



Consiglio Nazionale
dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili

DOCUMENTO

RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE SUL RENDICONTO DELLA GESTIONE 2024 E DOCUMENTI ALLEGATI

COMUNE DI VAL REZZO
Protocollo Arrivo N. 605/2025 del 16-04-2025
Doc. Principale - Class. 4.6 - Copia Documento



COMUNE DI VAL REZZO

Provincia di Como

Relazione dell'organo di revisione

- *sulla proposta di
deliberazione consiliare del
rendiconto della gestione*
- *sullo schema di
rendiconto*

Anno 2024

COMUNE DI VAL REZZO
Protocollo Arrivo N. 605/2025 del 16-04-2025
Doc. Principale - Class. 4.6 - Copia Documento

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT.SSA BARBARA MORANDI



Sommario

1. INTRODUZIONE	2
1.1. Verifiche preliminari	3
2. CONTO DEL BILANCIO	4
2.1. Il risultato di amministrazione	4
2.2. Utilizzo nell'esercizio 2024 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2023	5
2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	5
2.4. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2024	7
2.5. Analisi della gestione dei residui	8
2.6. Servizi conto terzi e partite di giro	12
3. GESTIONE FINANZIARIA	12
3.1. Fondo di cassa	12
3.2. Tempestività pagamenti	13
3.3. Analisi degli accantonamenti	14
3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità	14
3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate	14
3.3.3. Fondo anticipazione liquidità	14
3.4. Fondi spese e rischi futuri	14
3.4.1. Fondo contenzioso	14
3.4.2. Fondo indennità di fine mandato	14
3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali	15
3.5. Analisi delle entrate e delle spese	15
3.5.1. Entrate	15
3.5.2. Spese	17
4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO	19
4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento	19
4.2. Strumenti di finanza derivata	21
5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA	21



6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI	21
6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate	21
6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie	21
6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche	22
7. CONTABILITÀ ECONOMICO-PATRIMONIALE	22
8. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO	23
9. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE	23
10. CONCLUSIONI	24



Comune di Val Rezzo

Organo di revisione

Verbale n. 2 del 14/04/2025

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2024

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2024, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2024 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 di cui all'allegato 10 al d.lgs.118/2011;
- dello statuto comunale 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 e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2024 del Comune di Val Rezzo che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Brescia, lì 14 aprile 2025

L'Organo di revisione

Dott.ssa Barbara Morandi

COMUNE DI VAL REZZO
Protocollo Arrivo N. 605/2025 del 16-04-2025
Doc. Principale - Class. 4.6 - Copia Documento



1. Introduzione

La sottoscritta Dott.ssa Barbara Morandi, revisore nominato con delibera dell'Organo consiliare n. 25 del 10/11/2022;

♦ ricevuta in data 24/03/2025 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2024, approvati con delibera della giunta comunale n.9 del 21/03/2025, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

- a) Conto del bilancio;
- b) Conto economico e Stato Patrimoniale,
- c) Relazione sulla gestione al rendiconto del bilancio.

♦ visto il bilancio di previsione degli esercizi 2025-2027 con le relative delibere di variazione per gli enti che hanno già approvato il bilancio di previsione;

♦ 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. 19 del 16/10/2015 e modificato con delibera dell'organo consiliare n. 16 del 27/04/2018;

TENUTO CONTO CHE

♦ durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nell'art. 239 del TUEL avvalendosi anche di tecniche motivate di campionamento;

♦ 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 2024 dell'esercizio dalla Giunta, dal responsabile del servizio finanziario e dai dirigenti, anche nel corso dell'esercizio provvisorio;

In particolare, ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2), è stata verificata l'esistenza dei presupposti relativamente le seguenti variazioni di bilancio:

	Anno 2024
Variazioni di bilancio totali	n. 7
di cui variazioni di Consiglio	n. 3
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	n. 1
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 166 Tuel	//
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 c. 5 bis Tuel	n. 3



di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	//
di cui variazioni del responsabile servizio finanziario per applicazione avanzo vincolato	//
di cui variazioni di altri responsabili se previsto dal regolamento di contabilità	//

◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'Organo di revisione (qualora dovuti) risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività di vigilanza svolta;

◆ le irregolarità non sanate, i principali rilievi e suggerimenti espressi durante l'esercizio sono evidenziati nell'apposita sezione della presente relazione;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2024.

