

Relazione dell'organo di revisione

- sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione anno 2021*
- sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario anno 2021*

Il Revisore unico dei conti

Dr.ssa Claudia GRIGOLON

COMUNE DI MANDELLO DEL LARIO

Provincia di LECCO

VERBALE N. 34 DEL 05/04/2022

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2021

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario 2021, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2021 operando ai sensi e nel rispetto:

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

APPROVA

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2021 e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2021 del Comune di Mandello del Lario che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Mandello del Lario, 05 aprile 2022

Il Revisore unico dei conti

Dr.ssa Claudia GRIGOLON


INTRODUZIONE

La sottoscritta Dr.ssa Claudia GRIGOLON, Revisore unico dei conti, nominato con delibera del Consiglio Comunale n. 55 del 28.12.2020;

- ricevuta in data 28/03/2022 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2021, approvati con la delibera della giunta comunale n. 52 del 22/03/2022 completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi dell'art. 227, comma 5, del D.Lgs. n. 267/2000 e dell'art. 11, commi 4 e 6 del D.Lgs. n. 118/2011:
 - a) conto del bilancio
 - b) conto economico
 - c) conto del patrimonio
- e corredato dagli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo;
- visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2021/2023 con le relative delibere di variazione;
- viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del Tuel;
- visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- visto il D.lgs. 118/2011;
- visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- visto il regolamento di contabilità approvato con delibera dell'organo consiliare n. 52 del 15.12.2011 e s.m.i.;

TENUTO CONTO CHE

- il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;
- si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso dell'esercizio dalla Giunta e dal Responsabile del servizio finanziario;
- in particolare, ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2, è stata verificata l'esistenza dei presupposti relativamente le seguenti variazioni di bilancio:

Variazioni di bilancio totali	n. 18
di cui variazioni di Consiglio	n. 6
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n. 3
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 comma 5 bis Tuel (cassa e prelievi dal fondo di riserva)	n. 9
di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	n. 0
di cui variazioni altri responsabili se previsto dal regolamento di contabilità	n. 0

- le funzioni richiamate e i relativi pareri espressi dall'organo di revisione risultano dettagliatamente riportati dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività svolta;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2021.



Premesse e verifiche

Il Comune di Mandello del Lario registra una popolazione al 31.12.2021, ai sensi dell'art.156, comma 2, del Tuel, di n. 10.075 abitanti.

L'organo di revisione, nel corso del 2021, non ha rilevato gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente ha dato attuazione all'obbligo di pubblicazione sul sito dell'amministrazione di tutti i rilievi mossi dalla Corte dei conti in sede di controllo, nonché dei rilievi non recepiti degli organi di controllo interno e degli organi di revisione amministrativa e contabile, ai sensi dell'art. 31, d.lgs. n. 33/2013;
- Ente risulta essere correttamente adempiente rispetto alla trasmissione degli schemi di bilancio, dei dati contabili analitici, del piano degli indicatori e dei documenti allegati richiesti dalla BDAP rispetto ai bilanci di previsione, rendiconti, bilanci consolidati approvati;
- l'Ente ha provveduto al caricamento dei dati del rendiconto 2021 in BDAP attraverso la modalità "approvato dalla Giunta" il cui esito non ha rilevato errori bloccanti;
- nel corso dell'esercizio 2021, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero, l'ente non si trovasse in una delle situazioni previste dagli artt.195 e 222 del TUEL (utilizzo di entrate a destinazione specifica e anticipazioni di tesoreria), come stabilito dal comma 3-bis, dell'art. 187 dello stesso Testo unico;
- nel corso dell'esercizio 2021 l'ente si è avvalso della possibilità prevista dall'art. 109, comma 2, del DL 18/2020 in ordine all'applicazione della quota libera dell'avanzo di amministrazione per il finanziamento di spese correnti connesse con l'emergenza COVID19;
- l'Organo di revisione ha accertato che sono state rispettate le condizioni di cui all'art. 187, comma 3, 3-quater, 3-quinquies, 3-sexies del TUEL e al punto 8.11 (del principio contabile applicato allegato 4.2 del d.lgs. n. 118/2011) avendo l'ente applicato nel corso del 2021 l'avanzo vincolato presunto;
- nel rendiconto 2021 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (escluse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) sono state destinate esclusivamente al finanziamento delle spese di investimento;
- per l'attivazione degli investimenti sono state utilizzate tutte le fonti di finanziamento di cui all'art. 199 Tuel;
- l'Ente non ha ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.1 comma 11 del d.l. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento;
- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà strutturale allegata al rendiconto emerge che l'ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario;
- che in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso il conto della loro gestione, entro il 30/01/2022, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233;
- l'Ente ha nominato il responsabile del procedimento ai sensi dell'art.139 del d.lgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite il servizio SIRECO, dei conti degli agenti contabili;
- che il responsabile del servizio finanziario ha adottato quanto previsto dal regolamento di contabilità per lo svolgimento dei controlli sugli equilibri finanziari;
- nell'emissione degli ordinativi di incasso e dei mandati di pagamento l'Ente ha rispettato/non ha rispettato l'obbligo – previsto dal comma 3, dell'art. 180 e dal comma 2, dell'art. 185 del Tuel – della codifica della transazione elementare;
- nel corso dell'esercizio l'ente non ha provveduto al recupero delle eventuali quote di disavanzo in quanto non ricorre la fattispecie;
- nel corso dell'esercizio 2021, non sono state effettuate segnalazioni ai sensi dell'art.153, comma 6, del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;
- l'ente non è in dissesto;
- l'ente non ha attivato il piano di riequilibrio finanziario pluriennale in quanto non ricorre la fattispecie;

- L'ente ha predisposto e allegato al rendiconto la certificazione e l'annessa relazione relativa al raggiungimento degli obiettivi di servizio per la funzione servizi sociali nel 2021.



Gestione Finanziaria

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

Saldo di cassa

Il saldo di cassa al 31/12/2021 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente:

Fondo di cassa al 31 dicembre 2021 (da conto del Tesoriere)	1.391.208,28
Fondo di cassa al 31 dicembre 2021 (da scritture contabili)	1.391.208,28

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

	2019	2020	2021
Fondo cassa al 31/12/2020	1.193.394,62	1.785.792,70	1.391.208,28
Di cui cassa vincolata	273.795,02	249.927,31	2.806,05

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

Consistenza cassa vincolata	+/-	2019	2020	2021
Consistenza di cassa effettiva all'1/1	+	636.000,40	1.193.394,62	1.785.792,80
Somme utilizzate in termini di cassa all'1/1	+	0,00	0,00	0,00
Fondi vincolati all'1/1	=	0,00	273.795,02	249.927,31
Incrementi per nuovi accrediti vincolati	+	643.889,34	537.380,37	1.064.589,08
Decrementi per pagamenti vincolati	-	370.094,32	561.248,08	1.311.710,34
Fondi vincolati al 31/12	=	273.795,02	249.927,31	2.806,05
Somme utilizzate in termini di cassa al 31/12	-	0,00	0,00	0,00
Consistenza di cassa effettiva al 31/12	=	1.193.394,62	1.785.792,80	1.391.208,28

L'ente ha provveduto ad aggiornare correttamente la giacenza di cassa vincolata al 31/12/2021.

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

Sono stati verificati gli equilibri di cassa:

