

Comune di Cavargna

Provincia di Como

Verbale n. 3 del 26/04/2021

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2020

Il Revisore unico ha esaminato la delibera di Giunta relativa allo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2020, unitamente agli allegati di legge e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2020.

Il Revisore tenuto conto dell'attività di vigilanza effettuata nel corso dell'esercizio documentata dal verbale numero 01 al numero 10, **presenta** l'allegata relazione ex articolo 239 del TUEL che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Nel corso dell'esercizio 2020 il Revisore Unico **non ha rilevato** gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

Nel corso dell'esercizio il Revisore ha verificato che il Comune 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 dallo stesso Revisore Unico.

Tale relazione ed i relativi controlli sono stati effettuati anche tramite collegamenti da remoto con gli uffici competenti tenuto conto delle misure di contenimento della diffusione del Covid-19.

Con riferimento ai termini si dà atto del rispetto di quanto previsto dagli articoli 227 e 239, comma 1, lettera d) del TUEL

Monza, lì 26/04/2021

IL REVISORE UNICO

Debora Donvito

Sommario

PREMESSA	3
1. LA GESTIONE DELLA CASSA	4
2. LA GESTIONE IN C/RESIDUI	4
3. IL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE.....	6
4. LA GESTIONE DI COMPETENZA	12
5. LA GESTIONE DELL'INDEBITAMENTO.....	17
6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI.....	18
7. LA CONTABILITÀ ECONOMICA-PATRIMONIALE	18
8. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO	19
9. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE	20
10. CONCLUSIONI	20

PREMESSA

Il Comune di Cavargna registra una popolazione al 01.01.2020, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n.191 abitanti.

Il Revisore Unico ha verificato **la correttezza** degli adempimenti ai fini BDAP sino alla data odierna.

Con riferimento agli adempimenti BDAP sul rendiconto 2020, il Comune **ha** caricato la documentazione nella modalità *“Preconsuntivo o Approvato dalla Giunta o dall'organo esecutivo”*.

Al riguardo **non sono segnalati errori**.

Il Revisore Unico, sulla base dei parametri di deficitarietà attesta che il Comune **non è** strutturalmente deficitario.

Il Revisore Unico prende atto che tutti gli agenti contabili **hanno proceduto** alla resa del conto.

1. LA GESTIONE DELLA CASSA

Il fondo di cassa al 31/12/2020 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente:

Riconciliazione fondo di cassa	
Fondo di cassa al 31 dicembre 2020 (da conto del Tesoriere)	271.761,61
Fondo di cassa al 31 dicembre 2020 (da scritture contabili)	271.761,61
Differenza	0,00

L'Organo di revisione nel rispetto dell'art. 223 del Tuel ha proceduto come segue:

- Verifica di cassa 1 trimestre 2020 verbale del 17/04/2020
- Verifica di cassa 2 trimestre 2020 verbale del 30/07/2020
- Verifica di cassa 3 trimestre 2020 verbale del 15/10/2020
- Verifica di cassa 4 trimestre 2020 verbale del 11/01/2021

Con verbale del 11/01/2021 ha accertato pertanto l'ammontare del fondo di cassa al 31/12/2020 nell'importo così come sopra riportato.

Il Revisore unico ha verificato il rispetto dei tempi di pagamento di cui al d.lgs. 231/2002.

Il Revisore Unico ha verificato che il Comune si sia dotato di una gestione della cassa vincolata.

Evoluzione della cassa vincolata nel triennio				
Consistenza cassa vincolata	+/-	2018	2019	2020
Consistenza di cassa effettiva all'1.1	+	0,00	0,00	0,00
Somme utilizzate in termini di cassa all'1.1	+	0,00	0,00	0,00
Fondi vincolati all'1.1	=	0,00	0,00	0,00
Incrementi per nuovi accrediti vincolati	+	0,00	0,00	0,00
Decrementi per pagamenti vincolati	-	0,00	0,00	0,00
Fondi vincolati al 31.12	=	0,00	0,00	0,00
Somme utilizzate in termini di cassa al 31.12	-	0,00	0,00	0,00
Consistenza di cassa effettiva al 31.12	=	0,00	0,00	0,00

Il Comune non ha fatto ricorso all'utilizzo della cassa vincolata nel corso del 2020.

2. LA GESTIONE IN C/RESIDUI

Per l'analisi dei residui si rinvia al verbale n 01 del 26/03/2021 sulla delibera di riaccertamento ordinario.

