

COMUNE di TOSCOLANO MADERNO

Provincia di BRESCIA



PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE

SULLA PROPOSTA DI

BILANCIO di PREVISIONE 2018-2020

E DOCUMENTI ALLEGATI

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



L'ORGANO di REVISIONE

Verbale n. 2 del 16/11/2017

PARERE SUL BILANCIO di PREVISIONE 2018-2020

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2018-2020, 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 2018-2020, del Comune di Toscolano Maderno che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Toscolano Maderno li 16/11/2017

L'organo di Revisione
Dott.ssa Giuseppina Paola Selogni

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Giuseppina Selogni', written over the typed name.

Sommario

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI	4
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI.....	6
GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2016	6
BILANCIO DI PREVISIONE 2018-2020.....	7
1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli	7
2. Previsioni di cassa.....	9
3. Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anni 2018-2020	10
4. Entrate e spese di carattere non ripetitivo	11
5. Finanziamento della spesa del titolo II	12
6. La nota integrativa	12
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI.....	13
7. Verifica della coerenza interna	13
8. Verifica della coerenza esterna	14
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2018-2020	15
A) ENTRATE CORRENTI	15
Fondo crediti di dubbia esigibilità	17
La quota vincolata è tutta destinata alle spese correnti.....	17
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI	18
Spese di personale.....	18
Spese per incarichi di collaborazione autonoma.....	19
Nel bilancio 2018-2020 del Comune di Toscolano Maderno non sono previste spese per incarichi di collaborazione autonoma (art. 46 D.L. 25 giugno 2008, n. 112 – conv. nella Legge 133/2008).	19
Spese per acquisto beni e servizi.....	19
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).....	19
Fondo di riserva di competenza	19
Fondi per spese potenziali.....	19
Fondo di riserva di cassa.....	20
ORGANISMI PARTECIPATI	20
SPESE IN CONTO CAPITALE.....	21
INDEBITAMENTO.....	21
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI	22
CONCLUSIONI.....	23

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 09.11.2017 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2018-2020, approvato dalla giunta comunale in data 17.10.2017 con delibera n. 213 completo dei seguenti allegati:
 - a) tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto dell'esercizio 2017;
 - 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 2018-2019-2020;
 - 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. 205 del 17.10.2017 di verifica della quantità e qualità di aree e fabbricati da destinarsi alla residenza, alle attività produttive e terziarie, con determinazione dei prezzi di cessione per l'anno 2018;
 - g) la delibera n. 208 del 17.10.2017 con la quale sono determinati, per l'esercizio 2018, le tariffe per i servizi locali, nonché, per i servizi a domanda individuale, i tassi di copertura in percentuale del costo di gestione dei servizi stessi;
 - h) la tabella relativa ai parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale prevista dalle disposizioni vigenti in materia;
 - i) il prospetto della concordanza tra bilancio di previsione e rispetto del saldo di finanza pubblica (pareggio di bilancio);
 - j) il piano degli indicatori di bilancio;
 - k) 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;
 - l) il programma triennale dei lavori pubblici e l'elenco annuale dei lavori pubblici di cui all'articolo 128 del D.Lgs. 163/2006;
 - m) la deliberazione della G.C. n. 211 del 17.10.2017 di approvazione della programmazione triennale del fabbisogno di personale anni 2018-2019-2020;
 - n) la delibera di Giunta n. 210 del 17.10.2017 di destinazione della parte vincolata dei proventi per sanzioni alle norme del codice della strada;

- o) la deliberazione della G.C. n. 207 del 17.10.2017 con la quale sono state approvate le aliquote e tariffe per i tributi locali anno 2018;
- p) il limite massimo delle spese per personale a tempo determinato, con convenzione e con collaborazioni coordinate e continuative (art.9, comma 28 del D.L.78/2010);
- q) 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 2018-2020 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 2017/2019;

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 2018, il cui disegno di legge è stato approvato in data 30.10.2017 dal Senato.



VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2016

L'organo consiliare ha approvato con delibera n. 10 del 28.04.2017 il rendiconto per l'esercizio 2016. 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 2016:

- a) si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31.12.2016 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	31/12/2016
Risultato di amministrazione	2.461.594,00
di cui:	
a) Fondi vincolati	0,00
b) Fondi accantonati	1.105.538,49
c) Fondi destinati ad investimento	512.775,99
d) Fondi liberi	843.234,52
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	2.461.549,00

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

	2014	2015	2016
Disponibilità	2.150.626,63	3.509.493,65	3.622.379,05
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.

L'esercizio 2017 presenta ad oggi una situazione di equilibrio ed il risultato di amministrazione presunto al 31.12.2017 risulta così composto:

	31/12/2017
Risultato di amministrazione presunto	3.988.793,00
di cui:	
Fondo crediti di dubbia esigibilità	537.623,00
Accantonamento altri fondi	960.000,00
Avanzo destinato agli investimenti	513.000,00



BILANCIO DI PREVISIONE 2018-2020

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 2018, 2019 e 2020 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2017 sono così formulate:

1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TIT	DENOMINAZIONE	PREVISIONI definitive 2017	PREVISIONI 2018	PREVISIONI 2019	PREVISIONI 2020
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	341.937,24	163.800,00	153.150,00	153.150,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	643.964,31	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	1.152.500,00	0,00	0,00	0,00
	<i>- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente</i>				
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	8.611.108,42	8.538.562,00	8.374.876,00	8.287.850,00
2	Trasferimenti correnti	355.834,51	315.100,00	295.100,00	295.100,00
3	Entrate extratributarie	2.501.355,36	2.480.620,00	2.460.120,00	2.460.120,00
4	Entrate in conto capitale	3.513.919,51	2.149.000,00	1.809.000,00	255.000,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	1.919.000,00	1.919.000,00	1.919.000,00	1.919.000,00
	TOTALE	17.901.217,80	16.402.282,00	15.858.096,00	14.217.070,00
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	20.039.619,35	16.566.082,00	16.011.246,00	14.370.220,00

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI						
	DENOMINAZIONE		PREVISIONI definitive 2017	PREVISIONI 2018	PREVISIONI 2019	PREVISIONI 2020
1	SPESE CORRENTI	previsione di competenza	10.784.435,53	10.414.726,00	10.271.246,00	10.249.420,00
		<i>di cui già impegnato</i>		562.738,88	257.919,55	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	163.800,00	153.150,00	153.150,00	153.150,00
2	SPESE IN CONTO CAPITALE	previsione di competenza	5.501.905,82	2.442.800,00	2.197.800,00	643.800,00
		<i>di cui già impegnato</i>		12.333,44	8.000,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
3	SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
		<i>di cui già impegnato</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
4	RIMBORSO DI PRESTITI	previsione di competenza	834.278,00	789.556,00	623.000,00	558.000,00
		<i>di cui già impegnato</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	previsione di competenza	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
		<i>di cui già impegnato</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	previsione di competenza	1.919.000,00	1.919.000,00	1.919.000,00	1.919.000,00
		<i>di cui già impegnato</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE DELLE SPESE		previsione di competenza	20.039.619,35	16.566.082,00	16.011.046,00	14.370.220,00
		<i>di cui già impegnato</i>		575.072,32	265.919,55	0,00
		<i>di cui FPV</i>	163.800,00	153.150,00	153.150,00	153.150,00

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 indica le spese che si prevede di impegnare nell'esercizio con imputazione agli esercizi successivi, o già impegnate negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi successivi, la cui copertura è costituita da entrate che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio, o da entrate già accertate negli esercizi precedenti e iscritte nel fondo pluriennale previsto tra le entrate. Il Fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, in cui il Fondo si è generato che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 4/2 al D.Lgs.118/2011 e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Nel 2018 il Fondo pluriennale vincolato è stato iscritto per la parte di entrate riferita alla spesa corrente per l'importo di euro 163.800,00 per l'anno 2018 e per euro 153.150,00 per gli anno 2019 e 2020. Nessuna previsione è stata inserita nel bilancio 2018-2019-2020 per la parte di entrata riferita alle spese in conto capitale.

