

**COMUNE di TOSCOLANO MADERNO**  
**Provincia di BRESCIA**



**COMUNE DI  
TOSCOLANO MADERNO**  
**20180019237 04-12-2018**  
Cat.14 Cla 2 Fas. 0

**PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE**  
**SULLA PROPOSTA DI**  
**BILANCIO di PREVISIONE 2019-2021**  
**E DOCUMENTI ALLEGATI**

*L'organo di Revisione*  
*Dott.ssa Giuseppina Paola Selogni*



## L'ORGANO di REVISIONE

Verbale n. 28 del 04/12/2018

### 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 D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il D.Lgs. 118/2011 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati;

presenta

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

Toscolano Maderno il 04 dicembre 2018

L'organo di Revisione  
Dott.ssa Giuseppina Paola Selogni  
*Giuseppina Paola Selogni*

<b>Sommario</b>	
<b>PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI</b> .....	<b>4</b>
<b>VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI</b> .....	<b>6</b>
<b>GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2017</b> .....	<b>6</b>
<b>GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2018</b> .....	<b>6</b>
<b>BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021</b> .....	<b>7</b>
1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli .....	7
2. Previsioni di cassa.....	9
3. Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anni 2019-2021 .....	10
4. Entrate e spese di carattere non ripetitivo .....	11
5. Finanziamento della spesa del titolo II .....	12
6. La nota integrativa .....	12
<b>VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI</b> .....	<b>13</b>
7. Verifica della coerenza interna .....	13
8. Verifica della coerenza esterna .....	14
<b>VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2019-2021</b> .....	<b>15</b>
<b>A) ENTRATE CORRENTI</b> .....	<b>15</b>
<b>B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI</b> .....	<b>18</b>
Spese di personale .....	18
Spese per acquisto beni e servizi.....	19
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).....	19
Fondo di riserva di competenza .....	20
Fondi per spese potenziali.....	21
Fondo di riserva di cassa.....	21
<b>ORGANISMI PARTECIPATI</b> .....	<b>21</b>
<b>SPESE IN CONTO CAPITALE</b> .....	<b>22</b>
<b>INDEBITAMENTO</b> .....	<b>23</b>
<b>OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI</b> .....	<b>24</b>
<b>CONCLUSIONI</b> .....	<b>25</b>

**PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI**

L'organo di revisione del Comune di Toscolano Maderno, nominato con delibera consiliare n. 32 del 17 ottobre 2017, considerato che l'ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.Lgs.267/2000 (TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all'allegato 9 al D.Lgs.118/2011;

- ha ricevuto in data 22.11.2018 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2019-2021, approvato dalla giunta comunale in data 20.11.2018 con delibera n. 188 completo dei seguenti allegati:
  - a) tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto dell'esercizio 2018;
  - b) il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
  - c) il prospetto concernente la composizione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità 2019-2020-2021;
  - d) il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
  - e) la nota integrativa redatta secondo le modalità previste dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs.118/2011;
  - f) la deliberazione della G.C. n. 163 del 25.10.2018 con la quale sono state approvate le aliquote e tariffe per imposte, tasse, canoni e tributi locali – anno 2019;
  - g) la deliberazione della G.C. n. 164 del 25.10.2018 di verifica della quantità e qualità di aree e fabbricati da destinarsi alla residenza, alle attività produttive e terziarie, con determinazione dei prezzi aree – anno 2019;
  - h) la deliberazione della G.C. n. 165 del 25.10.2018 con la quale sono determinati i valori delle aree edificabili ai fini dell'imposta IUC – anno 2019;
  - i) la delibera della G.C. n. 170 del 30.10.2018 con la quale sono state approvate le tariffe per i servizi comunali – anno 2019;
  - j) la tabella relativa ai parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale prevista dalle disposizioni vigenti in materia;
  - k) il prospetto della concordanza tra bilancio di previsione e rispetto del saldo di finanza pubblica (pareggio di bilancio);
  - l) il piano degli indicatori di bilancio;
  - m) il documento unico di programmazione (DUP) e la nota di aggiornamento dello stesso predisposti dalla Giunta, conformemente all'art.170 del D.Lgs.267/2000;
  - n) il programma triennale dei lavori pubblici 2019-2021 e l'elenco annuale dei lavori pubblici 2019, nonché il programma biennale degli acquisti di beni e servizi, approvati con delibera della G.C. n. 172 del 30.10.2018;

- o) la G.C. n. 171 del 30.10.2018 di revisione della dotazione organica, ricognizione annuale delle eccedenze di personale e approvazione del piano triennale del fabbisogno di personale anni 2019-2020-2021 e la successiva delibera n. 187 del 20.11.2018 di modifica del piano triennale del fabbisogno di personale anni 2019-2020-2021;
- p) la delibera di Giunta Comunale n. 173 del 30.10.2018 con la quale è stata stabilita la destinazione dei proventi delle sanzioni amministrative pecuniarie per violazione del codice della strada – anno 2019;
- q) la deliberazione della G.C. n. 174 del 30.10.2018 con la quale sono stati determinati i tassi di copertura del costo di gestione dei servizi a domanda individuale – anno 2019;
- r) la delibera della G.C. n. 175 del 30.10.2018 di rideterminazione delle aliquote dell'imposta di soggiorno - anno 2019;
- s) il prospetto analitico delle spese di personale previste in bilancio come individuate dal comma 557 dell'art.1 della Legge 296/2006;

- 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 all'interno della nota integrativa al bilancio 2019-2021 dal Responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.Lgs. 267/2000, 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;

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 TUEL.

