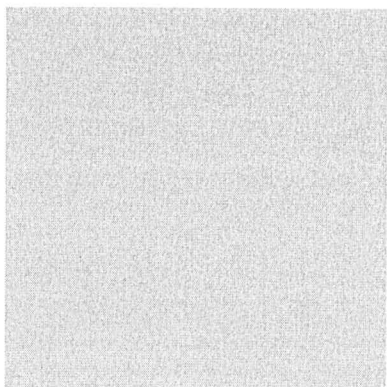


COMUNE DI PORLEZZA
Provincia di COMO

Parere dell'Organo di revisione sulla proposta di
BILANCIO DI PREVISIONE 2026 – 2028
e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott.ssa Eliana Biunno



L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 15 del 10/12/2025

PARERE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

Premesso che l'Organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2026-2028, unitamente agli allegati di legge;
- visto il Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;¹

presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2026-2028, del Comune di Porlezza che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Lì, 10 dicembre 2025.

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott.ssa Eliana Biunno

1. PREMESSA

La sottoscritta Eliana Biunno, **nominata** con delibera dell'organo consiliare n. 02 del 01/04/2025;

Premesso

– che l'Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.lgs. n.267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all'allegato 9 al D.lgs. n.118/2011;

– che è stato ricevuto in data 04/12/2025 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2026-2028, approvato dalla Giunta comunale in data 05/12/2025 con delibera n. 129, completo degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.

- 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 dall'Elevata qualificazione del settore finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in data 05/12/2025 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2026-2028;

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

2. NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

Il Comune di Porlezza registra una popolazione al 01.01.2025, di n. 4967 abitanti.

L'Ente **non** è in disavanzo.

L'Ente **non** è in piano di riequilibrio².

L'Ente **non** è in dissesto finanziario

3. DOMANDE PRELIMINARI

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente entro il 30 novembre 2025 **ha** aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2025-2027.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2026-2028 adottando una procedura coerente o comunque compatibile con quanto previsto dal principio contabile All. 4/1 a seguito dell'aggiornamento disposto dal Decreto interministeriale del 25/7/2023.

L'Organo di revisione **è iscritto** alla BDAP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, prima dell'approvazione in Consiglio Comunale, abbia effettuato il pre-caricamento sulla banca dati BDAP senza rilievi e/o errori bloccanti.

L'Ente **è adempiente** all'inserimento dei relativi dati e documenti in BDAP (Banca Dati delle Amministrazioni Pubbliche).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non risulta** strutturalmente deficitario sulla base dei parametri individuati con Decreto interministeriale del 4 agosto 2023.

4. VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** i termini di legge per l'adozione degli strumenti di programmazione (previsti dall'allegato 4/1 del D.lgs. n.118/2011).

Con riferimento alla verifica della coerenza delle previsioni l'Organo di revisione sul Documento Unico di programmazione (DUP), approvato dal Consiglio comunale con deliberazione n. 20 del 29/07/2025, ha espresso parere con verbale n. 08 del 14/07/2025 attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

L'Organo di revisione ha verificato la completezza della Nota di aggiornamento del DUP semplificato in base ai contenuti previsti dal D. Lgs. N. 118/2011 e s.m.i. e al Decreto interministeriale del 18 maggio 2018, emanato in attuazione dell'art. 1, comma 887, Legge n. 205/2017, che prevede la redazione di un DUP semplificato per i Comuni con popolazione inferiore ai 5.000 abitanti.

Il documento è redatto conformemente agli indirizzi programmatici dell'attuale Amministrazione.

Al suo interno sono contenuti i gli strumenti di programmazione relativi all'attività istituzionale dell'ente di cui il legislatore prevede la redazione ed approvazione, costituiti da:

Programma triennale lavori pubblici

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici di cui all'art.37 del D.lgs. 36/2023 sarà presentato al Consiglio per l'approvazione unitamente al bilancio preventivo.

Il programma triennale, dopo la sua approvazione consiliare, dovrà essere pubblicato sul sito dell'Ente nella sezione "Amministrazione trasparente" e sul sito del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti e dell'Osservatorio dei contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture.

Programmazione triennale di acquisti di forniture e servizi

Il programma triennale di acquisti di forniture e servizi di importo unitario stimato pari o superiore a euro 140.000,00 è stato redatto conformemente a quanto disposto dall'art. 37 del D.lgs. 36/2023.

Programmazione triennale fabbisogno del personale

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha predisposto nella Nota di aggiornamento del DUP semplificato 2026-2028 una specifica sezione sulla gestione delle risorse umane nella quale sono state inserite le schede sulla capacità assunzionali per gli anni 2026, 2027 e 2028,

In merito alla programmazione del personale per il triennio 2026/2028, il piano occupazionale sarà approvato nell'ambito della sezione Organizzazione e Capitale Umano del PIAO.

Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari

Il Piano delle alienazioni e valorizzazione immobiliari, comprensivo dell'Elenco dei beni strumentali e dell'elenco dei beni non strumentali è stato predisposto ed allegato al documento.

In considerazione di quanto sopra esposto, l'Organo di revisione esprime parere favorevole sulla Nota di aggiornamento del DUP semplificato 2026-2028

5. LA GESTIONE DEGLI ESERCIZI 2024 E 2025

L'Organo consiliare ha approvato con delibera n.06 de 28/07/2025 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2024.