2. Previsioni di cassa

		Previsioni Anno 2018
	Fondo di Cassa al 01.01.2018	4.458.600,62
TITOLI		
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	12.389.160,69
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	452.116,21
3	<i>Entrate extratributarie</i>	2.879.025,05
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	2.923.390,98
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>	2.404.985,49
	TOTALE TITOLI	22.048.678,42
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	26.507.279,04
RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI		
TITOLI		Previsioni Anno 2018
1	<i>Spese correnti</i>	13.048.310,38
2	<i>Spese in conto capitale</i>	4.669.881,75
3	<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	-
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	1.039.323,90
5	<i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i>	1.000.000,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	2.383.106,16
	TOTALE TITOLI	22.140.622,19
	SALDO DI CASSA	4.366.656,85

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.

3. Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anni 2018-2020

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

EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CORRENTE				
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	163.800,00	153.150,00	153.150,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	11.334.282,00	11.129.896,00	11.043.070,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-	-	-
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	-	-	-
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	10.414.726,00	10.271.246,00	10.249.420,00
<i>di cui:</i>				
- fondo pluriennale vincolato		153.150,00	153.150,00	153.150,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità		381.360,00	276.194,00	276.194,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)			
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	789.556,00	623.000,00	558.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		95.000,00	-	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		293.800,00	388.800,00	388.800,00
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	(+)	95.000,00	-	-
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		95.000,00	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)	388.800,00	388.800,00	388.800,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE		0	0	0

L'importo di euro 95.000,00 di entrate in conto capitale destinate al ripiano del bilancio corrente sono costituite da alienazioni.

L'importo di euro 388.800,00 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 e per la somma restante a finanziare la quota di ripiano del debito con per il contenzioso in essere con la società "2i Retegas S.p.a."

Il Revisore ha infatti preso atto che, alla data di decorrenza del proprio incarico 17.10.2017, il Comune di Toscolano Maderno ha in essere un Piano di riequilibrio finanziario pluriennale 2014-2023 ex art. 163 bis del TUEL, adottato con deliberazioni del C.C. n. 23 del 29.07.2014 e n. 47 del 07.10.2014 ed approvato in data 26.03.2015 dalla Corte dei Conti – Sezione Regionale di Controllo della Lombardia. Nel predetto piano di riequilibrio è previsto l'impiego di entrate di parte corrente a copertura di passività pregresse.

Il Revisore pertanto invita i Responsabili a monitorare costantemente l'andamento delle entrate al fine di garantire il rispetto del piano stesso.

EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CAPITALE E FINALE				
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020
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	(+)	2.149.000,00	1.809.000,00	255.000,00
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	(-)	95.000,00	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(+)	388.800,00	388.800,00	388.800,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	2.442.800,00	2.197.800,00	643.800,00
<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	(+)	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE		0	0	0
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	(-)	-	-	-
EQUILIBRIO FINALE		0	0	0

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 (indicare solo l'importo che, come riportato nel commento, supera la media dei cinque anni precedenti).