Il revisore segnala che il presente parere viene emesso sulla base della legislazione vigente, non essendo ancora stata deliberata dal Parlamento la Legge di Bilancio 2019, il cui disegno di legge è ancora in fase di discussione.

**VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI****GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2017**

L'organo consiliare ha approvato con delibera n. 12 del 19.03.2018 il rendiconto per l'esercizio 2017. Da tale rendiconto risulta che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- è stato rispettato il saldo di finanza pubblica;
- sono state rispettate le disposizioni sul contenimento delle spese di personale;
- non sono richiesti finanziamenti straordinari agli organismi partecipati.

La gestione dell'anno 2017:

- a) si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31.12.2017 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	31/12/2017
Risultato di amministrazione	2.596.474,57
di cui:	
a) Fondi vincolati	0,00
b) Fondi accantonati	1.394.905,44
c) Fondi destinati ad investimento	337.276,72
d) Fondi liberi	864.292,41

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

	2015	2016	2017
Disponibilità	3.509.493,65	3.622.379,05	5.051.427,04
Di cui cassa vincolata	0,00	0,00	0,00
Anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi, non evidenzia alcun utilizzo dell'anticipazione di cassa, nel rispetto del principio contabile 4/2 in base al quale le anticipazioni di cassa non costituiscono debito dell'Ente, in quanto sono destinate a fronteggiare temporanee esigenze di liquidità dell'ente e sono destinate ad essere chiuse entro l'esercizio.

**GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2018**

L'esercizio 2018 presenta ad oggi una situazione di equilibrio ed il risultato di amministrazione presunto al 31.12.2018 risulta così composto:

	31/12/2018
Risultato di amministrazione presunto	3.019.125,17
di cui:	
Fondo crediti di dubbia esigibilità	796.096,00
Accantonamento altri fondi	1.056.931,97
Avanzo destinato agli investimenti	513.000,00
Avanzo disponibile	653.097,20

Dalle comunicazioni ricevute non risultano passività probabili per entità superiore al fondo accantonato nel risultato di amministrazione.

**BILANCIO DI PREVISIONE 2019-2021**

L'Organo di revisione ha verificato che tutti i documenti contabili sono stati predisposti e redatti sulla base del sistema di codifica della contabilità armonizzata.

Il bilancio di previsione viene proposto nel rispetto del pareggio finanziario complessivo di competenza e nel rispetto degli equilibri di parte corrente e in conto capitale.

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

**1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli**

<b>RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI</b>					
<b>TTT</b>	<b>DENOMINAZIONE</b>	<b>PREVISIONI definitive 2018</b>	<b>PREVISIONI 2019</b>	<b>PREVISIONI 2020</b>	<b>PREVISIONI 2021</b>
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	416.449,34	153.150,00	135.250,00	135.250,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	2.081.853,16	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	1.136.665,56	0,00	0,00	0,00
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente				
	<b>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>	<b>8.609.562,00</b>	<b>9.022.600,00</b>	<b>9.017.600,00</b>	<b>9.017.600,00</b>
<b>1</b>	<b>Trasferimenti correnti</b>	<b>394.485,93</b>	<b>298.400,00</b>	<b>298.400,00</b>	<b>298.400,00</b>
<b>2</b>	<b>Entrate extratributarie</b>	<b>2.415.053,71</b>	<b>2.382.300,00</b>	<b>2.317.800,00</b>	<b>2.317.800,00</b>
<b>3</b>	<b>Entrate in conto capitale</b>	<b>1.637.321,90</b>	<b>2.676.500,00</b>	<b>2.460.000,00</b>	<b>1.923.000,00</b>
<b>4</b>	<b>Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5</b>	<b>Accensione prestiti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6</b>	<b>Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>1.000.000,00</b>
<b>7</b>	<b>Entrate per conto terzi e partite di giro</b>	<b>2.319.000,00</b>	<b>1.909.000,00</b>	<b>1.909.000,00</b>	<b>1.909.000,00</b>
	<b>TOTALE</b>	<b>16.375.423,54</b>	<b>17.288.800,00</b>	<b>17.002.800,00</b>	<b>16.465.800,00</b>
	<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>	<b>20.010.391,60</b>	<b>17.441.950,00</b>	<b>17.138.050,00</b>	<b>16.601.050,00</b>

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI						
DENOMINAZIONE		PREVISIONI definitive 2018	PREVISIONI 2019	PREVISIONI 2020	PREVISIONI 2021	
<b>1 SPESE CORRENTI</b>	previsione di competenza	10.901.916,54	10.804.650,00	10.782.250,00	10.848.750,00	
	di cui già impegnato		661.146,66	40.085,48	0,00	
	di cui fondo pluriennale vincolato	153.150,00	135.250,00	135.250,00	135.250,00	
<b>2 SPESE IN CONTO CAPITALE</b>	previsione di competenza	5.110.475,06	2.996.300,00	2.678.800,00	2.183.800,00	
	di cui già impegnato		8.000,00	0,00	0,00	
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>3 SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00	
	di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00	
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>4 RIMBORSO DI PRESTITI</b>	previsione di competenza	679.000,00	732.000,00	768.000,00	659.500,00	
	di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00	
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>5 CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE</b>	previsione di competenza	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	
	di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00	
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>7 SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</b>	previsione di competenza	2.319.000,00	1.909.000,00	1.909.000,00	1.909.000,00	
	di cui già impegnato		0,00	0,00	0,00	
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>	previsione di competenza	20.010.391,60	17.441.950,00	17.198.050,00	16.601.050,00	
	di cui già impegnato		669.146,66	40.085,48	0,00	
	di cui FPV	153.150,00	135.250,00	135.250,00	135.250,00	

Le previsioni di competenza rispettano il principio generale n.16 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.