1. Equilibri di cassa

Riscossioni e pagamenti al 31/12/2021

	+/-	Previsioni definitive	Competenza	Residui	Cassa
Fondo di cassa iniziale (A)		200.000,00			1.785.792,80
Entrate titolo 1.00	+	7.117.444,90	3.816.885,95	1.137.181,02	4.954.066,97
<i>Di cui per estinzione anticipata di prestiti *</i>		0			
Entrate titolo 2.00	+	631.723,91	710.196,83	32.060,24	742.257,07
<i>Di cui per estinzione anticipata di prestiti *</i>		0			
Entrate titolo 3.00	+	2.610.660,02	1.130.005,45	600.314,43	1.730.319,88
<i>Di cui per estinzione anticipata di prestiti *</i>					
Entrate titolo 4.02.06 – Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da aa.pp. (B1)	+				
Totale entrate B (B=Entrate titoli 1.00 2.00 3.00 4.02.06)		10.359.828,83	5.657.088,23	1.769.555,69	7.426.643,92
<i>Di cui per estinzione anticipata di prestiti *</i>					
Spese titolo 1.00 – Spese correnti	+	9.221.931,73	5.441.358,85	1.218.566,74	6.659.925,59
Spese titolo 2.04 – Altri trasferimenti in conto capitale	+				
Spese titolo 4.00 – Quote di capitale ammortamento dei mutui e prestiti	+	454.800,00	444.723,84		444.723,84
<i>Di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>					
<i>Di cui per rimborso anticipazioni di liquidità (d.l.35/2013 e rifinanziamenti)</i>					
Totale spese C (C= titoli 1.00 2.04 4.00)		9.676.731,73	5.886.082,69	1.218.566,74	7.104.649,43
Differenza D (D= B-C)		683.097,10	-228.994,46	550.988,95	321.994,49
Altre poste differenziali per eccezioni prevista da norme di legge e dei principi contabili che hanno effetto sull'equilibrio					
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti (E)	+				
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (F)	-	23.000,00	23.000,00		23.000,00
Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata di prestiti (G)	+				
DIFFERENZA DI PARTE CORRENTE H (H=D-F+G)		660.097,10	-251.994,46	550.988,95	298.994,49
Entrate titolo 4.00 – Entrate in conto capitale	+	16.370.153,85	314.905,34	792.596,83	1.107.502,17
Entrate titolo 5.00 – Entrate da riduzione attività finanziarie	+	112.228,45			
Entrate titolo 6.00 – Accensione prestiti	+	1.156.225,07		640.619,63	640.619,63
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento (F)	+	23.000,00	23.000,00		23.000,00
Totale entrate I (I=titoli 4.00+5.00+6.00+F)	=	17.661.607,37	337.905,34	1.433.216,46	1.771.121,80
Entrate titolo 4.02.06 – Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da aa.pp. (B1)	+				
Entrate titolo 5.02 Riscossione crediti a breve termine	+				
Entrate titolo 5.03 Riscossione crediti a m/l termine	+				
Entrate titolo 5.04 per riduzione attività finanziarie	+				
Totale entrate per riscossione di crediti e altre entrate per riduzione di attività finanziarie L1 (L1=titoli 5.02 5.03 5.04)	=	0,00	0,00	0,00	0,00

	+/-	Previsioni definitive	Competenza	Residui	Cassa
Totale entrate per riscossione di crediti e altre entrate per riduzione di attività finanziarie L (L=B1+L1)	=				
Totale entrate di parte capitale M (M=I-L)	=	17.661.607,37			
Spese titolo 2.00	+	19.007.154,20	2.125.098,13	351.767,26	2.476.865,39
Spese titolo 3.01 per acquisizione attività finanziarie	+				
Totale spese titolo 2.00 3.01 (N)	=	19.007.154,20	2.125.098,13	351.767,26	2.476.865,39
Spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale (O)	-				
Totale spese di parte capitale P (P=N-O)	=	19.007.154,20	2.125.098,13	351.767,26	2.476.865,39
Differenza di parte capitale Q (Q=M-P-E-G)	=	-1.345.546,83	-1.787.192,79	1.081.449,20	-705.743,59
Spese titolo 3.02 Conces.crediti a breve termine	+				
Spese titolo 3.03 Concessione crediti a m/l termine	+				
Spese titolo 3.04 per incremento attività finanziarie	+	112.228,45			
Totale spese per concessione di crediti e altre entrate per incremento di attività finanziarie R (R=titoli 3.02 3.03 3.04)	=	112.228,45			
Entrate titolo 7.00 (S) Anticipazioni da tesoriere	+	3.000.000,00			
Spese titolo 5.00 (T) Chiusura anticipazioni da tesoriere	-	2.000.000,00			
Entrate titolo 9.00 (U) Entrate conto terzi e partite di giro	+	11.690.845,11	510,00	2.475.287,85	2.475.797,85
Spese titolo 7.00 (V) Uscite conto terzi e partite di giro	-	11.893.166,93	130.149,05	2.333.484,22	2.463.633,27
Fondo di cassa finale Z (Z=A+H+Q+L1-R+S-T+U-V)	=	200.000,00	-2.618.826,30	1.774.241,78	1.391.208,28

(*) trattasi di quota di rimborso annua

(**) il totale comprende competenza + residui

L'ente non ha provveduto alla restituzione dell'anticipazione di tesoreria in quanto non ne ricorre la fattispecie.

	2019	2020	2021
Importo dell'anticipazione complessivamente concessa ai sensi dell'art.222 del TUEL	1.873.526,56	1.923.449,23	1.878.669,46
Importo delle entrate vincolate utilizzate in termini di cassa per spese correnti ai sensi dell'art. 195 co.2 del TUEL	1.383.564,75	1.814.743,08	646.208,55
Giorni di utilizzo dell'anticipazione	104	0	0
Utilizzo medio dell'anticipazione	35.684,14	0,00	0,00
Utilizzo massimo dell'anticipazione	258.388,01	0,00	0,00
Entità anticipazione complessivamente corrisposta	1.320.380,43	0,00	0,00
Entità anticipazione non restituita al 31/12	0,00	0,00	0,00
Spese impegnate per interessi passivi sull'anticipazione	885,85	0,00	0,00

Il limite massimo dell'anticipazione concessa nell'anno 2021 dal Tesoriere, ai sensi dell'art. 222 del Tuel, è stato di euro 1.878.669,46.=.

Tempestività pagamenti

L'ente ha adottato le misure organizzative per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, anche in relazione all'obbligo previsto dall'articolo 183, comma 8 del Tuel.

- L'Ente, ai sensi dell'art. 41, comma 1, d.l. n. 66/2014, ha allegato al rendiconto un prospetto attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs. n. 231/2002, e l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013 nonché l'ammontare complessivo dei debiti e il numero delle imprese creditrici.
- L'Ente, ai sensi dell'art. 1, comma 859, lett. b, Legge 145/2018, ha allegato l'indicatore annuale di ritardo dei pagamenti che ammonta a -2 giorni:
- L'Ente, ai sensi dell'art. 1, comma 867, Legge 145/2018, entro il 31 gennaio ha comunicato, mediante la piattaforma elettronica, l'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla fine dell'esercizio precedente (31.12.2021) e che ammonta ad euro 1.810,46.=.

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

Il risultato della gestione di competenza presenta un avanzo di Euro 475.515,76.=.

L'equilibrio di bilancio presenta un saldo pari ad Euro 206.422,58,=, mentre l'equilibrio complessivo presenta un saldo pari ad Euro 296.796,84.= come di seguito rappresentato:

GESTIONE DEL BILANCIO	
a) avanzo di competenza	475.515,76
b) risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2021 (-)	18.116,70
c) risorse vincolate nel bilancio (-)	250.976,48
d) equilibrio di bilancio (d=a-b-c)	206.422,58

GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO	
d) equilibrio di bilancio (+/-)	206.422,58
e) variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (+/-)	-90.374,26
f) equilibrio complessivo (f=d-e)	296.796,84

Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2021
SALDO GESTIONE DI COMPETENZA	-1.141.128,70
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	2.674.758,35
Fondo pluriennale vincolato di spesa	1.827.786,26
SALDO FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	846.972,09
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	141.870,56
Minori residui attivi riaccertati (-)	54.625,46
Minori residui passivi riaccertati (+)	77.976,91
SALDO GESTIONE RESIDUI	165.222,01
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA (*)	-1.141.128,70
SALDO GESTIONE FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	846.972,09
SALDO GESTIONE RESIDUI	165.222,01
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	769.671,97
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	1.144.172,78
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2021	1.784.910,55

(*) saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2021

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali emerge che:

Entrate	Previsione definitiva competenza	Accertamenti competenza	Incassi competenza	% incassi/ accertamenti in competenza
Titolo I	5.305.000,00	5.069.883,12	3.816.885,95	75,29
Titolo II	612.400,00	761.306,83	710.196,83	93,29
Titolo III	1.838.800,00	1.540.548,45	1.130.005,45	73,35
Titolo IV	14.826.000,00	822.941,34	314.905,34	38,27
Titolo V	0,00	0,00	0,00	0,00

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo/disavanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2021 la seguente situazione:

EQUILIBRIO ECONOMICO FINANZIARIO		Competenza
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	23.043,48
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00
B) Entrate titolo I II III	(+)	7.371.738,40
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00
C) Entrata titolo 4.02.06 – Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00
D) Spese titolo I – spese correnti	(-)	6.724.748,04
<i>di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>		185.508,00
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	(-)	47.594,05
E) Spese titolo 2.04 – Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
F1) Spese titolo IV – Quote di capitale ammortamento dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	444.723,84
<i>Di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00
F2) Fondo anticipazioni di liquidità		0,00
Somma finale (G=A-AA+B+C-D-DD-E-F)	D	177.715,95

ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ART. 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI		
H) Utilizzo avanzo di amministrazione applicato alla spesa corrente	(+)	185.508,00
<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 o dei principi contabili	(+)	
<i>Di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimenti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	85.081,10
M) Entrate da accensioni di prestiti destinati a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	
RISULTATO DI PARTE CORRENTE	O1=G+H+I-L+M	278.142,85
Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2021	(-)	18.116,70
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	250.976,48
EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE	O2	9.049,67
Variazione accanton. di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	-90.374,26
EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE	O3	99.423,93
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	584.163,97



Q) FPV per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	2.651.714,87
R) Entrate titoli IV V e VI	(+)	935.169,79
C) Entrata titolo 4.02.06 – Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00
S1) Entrate titolo 5.02 per riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00
S2) Entrate titolo 5.03 per riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00
T) Entrate titolo 5.04 relative ad altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-)	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimenti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	85.081,10
M) Entrate da accensioni di prestiti destinati a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00
U) Spese titolo II – Spese in conto capitale	(-)	2.278.564,61
U1) Fondo pluriennale vincolato in conto capitale (di spesa)	(-)	1.780.192,21
V) Spese titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00
E) Spese titolo 2.04 – Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE Z1=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-UU-V+E+E1	0	197.372,91
Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2019	(-)	0,00
Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE Z2		197.372,91
Variazione accanton. in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	0,00
EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN C/CAPITALE Z3		197.372,91
S1) Entrate titolo 5.02 per riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00
S2) Entrate titolo 5.03 per riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00
T) Entrate titolo 5.04 relative ad altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(+)	0,00
X1) Spese titolo 3.02 per Concessione crediti a breve termine	(-)	0,00
X2) Spese titolo 3.03 per Concessione crediti a medio e lungo termine	(-)	0,00
Y) Spese titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-)	0,00
RISULTATO DI COMPETENZA W1=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		475.515,76
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2020	(-)	18.116,70
Risorse vincolate nel bilancio	(-)	250.976,48
EQUILIBRIO DI BILANCIO W2		206.422,58
Variazione accanton. in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	-90.374,26
EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN C/CAPITALE W3		296.796,84



Saldo correnti ai fini della copertura degli investimenti pluriennali

Risultato di competenza di parte corrente (O1)	(+)	278.142,85
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti ricorrenti e per il rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	0,00
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)	0,00
Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2020	(-)	18.116,70
Variazione accant. di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	-90.374,26
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	250.976,48
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali		99.423,93

Per l'esposizione relativa a:

- elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione;
- elenco analitico delle risorse vincolate nel risultato di amministrazione;
- elenco analitico delle risorse destinate agli investimenti nel risultato di amministrazione;

si rimanda ai seguenti allegati del conto consuntivo:

- Allegato A/1 – Risultato di amministrazione quote accantonate;
- Allegato A/2 – Risultato di amministrazione quote vincolate;
- Allegato A/3 – Risultato di amministrazione quote destinate.



Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2021

La composizione del FPV finale 31/12/2021 è la seguente:

FPV	31/12/2020	31/12/2021
FPV di parte corrente	23.043,48	47.594,05
FPV di parte capitale	2.651.714,87	1.780.192,21

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente:

	2020	2021
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	€ -	€ 25.281,77
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile **	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i casi di cui al punto 5.4a del principio contabile 4/2***	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in anni precedenti	€ 23.043,48	€ 22.312,28
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -
- di cui FPV da impegno di competenza parte conto corrente riguardanti gli incentivi per le funzioni tecniche di cui all'articolo 113 del d.lgs. 50 del 2016	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento ordinario dei residui per somme art. 106 DL 34/2020 e art. 39 DL 104/2020	---	€ -

Il FPV in spesa c/capitale è stato attivato in presenza di entrambe le seguenti condizioni: entrata esigibile e tipologia di spesa rientrante nelle ipotesi di cui al punto 5.4 del principio applicato della contabilità finanziaria così come modificato dal DM 1° marzo 2019.



L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale:

	2020	2021
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 464.050,52	€ 645.954,37
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ 2.100.690,69	€ 803.079,80
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -
- di cui FPV da impegno di competenza parte conto capitale riguardanti gli incentivi per le funzioni tecniche di cui all'articolo 113 del d.lgs. 50 del 2016	€ 86.973,66	€ 331.158,04
- di cui FPV da riaccertamento ordinario dei residui per somme art. 106 DL 34/2020 e art. 39 DL 104/2020	---	€ -



Risultato di amministrazione

L'organo di revisione ha verificato e attesta che:

- a) il risultato di amministrazione dell'esercizio 2021, presenta un avanzo di Euro 1.784.910,85=, come risulta dai seguenti elementi:

In conto			Totale
RESIDUI	COMPETENZA		
Fondo di cassa al 1° gennaio 2021			1.785.792,80
RISCOSSIONI	3.203.282,15	8.447.281,42	11.650.563,57
PAGAMENTI	1.700.483,05	10.344.665,04	12.045.148,09
Fondo di cassa al 31 dicembre 2021			
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
Differenza			1.391.280,28
RESIDUI ATTIVI	1.693.815,81	2.341.798,42	4.035.614,23
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze	101.103,84	749.141,59	850.325,53
RESIDUI PASSIVI	228.582,60	1.585.543,10	1.814.125,70
Differenza			3.612.696,81
Meno Fondo pluriennale vincolato per spese correnti			47.594,05
Meno Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale			1.780.192,21
Risultato di Amministrazione al 31 dicembre 2021 (A)			1.784.910,55

Nei residui attivi sono comprensivi di euro 850.325,53= derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base di stima del Dipartimento finanze.

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

Evoluzione risultato di amministrazione	2019	2020	2021
Risultato di amministrazione	1.048.090,98	1.913.844,75	1.784.910,55
Di cui:			
a) parte accantonata	684.977,93	797.658,16	725.400,60
b) parte vincolata	181.009,50	306.368,24	557.344,72
c) parte destinata a investimenti	151.457,04	277.841,61	62.163,46
e) parte disponibile	30.646,51	531.976,74	440.001,77

L'Organo di revisione ha verificato che alla chiusura dell'esercizio le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento per le quali, sulla base del principio contabile applicato di cui all'All.4/2 al D.Lgs. n.

118/2011 e s.m.i., non è stato costituito il F.P.V., sono confluite nella corrispondente quota del risultato di amministrazione vincolato, destinato ad investimento o libero, a seconda della fonte di finanziamento.

Utilizzo nell'esercizio 2021 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2020:

Risultato di amministrazione al 31/12/2020									
Valori e modalità utilizzo del risultato di amministrazione	Totali	Parte disponibile	Parte accantonata			Parte vincolata			Parte destinata agli investimenti
			FCDE	F.do passività potenziali	Altri fondi	Ex lege/trasf.	Mutuo	Ente	
Copertura debiti fuori bilancio									
Salvaguardia equilibri di bilancio									
Finanziamento spese di investimento									
Finanziamento spese correnti non permanenti									
Estinzione anticipata di prestiti									
Altra modalità di utilizzo									
Utilizzo parte accantonata									
Utilizzo parte vincolata	185.508,00					68.508,00		117.000,00	
Utilizzo parte destinata agli investimenti	584.163,97								
Valore parte non utilizzata	1.144.172,78	225.654,38	675.566,81	75.000,00	47.091,35	71.910,24		48.950,00	
Valore monetario della parte	1.913.844,75	225.654,38	675.566,81	75.000,00	47.091,35	140.418,24		165.950,00	584.163,97

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto delle finalità indicate in ordine di priorità dall'art. 187 co.2 Tuel oltreché da quanto previsto dall'art.187 co. 3-bis Tuel e dal principio contabile punto 3.3 circa la verifica di congruità del fondo crediti dubbia esigibilità.

Analisi della gestione dei residui

L'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2021 come previsto dall'art. 228 del TUEL con la deliberazione della Giunta Comunale n. 38 del 02/03/2022 munito del parere dell'Organo di revisione.

Il riaccertamento dei residui attivi è stato effettuato dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL.

È stata verificata la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

Nelle scritture contabili dell'Ente persistono residui passivi provenienti dal 2021 e da esercizi precedenti.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con la deliberazione sopra citata ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI				
	Iniziali al 01/01/2021	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	4.809.852,86	3.203.282,15	1.693.815,81	87.245,10
Residui passivi	2.007.042,56	1.700.483,05	228.582,60	-77.976,91

I minori residui attivi e passivi derivanti dall'operazione di riaccertamento discendono da:

	Insussistenze di residui attivi	Insussistenze ed economie di residui passivi
Gestione corrente non vincolata	42.679,35	75.533,58
Gestione corrente vincolata		
Gestione in conto capitale non vincolata		
Gestione in conto capitale vincolata		59,89
Gestione servizi c/terzi	335,11	2.383,44
Minori residui	43.014,46	77.976,91

L'Organo di revisione ha verificato che i crediti riconosciuti formalmente come assolutamente inesigibili o insussistenti per l'avvenuta legale estinzione (prescrizione) o per indebito o erroneo accertamento del credito sono stati definitivamente eliminati dalle scritture e dai documenti di bilancio.