L'Organo di revisione ha formulato la propria relazione al rendiconto 2024 in data 08/04/2025 con verbale n.3.

La gestione dell'anno 2024 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2024 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

Risultato di amministrazione al 31 dicembre 2024 (A) ①	(=)	5.974.098,30
--	-----	--------------

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2024		
Parte accantonata ①		
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2024 ①		322.005,00
Fondo anticipazioni liquidità		0,00
Fondo perdite società partecipate		0,00
Fondo contenzioso		4.000,00
Altri accantonamenti		167.148,48
Totale parte accantonata (B)		493.153,48
Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		181.531,26
Vincoli derivanti da trasferimenti		123.837,94
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		2.950,57
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		0,00
Altri vincoli da specificare		150.000,00
Totale parte vincolata (C)		458.319,67
Parte destinata agli investimenti		
Totale parte destinata agli investimenti (D)		939.423,40

Del risultato di amministrazione la parte disponibile risulta pertanto pari ad euro 4.083.201,75; di cui applicato all'esercizio 2025, sino alla data di presentazione del bilancio di previsione 2026-2028, per un totale di euro 3.256.097,00 così dettagliato:

- Quote accantonate 0,00 Euro
- Quote vincolate 61.097,00 Euro
- Quote destinate agli investimenti 937.000,00 Euro
- Quote disponibili 60.000,00 Euro
- Quote disponibili 2.198.000,00 Euro (per investimenti)

L'Organo di revisione **ha rilasciato** il proprio parere sul provvedimento di salvaguardia ed assestamento 2025 con verbale n. 09 del 21/07/2025.

5.1 Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che **non è stata rilevata**, la sussistenza di debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare.

L'Organo di revisione ha verificato che dalle comunicazioni ricevute e dalle verifiche effettuate non risultano passività potenziali probabili per una entità superiore al fondo accantonato nel risultato d'amministrazione.

6. BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il bilancio di previsione 2026-2028 **rispetta** il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale, ai sensi dell'articolo 162 del TUEL;

- le previsioni di bilancio - in ossequio ai principi di veridicità ed attendibilità - sono suffragate da analisi e/o studi dei responsabili dei servizi competenti, nel rispetto dell'art. 162, co. 5, TUEL e del postulato n. 5 di cui all'allegato 1 del D.lgs. n.118/2011;

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

Le previsioni di competenza per gli anni 2026, 2027 e 2028 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2025 sono così formulate:

Bilancio di Previsione 2026 - Riepilogo generale Entrate per titoli

Allegato n.9 - Bilancio di Previsione

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL 31/12/2025	PREVISIONI DEFINITIVE 2025 (3)	PREVISIONI 2026	PREVISIONI 2027	PREVISIONI 2028
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti (1)	prev. di competenza	43.884,28	-	-	-
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale (1)	prev. di competenza	1.661.648,01	-	-	-
	Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (1)	prev. di competenza	-	-	-	-
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	prev. di competenza	3.256.097,00	61.097,00	-	-
	- di cui avanzo utilizzato anticipatamente (2)	prev. di competenza	-	-	-	-
	- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità	prev. di competenza	-	-	-	-
	Fondo di cassa all'1/1/2026	prev. di cassa	8.393.394,20	8.000.000,00	-	-
10000	TITOLO 1 ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	1.627.580,79	prev. di competenza prev. di cassa	3.643.697,00 4.132.750,23	3.644.697,00 4.084.405,06	3.740.697,00 3.679.600,00
20000	TITOLO 2 TRASFERIMENTI CORRENTI	21.595,00	prev. di competenza prev. di cassa	1.186.797,45 1.222.244,45	931.586,67 953.181,67	945.988,08 628.880,89
30000	TITOLO 3 ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	64.404,56	prev. di competenza prev. di cassa	613.311,59 703.557,70	638.237,89 702.642,45	634.695,89 2.855.000,00
40000	TITOLO 4 ENTRATE IN CONTO CAPITALE	1.014.485,43	prev. di competenza prev. di cassa	4.757.768,84 5.039.847,55	3.256.000,00 4.270.485,43	1.141.000,00 -
50000	TITOLO 5 ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	91.139,17	prev. di competenza prev. di cassa	- 91.139,17	- 91.139,17	- -
60000	TITOLO 6 ACCENSIONE DI PRESTITI	1.352.950,57	prev. di competenza prev. di cassa	1.350.000,00 1.352.950,57	- 2.950,57	- 100.000,00
70000	TITOLO 7 ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO/CASSIERE	-	prev. di competenza prev. di cassa	100.000,00 100.000,00	100.000,00 100.000,00	100.000,00 1.592.500,00
90000	TITOLO 9 ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	173.280,79	prev. di competenza prev. di cassa	1.592.500,00 1.617.399,40	1.592.500,00 1.765.780,79	1.592.500,00 -
Totale TITOLI		4.345.436,31	prev. di competenza prev. di cassa	13.244.074,88 14.259.889,07	10.163.021,56 11.970.585,14	8.154.880,97 9.712.082,42
Totale GENERALE DELLE ENTRATE		4.345.436,31	prev. di competenza prev. di cassa	18.205.704,17 22.653.283,27	10.224.118,56 19.970.585,14	8.154.880,97 9.712.082,42

(1) Se il bilancio di previsione è predisposto prima del 31 dicembre dell'esercizio precedente, indicare la stima degli impegni al 31 dicembre dell'anno in corso di gestione imputati agli esercizi successivi finanziati dal fondo pluriennale vincolato (sia assunto