Relativamente alla gestione dei residui l'Organo di revisione rileva la seguente capacità di smaltimento degli stessi:

Riscossioni in conto residui/residui attivi iniziali (totale escluso titolo 9) = 38,93%

Pagamenti in conto residui/residui attivi iniziali (totale escluso titolo 7) = 76,44%

L'anzianità dei residui attivi al 31/12/2020 è la seguente:

ANZIANITA' RESIDUI ATTIVI								
	2014 e precedenti	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Totale
Titolo 1	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	29.742,23	29.745,23
Titolo 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.625,00	14.625,00
Titolo 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	818,50	12.381,05	13.199,55
Titolo 4	0,00	0,00	0,00	0,00	37.647,56	80.014,15	193.069,00	310.730,71
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	37.650,56	80.832,65	249.817,28	368.300,49

L'anzianità dei residui passivi al 31/12/2020 è la seguente:

ANZIANITA' RESIDUI PASSIVI								
	2014 e precedenti	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Totale
Titolo 1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.916,52	28.916,52
Titolo 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55.314,08	55.314,08
Titolo 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.401,00	14.401,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98.631,60	98.631,60

3. IL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

Il risultato di amministrazione contabile 2020 è il seguente:

	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio			329.298,93
RISCOSSIONI	75.602,81	462.031,02	537.633,83
PAGAMENTI	64.166,80	531.004,35	595.171,15
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE			271.761,61
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE			271.761,61
RESIDUI ATTIVI	118.483,21	249.817,28	368.300,49
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>			0,00
RESIDUI PASSIVI	0,00	98.631,60	98.631,60
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI			32.512,58
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE			294.766,91
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER ATTIVITÀ FINANZIARIE			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE			214.151,01

La conciliazione tra risultato di competenza 2020 e risultato di amministrazione è data dalla seguente tabella:

Gestione di competenza	
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	82.212,35
*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio	
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	253.933,39
Fondo pluriennale vincolato di spesa	327.279,49
SALDO FPV	-73.346,10
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	0,00
Minori residui attivi riaccertati (-)	96,27
Minori residui passivi riaccertati (+)	19.778,73
SALDO GESTIONE RESIDUI	19.682,46
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	82.212,35
SALDO FPV	-73.346,10
SALDO GESTIONE RESIDUI	19.682,46
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	54.000,00
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	131.602,30
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12	214.151,01

L'evoluzione delle componenti del risultato di amministrazione è la seguente:

Evoluzione del risultato di amministrazione			
	2018	2019	2020
Risultato d'amministrazione (A)	183.127,86	185.602,30	214.151,01
Composizione del risultato di amministrazione:			
Parte accantonata (B)	3.718,21	2.397,20	8.096,48
Parte vincolata (C)	0,00	0,00	14.281,89
Parte destinata agli investimenti (D)	20.268,75	14.080,48	3.602,01
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	159.140,90	169.124,62	188.170,63

L'utilizzo delle risorse del risultato di amministrazione al 31/12/2019 nel corso dell'esercizio 2020 è la seguente:

Risultato d'amministrazione al 31.12 esercizio precedente	Parte accantonata	Parte vincolata	Parte destinata agli investimenti	Parte disponibile	Totale
	2.397,20	0,00	14.080,48	169.124,62	185.602,30
Copertura dei debiti fuori bilancio					0,00
Salvaguardia equilibri di bilancio					0,00
Finanziamento spese di investimento					0,00
Finanziamento di spese correnti non permanenti				40.000,00	40.000,00
Estinzione anticipata dei prestiti					0,00
Altra modalità di utilizzo					0,00
Utilizzo parte accantonata					0,00
Utilizzo parte vincolata					0,00
Utilizzo parte destinata agli investimenti			14.000,00		14.000,00
Valore delle parti non utilizzate	2.397,20	0,00	80,48	129.124,62	131.602,30
Totale	2.397,20	0,00	14.080,48	169.124,62	185.602,30

Parte accantonata	Fondo crediti di dubbia esigibilità	Fondo contezioso	Fondo passività potenziali	Altri accantonamenti	Totale
	315,23	0,00	0,00	2.081,97	2.397,20
Utilizzo parte accantonata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valore delle parti non utilizzate	315,23	0,00	0,00	2.081,97	2.397,20
Totale	315,23	0,00	0,00	2.081,97	2.397,20

Parte vincolata	Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	Vincoli derivanti da trasferimenti	Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	Altri vincoli	Totale
	14.080,48	0,00	0,00	-14.080,48	0,00
Utilizzo parte vincolata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valore delle parti non utilizzate	14.080,48	0,00	0,00	-14.080,48	0,00
Totale	14.080,48	0,00	0,00	-14.080,48	0,00

Il Revisore Unico ha verificato che i saldi riportati nelle tabelle a1, a2 e a3 **sono coerenti** con quanto riportato nel prospetto degli equilibri e nel quadro generale riassuntivo.