**1.1 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.

Nel 2018 il Fondo pluriennale vincolato è stato iscritto per la parte di entrate riferita alla sola spesa corrente per l'importo di euro 153.150,00 per l'anno 2019 e per euro 135.250,00 per gli anni 2020 e 2020. Nessuna previsione è stata inserita nel bilancio di previsione per la parte di entrata riferita alle spese in conto capitale.

L'organo di Revisione raccomanda all'Ente di prestare attenzione nella formazione del FPV in sede previsionale, in particolare per la parte investimenti, in quanto l'attendibilità della capienza delle risorse iscritte a FPV è strettamente legata alla capacità di programmazione del comune, ed alla puntuale individuazione nei documenti di programmazione delle opere previste nel relativo piano, con l'importo complessivo della spesa e relativa distribuzione temporale.

**2. Previsioni di cassa**

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI		
TITOLI		Previsioni Anno 2019
	<b>Fondo di Cassa al 01.01.2019</b>	<b>2.690.997,83</b>
	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	
1		12.603.531,31
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	528.073,01
3	<i>Entrate extra tributarie</i>	2.833.742,66
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	3.074.740,14
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	-
6	<i>Accensione prestiti</i>	-
7	<i>Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere</i>	1.000.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	2.222.908,13
	<b>TOTALE TITOLI</b>	<b>22.262.995,25</b>
	<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>	<b>24.953.993,08</b>
RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI		
TITOLI		Previsioni Anno 2019
1	<i>Spese correnti</i>	13.888.117,07
2	<i>Spese in conto capitale</i>	4.727.261,68
3	<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	-
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	938.225,45
5	<i>Chiusura anticipazioni di Istituto tesoriere/cassiere</i>	1.000.000,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	2.159.754,98
	<b>TOTALE TITOLI</b>	<b>22.713.359,18</b>
	<b>SALDO DI CASSA</b>	<b>2.240.633,90</b>

Gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili.

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

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di cassa sia stata calcolata tenendo conto del trend della riscossione nonché di quanto accantonato al fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di previsione.

**3. Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anni 2019-2021**

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

AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	11.703.300,00	11.633.800,00	11.633.800,00
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 <i>di cui:</i>	(-)	10.804.650,00	10.782.250,00	10.848.750,00
- fondo pluriennale vincolato				
- fondo crediti di dubbia esigibilità		135.250,00	135.250,00	135.250,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	362.014,50	362.014,50	293.494,50
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	732.000,00	768.000,00	659.500,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		109.000,00	210.000,00	168.000,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI				
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti (**) <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	109.000,00	210.000,00	168.000,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)	428.800,00	428.800,00	428.800,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

L'importo di euro 109.000,00 per l'anno 2019, di euro 210.000,00 per l'anno 2020 e euro 168.000,00 per l'anno 2011 è costituito dal 10% delle previsioni di entrate per alienazioni di beni immobili che sono destinate al finanziamento per l'estinzione di prestiti.

L'importo di euro 428.800,00 di entrate di parte corrente (Avanzo economico) sono destinate per la somma di euro 8.000,00 al contributo straordinario in conto investimenti da erogare alla Parrocchia di Toscolano, per la somma di euro 380.800,00 a finanziare la quota di ripiano del debito con per il contenzioso in essere con la società "2i Retegas S.p.a." e per la restante somma di euro 40.000,00 per interventi straordinari per la sistemazione di vie e piazze - arredo urbano (Capitolo 20811/550).

Poiché il Comune di Toscolano Maderno nel Piano di riequilibrio che ha in essere ha previsto l'impiego di entrate correnti a copertura di passività pregresse, il Revisore invita i Responsabili a monitorare costantemente l'andamento delle entrate che incidono sul piano al fine di garantire il rispetto del piano stesso.

EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CAPITALE E FINALE				
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	-	-	-
Q) Fondo PV di entrata per spese in conto capitale	(+)	-	-	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	2.676.500,00	2.460.000,00	1.923.000,00
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	(-)	109.000,00	210.000,00	168.000,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(+)	428.800,00	428.800,00	428.800,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	2.996.300,00	2.678.800,00	2.183.800,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		-	-	-
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	-	-	-
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
S1) Entrate Titolo 5.02 Riscossione crediti di breve termine	(+)	-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 Riscossione crediti medio-lungo termine	(+)	-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	-	-	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti breve termine	(-)	-	-	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti medio termine	(-)	-	-	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese	(-)	-	-	-
<b>EQUILIBRIO FINALE</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4. Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'articolo 25, comma 1, lettera b) della legge 31/12/2009, n.196 e il punto 9.11.3 del principio contabile applicato 4/2 distinguono le entrate ricorrenti da quelle non ricorrenti, a seconda che si riferiscano a proventi la cui acquisizione sia prevista a regime ovvero limitata a uno o più esercizi.

Nel bilancio sono previste nei primi tre titoli le seguenti entrate e nel titolo I le seguenti spese non ricorrenti.