Bilancio di Previsione 2026 - Riepilogo generale Spese per titoli

Allegato n.9 - Bilancio di Previsione

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL 31/12/2025	PREVISIONI DEFINITIVE 2025	PREVISIONI 2026	PREVISIONI 2027	PREVISIONI 2028
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE (1)		-	-	-	-
Titolo 1	SPESE CORRENTI	2.332.327,40	prev. di competenza	5.202.039,32	4.878.018,56	4.908.730,97
			di cui già impegnato*		(1.907.629,62)	(764.308,94)
			di cui fondo plur. vincolato	(-)	(-)	(-)
			prev. di cassa	5.889.302,35	6.174.878,34	
Titolo 2	SPESE IN CONTO CAPITALE	4.558.620,28	prev. di competenza	10.558.242,94	3.256.000,00	1.141.000,00
			di cui già impegnato*		(-)	(-)
			di cui fondo plur. vincolato	(-)	(-)	(-)
			prev. di cassa	11.442.162,66	7.814.620,28	
Titolo 4	RIMBORSO DI PRESTITI	0,05	prev. di competenza	370.322,00	397.600,00	412.650,00
			di cui già impegnato*		(-)	(-)
			di cui fondo plur. vincolato	(-)	(-)	(-)
			prev. di cassa	370.322,00	397.600,05	
Titolo 5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI RICEVUTE DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE		prev. di competenza	100.000,00	100.000,00	100.000,00
			di cui già impegnato*		(-)	(-)
			di cui fondo plur. vincolato	(-)	(-)	(-)
			prev. di cassa	100.000,00	100.000,00	
Titolo 7	USCITE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	167.318,67	prev. di competenza	1.592.500,00	1.592.500,00	1.592.500,00
			di cui già impegnato*		(259.220,80)	(7.276,00)
			di cui fondo plur. vincolato	(-)	(-)	(-)
			prev. di cassa	1.628.274,01	1.759.818,67	
Totale TITOLI		7.058.266,40	prev. di competenza	17.823.104,26	10.224.118,56	8.154.880,97
			di cui già impegnato*		2.166.850,42	771.584,94
			di cui fondo plur. vincolato	-	-	-
			previsione di cassa	19.430.061,02	16.246.917,34	
Totale GENERALE DELLE SPESE		7.058.266,40	prev. di competenza	17.823.104,26	10.224.118,56	8.154.880,97
			di cui già impegnato*		2.166.850,42	771.584,94
			di cui fondo plur. vincolato	-	-	-
			previsione di cassa	19.430.061,02	16.246.917,34	

* Si tratta di somme, alla data di presentazione del bilancio, già impegnate negli esercizi precedenti sulla base delle autorizzazioni dei precedenti bilanci pluriennali.

6.1 Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il fondo pluriennale vincolato, disciplinato dal 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.

L'Organo di revisione prende atto che nel bilancio di previsione 2026-2028 non è stato stanziato alcun importo per il Fondo pluriennale vincolato, la cui quantificazione avverrà successivamente al riaccertamento ordinario dei residui.

6.2 FAL – Fondo anticipazione liquidità

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha richiesto** anticipazioni di liquidità con restituzione entro ed oltre l'esercizio.

6.3. Equilibri di bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'impostazione del bilancio di previsione 2026-2028 è tale **da garantire** il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo ai sensi del comma 785 dell'articolo 1 della Legge 30 dicembre 2024 n.207 comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e del recupero del disavanzo di amministrazione e degli utilizzi del fondo pluriennale vincolato, al netto delle entrate vincolate e accantonate non utilizzate nel corso dell'esercizio.

Bilancio di Previsione 2026 - Equilibri di Bilancio

Allegato n.9 - Bilancio di Previsione

EQUILIBRI DI BILANCIO		Competenza		
		2026	2027	2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per il rimborso dei prestiti (**)	(+)	61.097,00	-	-
- di cui per estinzione anticipata di prestiti		-	-	-
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	-	-	-
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	-	-	-
B) Entrate Titolo 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	5.214.521,56	5.321.380,97	5.164.582,42
- di cui per estinzione anticipata di prestiti		-	-	-
C) Entrate Titolo 4.02.08 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	-	-	-
- di cui per estinzione anticipata di prestiti		-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-
D) Spese Titolo 1.03 - Spese correnti	(-)	4.878.018,56	4.908.730,97	4.769.382,42
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
- di cui fondo crediti di dubbia esigibilità		-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale (****)	(-)	130.000,00	142.000,00	142.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale ammonti dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	397.600,00	412.650,00	395.200,00
- di cui per estinzione anticipata di prestiti		-	-	-
- di cui Fondo anticipazioni di liquidità		-	-	-
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)	-	-	-
O) Equilibrio di parte corrente (****)		-	-	-
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento (**)	(+)	-	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	-	-	-
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	-	-	-
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	-	-	-
R) Entrate Titolo 4.00-5.00-6.00	(+)	3.256.000,00	1.141.000,00	2.855.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.08 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)	-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	-	-	-