Entrate non ricorrenti destinate a spesa corrente	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020
recupero evasione tributaria (parte eccedente)	170.000,00	100.000,00	80.000,00
sanzioni codice della strada (parte eccedente)	20.000,00	20.000,00	20.000,00
TOTALE	190.000,00	120.000,00	100.000,00
Spese del titolo 1° non ricorrenti	Anno 2018	Anno 2019	Anno 2020
spese pe elezioni (straordinari, Irap, ecc.)	11.200,00	6.000,00	6.000,00
rimborso utenze Museo Carta	32.600,00	32.600,00	32.600,00
spese per attività accertamento	90.000,00	60.000,00	40.000,00
digitalizzazione archivio informatico	5.000,00	5.000,00	5.000,00
TOTALE	138.800,00	103.600,00	83.600,00

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:

Mezzi propri		
- Fondo pluriennale vincolato	-	
- Alienazioni (al netto della somma in parte corrente)	850.000,00	
- Contributo permesso di costruire + diritti edificatori	590.000,00	
- Proventi monetizzazione aree	95.000,00	
- Contributi perequativi PGT	10.000,00	
- Avanzo economico	388.800,00	
Totale mezzi propri		1.933.800,00
Mezzi di terzi		
- mutui	-	
- prestiti obbligazionari	-	
- contributi Regionale	-	
- contributo da parte di terzi	509.000,00	
- contributi da privati	-	
Totale mezzi di terzi		509.000,00
		TOTALE RISORSE
		2.442.800,00
TOTALE IMPIEGHI AL TITOLO II DELLA SPESA		2.442.800,00

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 2017, 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 2018-2020 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. 141 del 25.07.2017 secondo lo schema dettato dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D.Lgs. 118/2011).

Sul DUP il Dott. Ermanno Tommasini, revisione in carica in tale periodo, ha espresso parere in data 11.07.2017.

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. 212 del 17.10.2017. 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.

Per gli interventi contenuti nell'elenco annuale d'importo superiore a 1.000.000 di euro, ad eccezione degli interventi di manutenzione, la giunta ha provveduto all'approvazione dei progetti preliminari e per quelli di importo inferiore ha approvato uno studio di fattibilità. Per i lavori inclusi nell'elenco annuale è stata perfezionata la conformità urbanistica ed ambientale.

Gli importi inclusi nello schema relativi ad interventi con onere a carico dell'ente trovano riferimento nel bilancio di previsione 2018-2020 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

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 specifico atto, che oltre ad assicurare le esigenze di funzionalità e d'ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi, prevede una riduzione della spesa attraverso il contenimento della dinamica retributiva ed occupazionale.

Il fabbisogno di personale nel triennio 2018/2020, tiene conto dei vincoli disposti per le assunzioni e per la spesa di personale. La previsione triennale è coerente con le esigenze finanziarie espresse nell'atto di programmazione del fabbisogno.

8. Verifica della coerenza esterna

8.1. Saldo di finanza pubblica

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 2018	ANNO 2019	ANNO 2020
A1) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	163.800,00	153.150,00	153.150,00
A2) Fondo pluriennale vincolato di entrata in conto capitale al netto delle quote finanziate 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)	(+)	163.800,00	153.150,00	153.150,00
B) Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	(+)	8.538.562,00	8.374.676,00	8.287.850,00
C) Titolo 2 - Trasferimenti correnti validi ai fini dei saldi finanza pubblica	(+)	315.100,00	295.100,00	295.100,00
D) Titolo 3 - Entrate extratributarie	(+)	2.480.620,00	2.460.120,00	2.460.120,00
E) Titolo 4 - Entrate in c/capitale	(+)	2.149.000,00	1.809.000,00	255.000,00
F) Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	(+)	0,00	0,00	0,00
G) SPAZI FINANZIARI ACQUISITI ⁽¹⁾	(+)	0,00	0,00	0,00
H1) Titolo 1 - Spese correnti al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	10.261.576,00	10.118.096,00	10.096.270,00
H2) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	153.150,00	153.150,00	153.150,00
H3) Fondo crediti di dubbia esigibilità di parte corrente ⁽²⁾	(-)	381.360,00	276.194,00	276.194,00
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) ⁽³⁾	(-)	81.000,00	51.000,00	51.774,00
H) Titolo 1 - Spese correnti valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (H=H1+H2-H3-H4-H5)	(-)	9.952.366,00	9.944.052,00	9.921.452,00
I1) Titolo 2 - Spese in c/ capitale al netto del fondo pluriennale vincolato	(+)	2.442.800,00	2.197.800,00	643.800,00
I2) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale al netto delle quote finanziate da debito (dal 2020 quota finanziata da entrate finali)	(+)	0,00	0,00	0,00
I3) Fondo crediti di dubbia esigibilità in c/capitale ⁽²⁾	(-)	0,00	0,00	0,00
I4) Altri accantonamenti (destinati a confluire nel risultato di amministrazione) ⁽³⁾	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Titolo 2 - Spese in c/capitale valide ai fini dei saldi di finanza pubblica (I=I1+I2-I3-I4)	(-)	2.442.800,00	2.197.800,00	643.800,00
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⁽¹⁾	(-)	0,00	0,00	0,00