1.1. Verifiche preliminari

L'Ente registra una popolazione al 01.01.2024, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 166 abitanti.

L'Ente **non è in dissesto**;

L'Ente **non ha in corso** una procedura di riequilibrio finanziario pluriennale;

L'Ente:

- **non è** istituito a seguito di processo di unione;
- **non è** istituito a seguito di processo di fusione per incorporazione;
- non partecipa all'Unione dei Comuni;
- non partecipa al Consorzio di Comuni;

L'Organo di revisione, nel corso del 2024, **non ha rilevato** gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente risulta essere correttamente adempiente rispetto agli adempimenti richiesti dalla BDAP;
- l'Ente ha provveduto al caricamento dei dati del rendiconto 2024 in BDAP attraverso la modalità *"approvato dalla Giunta"*;
- 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;



- l'Ente, nel corso dell'esercizio 2024, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero, 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 dall'art. 187 co. 3-*bis* del TUEL salvo quanto previsto dall'art. 18-*bis* del D.L. 113/2024;
- in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso i conti della loro gestione, 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;
- l'Ente ha predisposto, secondo le modalità previste dalle note metodologiche di SOGEI le seguenti rendicontazioni:
 - scheda di monitoraggio e rendicontazione delle risorse aggiuntive assegnate per il 2024 e finalizzate al potenziamento dei servizi sociali comunali;
 - scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio per asili nido;
 - scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio relativi al trasporto studenti con disabilità (da non allegare al rendiconto 2024);
 - scheda di monitoraggio e rendicontazione relative ai servizi di assistenza all'autonomia e alla comunicazione degli studenti con disabilità (da non allegare al rendiconto 2024).
- l'Ente **non ha** raggiunto i propri obiettivi di servizio; il Revisore ha verificato che le risorse aggiuntive assegnate e non utilizzate **sono state** vincolate nel risultato di amministrazione;
- l'Ente **rientra** tra quelli che in base al Decreto 18 ottobre 2024 – Allegato A), non ha raggiunto l'obiettivo di servizio relativamente agli asili nido per l'anno 2022 e 2023.

2. Conto del bilancio

2.1. Il risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che il risultato di amministrazione dell'esercizio 2024, presenta un avanzo di euro 314.919,57=.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente ha nel prospetto del risultato di amministrazione i residui attivi incassati alla data del 31/12/2024 in conti postali e bancari.



L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:			
	2022	2023	2024
Risultato d'amministrazione (A)	€ 253.737,97	€ 268.753,92	€ 314.919,57
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 7.682,72	€ 13.920,37	€ 18.416,79
Parte vincolata (C)	€ 17.943,94	€ 25.631,87	€ 39.413,37
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 31.242,81	€ 26.773,12	€ 26.726,37
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 196.868,54	€ 202.428,56	€ 230.363,04

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.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 investimenti;
 - libero;
- a seconda della fonte di finanziamento.

2.2. Utilizzo nell'esercizio 2024 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2023

Valori e Modalità di utilizzo del risultato d'amministrazione	Totale parte disponibile	Parte accantonata				Parte vincolata					Totale parte destinata agli investimenti	Totali
		FCDE	Fondo passività potenziali	Altri Fondi	Totale parte accantonata	Ex lege	Trasferimenti	Mutuo	Ente	Totale parte vincolata		
Copertura dei debiti fuori bilancio	0,00											0,00
Salvaguardia equilibri di bilancio	0,00											0,00
Finanziamento spese di investimento	0,00											0,00
Finanziamento di spese correnti non permanenti	13.000,00											13.000,00
Estinzione anticipata dei prestiti	0,00											0,00
Altra modalità di utilizzo	0,00											0,00
Utilizzo parte accantonata		0,00	0,00	4.143,95	0,00							0,00
Utilizzo parte vincolata						2.321,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Utilizzo parte destinata agli investimenti											5.000,00	5.000,00
Totale delle parti utilizzate	13.000,00	0,00	0,00	4.143,95	4.143,95	2.321,00	0,00	0,00	0,00	2.321,00	5.000,00	24.464,95
Totale delle parti non utilizzate	244.288,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	244.288,97
Totali	257.288,97	0,00	0,00	4.143,95	4.143,95	2.321,00	0,00	0,00	0,00	2.321,00	5.000,00	268.753,92

Somma del valore delle parti non utilizzate=Valore del risultato d'amministrazione dell'anno 2023 al termine dell'esercizio 2024

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.