EQUILIBRI DI BILANCIO		Competenza		
		2026	2027	2028
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	3.256.000,00	1.141.000,00	2.855.000,00
- di cui fondo plur. vincolato di spesa		-	-	-
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie (****)	(-)	-	-	-
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale (****)	(+)	-	-	-
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
VF) Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)	-	-	-
Z) Equilibrio di parte capitale		-	-	-
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+)	-	-	-
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	-	-	-
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	-	-	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine (****)	(-)	-	-	-
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine (****)	(-)	-	-	-
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie (****)	(-)	-	-	-
- di cui fondo pluriennale vincolato		-	-	-
VF) Variazioni attività finanziaria		-	-	-
EQUILIBRIO FINALE (W+O+Z)		-	-	-
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali (4):		-	-	-
Equilibrio di parte corrente (O)		-	-	-
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	61.097,00	-	-
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali		-61.097,00	-	-

(*) Si tratta della somma in conto capitale relativa ai contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti originariamente all'uopo del piano dei conti finanziari non definiti E 4.01.04.01.000

L'Organo di revisione ha verificato che nel bilancio di previsione 2026-2028 è stata prevista l'applicazione di euro 61.097,00 di avanzo accantonato da trasferimenti, presunto, per rimborso quote in esubero da trasferimenti covid.

6.4. Previsioni di cassa

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

TABELLA 7

Situazione di cassa	2022	2023	2024
Disponibilità:	€ 6.967.632,21	€ 6.684.801,48	€ 8.393.394,20
di cui cassa vincolata	€ 127.500,00	€ 127.500,00	€ 100.652,52
anticipazioni non estinte al 31/12	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **si è** dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere;
- il saldo di cassa non negativo **garantisce** il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL;
- la previsione di cassa relativa all'entrata è **effettuata** tenendo conto del *trend* della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto per le relative entrate.

Il fondo iniziale presunto di cassa al 01/01/2026 (compreso la cassa vincolata) per euro 8.000.000,00 e l'Organo di revisione ritiene che l'Ente **si sia dotato** di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata³ per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere.

6.5. Utilizzo proventi alienazioni

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non si è avvalso** della facoltà di cui al co. 866, art. 1, L. n. 205/2017, così come modificato dall'art. 11-*bis*, comma 4, D. l. 14 dicembre 2018, n. 135.

6.6. Risorse derivanti da rinegoziazione mutui

L'Organo di revisione ha verificato che Ente non avendo effettuato rinegoziazioni di mutui **non si è avvalso** della facoltà di utilizzare le economie di risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione mutui e prestiti per finanziare, in deroga, spese di parte corrente ai sensi dell'art. 7 comma 2 del D. l. 78/2015.

6.7. Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha correttamente codificato** ai fini della transazione elementare, le entrate e le spese ricorrenti e non ricorrenti.

L'Organo di revisione ha verificato che, ai fini degli equilibri di bilancio, vi è un coerente rapporto tra entrate e spese non ricorrenti.

6.8. Nota integrativa

L'Organo di revisione ha verificato che la nota integrativa allegata al bilancio di previsione **riporta** le informazioni previste dal comma 5 dell'art.11 del D.lgs. 23/6/2011 n.118 e dal punto 9.11.1 del principio contabile 4/1.

6.9. Conguagli Fondi Covid-19

Per gli enti in surplus:

L'Organo di revisione ha verificato che:

- le somme da restituire **sono** stanziare in apposito capitolo con il codice U.1.04.01.01.001 – “*Trasferimenti correnti a Ministeri*”, iscritto alla missione 01 «Servizi istituzionali, generali e di gestione», Programma 03 «Gestione economica, finanziaria, programmazione e provveditorato», Cofog 1.1 «Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri».
- che tali somme **sono** coperte per l'esercizio 2026, con l'applicazione della quota di avanzo vincolato presunto, già risultante nel rendiconto 2024.
- lo schema di risultato di amministrazione presunto allegato al bilancio 2026/2028 è completamente redatto anche con riferimento alla terza parte riservata all'utilizzo del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre 2025.
- al bilancio 2026/2028 è allegata la tabella A2.

7. VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI

7.1 Entrate

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2026-2028, alla luce della manovra disposta dall'Ente, l'Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

7.1.1. Entrate da fiscalità locale

Addizionale Comunale all'Irpef

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha applicato, ai sensi dell'art. 1 del D.lgs. n.360/1998, l'addizionale all'IRPEF, fissandone l'aliquota in misura del 0,50. Senza soglia di esenzione.

TABELLA 8-a

Scaglione	Esercizio 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Unico	190.000,00	190.000,00	190.000,00	190.000,00

L'Organo di revisione ha verificato che le previsioni di gettito **sono** a quanto disposto dal punto 3.7.5 del principio 4/2 del D.lgs. n.118/2011.

IMU

L' Imposta Municipale Propria (IMU) è disciplinata dalle disposizioni di cui all'articolo 1, commi da 739 a 780, Legge 27 dicembre 2019, n. 160.

Il gettito stimato per l'Imposta Municipale Propria è il seguente e tiene conto dell'integrale esenzione dei beni-merce ai sensi del comma 751:

<i>IMU</i>	Esercizio 2025 (assestato o rendiconto)	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
IMU	€ 1.650.000,00	€ 1.660.000,00	€ 1.670.000,00	€ 1.670.000,00

TARI

Il gettito stimato per la TARI è il seguente:

	Esercizio 2025 (assestato o rendiconto)	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
TARI	€ 900.000,00	€ 900.000,00	€ 960.000,00	€ 960.000,00
FCDE competenza	€ 129.500,00	€ 129.500,00	€ 141.000,00	€ 141.000,00

n particolare, per la TARI, l'Ente ha previsto nel bilancio 2026, la somma di euro 900.000,00, uguale alle previsioni definitive 2025.