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2018-2020

A) ENTRATE CORRENTI

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese relative alla parte corrente del bilancio 2018-2020, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

Imposta municipale propria (IMU)

Il gettito, determinato sulla base dei conteggi eseguiti dall'ufficio tributi in considerazione delle aliquote per l'anno 2018, è stato previsto in complessive euro 4.915.000,00, di cui euro 240.000,00 per attività di controllo sugli anni precedenti ed euro 25.000,00 per riscossioni coattive. L'ente dovrà provvedere a norma dell'art. 31, comma 19 della Legge 27/12/2002 n. 289 a comunicare ai proprietari la natura di area fabbricabile del terreno posseduto.

TASI

L'ente ha previsto nel bilancio 2018, tra le entrate tributarie la somma di euro 550.000,00 per il tributo sui servizi indivisibili (TASI) istituito con i commi da 669 a 681 dell'art.1 della legge 147/2013. La quota di gettito atteso è in linea con gli incassi registrati nel corso dell'esercizio 2017. L'aliquota massima complessiva dell'IMU e della TASI non supera i limiti stabiliti dalla solo IMU per ciascuna tipologia di immobile, come disposto dal comma 667 dell'art. 1 della legge n. 147/2013. L'ente ha poi previsto la somma di euro 20.000,00 per attività di accertamento sulla TASI.

Addizionale comunale Irpef

L'ente ha disposto la diminuzione di un punto percentuale dell'addizionale comunale Irpef per l'anno 2018, con applicazione nella misura dello 0,6 per cento. Il gettito è previsto in euro 410.000,00, con un decremento di euro 71.000,00 rispetto alle previsioni definitive dell'anno 2017 generato appunto dalla riduzione dell'aliquota di riferimento.

Il Revisore ha preso atto che questa risorsa costituisce la base su cui è stato formulato il Piano di Risanamento ex art. 163 bis del TUEL.

Il Revisore invita a monitorare costantemente l'andamento del gettito, unitamente all'andamento del gettito degli altri tributi.

Imposta di soggiorno

Il Comune, incluso nell'elenco regionale delle località turistiche, ai sensi dell'art.4 del D.Lgs. 23/2011, ha istituito una imposta di soggiorno il cui gettito è previsto in euro 315.000,00. La previsione per l'anno 2018 è fondata sui dati storici.

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 prospetto la nota integrativa.

TARI

L'ente ha previsto nel bilancio 2018, la somma di euro 1.820.000,00 in lieve diminuzione rispetto alle previsioni definitive 2017, 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.

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

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

TRIBUTO	Definitive 2017	Previsione 2018	Previsione 2019	Previsione 2020
TASI	11.913,78	20.000,00	20.000,00	20.000,00
IMU - IMU riscossione coattiva	265.000,00	265.000,00	208.076,00	158.050,00
ICI - ICI riscossione coattiva	165.000,00	155.000,00	60.000,00	30.000,00
TARI - TARI riscossione coattiva	75.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00
ALTRI TRIBUTI	-	-	-	-
TOTALE	516.913,78	515.000,00	363.076,00	283.050,00
FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'	382.754,00	381.360,00	276.194,00	276.194,00

La quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2018-2020 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 2018 è stata prevista al Titolo 2 la somma complessiva di euro 315.100,00 avvenuta sulla base dei dati storici disponibili.