L'Organo di revisione ha verificato che è stato adeguatamente ridotto il FCDE.

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'esercizio risulta quanto segue:

Residui attivi

Gestione	Residui iniziali	Residui riscossi	Residui stornati	Residui da riportare	% di riporto	Residui di competenza	Totale residui accertati
Titolo I	1.812.444,90	1.137.181,02	96.290,07	771.553,95	42,57	1.252.997,17	2.024.551,12
Titolo II	19.323,91	32.060,24	14.536,33	1.800,00	9,31	51.110,00	52.910,00
Titolo III	771.860,02	600.314,43	-23.246,19	148.299,40	19,21	410.543,00	558.842,40
Gestione corrente	2.603.628,83	1.769.555,69	87.580,21	921.653,35	35,40	1.714.650,17	2.636.303,52



Gestione	Residui iniziali	Residui riscossi	Residui stornati	Residui da riportare	% di riporto	Residui di competenza	Totale residui accertati
Titolo IV	1.544.153,85	792.596,83	0,00	751.557,02	48,67	508.036,00	1.259.593,02
Titolo VI	661.225,07	640.619,63	0,00	20.605,44	3,12	112.228,45	132.833,89
Gestione capitale	2.205.378,92	1.433.216,46	0,0	772.162,46	35,01	620.264,45	1.392.426,91
Titolo VII	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX	845,11	510,00	-335,11	0,00	0,00	6.883,8	6.883,8
Totale	4.809.852,86	3.203.282,15	87.245,10	1.693.815,81	35,22	2.341.798,42	4.035.614,23

Residui passivi

Gestione	Residui iniziali	Residui pagati	Residui stornati	Residui da riportare	% di riporto	Residui di competenza	Totale residui impegnati
Corrente Titolo I	1.376.600,27	1.218.566,74	-75.533,58	82.499,95	5,99	1.283.389,19	1.365.889,14
C/capitale Titolo II	427.275,36	351.767,26	-59,89	75.448,21	17,66	153.466,48	228.914,69
Rimborso prestiti Titolo IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anticipazione Titolo V	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Servizi c/terzi Titolo VII	203.166,93	130.149,05	-2.383,44	70.634,44	34,77	148.687,43	219.321,87
Totale	2.007.042,56	1.700.483,05	-77.976,91	228.582,60	11,39	1.585.543,10	1.814.125,70

Risultato complessivo della gestione residui

Maggiori residui attivi	141.870,56
Minori residui attivi	54.625,46
Minori residui passivi	77.976,91
SALDO GESTIONE RESIDUI	165.222,01

Sintesi delle variazioni per gestione

Gestione corrente	163.113,79
Gestione in conto capitale	59,89
Gestione servizi conto terzi	2.048,33
Gestione vincolata	0,00
VERIFICA SALDO GESTIONE RESIDUI	165.222,01



Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2.

Per la determinazione del F.C.D.E. l'Ente ha utilizzato il metodo ordinario.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità da accantonare nel rendiconto 2021 da calcolare col metodo ordinario è determinato applicando al volume dei residui attivi riferiti alle entrate di dubbia esigibilità, la percentuale determinata come complemento a 100 della media delle riscossioni in conto residui intervenuta nel quinquennio precedente rispetto al totale dei residui attivi conservati al primo gennaio degli stessi esercizi.

L'Ente ha evidenziato nella Relazione al Rendiconto le diverse modalità di calcolo applicate (media semplice, media ponderata, ecc.) in relazione alle singole tipologie di entrata.

In applicazione del metodo ordinario, l'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 477.906,44.=.

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

- 1) l'eventuale e motivata eliminazione di crediti iscritti fra i residui attivi da oltre 3 anni dalla loro scadenza e non riscossi, ancorché non ancora prescritti, per euro 43.014,46.= e contestualmente iscritti nel conto del patrimonio;
- 2) la corrispondente riduzione del FCDE;
- 3) l'iscrizione di tali crediti in apposito elenco crediti inesigibili allegato al rendiconto;
- 4) l'avvenuto mantenimento nello Stato patrimoniale di detti crediti, per un importo pari a euro 43.014,46.=, ai sensi dell'art.230, comma 5, del TUEL e la prosecuzione delle azioni di recupero.

In sede di approvazione del Rendiconto 2021 non è emerso, in ragione delle diverse modalità di calcolo dell'accantonamento all'FCDE, un disavanzo da ripianare ai sensi e per gli effetti dell'art 39 quater del dl 30 dicembre 2019 n. 162 convertito in Legge n. 8 del 28 febbraio 2020.

L'Ente non si è avvalso della facoltà di riduzione della quota di accantonamento del FCDE, come previsto dal comma 1015 dell'art. 1 della legge 30 dicembre 2018 n. 145.

Fondi spese rischi futuri

Fondo contenzioso

Il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi contenzioso per euro 130.000,00.=, determinato secondo le modalità previste dal principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze.

Dalla ricognizione del contenzioso esistente a carico dell'ente esistente al 31/12 è stata calcolata una passività potenziale probabile di euro 130.000,00.= disponendo i seguenti accantonamenti:

- euro 100.000,00.= di cui 75.000,00.= già accantonati nel risultato di amministrazione al 31/12/2015 ed € 25.000,00.= accantonati con il consuntivo 2021. La quantificazione della passività potenziale derivante dal contenzioso è stata effettuata dal Responsabile della Struttura VII all'epoca della sentenza di condanna poi appellata dall'Ente e dai ricorrenti;
- euro 30.000,00.= accantonati con il consuntivo 2021 in relazione a una causa pendente presso il tribunale di Lecco e in fase di definizione dopo la sentenza di primo grado.

In relazione alla congruità delle quote accantonate a copertura degli oneri da contenzioso, l'Organo di revisione ritiene congruo tale accantonamento.

Fondo perdite aziende e società partecipate

L'andamento dei bilanci delle società partecipate dall'Ente, per l'esercizio 2020, non fa supporre l'eventualità, nel breve periodo, di dover intervenire per il risanamento di perdite. Pertanto non si prevedono accantonamenti.

Fondo indennità di fine mandato

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

Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto 2020	853,89
Somme previste nel bilancio dell'esercizio 2021	3.116,70
- Utilizzi	0,00
Totale accantonamento indennità di fine mandato	3.970,59

Altri fondi e accantonamenti

L'Organo di Revisione ha verificato che nel risultato di amministrazione sono presenti i seguenti accantonamenti:

- € 45.000,00.= per gli aumenti contrattuali del personale dipendente;
- € 68.523,57.= a garanzia dell'incasso di residui relativi all'addizionale comunale degli anni 2016 e 2017;

"Altri accantonamenti"

L'Ente ha provveduto ad accantonare le altre quote di avanzo specificando se la procedura seguita risponde a quanto previsto dal Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria (*Allegato n. 4/2 al Dlgs. n. 118/2011*).