La TARI 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.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** impostato il bilancio di previsione 2026-2028 in relazione alle componenti perequative introdotte, in aggiunta alla Tari, dalla deliberazione Arera n. 386/2023.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- la modalità di commisurazione è stata fatta sulla base del criterio medio - ordinario (ovvero in base alla quantità e qualità medie ordinarie di rifiuti prodotti per unità di superficie in relazione agli usi e alla tipologia di attività svolte) e non sull'effettiva quantità di rifiuti prodotti;
- la disciplina dell'applicazione del tributo è stata approvata con regolamento dal Consiglio comunale;
- il pagamento della TARI **avviene anche** tramite il sistema pagoPA;

- l'Ente ha un tasso ordinario medio (ultimi tre esercizi) di riscossione ordinario della Tari pari al 80,67;

Altri Tributi Comunali

Oltre all'addizionale comunale all'IRPEF, all'IMU e alla TARI, l'Ente ha istituito l'Imposta di Soggiorno a carico di coloro che soggiornano nelle strutture turistiche del territorio, con delibera nr. 124 del 05/12/2025 è stata prevista una rimodulazione delle quote,

TABELLA 8-d

<i>Altri Tributi</i>	Esercizio 2025 (assestato o rendiconto)	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Imposta di soggiorno	€ 250.000,00	€ 240.000,00	€ 240.000,00	€ 240.000,00
Totale	€ 250.000,00	€ 240.000,00	€ 240.000,00	€ 240.000,00

L'Ente, avendo istituito l'imposta di soggiorno a carico di coloro che alloggiano nelle strutture ricettive situate sul proprio territorio, ha previsto che il relativo gettito sia destinato a finanziare interventi in materia di turismo, ivi compresi quelli a sostegno delle strutture ricettive, nonché interventi di manutenzione, fruizione e recupero dei beni culturali ed ambientali locali, nonché dei relativi servizi pubblici locali (rif. art. 4 D.lgs. n.23/2011).

L'Organo di revisione ha verificato che il riversamento dell'imposta di soggiorno da parte dei soggetti gestori che, ai sensi dell'art.4 comma 1 ter del D.lgs. n.23/2011 sono i responsabili del pagamento dell'imposta, **non avviene** anche tramite il sistema pago PA.

7.1.2. Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

Titolo 1 - recupero evasione	Accertato 2025	Previsione 2026		Previsione 2027		Previsione 2028	
		Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Recupero evasione IMU	€ 82.324,29	€ 100.000,00	€ -	€ 100.000,00	€ -	€ 100.000,00	€ -
Recupero evasione TASI	€ 16.000,00	€ 5.000,00	€ -	€ 1.000,00	€ -	€ 1.000,00	€ -
Recupero evasione TARI	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ -	€ 10.000,00	€ -	€ 10.000,00	€ -

TABELLA 9

Titolo 1 - recupero evasione	Accertato 2025	Previsione 2026		Previsione 2027		Previsione 2028	
		Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Recupero evasione IMU	€ 82.324,29	€ 100.000,00	€ -	€ 100.000,00	€ -	€ 100.000,00	€ -
Recupero evasione TASI	€ 16.000,00	€ 5.000,00	€ -	€ 1.000,00	€ -	€ 1.000,00	€ -
Recupero evasione TARI	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ -	€ 10.000,00	€ -	€ 10.000,00	€ -

L'Organo di revisione **ritiene** che la quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità è **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti ed ai crediti dichiarati inesigibili inclusi tra le componenti di costo.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non è stato inerte** rispetto ai termini di prescrizione per le azioni di recupero.

7.1.3. Trasferimenti erariali e attribuzioni di risorse

L'Organo di revisione ha verificato gli importi inseriti nel titolo 2 di entrata come trasferimenti correnti **corrispondono** con quanto indicato nel sito web della finanza locale tra le spettanze per la tipologia 101 e per le altre tipologie i valori inseriti **sono supportati** da idonea documentazione e relativa motivazione.

L'Organo di revisione ha verificato che all'interno dei trasferimenti correnti **sono state previste** le risorse del nuovo fondo speciale equità livello dei servizi.

L'Organo di revisione ha verificato che all'interno dei trasferimenti correnti **sono state previste** le risorse del riparto del fondo previsto dall'art.1 comma 508 Legge n. 213/2023.

TITOLO, TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL 31/12/2025	PREVISIONI DEFINITIVE 2025 (3)	PREVISIONI 2026	PREVISIONI 2027	PREVISIONI 2028
TITOLO 2:	TRASFERIMENTI CORRENTI					
20101	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	21.595,00	prev. di competenza prev. di cassa	1.165.212,91 1.200.659,91	907.819,21 929.414,21	922.220,62 832.334,07
20102	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie		- prev. di competenza prev. di cassa	- -	- -	- -
20103	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese		- prev. di competenza prev. di cassa	21.584,54 21.584,54	23.767,46 23.767,46	23.767,46 23.767,46
20104	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private		- prev. di competenza prev. di cassa	- -	- -	- -
20105	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo		- prev. di competenza prev. di cassa	- -	- -	- -
20000 Totale		21.595,00	prev. di competenza prev. di cassa	1.186.797,45 1.222.244,45	931.586,67 953.181,67	945.988,08 856.101,53
TITOLO 2	TRASFERIMENTI CORRENTI					

7.1.4. Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono così previsti:

	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
sanzioni ex art.208 co 1 cds	€ 19.950,00	€ 19.950,00	€ 19.950,00
sanzioni ex art.142 co 12 bis cds	€ 50,00	€ 50,00	€ 50,00
TOTALE SANZIONI	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ 100,00	€ 100,00	€ 100,00
Percentuale fondo (%)	0,50%	0,50%	0,50%

La somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 19.950,00 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285);
- euro 50,00 per sanzioni ex art.142, comma 12 bis del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285).