Entrate non ricorrenti destinate a spesa corrente	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021
recupero evasione tributaria (parte eccedente)	285.000,00	280.000,00	280.000,00
sanzioni codice della strada (parte eccedente)	20.000,00	20.000,00	20.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>305.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>300.000,00</b>
Spese del titolo 1° non ricorrenti	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021
rimborso utenze Museo Carta	32.600,00	32.600,00	32.600,00
spese per attività accertamento	100.000,00	100.000,00	100.000,00
spese per attività accertamento riscossione coattiva	40.000,00	40.000,00	40.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>172.600,00</b>	<b>172.600,00</b>	<b>172.600,00</b>

**5. Finanziamento della spesa del titolo II**

Il titolo II della spesa, è finanziato con la seguente previsione di risorse distinta in mezzi propri e mezzi di terzi:

<b>Mezzi propri</b>		
- Contributo Regionale per opere pubbliche diverse	190.000,00	
- Alienazioni (al netto della somma in parte corrente di € 190.000,00)	982.000,00	
- Contributo permesso di costruire + diritti edificatori	704.500,00	
- Proventi monetizzazione aree	475.000,00	
- Contributi perequativi PGT	41.000,00	
- Avanzo economico	428.800,00	
<b>Totale mezzi propri</b>		<b>2.821.300,00</b>
<b>Mezzi di terzi</b>		
- mutui		
- prestiti obbligazionari		
- contributi Regionale		
- contributo da parte di terzi	175.000,00	
- contributi da privati		
<b>Totale mezzi di terzi</b>		<b>175.000,00</b>
	<b>TOTALE RISORSE</b>	<b>2.996.300,00</b>
	<b>TOTALE IMPIEGHI AL TITOLO II DELLA SPESA</b>	<b>2.996.300,00</b>

**6. 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:

- 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;
- l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto dell'esercizio 2018, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- 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;
- 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;
- l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

**VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI**

**7. 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 fabbisogno del personale, piano alienazioni e valorizzazione patrimonio immobiliare ecc.).

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

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto dalla Giunta con deliberazione n. 113 del 27.07.2018 secondo lo schema dettato dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D.Lgs. 118/2011).

Sul DUP lo scrivente organo di revisione ha espresso parere con verbale n. 16 del 27.07.2018.

**7.2. Verifica adozione strumenti obbligatori di programmazione di settore**

**7.2.1. Programma triennale lavori pubblici**

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici di cui all'art. 128 del D.Lgs. 163/2006, è stato redatto conformemente alle indicazioni e agli schemi di cui al DM 11/11/2011 del Ministero delle infrastrutture e dei trasporti, ed adottato dall'organo esecutivo con atto n. 172 del 30.10.2018. Nello stesso sono indicati:

- a) i lavori di singolo importo superiore a 100.000 euro;
- b) le priorità e le azioni da intraprendere come richiesto dall'art. 128 del D.Lgs. 163/2006, considerando comunque prioritari i lavori di manutenzione, recupero patrimonio, completamento lavori, progetti esecutivi approvati, interventi con possibilità di finanziamento privato maggioritario;
- c) la stima, nell'elenco annuale, dei tempi di esecuzione;
- d) la stima dei fabbisogni espressi in termini sia di competenza, sia di cassa, al fine del relativo finanziamento in coerenza con i vincoli di finanza pubblica.

Gli importi inclusi nello schema relativi ad interventi con onere a carico dell'ente trovano riferimento nel bilancio di previsione 2019-2021 ed il crono programma dei pagamenti è compatibile con le previsioni di pagamenti del titolo II indicate nel bilancio di cassa.

Il programma, dopo la sua approvazione consiliare, dovrà essere trasmesso all'Osservatorio dei lavori pubblici.

**7.2.2. Programmazione del fabbisogno del personale 2019-2021**

La programmazione del fabbisogno di personale è stata approvata con delibera della Giunta n. 171 del 30.10.2018 e successivamente, per mutate esigenze nell'area della Polizia Locale, è stata modificata con atto della Giunta Comunale n. 187 del 20.11.2018

Sui citati atto lo scrivente Organo di revisione ha espresso appositi pareri accertando che i documenti di programmazione del fabbisogno del personale sono improntati al rispetto del principio di riduzione complessiva della spesa e sono coerenti con le esigenze finanziarie espresse nell'atto di programmazione del fabbisogno.

**8. Verifica della coerenza esterna**

**8.1. Saldo di finanza pubblica**

A legislazione vigente (art. 1 comma 466 L. 232/2016) il Comune di Toscolano Maderno deve rispettare il saldo tra entrate finali e spese finali come da allegato 9 del D.Lgs. 118/2011. Nella Legge di Bilancio 2019 in corso di discussione il pareggio di bilancio, così come declinato dal citato art. 1 comma 466 L. 232/2016, viene sostanzialmente abrogato. Tuttavia, dalla verifica della coerenza delle previsioni con l'obiettivo di saldo risulta un saldo non negativo così determinato:

PROSPETTO VERIFICA RISPETTO DEI VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA				
EQUILIBRIO DI BILANCIO DI CUI ALL'ART. 9 DELLA LEGGE N. 243/2012				
		ANNO 2019	ANNO 2020	ANNO 2021
A1) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	153.150,00	135.250,00	135.250,00
A2) Fondo pluriennale vincolato di entrata in conto capitale al netto delle quote finanziata da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
A3) Fondo pluriennale vincolato di entrata per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata (A1 + A2 + A3)	(+)	153.150,00	135.250,00	135.250,00
B) Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	(+)	9.022.600,00	9.017.600,00	9.017.600,00
C) Titolo 2 - Trasferimenti correnti validi ai fini del saldo finanza pubblica	(+)	298.400,00	298.400,00	298.400,00
D) Titolo 3 - Entrate extratributarie	(+)	2.382.300,00	2.317.800,00	2.317.800,00
E) Titolo 4 - Entrate in c/capitale	(+)	2.676.300,00	2.460.000,00	1.923.000,00
F) Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
G) SPAZI FINANZIARI ACQUISITI <sup>(1)</sup>	(+)	0,00	0,00	0,00
H1) Titolo 1 - Spese correnti al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	10.669.400,00	10.647.000,00	10.713.500,00
H2) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	135.250,00	135.250,00	135.250,00
H3) Fondo crediti di dubbia esigibilità di parte corrente <sup>(2)</sup>	(-)	362.014,50	362.014,50	293.494,50
H4) Fondo contenzioso (destinato a confluire nel risultato di amministrazione)	(-)	0,00	0,00	0,00
H5) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione)	(-)	44.000,00	46.000,00	46.000,00
H) Titolo 1 - Spese correnti valide ai fini del saldo di finanza pubblica (H-H1+H2-H3-H4-H5)	(-)	10.898.635,50	10.874.235,50	10.509.255,50
I1) Titolo 2 - Spese in c/capitale al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	2.996.300,00	2.678.800,00	2.183.800,00
I2) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale al netto delle quote finanziata da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
I3) Fondo crediti di dubbia esigibilità in c/capitale <sup>(2)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
I4) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) <sup>(3)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Titolo 2 - Spese in c/capitale valide ai fini del saldo di finanza pubblica (I=I1+I2+I3+I4)	(-)	2.996.300,00	2.678.800,00	2.183.800,00
L1) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	0,00	0,00	0,00
L2) Fondo pluriennale vincolato per partite finanziarie (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
L) Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziaria (L=L1 + L2)	(-)	0,00	0,00	0,00
M) SPAZI FINANZIARI CEDUTI <sup>(4)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
(N) EQUILIBRIO DI BILANCIO AI SENSI DELL'ARTICOLO 9 DELLA LEGGE N. 243/2012 <sup>(5)</sup>		1.138.014,50	1.176.014,50	998.994,50

(N=A+B+C+D+E+F+G-H-I-L-M)

<b>VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2019-2021</b>
---

**A) ENTRATE CORRENTI**

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

**Imposta Unica Municipale (IUC)**

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

<b>IUC</b>	<b>Assestato 2018</b>	<b>Previsione 2019</b>	<b>Previsione 2020</b>	<b>Previsione 2021</b>
IMU	4.650.000,00	4.750.000,00	4.750.000,00	4.750.000,00
TASI	550.000,00	565.000,00	565.000,00	565.000,00
TARI	1.820.000,00	1.840.000,00	1.840.000,00	1.840.000,00
<b>Totale</b>	<b>7.020.000,00</b>	<b>7.155.000,00</b>	<b>7.155.000,00</b>	<b>7.155.000,00</b>

**Imposta municipale propria (IMU)**

L'IMU, Imposta di natura patrimoniale dovuta dal possessore di immobili, escluse le abitazioni principali, è stata stimata sulla base dei conteggi eseguiti dall'ufficio tributi in considerazione delle aliquote e detrazioni confermate come per l'anno 2018 con la delibera della G.C. n. 163 del 25.10.2018.

**TASI**

L'ente anche per la TASI ha confermato le aliquote e detrazioni previste nell'anno 2018; il gettito previsto in euro 565.000,00 è in linea con gli incassi registrati nel corso del presente esercizio.

**TARI**

L'ente ha previsto nel bilancio 2019, la somma di euro 1.840.000,00 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.

**Addizionale comunale Irpef**

L'ente ha disposto di confermare per l'anno 2019 l'aliquota dello 0,6%; il gettito è previsto in euro 410.000,00, stimato sulla base delle riscossioni dell'esercizio in corso.

Il Revisore, in considerazione del fatto che questa risorsa costituisce la base su cui è stato formulato il Piano di Risanamento decennale ex art. 163 bis del TUEL, invita a monitorare attentamente il gettito e se del caso intervenire a garanzia del rispetto del piano stesso.

**Imposta di soggiorno**

Il Comune Di Toscolano Maderno, incluso nell'elenco regionale delle località turistiche, ha rideterminato con deliberazione della G.C. n. 175 del 30.10.2018 le aliquote per l'anno 2019 per l'imposta di soggiorno il cui gettito è previsto in euro 630.000,00. La stima si presenta in sensibile aumento rispetto agli esercizi passati a ragione dell'aumento deliberato che è avvenuto con la finalità di allineare le tariffe a quelle dei comuni limitrofi.

Il gettito è destinato a finanziare interventi in materia di turismo, manutenzione, fruizione e recupero beni culturali e ambientali locali e dei relativi servizi pubblici locali, come indicato nel quadro di destinazione dell'imposta allegato al fascicolo del bilancio.

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

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

TRIBUTO	Definitive	Previsione	Previsione	Previsione
	2018	2019	2020	2021
TASI - accertamenti + riscossione coattiva	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
IMU - accertamenti + riscossione coattiva	315.000,00	360.000,00	355.000,00	355.000,00
ICI - accertamenti + riscossione coattiva	159.000,00	150.000,00	140.000,00	140.000,00
TARI - accertamenti + riscossione coattiva	75.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00
ALTRI TRIBUTI	-	-	-	-
<b>TOTALE</b>	<b>574.000,00</b>	<b>575.000,00</b>	<b>560.000,00</b>	<b>560.000,00</b>
FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'	381.360,00	340.051,50	340.051,50	271.531,50

La quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2019-2021 per entrate di natura tributaria e contributiva appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

**Trasferimenti correnti dello Stato e da altre amministrazioni pubbliche**

Nel bilancio di previsione 2019 è stata prevista al Titolo 2 la somma complessiva di euro 298.400,00 avvenuta sulla base dei dati storici disponibili. All'interno del titolo le risorse più rilevanti riguardano:

- > trasferimenti per copertura rate mutui servizio idrico integrato euro 139.400,00;
- > contributi per assistenza educativa scolastica per euro 39.000,00;
- > rimborso per consultazioni elettorali a carico dello Stato per euro 24.000,00;
- > trasferimenti provincia per gestione trasporto pubblico locale euro 24.500,00;
- > trasferimenti regione per servizi residenziali ai disabili euro 19.000,00.