2.3. 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:

COMUNE DI VAL REZZO
Protocollo Arrivo N. 605/2025 del 11/03/2025
Doc. Principale - Class. 4.6 - Copia Documento



RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2024
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	€ 25.512,82
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	€ 23.125,00
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 18.200,00
SALDO FPV	€ 4.925,00
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ -
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 7.723,66
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 23.451,49
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 15.727,83
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	€ 25.512,82
SALDO FPV	€ 4.925,00
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 15.727,83
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 24.464,95
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 244.288,97
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2024	€ 314.919,57

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2024

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2024 la situazione seguente:

01) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		40.343,61
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-)	25.064,93
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	32.450,37
02) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		-17.171,69
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	-16.424,56
03) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		-747,13
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		14.559,16
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		14.559,16
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		14.559,16
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		54.902,77
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-)	25.064,93
Risorse vincolate nel bilancio	(-)	32.450,37
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		-2.612,53
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	(-)	-16.424,56
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		13.812,03



L'Organo di revisione ha verificato che 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 art. 1 della L. 145/2018 in applicazione di quanto previsto dalla Circolare MEF RGS n° 3/2019 del 14 febbraio 2019 e successive indicazioni.

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 e successive modifiche), gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (risultato di competenza): € 54.902,77
- W2 (equilibrio di bilancio): € - 2.612,53
- W3 (equilibrio complessivo): € 13.812,03

2.4. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2024

La composizione del FPV finale al 31/12/2024 è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2024	31/12/2024
FPV di parte corrente	€ 3.125,00	€ 3.200,00
FPV di parte capitale	€ 20.000,00	€ 15.000,00
FPV per partite finanziarie	€ -	€ -

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente è la seguente:

	2022	2023	2024
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	€ 3.125,00	€ 3.125,00	€ 3.200,00
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	€ 3.125,00	€ 3.125,00	€ 3.200,00
- 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	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da trasferimenti e contributi per eventi sismici	€ -	€ -	€ -
- 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	€ -	€ -	€ -



In sede di rendiconto 2024 il FPV è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti:

FPV spesa corrente	
Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	3.200,00
Trasferimenti correnti	
Incarichi a legali	
Altri incarichi	
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	
Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2	
Altro	
Totale FPV 2024 spesa corrente	3.200,00

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 5.4.9 del principio applicato della contabilità finanziaria alla luce degli aggiornamenti del DM 10 ottobre 2024.

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale è la seguente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale			
	2022	2023	2024
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ 86.000,00	€ 20.000,00	€ 15.000,00
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 86.000,00	€ 20.000,00	€ 15.000,00
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	€ -	€ -	€ -

2.5. Analisi della gestione dei residui

L'Ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2024 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n. 6 del 26/02/2025 munito del parere dell'Organo di revisione rilasciato in data 25/02/2025

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;



- 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 non persistono residui passivi provenienti dal 2019 e da esercizi precedenti.

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n. 6 del 26/02/2025 ha comportato le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI				
	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 903.977,38	€ 288.968,48	€ 607.285,24	-€ 7.723,66
Residui passivi	€ 945.784,49	€ 273.615,52	€ 648.717,48	-€ 23.451,49

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

	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	€ 7.723,66	€ 23.451,49
Gestione corrente vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale non vincolata	€ -	€ -
Gestione servizi c/terzi	€ -	€ -
MINORI RESIDUI	€ 7.723,66	€ 23.451,49

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 il riconoscimento formale dell'assoluta inesigibilità o insussistenza è stato adeguatamente motivato.

L'Organo di revisione ha verificato che 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 l'anzianità dei residui attivi e passivi come da tabella seguente:



Analisi residui attivi al 31.12.2024						
	Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	Totali
Titolo I	€ -	€ -	€ 461,22	€ 2.983,48	€ 13.189,25	€ 16.633,95
Titolo II	€ -	€ -		€ 9.379,00	€ 8.984,00	€ 18.363,00
Titolo III	€ -	€ -	€ 2.800,00	€ 4.240,00	€ 4.750,00	€ 11.790,00
Titolo IV	€ -	€ 12.905,94	€ 330.000,00	€ 244.515,60	€ 188.085,45	€ 775.506,99
Titolo V	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo VI	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo VII	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo IX	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totali	€ -	€ 12.905,94	€ 333.261,22	€ 261.118,08	€ 215.008,70	€ 822.293,94