Con atto di Giunta 127 in data 05/12/2025 l'Ente ha destinato l'importo:

- al titolo 1 spesa corrente per euro 20.000,00.
- al titolo 2 spesa in conto capitale per euro 0,00.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** correttamente suddiviso nel bilancio le risorse relative alle sanzioni amministrative da codice della strada sulla base delle indicazioni fornite con il D.M. 29 agosto 2018.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto alla certificazione al Ministero dell'Interno dell'utilizzo delle sanzioni al codice della strada per gli esercizi precedenti.

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del FCDE **sia congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

7.1.5. Proventi dei beni dell'ente

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

Proventi dei beni	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Canoni di locazione	33.000,00	33.000,00	33.000,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali	21.620,00	21.620,00	21.620,00
Altri (specificare)rimborso mutui da Como Acqua	115.596,00	115.596,00	115.596,00
TOTALE PROVENTI DEI BENI	170.216,00	170.216,00	170.216,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	2.350,00	3.000,00	5.000,00
Percentuale fondo (%)	1,38	1,75	2,94

7.1.6. Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni

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

Proventi dei servizi pubblici e vendita dei beni	Assestato 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Proventi dei servizi pubblici e vendita dei beni	Assestato 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Vendita di beni (PDC E.3.01.01.01.000)	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Entrate dalla vendita di servizi (E.3.01.02.01.000)	€ 82.624,27	€ 86.861,89	€ 83.369,89	€ 77.554,89
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità				
Percentuale fondo (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vendita di beni (PDC E.3.01.01.01.000)	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Entrate dalla vendita di servizi (E.3.01.02.01.000)	€ 82.624,27	€ 86.861,89	€ 83.369,89	€ 77.554,89
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità				
Percentuale fondo (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

L'Organo di revisione ritiene la quantificazione del FCDE **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

Descrizione servizi	Entrate	Spese				Totale
	Proventi da tariffe o contribuzioni a specifica destinazione	Personale	Aquisto di beni	Prestazioni di servizio	Imposte e tasse -oneri straordinari (rimborsi)	
Servizio Trasporto Scuolabus	10.000,00	10.240,00	3.500,00	13.100,00	900,00	27.740,00
Totale	10.000,00	10.240,00	3.500,00	13.100,00		27.740,00

Percentuale di copertura %	36,049027
----------------------------	-----------

L'organo esecutivo con deliberazione n. 126 del 05/12/2025, allegata al bilancio, ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 36,05 %.

In particolare si osserva:

Tipologia 100 Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni: la previsione si riferisce al canone affitto locali comprensiva di IVA per €. 33.000,00, al rimborso quota mutui residui del servizio idrico integrato passato a Como Acqua S.r.l. per € 115.596,00, al rinnovo e al rilascio di nuove concessioni cimiteriali per €. 20.000,00 e Canone Unico per € 100.000,00;

Tipologia 200 Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti: la previsione si riferisce essenzialmente ai proventi dalla repressione violazioni al codice della strada, previsti per € 20.000,00;

Tipologia 300: Interessi attivi: la previsione si riferisce ad interessi di mora per € 3.000,00 e a gli interessi bancari per € 200,00;

Tipologia 500 Rimborsi e altre entrate correnti: la previsione si riferisce in particolare a rimborsi spese vive per utilizzo locali comunali.

7.1.7. Canone unico patrimoniale

Il dettaglio delle previsioni dei proventi derivanti dal Canone Unico Patrimoniale è il seguente:

TABELLA 12

Titolo 3		2025	Previsione 2026		Previsione 2027		Previsione 2028	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Canone Unico Patrimoniale		€ 88.000,00	€ 100.000,00	0	€ 100.000,00		€ 100.000,00	0

7.1.8. Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni

La previsione delle entrate da titoli abitativi e relative sanzioni è la seguente:

TABELLA 13

Anno	Importo	Spesa corrente	Spesa in c/capitale
2025 (asestato o rendiconto)	€ 360.000,00	€ -	€ 360.000,00
2026	€ 200.000,00	€ -	€ 200.000,00
2027	€ 120.000,00	€ -	€ 120.000,00
2028	€ 24.000,00	€ -	€ 24.000,00

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **rispetta** i vincoli di destinazione previsti dalla Legge n. 232/2016 art.1 comma 460 e smi e dalle successive norme derogatorie.