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 Previsione 2018	spese/costi Previsione 2018	% di copertura
Colonie e stabilimenti termali	9.000,00	38.000,00	23,68
Impianti sportivi	1.000,00	29.000,00	3,45
Mensa dipendenti	3.000,00	10.000,00	30,00
Mense scolastiche	158.000,00	175.000,00	90,29
Parcheggi custoditi e parchimetri	380.000,00	30.000,00	1.266,67
Assistenza sociale e Trasporto	308.500,00	873.000,00	35,34
TOTALE	859.500,00	1.155.000,00	74,41558

L'organo esecutivo con deliberazione n. 209 del 17.10.2017 ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 74,42%.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Ente ha stanziato in bilancio di previsione l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2. Trattasi di un Fondo rischi teso ad evitare che entrate di dubbia e difficile esazione siano utilizzate per il finanziamento di spese esigibili nel corso del medesimo esercizio.

Gli importi accantonati al fondo sono i seguenti:

	2018	2019	2020
Fondo crediti di parte corrente	381.360,00	276.194,00	276.194,00
Fondo crediti di parte capitale	0,00	0,00	0,00
Totale	381.360,00	276.194,00	276.194,00

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto di impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata. La quantificazione dello stesso appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

Sanzioni amministrative da codice della strada

Nel bilancio 2018-2020 sono previste, per ogni annualità, sanzioni amministrative per violazione del codice della strada per la somma di euro 150.000,00 oltre a euro 40.000,00 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 29.235,00, corrispondente alla percentuale del 15,39%, percentuale più elevata rispetto agli accantonamenti obbligatori.

Con atto di Giunta n. 210 in data 17.10.2017 la somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 67.382,50 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 2018-2020 per macroaggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2017 è la seguente:

Macroaggregati		Previsione 2018	Previsione 2019	Previsione 2020
101	redditi da lavoro dipendente	1.875.310,00	1.857.860,00	1.857.860,00
102	imposte e tasse a carico ente	150.450,00	150.150,00	150.150,00
103	acquisto beni e servizi	5.175.544,00	5.180.600,00	5.180.600,00
104	trasferimenti correnti	2.058.000,00	2.058.000,00	2.058.000,00
107	interessi passivi	90.970,00	74.350,00	58.550,00
108	altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive entrate	13.000,00	13.000,00	13.000,00
110	altre spese correnti	1.051.452,00	937.286,00	931.260,00
TOTALE		10.414.726,00	10.271.246,00	10.249.420,00

Spese di personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2018-2020, tiene conto della programmazione del fabbisogno, del piano delle assunzioni e:

- dei vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5 quater del D.L. 90/2014, sulle assunzioni di personale a tempo indeterminato;
- dei 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;
- dell'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;
- del 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 2018	Previsione 2019	Previsione 2020
Spese macroaggregato 101	1.903.422,42	1.865.340,00	1.857.740,00	1.857.740,00
Spese macroaggregato 103	127.174,99	29.525,00	29.525,00	29.525,00
Irap macroaggregato 102	116.913,23	118.550,00	118.050,00	118.050,00
Totale spese di personale (A)	2.147.510,64	2.013.415,00	2.005.315,00	2.005.315,00
(-) Componenti escluse (B)	192.258,82	123.851,00	123.851,00	123.851,00
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B	1.955.251,82	1.889.564,00	1.881.464,00	1.881.464,00
(ex art. 1, comma 557, legge n. 296/ 2006 o comma 562				

La previsione per gli anni 2018, 2019 e 2020 è inferiore alla spesa media del triennio 2011/2013 che era pari a euro 1.955.251,82.