**Proventi dei servizi pubblici**

Le entrate extratributarie, che misurano il costo pagato dal cittadino per i servizi che l'Ente gli eroga, si mantengono sui valori dell'esercizio precedente essendo rimasto sostanzialmente immutato l'impianto tariffario per i servizi mensa, gestione parcheggi, assistenza sociale, impianti sportivi, trasporto scolastico, ecc.

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

Servizio	entrate/proventi	spese/costi	% di
	Previsione	Previsione	copertura
	2019	2019	
Colonie e stabilimenti termali	11.000,00	40.000,00	27,50
Impianti sportivi	3.500,00	22.000,00	15,91
Mensa dipendenti	7.000,00	16.000,00	43,75
Mense scolastiche	158.000,00	160.000,00	98,75
Parcheggi custoditi e parchimetri	440.000,00	41.500,00	1.060,24
Assistenza sociale e Trasporto	308.000,00	931.200,00	33,08
<b>TOTALE</b>	<b>927.500,00</b>	<b>1.210.700,00</b>	<b>76,61</b>

L'organo esecutivo con deliberazione n. 174 del 30.10.2018 ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 76,61%.

**Sanzioni amministrative da codice della strada**

Nel bilancio 2019-2021 sono previste, per ogni annualità, sanzioni amministrative per violazione del codice della strada per la somma di euro 150.000,00 oltre a euro 30.000,00 per riscossioni coattive. La quantificazione dello stesso appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

Per le predette entrate, nel rispetto dei principi contabili, è stato previsto l'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità per la somma di euro 21.963,00, corrispondente alla percentuale del 12,20%, percentuale corrispondente all'accantonamento obbligatorio.

Con atto di Giunta n. 173 in data 30.10.2018 la somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 64.067,50 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada;
- euro 1.000,00 per sanzioni ex art. 142, comma 12 del codice della strada.

La quota vincolata è tutta destinata alle spese correnti.

**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:

Macroaggregati	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
101 redditi da lavoro dipendente	1.892.574,00	1.842.224,00	1.842.224,00
102 imposte e tasse a carico ente	154.700,00	145.550,00	145.550,00
103 acquisto beni e servizi	5.587.319,50	5.644.919,50	5.821.535,50
104 trasferimenti correnti	2.200.900,00	2.200.900,00	2.200.900,00
107 interessi passivi	72.950,00	57.250,00	45.150,00
108 altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00	0,00
109 Rimborsi e poste correttive entrate	19.000,00	19.000,00	11.000,00
110 altre spese correnti	877.206,50	872.406,50	782.390,50
<b>TOTALE</b>	<b>10.804.650,00</b>	<b>10.782.250,00</b>	<b>10.848.750,00</b>

**Spese di personale**

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2019-2021, tiene conto della programmazione del fabbisogno, del piano delle assunzioni e risulta coerente:

- con i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5 quater del D.L. 90/2014, sulle assunzioni di personale a tempo indeterminato;
- con 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 prevista in euro 200.471,98;
- con 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 1.955.251,82;
- con il limite di spesa per la contrattazione integrativa disposto dal comma 236 della Legge 208/2015.

Tali spese sono così distinte ed hanno la seguente incidenza:

	Media 2011/2013	Previsione 2019	Previsione 2020	Previsione 2021
Spese macroaggregato 101	1.903.422,42	1.888.574,00	1.838.224,00	1.838.224,00
Spese macroaggregato 103	127.174,99	91.000,00	91.000,00	91.000,00
Irap macroaggregato 102	116.913,23	119.900,00	116.750,00	116.750,00
<b>Totale spese di personale (A)</b>	<b>2.147.510,64</b>	<b>2.099.474,00</b>	<b>2.045.974,00</b>	<b>2.045.974,00</b>
(-) Componenti escluse (B)	192.258,82	196.385,00	160.785,00	160.785,00
<b>(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B</b>	<b>1.955.251,82</b>	<b>1.903.089,00</b>	<b>1.885.189,00</b>	<b>1.885.189,00</b>

(ex art. 1, comma 557, legge n. 296/2006 o comma 562)

La previsione per gli anni 2019, 2020 e 2021 è inferiore alla spesa media del triennio 2011/2013 che era pari a euro 1.955.251,82.

**Spese per acquisto beni e servizi**

Il D.L. n. 50/2017, convertito dalla Legge n. 96/2017, all'art. 21-bis ha stabilito la non applicazione di alcuni limiti di spese previsti in precedenza dall'art. 6 del D.L. 78/2010 e dall'art. 27, comma 1, del D.L. n. 112/2008, in favore degli Enti che approveranno il bilancio di previsione 2019-2021 entro il 31 dicembre 2018 e che abbiano rispettato l'obiettivo del pareggio di bilancio.

Il Comune di Toscolano Maderno, rientrando in tale casistica, non è più tenuto pertanto al rispetto dei vincoli di spesa dettati da tali disposizioni normative.

**Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)**

Il Fondo crediti di dubbia esigibilità rappresenta un accantonamento di risorse che gli enti devono stanziare nel bilancio di previsione al fine di limitare la capacità di spesa alle entrate effettivamente esigibili e che giungono a riscossione, garantendo in questo modo gli equilibri di bilancio.

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel bilancio 2019-2021 è evidenziata nei prospetti allegati al bilancio. Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento a 100 delle medie calcolate. I calcoli sono stati effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in conto competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi il metodo della media semplice.