7.2 Spese per titoli e macro aggregati

SPESE PER MACROAGGREGATI

Le previsioni della spesa corrente per macroaggregati degli esercizi 2026-2028 sono le seguenti:

Riepilogo - Previsioni di Competenza

TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA	Previsioni dell'anno 2026	Previsioni dell'anno 2027	Previsioni dell'anno 2028
TITOLO 1 - SPESE CORRENTI			
101 Redditi da lavoro dipendente	1.210.766,00	1.213.766,00	1.213.766,00
102 Imposte e tasse a carico dell'ente	96.175,00	96.175,00	96.175,00
103 Acquisto di beni e servizi	2.055.300,00	2.153.813,11	2.082.800,00
104 Trasferimenti correnti	1.058.853,56	999.382,86	939.297,42
105 Trasferimenti di tributi	-	-	-
106 Fondi perequativi	-	-	-
107 Interessi passivi	175.630,00	160.300,00	144.050,00
108 Altre spese per redditi da capitale	-	-	-
109 Rimborsi e poste correttive delle entrate	10.300,00	10.300,00	10.300,00
110 Altre spese correnti	270.994,00	274.994,00	282.994,00
100 Totale TITOLO 1	4.878.018,56	4.908.730,97	4.769.382,42

7.2.1 Spese di personale

L'Organo di revisione ha verificato che lo stanziamento pluriennale del bilancio di previsione per spese di personale **è contenuto** entro i limiti del valore soglia della fascia demografica di appartenenza, ai sensi dell'art. 33, co. 2 del D.l. 30 aprile 2019, n. 34, convertito dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa pari a euro 1.210.766,00 relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2026-2028, **tiene conto** di quanto indicato nel DUP ed **è coerente**:

- con il limite della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge n.296/2006 rispetto al valore medio del triennio 2011/2013;

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** in servizio o **prevede** di assumere personale a tempo determinato, in deroga agli ordinari limiti, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 31-bis del D.l. 152/2021.

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

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

7.3 Spending review

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha stanziato** le risorse relative alla spending review di cui al DM 30.9.2024 (L. 213/2023 art.1 commi 533,534,535) come da tabella seguente:

2026	2027	2028
€ 75.362,56	€ 75.782,86	€ 14.697,42

- **ha stanziato** tali risorse sul piano dei conti U.1.04.01.01.020 "Trasferimenti correnti al Ministero dell'economia in attuazione di norme in materia di contenimento di spesa", con allocazione nella Missione 1 Servizi istituzionali, generali e di gestione, Programma 03, Gestione economica, finanziaria, programmazione e provveditorato, COFOG 1.1 – Organi esecutivi e legislativi, attività finanziarie e fiscali e affari esteri.

7.4. Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2026 ad euro 3.256.000;
- per il 2027 ad euro 1.141.000;
- per il 2028 ad euro 2.855.000;

L'Organo di revisione ha verificato che le opere di importo superiore a euro 150.000,00 **sono state** inserite nel programma triennale dei lavori pubblici.

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione per l'esercizio 2026 delle spese in conto capitale di importo superiore a euro 150.000,00 **corrisponde** con la prima annualità del programma triennale dei lavori pubblici.

Investimenti senza esborsi finanziari

Non sono programmati per gli anni 2026-2028 altri investimenti senza esborso finanziario.

8.5. FONDI E ACCANTONAMENTI

8.1. Fondo di riserva di competenza

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macro aggregato 10 del bilancio, ammonta a:

anno 2026 - euro 18.000 pari allo 0,34% delle spese correnti;

anno 2027 - euro 18.000 pari allo 0,37% delle spese correnti;

anno 2028 - euro 18.000 pari allo 0,37% delle spese correnti;

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

8.2. Fondo di riserva di cassa

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente nella missione 20, programma 1 **ha stanziato** il fondo di riserva di cassa per un importo pari ad euro 20.000,00.

- la consistenza del fondo di riserva di cassa **rientra** nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL (0,41% a fronte di un minimo di 0,20%)

8.3. Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nella missione 20, programma 2 è presente un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) così dettagliato:

TABELLA 16

Missione 20, Programma 2	2026	2027	2028
Fondo crediti dubbia esigibilità accantonato in conto competenza	130.000,00	142.000,00	142.000,00

L'Organo di revisione ha verificato:

- la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo.

- che l'Ente **ha utilizzato** il metodo ordinario;

Si rileva positivamente che a fronte di un limite minimo di FCDE pari a € 111.750,68 è stato previsto un fondo pari ad € 130.000,00

8.4. Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato che:

- lo stanziamento del fondo rischi contenzioso, con particolare riferimento a quello sorto nell'esercizio precedente (compreso l'esercizio in corso, in caso di esercizio provvisorio) è congruo.

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

TABELLA 17

Missione 20, programma 3	Previsione 2026		Previsione 2027		Previsione 2028	
	Importo	Note	Importo	Note	Importo	Note
Fondo rischi contenzioso	€ 10.000,00		€ -		€ -	
Fondo perdite società partecipate	€ -		€ -		€ -	
Fondo per rinnovi contrattuali	€ -		€ -	-	€ -	-
Fondo indennità fine mandato	€ 3.036,00		€ 3.036,00		€ 3.036,00	
Passività potenziali	€ -	€ -	€ -	-	€ -	
Fondo di garanzia dei debiti commerciali	€ 200,00		€ 200,00		€ 200,00	
Altri fondi (specificare.....)						