Spese per incarichi di collaborazione autonoma

Nel bilancio 2018-2020 del Comune di Toscolano Maderno non sono previste spese per incarichi di collaborazione autonoma (art. 46 D.L. 25 giugno 2008, n. 112 – conv. nella Legge 133/2008).

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 2018-2020 entro il 31 dicembre 2017 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)

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel bilancio 2018-2020 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 c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi, il seguente metodo della media semplice.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2018-2020 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 2018 in euro 86.000,00 pari allo 0,82% delle spese correnti;

per l'anno 2019 in euro 83.000,00 pari allo 0,81% delle spese correnti;

per l'anno 2020 in euro 83.000,00 pari allo 0,81% 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 2018	Anno 2019	Anno 2020
Accantonamento per contenzioso	51.000,00	45.000,00	45.000,00
Accantonamento per indennità fine mandato	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Fondo rinnovi contrattuali	3.000,00	3.000,00	3.000,00
TOTALE	57.000,00	51.000,00	51.000,00

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:

	2018	2019	2020
Fondo riserva di cassa	86.000,00	83.000,00	83.000,00

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	11,481%
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%

Per gli anni dal 2018 al 2020, il Comune di Toscolano Maderno non prevede di esternalizzare nuovi servizi.

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

Garda Uno S.p.a	RACCOLTA SMALTIMENTO RIFIUTI
Servizi:	ANNO 2018
Per contratti di servizio	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	
TOTALE	1.710.000,00

SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale previste negli anni 2018, 2019 e 2020 sono così previste:

per l'anno 2018 in euro 2.442.800,00;

per l'anno 2019 in euro 2.197.800,00;

per l'anno 2020 in euro 643.800,00;

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 2018 attengono:

➤ Manutenzione straord. pavimentazione Lungolago Zanardelli	€	439.000,00
➤ Riqualificazione Piazza San Marco – Maderno	€	355.000,00
➤ Collegamento-smaltimento acque reflue località Maclino	€	275.000,00
➤ Adeguamento edificio Scuola Media	€	200.000,00
➤ Allestimento nuova biblioteca comunale	€	110.000,00

INDEBITAMENTO

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2018, 2019 e 2020 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;

	2018	2019	2020
Interessi passivi	90.970,00	74.350,00	58.550,00
entrate correnti	11.334.282,00	11.129.896,00	11.043.070,00
% su entrate correnti	0,80%	0,67%	0,53%
Limite art.204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

La previsione di spesa per gli anni 2018, 2019 e 2020 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	2016	2017	2018	2019	2020
Residuo debito (+)	6.192.882,33	5.574.127,07	4.937.127,07	4.298.127,07	3.675.127,07
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	618.755,26	637.000,00	639.000,00	623.000,00	558.000,00
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	5.574.127,07	4.937.127,07	4.298.127,07	3.675.127,07	3.117.127,07

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

Anno	2016	2017	2018	2019	2020
Oneri finanziari	119.503,82	106.110,00	90.970,00	74.350,00	58.550,00
Quota capitale	618.755,26	637.000,00	639.000,00	623.000,00	558.000,00
Totale	738.259,08	743.110,00	729.970,00	697.350,00	616.550,00

Non sono previste per il bilancio 2018-2019-2020 garanzie da prestare 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 2016;
- 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 delle spese in conto capitale;
- 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, l'ente può conseguire negli anni 2018, 2019 e 2020, gli obiettivi di finanza pubblica.

d) Riguardo alle previsioni di cassa

Attendibili in relazione all'esigibilità dei residui attivi e delle entrate di competenza e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento con riferimento ai cronoprogrammi e alle scadenze di legge.

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

considera

lo schema di bilancio 2017/2018 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 2017/2018 e sui documenti allegati.

Toscolano Maderno, 16 novembre 2017

L'ORGANO DI REVISIONE
Giuseppina Paola Selogni