Non richiedono l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità i trasferimenti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie accertate per cassa. L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto d'impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

Gli importi accantonati al fondo per il triennio 2019-2021 risultano come dimostrato dai seguenti prospetti:

**Anno 2019**

TITOLI	BILANCIO 2019 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE \ (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	% (a)-(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA	2.005.000,00	271.531,50	340.051,50	16,96
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	180.000,00	21.963,00	21.963,00	12,20
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2.185.000,00</b>	<b>293.494,50</b>	<b>362.014,50</b>	<b>16,57</b>
<b>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</b>	<b>2.185.000,00</b>	<b>293.494,50</b>	<b>362.014,50</b>	<b>16,57</b>
<b>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>

**Anno 2020**

TITOLI	BILANCIO 2020 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE \ (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA	2.005.000,00	271.531,50	340.051,50	16,96
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	180.000,00	21.963,00	21.963,00	12,20
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2.185.000,00</b>	<b>293.494,50</b>	<b>362.014,50</b>	<b>16,57</b>
<b>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</b>	<b>2.185.000,00</b>	<b>293.494,50</b>	<b>362.014,50</b>	<b>16,57</b>
<b>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>

**Anno 2021**

TITOLI	BILANCIO 2021 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE \ (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA	2.005.000,00	271.531,50	271.531,50	13,54
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	180.000,00	21.963,00	21.963,00	12,20
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2.185.000,00</b>	<b>293.494,50</b>	<b>293.494,50</b>	<b>13,49</b>
<b>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</b>	<b>2.185.000,00</b>	<b>293.494,50</b>	<b>293.494,50</b>	<b>13,49</b>
<b>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2019-2020 risulta accantonato per un importo maggiore rispetto all'accantonamento obbligatorio.

**Fondo di riserva di competenza**

La consistenza del fondo di riserva ordinario previsto:

per l'anno 2019 in euro 50.000,00 pari allo 0,462% delle spese correnti;

per l'anno 2020 in euro 50.000,00 pari allo 0,463% delle spese correnti;

per l'anno 2021 in euro 50.000,00 pari allo 0,46% delle spese correnti;

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

**Fondi per spese potenziali**

Sono previsti accantonamenti per le seguenti passività potenziali:

FONDO	Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021
Accantonamento per contenzioso	35.000,00	35.000,00	35.000,00
Accantonamento per indennità fine mandato	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Fondo rinnovi contrattuali	6.000,00	8.000,00	8.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>44.000,00</b>	<b>46.000,00</b>	<b>46.000,00</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.

**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 e presenta i seguenti importi:

	2019	2020	2021
Fondo riserva di cassa	50.000,00	50.000,00	50.000,00

L'importo è stato imputato di pari importo anche in c/competenza.

**ORGANISMI PARTECIPATI**

Il Comune di Toscolano Maderno con delibera n. 26 del 29.09.2017 ha provveduto alla ricognizione delle partecipate e ha mantenuto in essere i seguenti rapporti:

PARTECIPAZIONI ANNO 2018	% QUOTA
GARDA UNO SPA - Via I. Barbieri, 20 - Padenghe sul Garda (BS)	3,000%
SET SRL - Via Trento, 5 - Toscolano Maderno (BS)	51,000%
GAL GARDAVALSABBIA S.C.A.R.L. - Via Ragazzi del '99, 5 - Salò (BS)	0,600%
AUTORITA' DI BACINO LAGHI GARDA E IDRO - Via Pietro da Salò 37- Salò (BS)	11,199%
CONSORZIO FORESTALE TERRA TRA I DUE LAGHI - Loc. Cluse - Valvestino (BS)	2,950%
CONSORZIO LAGO DI GARDA LOMBARDIA - Via Oliva 32 - Gargnano (BS)	1,330%
CONSORZIO DEI COMUNI BRESCIANI DEL BACINO IMBRIFERO MONTANO SARCA-MINCIO E GARDA	13,70%
CONSORZIO STRADE MONTANE DI MONTEMADERNO - Via Grotten Stina, 50 - Toscolano Maderno	1,790%
CONSORZIO STRADE MONTANE CAMPIGLIO-ARCHESANE - Via Sasello, 36 - Toscolano Maderno (BS)	3,460%
FONDAZIONE VALLE DELLE CARTIERE - Via Valle delle Cartiere, 57/59 - Toscolano Maderno (BS)	93,000%
FONDAZIONE SERVIZI INTEGRATI GARDESANI - Via Fantoni, 87 - Salò (BS)	5,750%
CONSORZIO BRESCIA ENERGIA E SERVIZI in liquidazione- Via Oberdan, 140 - Brescia	1,389%

Il Comune di Toscolano Maderno entro il 31 dicembre 2018 provvederà, con apposito provvedimento motivato, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, predisponendo un piano di riassetto per la loro razionalizzazione.

Per gli anni dal 2019-2021, il Comune di Toscolano Maderno non prevede di esternalizzare nuovi servizi.

L'onere a carico del bilancio del Comune di Toscolano Maderno per i servizi esternalizzati è così previsto nel bilancio:

Garda Uno S.p.a	RACCOLTA SMALTIMENTO RIFIUTI		
	ANNO 2019	ANNO 2020	ANNO 2021
<b>Servizi:</b>			
Per contratti di servizio	1.770.000,00	1.770.000,00	1.710.000,00
Per concessione di crediti			
Per trasferimenti in conto esercizio			
Per trasferimento in conto capitale			
Per copertura di disavanzi o perdite			
Per acquisizione di capitale			
Per aumento di capitale non per perdite			
Altre spese			
<b>TOTALE</b>	<b>1.770.000,00</b>	<b>1.770.000,00</b>	<b>1.710.000,00</b>

### SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale previste negli anni 2019, 2020 e 2021 sono così previste:

per l'anno 2019 in euro 2.996.300,00;

per l'anno 2020 in euro 2.678.800,00;

per l'anno 2021 in euro 2.183.800,00;

ed è pareggiata dalle entrate ad essa destinate nel rispetto delle specifiche destinazioni di legge, così come indicato al punto 5 della presente relazione.