8.5. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente al 31.12.2025 **rispetterà** criteri previsti dalla norma, e pertanto non sarebbe **tenuto** ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

Nel caso in cui l'Ente non rispetterà i criteri previsti dalla norma si invita l'Ente entro il 28 febbraio ad effettuare la variazione per costituire l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente nella missione 20, programma 3 **ha stanziato** il fondo garanzia debiti commerciali.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha assegnato gli obiettivi annuali sui termini di pagamento delle fatture commerciali a tutti i dirigenti responsabili, nonché a quelli apicali delle rispettive strutture, con integrazione dei rispettivi contratti individuali.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente:

- **ha** effettuato le operazioni di bonifica delle banche dati al fine di allineare i dati presenti sulla Piattaforma dei crediti commerciali con le scritture contabili dell'Ente;
- **ha** effettuato le attività organizzative necessarie per garantire il rispetto dei parametri previsti dalla suddetta normativa
- rispetta i tempi di pagamento dei debiti commerciali.

8.6. Fondo “obiettivi di finanza pubblica”

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha stanziato** al bilancio di previsione 2026-2028 nella missione 20, il Fondo obiettivi di finanza pubblica, istituito dall'art. 1, comma 789, della legge n. 207 del 2024 per l'importo stabilito dal DM 4/3/2025.

L'organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha indicato** nel prospetto del risultato di amministrazione presunto l'importo del Fondo obiettivi di finanza pubblica che dovrà essere verificato in sede di rendiconto nel quale l'allegato A1 dovrà essere compilato come indicato negli esempi inseriti nel principio contabile 4/1 con DM 5/02/2025.

9. INDEBITAMENTO

L'Organo di revisione ha verificato che nel periodo compreso dal bilancio di previsione **risultano** soddisfatte le condizioni di cui all'art. 202 del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nell'attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento **rispetta** le condizioni poste dall'art. 203 del TUEL come modificato dal D.lgs. n.118/2011.

Non sono previste nuovi indebitamenti nel triennio 2026-2028.

L'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:

TABELLA 18-a

Indebitamento	2024	2025	2026	2027	2028
Residuo debito (+)	3.614.080,20	3.324.250,37	4.316.269,13	3.918.669,13	3.506.019,13
Nuovi prestiti (+)	0,00	1.350.000,00	0,00	0,00	0,00
<i>di cui da rinegoziazioni</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Prestiti rimborsati (-)	289.829,83	357.981,24	397.600,00	412.650,00	395.200,00
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>di cui da rinegoziazioni</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Totale fine anno	3.324.250,37	4.316.269,13	3.918.669,13	3.506.019,13	3.110.819,13
Sospensione mutui da normativa emergenziale, da crisi energetica (2023 e 2024) o da eventi alluvionali (d.l. n. 61 del 1 giugno 2023) *	0	0	0	0	0

L'Organo di revisione ha verificato che l'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale **risulta** compatibile per gli anni 2026, 2027 e 2028 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

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

TABELLA 18-b

Oneri finanziari per amm.to prestiti e rimborso in quota capitale	2024	2025	2026	2027	2028
Oneri finanziari	155.910,88	166.883,28	175.630,00	160.300,00	144.050,00
Quota capitale	289.829,83	357.981,24	397.600,00	412.650,00	395.200,00
Totale fine anno	445.740,71	524.864,52	573.230,00	572.950,00	539.250,00

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa per gli anni 2026, 2027 e 2028 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, pari a euro è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel seguente prospetto.

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

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha previsto** in bilancio il ricorso all'indebitamento per il finanziamento di "debiti fuori bilancio".

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** prestato garanzie principali e sussidiarie

per le quali è stato costituito regolare accantonamento come da prospetto seguente:

10. ORGANISMI PARTECIPATI

L'Organo di revisione ha verificato che tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2024.

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente non ha società/organismi partecipati in perdita.

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente non intende sottoscrivere aumenti di capitale, effettuare trasferimenti straordinari, aperture di credito, né rilasciare garanzie in favore delle proprie società partecipate.

Accantonamento a copertura di perdite

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha effettuato** l'accantonamento ai sensi dell'art. 21 commi 1 e 2 del D. lgs.175/2016 e ai sensi del comma 552 dell'art.1 della Legge 147/2013.

Garanzie rilasciate

L'Ente non ha rilasciato garanzie a favore degli organismi partecipati.

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

riguardo alle previsioni di parte corrente:

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

delle previsioni definitive 2025;

degli oneri indotti delle spese in conto capitale;

degli effetti derivanti dalla manovra finanziaria che l'ente ha attuato sulle entrate e sulle spese;

dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;

della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità.

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.

riguardo alle previsioni di cassa:

Le previsioni di cassa sono 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 e agli accantonamenti al FCDE.

invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche

L'Organo di revisione richiede il rispetto dei termini per l'invio dei dati relativi al bilancio di previsione entro trenta giorni dal termine ultimo per l'approvazione alla banca dati delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 13 della Legge 31 dicembre 2009, n. 196, compresi i dati aggregati per voce del piano dei conti integrato, avvertendo che nel caso di mancato rispetto di tale termine, come disposto dal comma 1-quinquies dell'art. 9 del D.L. n. 113/2016, non sarà possibile procedere ad assunzioni di personale a qualsiasi titolo, con qualsivoglia tipologia contrattuale, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata e continuativa e di somministrazione, anche con riferimento ai processi di stabilizzazione in atto, fino a quando non si provvederà all'adempimento. E' fatto altresì divieto di stipulare contratti di servizio con soggetti privati che si configurino come elusivi della disposizione del precedente periodo.

13. CONCLUSIONI

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

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

L'Organo di revisione:

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

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2026-2028 e sui documenti allegati.

L'ORGANO DI REVISIONE