Analisi residui passivi al 31.12.2024

	Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	Totale
Titolo I	€ 88,00	€ 1.208,02		€ 14.183,94	€ 44.473,05	€ 59.953,01
Titolo II	€ -	€ -	€ 400.000,00	€ 233.237,52	€ 62.450,00	€ 695.687,52
Titolo III	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo IV	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo V	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo VII	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totali	€ 88,00	€ 1.208,02	€ 400.000,00	€ 247.421,46	€ 106.923,05	€ 755.640,53

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'ultimo quinquennio relativamente alle principali entrate risulta quanto segue:

DOCUMENTO

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto
della gestione 2024 e documenti allegati



Consiglio Nazionale
dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili

Comune di Val Rezzo

Residui attivi		Esercizi precedenti	2020	2021	2022	2023	2024	Totale residui conservati al 31.12.2024 ⁽¹⁾	FCDE al 31.12.2024
IMU/TASI recupero evasione	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	459,13	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.040,87		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69,39		
TIA/TARI ordinaria	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	867,93	3.511,50	12.644,00	10.013,13	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	406,71	528,02	6.075,57		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	46,86	15,04	48,05		
TARSU/TIA/TARI/TARES recupero evasione	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120,00	79,51	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,49		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,74		
Canone Unico (ex TOSAP e COSAP)	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Sanzioni per violazioni codice della strada	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Fitti attivi e canoni patrimoniali	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	2.800,00	4.200,00	4.590,00	11.590,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Proventi acquedotto	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Proventi canoni depurazione	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
(1) sono comprensivi dei residui di competenza									

COMUNE DI VAL REZZO
Protocollo Arrivo N. 605/2025 del 16-04-2025
Doc. Principale - Class. 4.6 - Copia Documento



2.6. 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.

3. Gestione finanziaria

L'Organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta quanto segue.

3.1. Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2024 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2024 (da conto del Tesoriere)	€	266.466,16
- di cui conto "istituto tesoriere"	€	266.466,16
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	€	-
Fondo di cassa al 31 dicembre 2024 (da scritture contabili)	€	266.466,16

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

	2022	2023	2024
Fondo cassa complessivo al 31.12	€ 398.405,20	€ 333.686,03	€ 266.466,16
di cui cassa vincolata	€ -	€ -	€ -

Il revisore segnala che l'ente ha ricevuto in data 20/09/2024 una nota istruttoria della Corte dei conti Lombardia riguardante:

- 1) Cassa vincolata
- 2) Saldo gestione di competenza
- 3) Analisi dei residui
- 4) PNNR
- 5) Fondi Covid

In seguito alla risposta dell'Ente, la Corte ha archiviato l'istruttoria con la seguente raccomandazione in riferimento alla cassa vincolata:

- curare la corretta costituzione e gestione della cassa vincolata nell'ambito di idonee procedure conformi ai nuovi principi contabili con particolare riferimento alla delibera



della Sezione Autonomie n. 17/2023/QMIG del 25/11/2023.

Il Revisore ha segnalato all'Ente, con apposita comunicazione inviata via mail in data 27/09/2024, l'obbligo di distinguere tra: *entrate vincolate a destinazione specifica, individuate dall'art. 180, comma 3, lett. d) del TUEL (trasferimenti); entrate vincolate ai sensi dell'art. 187, comma 3 ter, lett. d); entrate con vincolo di destinazione generica.*

Solo per le prime opera la disciplina prevista dagli artt. 195 e 222 del TUEL, per quanto riguarda la loro utilizzabilità in termini di cassa. Dette risorse devono essere puntualmente rilevate sia per il controllo del loro utilizzo, sia per l'esatta determinazione dell'avanzo vincolato.

Pertanto le entrate vincolate di cui all'art. 180, comma 3, lettera d) possono essere utilizzate, in termini di cassa, anche per il finanziamento di spese correnti, previa apposita deliberazione della giunta, per un importo non superiore all'anticipazione di tesoreria disponibile ai sensi dell'articolo 222, e cioè entro il limite massimo dei tre dodicesimi delle entrate accertate nel penultimo anno precedente, afferenti ai primi tre titoli di entrata del bilancio (salvo quanto previsto per gli enti in dissesto dal comma 2 bis del medesimo articolo). I relativi movimenti di utilizzo e di reintegro sono oggetto di registrazione contabile secondo le modalità indicate nel principio applicato della contabilità finanziaria (cfr. d. lgs. n. 118/2011, all. 4-2, punto 10.2). L'utilizzo di somme vincolate riduce di pari misura il ricorso alle anticipazioni di tesoreria. L'esistenza in cassa di somme vincolate comporta che siano prioritariamente utilizzate, nei limiti e con le modalità anzi dette, prima di far ricorso ad anticipazioni di tesoreria.