Le modalità utilizzate per gli accantonamenti sono le seguenti:

Tipologia accantonamento	Importo 2020	Importo 2021
Fondo anticipazione di liquidità		
Fondo perdite organismi partecipati		
Fondo contenzioso	75.000,00	55.000,00
Fondo spese legali		
Fondo indennità di fine mandato	853,89	3.116,70
Fondo oneri futuri	30.000,00	15.000,00
Fondo per l'estinzione anticipata di prestiti		
Fondo accantonamento addizionale irpef	16.237,46	52.286,11

Parte vincolata

La parte vincolata del risultato di amministrazione risulta così composta:

	Risorse vincolate al 31 dicembre 2020	Risorse vincolate applicate es. N	Entrate vincolate accertate N	Impegni N su entrate vincolate	Fpv N finanziata da entrate vincolate	Cancellazione impegni da entrate vincolate N	Cancellazione residui	Risorse vincolate nel bilancio N (o utilizzi)	Risorse vincolate al 31 dicembre 2021
	a	b	c	d	e	f	g	h=b+c-d-e+g	a+c-d-e-f-g
Barriere	9.355,12		17.256,06					17.256,06	26.611,18
Edifici di culto	38.520,93		116,85	30.000,00				-29.883,15	8.637,78
Conc.Demanio	53.387,44								53.387,44
Aree verdi	646,75								646,75
Mutuo BPD			180.000,00					180.000,00	180.000,00
Prg. Turistici	25.000,00								25.000,00
Art. bonus 16	50,00								50,00
Art. bonus 19	900,00								900,00
Bando Lumen			203.835,05					203.835,05	203.835,05
100° Guzzi	50.000,00			50.000,00				-50.000,00	0,00
Servizi sociali	60.000,00			60.000,00				-60.000,00	0,00
Fondo DL 106/2020	68.508,00		18.276,52	68.580,00				-50.231,48	18.276,52
Utenze			40.000,00					40.000,00	40.000,00
Totale	306.368,24		459.484,48	208.508,00				250.976,48	557.344,72

Parte destinata agli investimenti

La parte vincolata del risultato di amministrazione risulta così composta:

	Risorse destinate al 31 dicembre 2020	Entrate destinate a investimenti N	Impegni esercizio N su risorse destinate	Fpv N finanziato da entrate destinate	Cancellazione residui per risorse destinate	Risorse destinate al 31 dicembre 2021
	a	b	c	d	e	a+b-c-d-e
Oneri non utilizzati	19.684,64		19.684,64			0,00
2098	68.434,04		68.434,04			0,00
2533	366,00		366,00			0,00
2900	40.000,00					40.000,00
3278	126,99		126,99			0,00
3414	0,01		0,01			0,00
2884	109.245,63		109.245,63			0,00
3080	39.984,30		39.984,30			0,00
2042		456,80				456,80
2160		1.903,20				1.903,20
2319		702,00				702,00
2760		916,00				916,00
3442		2.654,92				2.654,92
3086		368,82				368,82
3087		10.259,12				10.259,12
3116		450,18				450,18
3155		3.214,20				3.214,20
3160		552,20				552,20
3375		244,59				244,59
3782		441,43				441,43
Totale	277.841,61	22.163,46	237.841,61			62.163,46



Analisi indebitamento e gestione del debito

L'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del T.U.E.L. ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

DATI CONTABILI INDEBITAMENTO E STRUMENTI DI FINANZA DERIVATA

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento

ENTRATA da rendiconto 2020	Importo	%
Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	5.055.811,95	
Trasferimenti correnti	1.093.985,20	
Entrate extratributarie	1.745.861,86	
A) Totale primi tre titoli entrate correnti rendiconto 2018	7.895.659,01	
B) Livello massimo di spesa annua art. 204 TUEL (10%)	789.565,90	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO 2021		
C) Ammontare complessivo di interessi per mutui e garanzie	298.476,38	
D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	7.657,21	
E) Ammontare interessi riguardanti debiti esclusi dai limiti di indebitamento		
F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (B-C+D+E)	498.746,73	
G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento (C-D-E)	290.819,17	
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli dell'entrata (G/A)*100		3,68

L'Ente nel 2021 ha acceso un mutuo a tasso variabile presso la Cassa Depositi e Prestiti di euro 112.228,45=.

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

TOTALE DEBITO CONTRATTO		2021
Debito complessivo contratto al 31/12/2020	+	7.718.747,68
Rimborso mutui effettuato nel 2021	-	444.723,84
Debito complessivo contratto nell'esercizio 2021	+	112.228,45
Altre variazioni	+/-	13.043,21
TOTALE DEBITO	=	7.399.295,50

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

Anno	2019	2020	2021
Residuo debito (+)	8.183.101,20	8.004.145,02	7.718.747,68
Nuovi prestiti (+)	450.000,00	0,00	112.228,45
Prestiti rimborsati (-)	628.956,18	285.397,34	444.723,84
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni (revisione debito) (-)			13.043,21
Totale fine anno	8.004.145,02	7.718.747,68	7.399.295,50
Numero abitanti al 31/12	10.230	10.114	10.075
Debito medio per abitante	782,42	763,17	734,42

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

Anno	2019	2020	2021
Oneri finanziari	364.668,09	324.605,82	298.476,38
Quota capitale	628.956,18	285.397,34	444.723,84
Totale fine anno	993.624,27	610.003,16	743.200,22

L'ente nel 2021 non ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

Concessione di garanzie

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

Utilizzo di anticipazione di liquidità Cassa depositi e prestiti

L'Ente non ha richiesto nel 2021 e negli anni precedenti, ai sensi dell'art. 1, comma 11 del DL 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 anticipazioni di liquidità dalla Cassa depositi e prestiti da destinare al pagamento di debiti certi liquidi ed esigibili:

L'ente non ha richiesto nel 2021 e negli anni precedenti, ai sensi del decreto del MEF 7/8/2015 una anticipazione di liquidità dalla Cassa depositi e prestiti da destinare al pagamento di debiti certi liquidi ed esigibili.

L'Ente non ha richiesto, ai sensi dell'art. 116 del DL 34/2020 e norme successive anticipazioni di liquidità dalla Cassa depositi e prestiti da destinare al pagamento di debiti certi liquidi ed esigibili maturati al 31/12/2019, relativi a somministrazioni, forniture, appalti e a obbligazioni per prestazioni professionali da restituirsi con un piano di ammortamento a rate costanti.

Contratti di leasing

L'Ente al 31/12/2021 non ha in corso contratti di locazione finanziaria.

Strumenti di finanza derivata

L'Ente non ha in corso contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha provveduto nel corso del 2021 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio.

Dopo la chiusura dell'esercizio ed entro la data di formazione dello schema di rendiconto non sono stati riconosciuti debiti fuori bilancio.

VERIFICA OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA

L'Ente ha conseguito un risultato di competenza dell'esercizio non negativo, nel rispetto delle disposizioni di cui ai commi 820 e 821 del citato articolo 1 della L. 145/2018 in applicazione di quanto previsto dalla Circolare MEF RGS n° 3/2019 del 14 febbraio 2019.

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione e riportato nella presente relazione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118, come modificato dal DM 1.08.2019 e dal DM 7.9.2020) infatti gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (risultato di competenza): € 475.515,76.=
- W2 (equilibrio di bilancio): € 206.422,58.=
- W3 (equilibrio complessivo): € 296.796,84.=



ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE

ENTRATE

In merito all'attività di verifica e di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti, l'Organo di revisione, con riferimento all'analisi di particolari entrate in termini di efficienza nella fase di accertamento e riscossione, rileva che in parte sono stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE previsione	FCDE rendiconto
Recupero evasione ICI/IMU	0,00	0,00	0,00	0,00
Recupero evasione TARSU/TARES/TARI	8.900,00	5.956,00	3.623,86	2.333,41
Recupero evasione TOSAP/COSAP	0,00	0,00	0,00	0,00
Recupero evasione altri tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	8.900,00	5.956,00	3.623,86	2.333,41

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

	importo	%
Residui attivi al 1/1/2021	55.096,98	100,00
Residui riscossi nel 2021	15.716,01	28,52
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	-37,00	0,07
Residui (da residui) al 31/12/2021	39.343,97	93,04
Residui della competenza	2.944,00	6,96
Residui totale	42.287,87	100,00

Imu

Dopo l'accorpamento di IMU e TASI avvenuto nel 2020, le entrate accertate nell'anno sono sostanzialmente pari a quelle dei due esercizi precedenti.

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

Movimentazione residui IMU	importo	%
Residui attivi al 1/1/2021	318.831,21	100,00
Residui riscossi nel 2021	99.105,13	31,08
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	44.370,33	13,92
Residui (da residui) al 31/12/2021	264.096,41	80,59
Residui della competenza	63.609,64	19,41
Residui totale	327.706,05	100,00
FCDE al 31/12/2021	43.285,05	13,21

Tasi

Le entrate relative alla tasi sono state accorpate in quelle dell'IMU.

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

Movimentazione residui Tasi	importo	%
Residui attivi al 1/1/2021	130,00	100,00
Residui riscossi nel 2021	586,93	451,48
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	456,93	351,48
Residui (da residui) al 31/12/2021	0,00	100,00
Residui della competenza	0,00	0,00
Residui totale	0,00	100,00
FCDE al 31/12/2021	0,00	0,00

Tarsu-Tares-Tari

Le entrate accertate nell'anno 2021 sono diminuite a causa della riduzione delle tariffe effettuata dall'Amministrazione comunale.