Gli interventi più significativi programmati per l'esercizio 2019 attengono:

➤ Manutenzione straordinaria Impianti sportivi	€	630.000,00
➤ Riscatto Rete Gas	€	380.800,00
➤ Realizzazione e allestimento nuova biblioteca comunale	€	252.000,00
➤ Collegamento e smaltimento acque reflue Loc. Macino	€	250.000,00
➤ Trasferimento autorità di bacino per ciclo pedonale lungolago	€	210.000,00
➤ Interventi straordinari sistemazione vie-piazze e arredo urbano	€	195.000,00
➤ Manutenzione straordinaria strade	€	120.000,00
➤ Riqualificazione Piazza S. D'Acquisto e Limonaia	€	110.000,00

**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.

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:

	2019	2020	2021
Interessi passivi	72.450,00	56.750,00	44.650,00
entrate correnti	11.408.825,20	11.408.825,20	11.408.825,20
% su entrate correnti	0,64%	0,50%	0,39%
Limite art.204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%

**Interessi passivi e oneri finanziari diversi**

La previsione di spesa per gli anni 2019, 2020 e 2021 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel precedente prospetto.

**L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:**

Anno	2017	2018	2019	2020	2021
Residuo debito (+)	5.574.127,07	4.937.127,07	4.298.127,07	3.675.127,07	3.117.127,07
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	637.000,00	639.000,00	623.000,00	558.000,00	491.500,00
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>4.937.127,07</b>	<b>4.298.127,07</b>	<b>3.675.127,07</b>	<b>3.117.127,07</b>	<b>2.625.627,07</b>

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

Anno	2017	2018	2019	2020	2021
Oneri finanziari	106.110,00	90.970,00	72.450,00	56.750,00	44.650,00
Quota capitale	637.000,00	639.000,00	623.000,00	558.000,00	491.500,00
<b>Totale</b>	<b>743.110,00</b>	<b>729.970,00</b>	<b>695.450,00</b>	<b>614.750,00</b>	<b>536.150,00</b>

Nel bilancio 2019-2020-2021 sono previste euro 5.000,00 per garanzie prestate da parte del Comune di Toscolano Maderno a terzi soggetti.

**OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI**

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera:

**a) Riguardo alle previsioni di parte corrente:**

Congrue le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste sulla base:

- delle risultanze del rendiconto 2017 (ultimo rendiconto approvato);
- della salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- del bilancio delle aziende speciali, consorzi, istituzioni e società partecipate;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per i diversi cespiti d'entrata;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP;
- degli oneri indotti dalle spese in conto capitale;
- degli oneri derivanti dalle assunzioni di prestiti avvenute negli anni passati;
- degli effetti derivanti da spese disposte da leggi, contratti ed atti che obbligano giuridicamente l'ente;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- delle quantificazione degli accantonamenti per passività potenziali;

**b) Riguardo alle previsioni per investimenti**

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti, all'elenco annuale degli interventi ed al programma triennale dei lavori pubblici, allegati al bilancio.

Coerente la previsione di spesa per investimenti con il programma amministrativo, il DUP, il piano triennale dei lavori pubblici e il crono programma dei pagamenti, ritenendo che la realizzazione degli interventi previsti sarà possibile a condizione che siano concretamente reperiti i relativi finanziamenti.

**c) Riguardo agli obiettivi di finanza pubblica**

Con le previsioni contenute nello schema di bilancio, redatto sulla base della normativa vigente, l'ente può conseguire negli anni 2019, 2020 e 2021, gli obiettivi di finanza pubblica.

**d) Riguardo alle previsioni di cassa**

Attendibili in relazione all'esigibilità del residuo attivo e delle entrate di competenza e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento con riferimento ai cronogrammi e alle scadenze di legge.

L'Organo di Revisione invita tuttavia l'Amministrazione ed i Responsabili dei servizi:

- 1) a monitorare la programmazione sulla base delle disposizioni che verranno inserite nella Legge di bilancio 2019 ancora in fase di stesura;
- 2) a porre attenzione sull'importanza di una corretta costruzione del FPV per la parte investimenti che è strettamente legata alla capacità di programmazione delle opere;
- 3) adoperarsi al fine di assicurare il completo adempimento degli obblighi normativi in tema di partecipazioni societarie;
- 4) al 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.

**CONCLUSIONI**

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

- del parere espresso dal Responsabile del servizio finanziario
- delle variazioni rispetto all'anno precedente
- sulla verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa

**considera**

lo schema di bilancio 2019-2021 ed i documenti ad esso allegati conformi ai principi previsti dall'articolo 162 del TUEL ed alle norme del D.Lgs.n.118/2001 ed ai principi contabili applicati n. 4/1 e 4/2 allegati al predetto decreto legislativo, alle norme ed ai principi giuridici, nonché alle norme statutarie e regolamentari, per quanto attiene alla forma e procedura;

**giudica**

- congrue le previsioni di spesa ed attendibili le entrate del bilancio
- coerente il bilancio con gli atti fondamentali della gestione

**esprime**

parere favorevole sulla proposta di bilancio 2018-2021 e sui documenti allegati.

Toscolano Maderno, 04 dicembre 2018

L'ORGANO DI REVISIONE  
Giuseppina Paola Selogni