Le entrate non gravate dai vincoli sopra indicati confluiscono nella cassa generale e sono utilizzabili per le correnti esigenze di pagamento. Il ricorso costante a somme derivanti da risorse destinate ad investimento per il pagamento di spese ordinarie, con la mancata realizzazione di programmi per mancanza di liquidità, o il formarsi di debiti, per spese impegnate ma non pagate perché le risorse vincolate non sono state ripristinate, potrebbe, nella valutazione d'insieme, costituire significativo sintomo di una criticità (così come, peraltro, anche il ripetuto impiego delle anticipazioni di tesoreria potrebbe essere rivelatore di una crisi finanziaria strutturale) da segnalare per l'adozione delle idonee misure correttive. L'ente deve comunque usare la necessaria prudenza nella gestione di queste risorse, anche nella prospettiva del rispetto della programmazione assunta e del raggiungimento degli obiettivi per i quali, in tale sede, gli introiti in questione sono stati individuati quali fonti di finanziamento e strumenti di copertura della spesa.

Sotto il profilo della gestione di competenza, anche di queste somme deve essere tenuta adeguata evidenza, per la determinazione delle quote destinate ad investimento e non spese da riportare nel risultato d'amministrazione, che devono essere analiticamente dimostrate nelle note integrative.

3.2. Tempestività pagamenti

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni di cassa del bilancio 2024 abbiano rispecchiato gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese e non siano state effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

L'indicatore della tempestività dei pagamenti medio del 2024 è pari a -20 giorni.



3.3. Analisi degli accantonamenti

3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di revisione ha verificato la regolarità della metodologia di calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nell'individuare le categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione, ha prescelto il seguente livello di analisi: per tipologie;

- 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 All. 4.2. al D. Lgs. 118/2011 e smi;

- l'Ente nel calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità non si è avvalso della facoltà di cui all'art. 107-bis, D.L. n. 18/2020 come modificato dall'art. 30-bis del D.L. n. 41/2021, che consente nella quantificazione del FCDE da accantonare nel risultato di amministrazione 2021 (entrate titolo 1 e 3), di calcolare la percentuale di riscossione del quinquennio precedente con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 15.557,51.

3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Organo di revisione, con riferimento alla società partecipata S.P.T. Holding Spa, segnala che la stessa è detenuta in una misura corrispondente allo 0,034%.

3.3.3. Fondo anticipazione liquidità

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.

3.4. Fondi spese e rischi futuri

3.4.1. Fondo contenzioso

L'Ente non ha effettuato alcun accantonamento al Fondo contenzioso.

3.4.2. Fondo indennità di fine mandato

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha costituito un fondo per indennità di fine mandato, così determinato:



Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto dell'esercizio precedente (eventuale)	€ 3.803,33
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€ -
- utilizzi	€ 3.803,33
TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO	€ -

3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

L'ente non ha effettuato alcun accantonamento al Fondo garanzia debiti commerciali.

3.5. Analisi delle entrate e delle spese

3.5.1. Entrate

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

Entrate 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	141.900,00	169.367,41	169.165,93	119,21	99,88
Titolo 2	63.195,00	92.689,36	64.512,33	102,08	69,60
Titolo 3	43.800,00	47.236,00	35.686,80	81,48	75,55
Titolo 4	566.759,52	1.196.742,51	809.857,51	142,89	67,67
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	n.d	n.d
TOTALE	815.654,52	1.506.035,28	1.079.222,57	132,31	71,66

Entrate 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	147.900,00	172.685,00	169.837,84	114,83	98,35
Titolo 2	49.863,00	91.483,44	67.413,86	135,20	73,69
Titolo 3	48.950,00	54.494,00	38.542,32	78,74	70,73
Titolo 4	450.500,00	719.810,66	364.810,66	80,98	50,68
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	n.d	n.d.
TOTALE	697.213,00	1.038.473,10	640.604,68	91,88	61,69

L'Ente utilizza le seguenti modalità di riscossione:



Modalità di riscossione	Volontaria	Coattiva
IMU/TASI	50.000,00	7.924,22
TARSU/TIA/TARI/TARES	29,884,00	930,18
Sanzioni per violazioni	0,00	0,00 €
Fitti attivi e canoni	9,468,20	0,00 €
Proventi acquedotto	0,00	0,00 €
Proventi canoni depurazione	0,00	0,00 €

IMU

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono pari ad euro 50.000,00 in linea con a quelle dell'esercizio 2023.