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

Movimentazione residui Tarsu-Tares-Tari	importo	%
Residui attivi al 1/1/2021	553.021,13	100,00
Residui riscossi nel 2021	181.757,82	32,87
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	-11.611,00	2,10
Residui (da residui) al 31/12/2021	359.652,31	45,62
Residui della competenza	428.703,25	54,38
Residui totale	788.355,56	100,00
FCDE al 31/12/2021	367.250,15	46,58

Contributi per permessi di costruire

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

Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021
485.390,48	90.804,51	172.560,65

Nell'esercizio 2021 i proventi per permessi a costruire sono stati utilizzati per finanziare la spesa in c/capitale. La destinazione percentuale del contributo al finanziamento della spesa corrente nell'ultimo triennio è stata la seguente:

anno	importo	% per spesa corrente
2019	110.0000,00	22,66
2020	0,00	0,00
2021	0,00	0,00

**Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada
(art. 142 e 208 D.Lgs. 285/92)**

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

	2019	2020	2021
Accertamento	94.909,59	49.518,11	72.775,26
Riscossione	78.782,98	40.680,63	61.663,69
%riscossione	83,00%	82,15%	84,73%
FCDE	50.860,65	59.848,26	67.248,41

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

	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021
Sanzioni Cds	94.909,59	49.518,11	72.775,26
Fondo svalutazione crediti corrispondente	0,00	0,00	0,00
Entrata netta	94.909,59	49.518,11	72.775,26
Destinazione a spesa corrente	47.454,80	14.759,06	36.387,63
Percentuale per spesa corrente	100,00%	100,00%	100,00%
Destinazione a spesa per investimenti	0,00	0,00	0,00
Percentuale per spesa d'investimento	0,00%	0,00%	0,00%

La movimentazione delle somme rimaste a residuo è la seguente:

	importo	%
Residui attivi al 1/1/2021	52.243,44	100,00
Residui riscossi nel 2021	14.974,95	28,66
Residui eliminati (-) o riaccertati (+)	9.804,60	18,77
Residui (da residui) al 31/12/2021	47.073,09	80,90
Residui della competenza	11.111,57	19,10
Residui totale	58.184,66	100,00
Fondo crediti dubbia esigibilità	44.546,18	76,56%

Nel corso del 2021 non sono state elevate sanzioni derivanti da violazioni al limite massimo di velocità e pertanto non si è provveduto ad attribuire all'ente proprietario della strada in cui è stato effettuato l'accertamento il 50% delle sanzioni, così come previsto dal comma 12 bis dell'art. 142 del D.Lgs. 285/1992.

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

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per canoni di locazione è stata la seguente:

	importo	%
Residui attivi al 1/1/2021	29.415,75	100,00
Residui riscossi nel 2021	500,00	1,70
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	-28.760,75	97,77
Residui (da residui) al 31/12/2021	155,00	100
Residui della competenza	0,00	0,00
Residui totale	155,00	100,00

Sono stati eliminati i residui relativi al contenzioso con il vecchio gestore del chiosco situato all'interno del Parco La Gera a causa dell'esito negativo dei pignoramenti effettuati.

Risorse connesse all'emergenza sanitaria da Covid-19 e certificazione

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente in data 21/05/2021 ha provveduto alla predisposizione e all'invio della certificazione relativamente alle risorse ricevute con riferimento all'emergenza epidemiologica da Covid-19 attraverso apposito sito web.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente nel 2021 ha ricevuto le seguenti risorse:

- il fondo art. 106 del D.L. 34/2020 (fondone) per € 132.883,83.=
- il ristoro mancato gettito IMU settore turistico, turismo e spettacolo per € 1.260,00.=
- il ristoro per mancato gettito IMU dai possessori di immobili esercenti attività commerciale per € 11.174,08.=
- il ristoro mancato gettito imposta di soggiorno per € 20.782,39.=
- il ristoro mancato gettito cosap per € 31.146,00.=
- il contributo per ristori imposta di soggiorno per € 14.047,98
- il fondo per la solidarietà alimentare per € 42.713,56.=
- il contributo per i ristori tari alle attività commerciali per € 69.546,72.=
- il contributo per l'organizzazione di centri estivi per € 16.756,76.=
- il contributo per i ristori alle società del trasporto scolastico per € 3.182,00.=

La rendicontazione dell'utilizzo di tali fondi deve essere effettuata entro il 31/05/2022. La gestione dei fondi attribuiti all'Ente ex art. 106, comma 1, del D.L. n. 34/2020 e l'art. 39, comma 1, del D.L. n. 104/2020 è la seguente:

Totale maggiori/minori entrate derivanti da COVID-19 al netto dei ristori	-147.268,00
Totale minori spese derivanti da COVID-19	18.638,00
Totale maggiori spese derivanti da COVID-19 al netto dei ristori	43.013,00
Saldo da vincolare	-171.643,00

Una parte non utilizzata del ristoro specifico relativo al Fondo agevolazioni Tari categorie economiche interessate dalle chiusure obbligatorie o dalle restrizioni nell'esercizio delle rispettive attività prevista dall'art. 6 D.L. n. 73/2021, pari a 18.276,52.=, viene vincolata nell'avanzo di amministrazione per il suo eventuale utilizzo nell'esercizio 2022.

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente ha correttamente contabilizzato e utilizzato le risorse derivanti dagli specifici ristori.

Nel corso dell'esercizio 2021 l'Ente ha applicato l'avanzo vincolato per somme attribuite nel 2020 non utilizzate per euro 68.508,00.=.

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente ha correttamente contabilizzato le economie registrate nel riaccertamento 2021. (FAQ Arconet 44 e 45 pubblicate il 1.3.2022).

L'Organo di revisione ha verificato che nell'avanzo vincolato l'Ente non ha riportato l'avanzo vincolato relativo

ai ristori specifici di spesa confluiti in avanzo vincolato al 31/12/2020 e non utilizzati nel 2021 e ai ristori specifici di spesa 2021 non utilizzati che saranno oggetto dell'apposita certificazione Covid-19 in quanto non ne ricorre la fattispecie.

L'Organo di revisione ha verificato che l'ente non ha utilizzato la quota libera dell'avanzo di amministrazione per il finanziamento di spese correnti connesse con l'emergenza in deroga all'art. 187, co.2, d.lgs. 18 agosto 2000, n.267, come previsto dall'art.109, co. 2, d.l. 18/2020 così come modificato dall'art.30 co.2-bis del DL 41/2021, in quanto non ne ricorre la fattispecie.

Spese correnti

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

Classificazione delle spese correnti per macroaggregato			
Intervento	2020	2021	variazione
101 –Redditi di lavoro dipendente	1.714.145,59	1.706.044,48	-8.101,11
102 - Imposte e tasse a carico dell'Ente	122.285,09	121.026,18	-1.258,91
103 - Acquisto di beni e servizi	3.384.129,47	3.636.137,13	252.007,66
104 – Trasferimenti correnti	1.001.995,81	802.498,98	-199.496,83
107 - Interessi passivi e oneri finanziari diversi	324.605,82	298.476,38	-26.129,44
109 – Rimborsi e poste correttive delle entrate	28.475,63	52.755,91	24.280,28
110 – Altre spese correnti	103.378,82	107.808,98	4.430,16
Totale spese correnti	6.679.016,23	6.724.748,04	45.731,81

Spese in conto capitale

Si riepiloga la spesa in conto capitale per macroaggregati:

Macroaggregati	2020	2021	variazione
201 – Tributi in conto capitale a carico dell'ente			
202 – Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	1.775.832,61	2.117.730,42	341.897,81
203 – Contributi agli investimenti	8.000,00	30.000,00	22.000,00
204 – Altri trasferimenti in conto capitale			
205 – Altre spese in conto capitale	28.564,13	130.834,19	102.270,06
Totale	1.812.396,74	2.278.564,61	466.167,87

Spese per il personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente sostenuta nell'anno 2021, ha rispettato:

- i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5 quater del D.L. 90/2014, dell'art.1 comma 228 della Legge 208/2015 e dell'art.16 comma 1 bis del D.L. 113/2016, sulle assunzioni di personale a tempo indeterminato per gli enti soggetti al pareggio di bilancio;
- i vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa; che obbligano a non superare la spesa dell'anno 2009 di euro 44.949,07.=-;
- l'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge 296/2006 rispetto a valore medio del triennio 2011/2013 che risulta di euro 1.656.586,54.=-;
- l'art.40 del D.Lgs. 165/2001;
- l'ammontare complessivo delle risorse destinate annualmente al trattamento accessorio del personale come previsto dal comma 2 dell'art.23 del D.Lgs. 75/2017, assumendo a riferimento l'esercizio 2016.

