(-)	152.082,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>				
<b>Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Investimenti senza esborsi finanziari

Non sono programmati per gli anni 2019-2021 altri investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie) rilevati in bilancio nell'entrata e nella spesa.

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

L'organo di revisione ha rilevato che l'ente non ha posto in essere contratti di leasing finanziario e/o contratti assimilati.

### Limitazione acquisto immobili

Non è prevista alcuna spesa per acquisto immobili.

**INDEBITAMENTO**

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2019, 2020 e 2021 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

L'incidenza degli interessi passivi, compresi quelli derivanti da garanzie fideiussorie prestate, sulle entrate correnti del penultimo rendiconto precedente o su quelle previste è così prevista in relazione anche ai limiti di cui al citato art. 204 del TUEL:

	2017	2018	2019	2020	2021
Interessi passivi	51.332,61	37.850,54	23.646,73	10.054,43	2.263,82
entrate correnti	5.421.164,72	4.996.084,72	4.948.235,72	4.949.347,00	4.765.287,00
% su entrate correnti	0,95%	0,76%	0,48%	0,20%	0,05%
<b>Limite art. 204 TUEL</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>

**Interessi passivi e oneri finanziari diversi**

La previsione di spesa per gli anni 2019, 2020 e 2021 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, pari a euro 23.646,73, 10.054,43 e 2.263,82 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 precedente prospetto.

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

Anno	2017	2018	2019	2020	2021
Residuo debito (+)	1.033.436,04	778.637,75	510.357,39	227.873,22	51.117,49
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	254.798,29	268.280,36	282.484,17	176.755,73	20.341,90
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>778.637,75</b>	<b>510.357,39</b>	<b>227.873,22</b>	<b>51.117,49</b>	<b>30.775,59</b>
Nr. Abitanti al 31/12	7.403	7.415	7.415	7.415	7.415
Debito medio per abitante	10517,87%	6882,77%	3073,14%	689,38%	415,05%

L'organo di revisione ricorda che ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012:

- il ricorso all'indebitamento da parte delle regioni, dei comuni, delle province, delle città metropolitane e delle province autonome di Trento e di Bolzano è consentito esclusivamente per finanziare spese di investimento;
- le operazioni di indebitamento sono effettuate solo contestualmente all'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;

**OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI**



L'organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera nel complesso congrue le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste tenuto conto delle seguenti osservazioni:

- non sono stati ad oggi deliberati in sede consigliare quanto deliberato in Giunta relativamente a "quantità e qualità di aree e fabbricati da destinarsi alla residenza, alle attività produttive e terziarie, ai sensi delle leggi 18 aprile 1962, n.167, 22 ottobre 1971, n.865, e 5 agosto 1978, n.457, che potranno essere ceduti in proprietà od in diritto di superficie (ed eventuali relativi prezzi di cessione)";
- non sono stati ad oggi deliberati in sede consigliare "le tariffe, le aliquote d'imposta e le eventuali maggiori detrazioni, le variazioni dei limiti di reddito per i tributi locali";
- non è stato ad oggi deliberato il "programma delle collaborazioni autonome di cui all'art.46 del dl 112/2008"

**- il parere espresso sul bilancio triennale, si basa, pertanto, sui dati derivanti dalla documentazione disponibile (delibere di Giunta) benchè definitivi solo a seguito di delibera consigliare.**

- le previsioni di cassa relative al 2019 tengono conto di tutti i residui attivi relativi al 31.12.2018 senza che sia stata effettuata alcuna previsione di rientro tenuto conto dei trend di incasso relativi agli esercizi precedenti. Si ritiene pertanto che tali previsioni non siano del tutto prudenziali.
- la quantificazione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità non tiene conto delle disposizioni recate dall'art. 4 del DL 23/10/2018 n.119 relativo allo stralcio dei debiti fino a 1000 euro affidati agli agenti della riscossione dal 2000 al 2010.
- non è stato costituito alcun fondo rischi da rinnovo contrattuale. Tale fondo, stanziato nel bilancio dell'Ente Unione, non è stato poi ripartito sui due comuni partecipanti all'unione. Trattasi di importo immateriale.

**- la Nota Integrativa non riporta i criteri utilizzati dall' Ente Unione per la ripartizione dei costi relativi ai due comuni partecipanti (Mezzago e Bellusco), e per la conseguente definizione dei trasferimenti da parte dei due Comuni all'Ente Unione. Si richiede in futuro una maggiore trasparenza, all'interno dei documenti contabili, relativamente a tale importante voce di spesa. Parimenti si richiede maggiore chiarezza della documentazione relativa alla definizione della ripartizione dei costi e dei trasferimenti.**

- relativamente al piano degli indicatori abbiamo rilevato alcune anomalie da ricondursi al fatto che il Comune di Bellusco non sostiene più costi del personale ma trasferimenti per finanziare i costi del personale trasferito all' Ente Unione. I parametri indicati al punto 1.1 e quelli relativi al punto 3 (3.1/3.2/3.3/3.4) non tengono in alcuna considerazione che i trasferimenti all'Ente Unione costituiscono, in parte, costi del personale e che, pertanto, avrebbero dovuti essere considerati al fine di esprimere indicatori ragionevoli del livello di rigidità strutturale e dell'incidenza del costo del personale del Comune di Bellusco, che, altrimenti, risulterebbero particolarmente e ingiustificatamente bassi. Al contrario l'Ente Unione presenterebbe indicatori ingiustificatamente maggiorati.

-

#### **a) Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche**

L'organo di revisione richiede il rispetto dei termini per l'invio dei dati relativi al bilancio di previsione entro trenta giorni dalla sua approvazione alla banca dati delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 13 della Legge 31 dicembre 2009, n. 196, compresi i dati aggregati per voce del piano dei conti integrato, avvertendo che nel caso di mancato rispetto di tale termine, come disposto dal comma 1-*quinquies* dell'art. 9 del D.L. n. 113/2016, non sarà possibile procedere ad assunzioni di personale a qualsiasi titolo, con qualsivoglia tipologia contrattuale, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata e continuativa e di somministrazione, anche con

riferimento ai processi di stabilizzazione in atto, fino a quando non si provvederà all'adempimento. E' fatto altresì divieto di stipulare contratti di servizio con soggetti privati che si configurino come elusivi della disposizione del precedente periodo.

## **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;
- ha rilevato la coerenza esterna ed in particolare la possibilità con le previsioni proposte di rispettare i limiti disposti dalle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica.

**Ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2019-2021 e sui documenti allegati.**

Invita, inoltre, l'amministrazione del Comune di Bellusco a migliorare il sistema di controllo interno relativo alla gestione dei trasferimenti e a migliorarne la trasparenza entro i termini di presentazione del prossimo rendiconto.

**L'ORGANO DI REVISIONE**

**Dott. Damiani Vito Tiziano**

**(documento firmato digitalmente)**