TARSU-TIA-TARI

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono pari ad euro 29.844,00 in lieve diminuzione rispetto al 2023.

Contributi per proventi abilitativi edilizi

Non ci sono accertamenti nel corso del 2024.

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

Non ci sono accertamenti negli ultimi tre esercizi.

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

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono pari ad euro 21.692,57 e ricomprendono, tra gli altri, l'affitto dell'alpeggio per euro 7.653,20, l'affitto per l'antenna della telefonia mobile per euro 4.200,00 e il canone unico patrimoniale per euro 5.189,37.

Attività di verifica e controllo

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 sono stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE Accantonamento	FCDE
			Competenza Esercizio 2024	Rendiconto 2024
Recupero evasione IMU	€ 7.924,22	€ 7.465,09	€ -	€ -
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	€ 930,18	€ 850,67	€ -	€ -
Recupero evasione COSAP/TOSAP	€ -	€ -	€ -	€ -
Recupero evasione altri tributi	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTALE	€ 8.854,40	€ 8.315,76	€ -	€ -

Nel 2024, l'Organo di revisione, nello svolgimento dell'attività di vigilanza sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, non rilevato irregolarità e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che il concessionario non ha riversato il riscosso nel conto di tesoreria dell'Ente locale con la periodicità stabilita dall'art. 7, co. 2, lett. gg-septies) del D.L. n. 70/2011, convertito dalla l. n. 106/2011 e s.m.i.



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

Somme a residuo per recupero evasione		
	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2024	€ 1.564,70	
Residui riscossi nel 2024	€ 1.564,70	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)		
Residui al 31/12/2024	€ -	0,00%
Residui della competenza		
Residui totali	€ -	
FCDE al 31/12/2024		0,00%

3.5.2. Spese

Attendibilità della previsione delle spese

Spese 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	239.592,00	326.776,93	248.856,77	103,87	76,15
Titolo 2	566.759,52	1.294.742,51	900.426,20	158,87	69,54
Titolo 3	0,00	0,00	0,00	n.d.	n.d.
TOTALE	806.351,52	1.621.519,44	1.149.282,97	142,53	70,88

Spese 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	236.885,00	331.394,39	244.983,45	103,42	73,93
Titolo 2	450.500,00	744.810,66	297.801,50	66,10	39,98
Titolo 3	0,00	0,00	0,00	n.d.	n.d.
TOTALE	687.385,00	1.076.205,05	542.784,95	78,96	50,44

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni delle spese finali emerge che:

Spese correnti

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



Macroaggregati - spesa corrente		Rendiconto 2023	Rendiconto 2024	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	€ 70.355,71	€ 78.896,28	8.540,57
102	imposte e tasse a carico ente	€ 5.732,18	€ 6.521,65	789,47
103	acquisto beni e servizi	€ 106.683,46	€ 100.703,65	-5.979,81
104	trasferimenti correnti	€ 48.939,33	€ 40.976,50	-7.962,83
105	trasferimenti di tributi	€ -		0,00
106	fondi perequativi	€ -		0,00
107	interessi passivi	€ 9.389,30	€ 8.834,37	-554,93
108	altre spese per redditi di capitale	€ -		0,00
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 1.450,00	€ 2.417,33	967,33
110	altre spese correnti	€ 3.181,79	€ 6.633,67	3.451,88
TOTALE		€ 245.731,77	€ 244.983,45	-748,32

Spese per il personale

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa di personale sostenuta nell'anno 2024 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 557, 557 quater, 562 della Legge 296/2006.