Gli oneri della contrattazione decentrata impegnati nell'anno 2021, non superano il corrispondente importo impegnato per l'anno 2016 e sono automaticamente ridotti in misura proporzionale alla riduzione del personale in servizio, tenendo conto del personale assumibile ai sensi della normativa vigente, come disposto dall'art.9 del D.L. 78/2010.

La spesa di personale sostenuta nell'anno 2021 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 557 e 557 quater della Legge 296/2006.

Spesa del personale	Spesa media 2011/2013 (*)	Anno 2021
Spese macroaggregato 101		1.706.044,48
Spese macroaggregato 103		83.085,47
Irap macroaggregato 102		108.737,17
Altre spese di personale incluse		0,00
Totale spese di personale	2.020.190,43	1.897.867,12
Componenti escluse	363.603,88	361.104,67
Altre componenti escluse		
<i>di cui rinnovi contrattuali</i>	<i>248.253,26</i>	<i>266.395,15</i>
Componenti assoggettate al limite di spesa	1.656.586,54	1.536.762,45
Differenza rispetto al limite di spesa		-119.824,09

(*) La media del triennio per gli enti sperimentatori dal 2012 si calcola sugli anni 2011-2011-2013.

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

L'Organo di revisione ha espresso i prescritti pareri sul documento di programmazione triennale delle spese per il personale verificando la finalizzazione dello stesso alla riduzione programmata delle spese.

Servizi conto terzi e partite di giro

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano essere equivalenti.

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.

Verifica rispetto ai vincoli in materia di contenimento delle spese

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto dell'obbligo di certificazione delle spese di rappresentanza dell'anno 2020, previsto all'articolo 16, comma 26, del decreto-legge 13 agosto 2011, convertito, con modificazioni ed integrazioni, dalla legge 14 settembre 2011, n. 148.



RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

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

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

L'Organo di revisione, per quanto riguarda Silea spa, ha verificato che i prospetti dimostrativi di cui all'art. 11, comma,6, lett. j), D.Lgs. n. 118/2001 riportanti i debiti e i crediti reciproci tra l'Ente e gli organismi partecipati recano l'asseverazione dell'organo di revisione della società.

Per quanto riguarda la Lario Reti Holding spa , alla data del 01/03/2022, l'asseverazione non era ancora pervenuta.

Esternalizzazione dei servizi

Nel corso dell'esercizio 2021 l'Ente non ha proceduto ad esternalizzare servizi pubblici locali ma comunque ha sostenuto le seguenti spese a favore di organismi partecipati direttamente:

Servizio	Smaltimento rifiuti
Organismo partecipato (direttamente)	SILEA spa
Spese sostenute:	
per appalto di servizi	853.726,44

Servizio	Servizio idrico integrato
Organismo partecipato (indirettamente)	LARIO RETI HOLDING spa
Spese sostenute:	
per appalto di servizi	7.700,00

Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

L'Ente, nel corso dell'esercizio 2021, non ha proceduto alla costituzione di una nuova/nuove società o all'acquisizione di una nuova/nuove partecipazioni societarie.

Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche

L'Ente ha provveduto con la deliberazione del Consiglio Comunale n. 70 del 20/12/2021 all'analisi dell'assetto complessivo di tutte le partecipazioni possedute, dirette e indirette, predisponendo, ove ne ricorrano i presupposti, un piano di riassetto per la loro razionalizzazione.

Società che hanno conseguito perdite di esercizio

L'Organo di revisione dà atto che nessuna società partecipata ha subito perdite nel corso dell'esercizio 2020.

Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) e Piano nazionale degli investimenti complementari (PNC)

L'Ente ha ricevuto, ai sensi dell'art. 2 del D.M. 11 ottobre 2021, risorse per Euro 0,00.=.

Risultano residui al 31/12/2021 relativi al PNRR per euro 0,00.=.

STATO PATRIMONIALE

Nello stato patrimoniale sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

I valori patrimoniali al 31/12/2021 e le variazioni rispetto all'anno precedente sono così rilevati:

<i>Attivo</i>	31/12/2021	31/12/2020	differenza
Immobilizzazioni immateriali	88.917,07	52.365,23	36.551,84
Immobilizzazioni materiali	23.216.662,15	22.041.192,96	1.175.469,19
Immobilizzazioni finanziarie	11.058.118,50	11.050.535,49	7.583,01
Totale immobilizzazioni	34.363.697,72	33.144.093,68	1.219.604,04
Rimanenze			
Crediti	3.958.053,84	4.492.586,50	-534.532,66
Altre attività finanziarie			0
Disponibilità liquide	1.391.208,28	1.785.792,80	-394.584,52
Totale attivo circolante	5.349.262,12	6.278.379,30	-929.117,18
Ratei e risconti			
Totale dell'attivo	39.712.959,84	39.422.472,98	290.486,86

<i>Passivo</i>	31/12/2021	31/12/2020	differenza
Patrimonio netto	29.130.444,97	28.947.174,59	183.270,38
Fondo rischi ed oneri			
Debiti di finanziamento	7.399.295,50	7.718.747,68	-319.452,18
Debiti verso fornitori	519.671,06	712.062,65	-192.391,59
Debiti per trasferimenti e contributi	554.277,32	654.087,04	-99.809,72
Altri debiti	741.642,85	640.892,87	100.749,98
Totale debiti	9.214.886,73	9.725.790,24	-510.903,51
Ratei e risconti	1.367.628,14	749.508,15	618.119,99
Totale dell'attivo	39.712.959,84	39.422.472,98	29.486,86
Conti d'ordine	228.914,69	427.275,36	-198.360,67

Per quanto concerne l'obbligo di aggiornamento degli inventari è stato verificato che l'aggiornamento degli inventari avviene al 31/12 di ogni anno.

La verifica degli elementi patrimoniali al 31.12.2021 ha evidenziato:

ATTIVO

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni iscritte nel conto del patrimonio sono state valutate in base ai criteri indicati nell'art. 230 del T.U.E.L. e nel principio contabile applicato alla contabilità economico-patrimoniale allegato 4/3 del D.Lgs. n. 118/2011. I valori iscritti trovano corrispondenza con quanto riportato nell'inventario e nelle scritture contabili.

L'ente ha terminato le procedure di valutazione dei cespiti rispetto ai nuovi criteri stabiliti dal principio 4/2.

L'Ente si è dotato di idonee procedure contabili per la compilazione e la tenuta dell'inventario: esistono rilevazioni sistematiche ed aggiornate sullo stato della effettiva consistenza del patrimonio dell'ente.

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

Crediti

È stata verificata la conciliazione tra residui attivi diversi da quelli di finanziamento e l'ammontare dei crediti di funzionamento, come indicato al punto 6.2b1 del principio contabile applicato 4/3, nonché tra il fondo crediti di dubbia esigibilità e il fondo svalutazione crediti.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità pari a euro 477.906,45.= è stato portato in detrazione delle voci di credito a cui si riferisce ed è almeno pari a quello accantonato nel risultato di amministrazione.

In contabilità economico-patrimoniale, sono conservati anche i crediti stralciati dalla contabilità finanziaria e, in corrispondenza di questi ultimi, deve essere iscritto in contabilità economico-patrimoniale un fondo pari al loro ammontare, come indicato al punto 6.2b1 del principio contabile applicato 4/3. Tali crediti risultano negli elenchi allegati al rendiconto.

L'Organo di revisione ha verificato la conciliazione tra residui attivi del conto del bilancio e i crediti.

+	Crediti dello Stato Patrimoniale	3.958.053,84
+	Fondo crediti dubbia esigibilità	477.906,45
+	Residui attivi da entrate c/o depositi bancari e postali	0,00
+	Altri residui non correlati a crediti dello Stato Patrimoniale	0,00
-	Saldo iva a credito al 31/12/2021	0,00
-	Crediti stralciati	400.346,06
-	Altri crediti non correlati a residui	0,00
	Residui attivi	4.035.614,23

Il credito IVA è imputato nell'esercizio in cui è stata effettuata la compensazione o è stata presentata la richiesta di rimborso. Il debito IVA ammonta a 1.465,53.=.

Disponibilità liquide

È stata verificata la corrispondenza del saldo patrimoniale al 31.12.2021 delle disponibilità liquide con il saldo contabile e con le risultanze del conto del tesoriere.