	Media 2011/2013	rendiconto 2024
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101	€ 81.211,13	€ 76.012,45
Spese macroaggregato 103	€ 14.262,15	€ -
Irap macroaggregato 102	€ 5.910,00	€ 4.952,90
Altre spese: iscrizioni imputate all'esercizio successivo		
Altre spese: segretario	€ -	€ 12.652,00
Altre spese: da specificare.....		
Altre spese: da specificare.....		
Totale spese di personale (A)	€ 101.383,28	€ 93.617,35
(-) Componenti escluse (B)	€ 6.361,35	€ 541,86
(-) Maggior spesa per personale a tempo indet artt.4-5 DM 17.3.2020 (C)		
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B -C	€ 95.021,93	€ 93.075,49
(ex art. 1, commi 557-quater, 562 legge n. 296/ 2006)		

L'Organo di revisione non ha certificato la costituzione del fondo per il salario accessorio in quanto non ricorre la fattispecie.

L'Organo di revisione non ha rilasciato il parere sull'accordo decentrato integrativo per il personale in quanto non ricorre la fattispecie.

In caso di mancata sottoscrizione entro il 31.12.2024 l'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha vincolato nel risultato di amministrazione le corrispondenti somme.

Spese in c/capitale

La comparazione delle spese in c/capitale, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:



Macroaggregati - spesa c/capitale		Rendiconto 2023	Rendiconto 2024	variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	€ -		0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	€ 8.068,00	€ 15.000,00	6.932,00
203	Contributi agli investimenti	€ -		0,00
204	Altri trasferimenti in conto capitale	€ -		0,00
205	Altre spese in conto capitale	€ 872.358,20	€ 345.251,50	-527.106,70
TOTALE		€ 880.426,20	€ 360.251,50	-520.174,70

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2024 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/non sono state utilizzate tutte le fondi di finanziamento di cui all'art. 199 Tuel;

Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha riconosciuto debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha ricevuto le attestazioni di inesistenza di debiti fuori bilancio in attesa di riconoscimento/finanziamento al 31/12/2024 da parte dei responsabili di servizio/dirigenti.

4. Analisi indebitamento e gestione del debito

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nell'attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento, ha rispettato le condizioni poste dall'art. 203, co. 1, TUEL, come modificato dal d.lgs. n. 118/2011 e s.m.i.

4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha in essere garanzie (quali fidejussioni o lettere di patronage) o altre operazioni di finanziamento a favore dei propri organismi partecipati e/o a favore di soggetti diversi dagli organismi partecipati.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

2023	2024
3,98%	3,84%

Nella tabella seguente è riportato il rispetto del limite di indebitamento:



Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento

ENTRATE DA RENDICONTO anno 2022	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 152.498,86	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 40.239,15	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 37.529,56	
(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2022	€ 230.267,57	
(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)	€ 23.026,76	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2024		
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2024(1)	€ 8.834,37	
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	€ -	
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€ -	
(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)	€ 14.192,39	
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	€ 8.834,37	3,84%
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2022 (G/A)*100		

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

Debito complessivo		
TOTALE DEBITO CONTRATTO		
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2023	+	€ 154.647,89
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2024	-	€ 9.856,91
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2024	+	€ -
TOTALE DEBITO	=	€ 144.790,98

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

Anno	2022	2023	2024
Residuo debito (+)	€ 172.728,26	€ 163.948,87	€ 154.646,89
Nuovi prestiti (+)	€ -	€ -	€ -
Prestiti rimborsati (-)	-€ 8.779,39	-€ 9.301,98	-€ 9.856,91
Estinzioni anticipate (-)	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni +/- (da specificare)	€ -	€ -	€ -
Totale fine anno	€ 163.948,87	€ 154.646,89	€ 144.789,98
Nr. Abitanti al 31/12	169	166	166
Debito medio per abitante	970,11	931,61	872,23



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

Anno	2022	2023	2024
Oneri finanziari	€ 9.912,89	€ 9.389,30	€ 8.834,37
Quota capitale	€ 8.778,39	€ 9.301,98	€ 9.856,91
Totale fine anno	€ 18.691,28	€ 18.691,28	€ 18.691,28

L'Ente nel 2024 non ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

4.2. Strumenti di finanza derivata

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

5. Risultanze dei fondi connessi all'emergenza sanitaria

L'Ente ha provveduto con variazione dell'organo consiliare, in occasione dell'assestamento generale di luglio 2024 a contabilizzare ai sensi dell'art. 3 del nuovo decreto 19/06/2024, la quota annuale pari ad un quarto dell'importo indicato nella colonna "Deficit finale" delle tabelle C e D per l'esercizio 2024 impegnando in spesa per l'anno 2024 la quota annuale di € 2.321,00 provvedendo all'emissione di mandati versati in quietanza di entrata.

6. Rapporti con organismi partecipati

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

6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nel corso dell'esercizio 2024, non ha proceduto alla costituzione di una nuova/nuove società o all'acquisizione di una nuova/nuove partecipazioni societarie tenendo conto della procedura del novellato art.5 del TUSP.



6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche

L'Organo di revisione ha verificato ha effettuato la ricognizione annuale delle partecipazioni, dirette o indirette, entro lo scorso 31 dicembre, ai sensi dell'art. 20, cc. 1 e 3, TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che il piano di riassetto e/o razionalizzazione prevede il mantenimento di partecipazioni dirette e indirette coerenti con le finalità perseguibili dall'art. 4 del TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha approvato, nell'ambito del provvedimento di ricognizione di cui all'art.20,co.1,Tusp, ovvero in atto separato adottato entro lo scorso 31 dicembre, la relazione sull'attuazione del piano di razionalizzazione adottato l'anno precedente, con evidenza dei risultati conseguiti, in adempimento dell'art. 20, co. 4, TUS.

7. Contabilità economico-patrimoniale

L'Ente non ha esercitato la facoltà di non tenere la contabilità economico-patrimoniale.

La situazione patrimoniale dell'Ente è la seguente:

STATO PATRIMONIALE	2024	2023	differenza
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	3.834.508,21	3.873.054,13	-38.545,92
C) ATTIVO CIRCOLANTE	1.095.767,46	1.244.670,77	-148.903,31
D) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00	0,00
TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	4.930.275,67	5.117.724,90	-187.449,23
A) PATRIMONIO NETTO	4.014.286,45	4.008.673,18	5.613,27
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	15.557,71	8.619,34	6.938,37
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	900.431,51	1.100.432,38	-200.000,87
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	4.930.275,67	5.117.724,90	-187.449,23
TOTALE CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00

Le risultanze del conto economico al 31.12.2024 sono le seguenti:

STATO PATRIMONIALE	2024	2023	differenza
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	3.834.508,21	3.873.054,13	-38.545,92
C) ATTIVO CIRCOLANTE	1.095.767,46	1.244.670,77	-148.903,31
D) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00	0,00
TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	4.930.275,67	5.117.724,90	-187.449,23
A) PATRIMONIO NETTO	4.014.286,45	4.008.673,18	5.613,27
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	15.557,71	8.619,34	6.938,37
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	900.431,51	1.100.432,38	-200.000,87
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	4.930.275,67	5.117.724,90	-187.449,23
TOTALE CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00



8. 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 illustrati, i criteri di valutazione utilizzati, la gestione dell'ente nonché i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

9. Irregolarità non sanate, rilievi, considerazioni e proposte

L' Organo di revisione riscontra che l'Ente non ha provveduto alla costituzione della cassa vincolata nonostante la raccomandazione contenuta nella conclusione dell'istruttoria della Corte dei conti Lombardia del 06/11/2024 di:

- curare la **corretta costituzione e gestione della cassa vincolata** nell'ambito di idonee procedure conformi ai nuovi principi contabili, con particolare riferimento a quanto contenuto nella delibera della Sezione Autonomie n. 17/2023/QMIG del 25/11/2023.

Anche il sottoscritto Revisore ha raccomandato all'Ente, con apposita comunicazione inviata via mail in data 27/09/2024, il rispetto dell'obbligo di distinguere tra: entrate vincolate a destinazione specifica, individuate dall'art. 180, comma 3, lett. d) del TUEL (trasferimenti); entrate vincolate ai sensi dell'art. 187, comma 3 ter, lett. d); entrate con vincolo di destinazione generica (vedi nota al paragrafo 3.1).

Sulla base di quanto esposto in analisi nei punti precedenti, e sulla base delle verifiche di regolarità amministrativa e contabile effettuate durante l'esercizio, il Revisore, nell'esprimere il proprio giudizio al rendiconto 2024, pone l'attenzione sulla criticità relativa all'eccessivo ricorso a fondi a destinazione vincolata.



10. 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 2024.

L'ORGANO DI REVISIONE

COMUNE DI VAL REZZO
Protocollo Arrivo N. 605/2025 del 16-04-2025
Doc. Principale - Class. 4.6 - Copia Documento