PASSIVO

Patrimonio netto

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

VARIAZIONE AL PATRIMONIO NETTO		
Risultato economico dell'esercizio	+/-	183.270,38
Contributi permessi di costruire destinati al titolo 2	+	
Ricalcolo pagamenti a residuo titolo 2	+	
Contributo permesso di costruire restituito	-	
Differenza positiva di valutazione delle partecipazioni	+	
Altre variazioni per errori nello stato patrimoniale iniziale	+	
Variazione al patrimonio netto		183.270,38

Il patrimonio netto è così suddiviso:

	PATRIMONIO NETTO	IMPORTO
I	Fondo di dotazione	722.813,36
II	Riserve	19.701.697,15
b	Da capitale	2.594.124,30
c	Da permessi di costruire	2.474.425,84
d	Riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali	14.551.810,94
e	Altre riserve indisponibili	81.336,07
f	Altre riserve disponibili	0
III	Risultato economico dell'esercizio	183.270,38
IV	Risultati economici di esercizi precedenti	8.522.664,08
V	Riserve negative per beni indisponibili	0
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	29.130.444,97

L'Organo di revisione prende atto che la Giunta propone al Consiglio di destinare il risultato economico positivo dell'esercizio a:

	IMPORTO
Fondo di dotazione	
A riserva	183.270,38
A perdite di esercizi precedenti portati a nuovo	
Totale	183.270,38

Fondo rischi ed oneri

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

	IMPORTO
Fondo per controversie	
Fondo perdite società partecipate	
Fondo per manutenzione ciclica	
Fondo per altre passività potenziali probabili	
Totale	

Debiti

Per i debiti da finanziamento è stata verificata la corrispondenza tra saldo patrimoniale al 31/12/2021 con i debiti residui in sorte capitale dei prestiti in essere.

Per gli altri debiti è stata verificata la conciliazione con i residui passivi diversi da quelli di finanziamento.

Il debito annuale IVA è imputato nell'esercizio in cui è effettuata la dichiarazione.

La conciliazione tra residui passivi e debiti è data dalla seguente relazione:

Debiti		9.214.886,73
Debiti da finanziamento	(-)	7.399.295,50
Saldo Iva a debito da dichiarazione	(-)	1.465,53
Residuo titolo IV + interessi mutuo	(+)	
Residuo titolo V anticipazioni	(+)	
Impegni pluriennale titolo III e IV	(-)	
Altri residui non connessi a debiti	(+)	
Totale residui passivi		1.814.125,70

Ratei, risconti e contributi agli investimenti

Le somme iscritte sono state calcolate nel rispetto del punto 6.4.d. del principio contabile applicato 4/3. Nella voce sono inseriti contributi agli investimenti per € 641.425,11.= riferiti a contributi ottenuti da Stato (180.000,00), Regione Lombardia (160.000,00), Provincia di Lecco (9.425,11), Autorità di Bacino dei Laghi (40.000,00), Bacino Imbrifero Montano (95.000,00), Comunità Montana Lario Orientale (120.000,00) e da privati (37.000,00). L'importo al 1/1/2021 dei contributi per investimenti era pari a 746.000,00 ed è stato ridotto di euro 22.370,00.= quale quota annuale di contributo agli investimenti proporzionale alla quota di ammortamento del bene finanziato dal contributo.

CONTO ECONOMICO

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

	2019	2020	2021
<i>Proventi della gestione</i>	8.577.639,24	7.365.844,20	7.201.823,20
<i>Costi della gestione</i>	7.120.506,74	7.185.589,81	7.243.736,57
Differenza tra componenti positivi e negativi della gestione	1.457.132,50	180.254,39	-41.913,37
<i>Proventi finanziari</i>	413.937,68	531.199,83	151.453,46
<i>Oneri finanziari</i>	365.446,00	324.605,82	298.476,38
Totale proventi e oneri finanziari	48.491,68	206.594,01	-147.022,92
<i>Rivalutazioni</i>		324.605,82	7.583,01
<i>Svalutazioni</i>			
Totale proventi e oneri straordinari		324.605,82	7.583,01
<i>Proventi straordinari</i>	172.724,38	205.947,53	599.024,06
<i>Oneri straordinari</i>	50.189,46	36.925,77	115.413,23
Totale proventi e oneri straordinari	122.534,92	169.021,76	483.610,83
Risultato prima delle imposte	5.558.464,17	899.651,16	302.257,55
<i>Imposte</i>	121.750,36	120.504,05	118.987,17
Risultato economico di esercizio	5.436.713,81	779.147,11	183.270,38

Il conto economico è stato formato sulla base del sistema contabile integrato con la contabilità finanziaria (attraverso la matrice di correlazione di Arconet) e con la rilevazione, con la tecnica della partita doppia delle scritture di assestamento e rettifica.

Nella predisposizione del conto economico sono stati rispettati i principi di competenza economica ed in particolare i criteri di valutazione e classificazione indicati nei punti da 4.1 a 4.36, del principio contabile applicato n.4/3.

In merito al risultato economico conseguito nel 2021 si rileva quanto segue:



- il peggioramento del risultato della gestione operativa (222.177,66) rispetto all'esercizio precedente è dovuto essenzialmente ai minori contributi per l'emergenza COVID 19 erogati nel 2021. Gli scostamenti più significativi riguardano:
 - per la parte entrata le entrate da tributi (+14.071,17), da trasferimenti (-310.308,37), dai ricavi dai servizi (+85.959,31) e da altri ricavi (+46.256,89) per un totale di euro -164.021,00.=-;
 - per la parte spesa dall'aumento delle spese per prestazioni di servizi (+210.866,58) e dell'utilizzo di beni di terzi (+30.404,05), compensati in parte dalla diminuzione delle spese per acquisto di beni (-1.621,64) dei trasferimenti e contributi (-169.496,83), per spese di personale (-8.101,11), degli ammortamenti (-2.019,92), e degli oneri diversi di gestione (-1.884,37);
- le rivalutazioni riportate nelle rettifiche di valore attività finanziarie (7.583,01) si riferiscono all'incremento, in base al calcolo del patrimonio netto, della partecipazione in Lario Reti Holding spa;
- i proventi straordinari si riferiscono a permessi da costruire (172.560,65), sopravvenienze attive e insussistenze del passivo (417.507,83) e plusvalenze patrimoniali (8.955,58); gli oneri straordinari si riferiscono a insussistenze dell'attivo o sopravvenienze passive (83.338,02) e a altri oneri straordinari (32.075,21);
- il risultato economico depurato della parte straordinaria, presenta un saldo negativo di € 300.340,45.= con un peggioramento dell'equilibrio economico di € 910.465,80.= rispetto al risultato del precedente esercizio;
- il peggioramento del risultato economico deriva principalmente dalla minor rivalutazione derivante dalla gestione delle partecipate, minori proventi finanziari dalle partecipate e minori proventi da ristori COVID;
- i proventi da partecipazione indicati tra i proventi finanziari per euro 151.118,98.=, si riferiscono alle seguenti partecipazioni:

<i>Società</i>	<i>% di partecipazione</i>	<i>Proventi</i>
Lario Reti Holding spa	5,02	151.118,98

Le quote di ammortamento sono state determinate sulla base dei coefficienti previsti dall'art. 229, comma 7, del T.U.E.L. e dal punto 92 del principio contabile n. 3.

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

Anno 2019	Anno 2020	Anno 2021
964.194,11	980.978,17	978.958,25



RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

L'Organo di revisione prende atto che l'ente ha predisposto la relazione della giunta in aderenza a quanto previsto dall'art. 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e dal punto 13.1 del principio contabile all.4/1 e che la relazione è composta da

- a) il conto del bilancio relativo alla gestione finanziaria e i relativi riepiloghi,
- b) il quadro generale riassuntivo,
- c) la verifica degli equilibri,
- d) il conto economico,
- e) lo stato patrimoniale.

Nella relazione sono illustrate le gestioni dell'ente, i criteri di valutazione utilizzati.

CONSIDERAZIONI E PROPOSTE

Il Revisore unico dei conti evidenzia, in base a quanto esposto in analisi nei punti precedenti, e sulla base delle verifiche di regolarità amministrativa e contabile effettuate durante l'esercizio che:

- non sussistono gravi irregolarità contabili e finanziarie o inadempienze già segnalate al Consiglio e non sanate;
- la gestione dell'Ente è mirata a conseguire l'efficienza, l'efficacia e l'economicità.

Il Revisore unico dei conti propone;

- che l'avanzo di amministrazione non vincolato, tenuto conto delle priorità in ordine al finanziamento di debiti fuori bilancio ed al vincolo per crediti di dubbia esigibilità, venga destinato alla realizzazione degli investimenti indicati nel piano triennale delle opere pubbliche 2022/2024;
- che continui l'azione di riduzione delle spese correnti.

CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime giudizio positivo per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2021.

Mandello del Lario, 5 Aprile 2022

IL REVISORE UNICO DEI CONTI

Dr.ssa Claudia GRIGOLON