Il Revisore Unico ha verificato che il totale riportato nell'ultima colonna dei prospetti a1, a2 e a3 **è coerente** con quanto riportato nel prospetto del risultato di amministrazione.

Il Comune ha indicato nel prospetto a2 e/o a3 l'entità di risorse vincolate e/o destinate ad investimenti già oggetto di accantonamenti.

Il Revisore Unico ha verificato che nell'avanzo vincolato **è correttamente** riportato l'avanzo vincolato relativo alle risorse non utilizzate nel corso del 2020 del c.d. "Fondone" e dei relativi specifici ristori che saranno oggetto dell'apposita certificazione Covid-19.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il Revisore Unico ha verificato la **corretta** quantificazione del FCDE in base a quanto richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2. al D.Lgs.118/2011 e s.m.i..

Il FCDE accantonato nell'avanzo di amministrazione 2020 è stato calcolato sulle seguenti entrate, con il metodo della media semplice:

COMUNE DI CAVARGNA

CALCOLO DEL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' - Rendiconto 2020									
Quinquennio considerato 2015-2019									
METODO DI CALCOLO - MEDIA SEMPLICE									
Classificazione	Capitolo		2015	2016	2017	2018	2019	2020	TOTALI
Titolo 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA									
Tipologia 1.101 - Imposte, tasse e proventi assimilati									
1.101.151	35.0 - T.A.R.I.	Residui attivi al 1° gennaio (a)	27.000,00	32.104,00	21.557,00	0,00	3.432,00	4.980,00	
		% di riduzione (b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
		Residui attivi al 1° gennaio ridotti (c = a - b*a)	27.000,00	32.104,00	21.557,00	0,00	3.432,00	(4.980,00)	84.093,00
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio (d)	21.896,00	32.104,00	21.557,00	0,00	3.432,00	(4.980,00)	78.989,00
		Media riscossioni in c/residui (e = d/c*100)							95,27%
		Accantonamento FCDE risultato al 01/01/2021 (f)		Importo dei residui al 31/12/2020 derivante dai residui	0,00	% acc.to FCDE	4,73%	Importo FCDE	0,00
		Accantonamento FCDE risultato al 01/01/2021 (f)		Importo dei residui al 31/12/2020 derivante dalla competenza	25.748,04	% acc.to FCDE	4,73%	Importo FCDE	1.217,88
Totale Tipologia 101		Residui attivi al 1° gennaio ridotti							84.093,00
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio							78.989,00
		Importo FCDE dai residui							0,00
		Importo FCDE dalla competenza							1.217,88
		Totale Importo FCDE (residui + competenza)							1.217,88
Totale Titolo 1		Residui attivi al 1° gennaio ridotti							84.093,00
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio							78.989,00
		Importo FCDE dai residui							0,00
		Importo FCDE dalla competenza							1.217,88
		Totale Importo FCDE (residui + competenza)							1.217,88
Titolo 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE									
Tipologia 3.100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni									
3.100.200	502.0 - Acquedotto comunale	Residui attivi al 1° gennaio (a)	28.021,73	9.000,00	1.711,00	180,00	0,00	0,00	
		% di riduzione (b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
		Residui attivi al 1° gennaio ridotti (c = a - b*a)	28.021,73	9.000,00	1.711,00	180,00	0,00	(0,00)	38.912,73
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio (d)	60,00	4.289,00	1.187,00	180,00	0,00	(0,00)	5.716,00
		Media riscossioni in c/residui (e = d/c*100)							54,31%
		Accantonamento FCDE risultato al 01/01/2021 (f)		Importo dei residui al 31/12/2020 derivante dai residui	0,00	% acc.to FCDE	45,69%	Importo FCDE	0,00
		Accantonamento FCDE risultato al 01/01/2021 (f)		Importo dei residui al 31/12/2020 derivante dalla competenza	0,00	% acc.to FCDE	45,69%	Importo FCDE	0,00
3.100.300	586.0 - Fabbricati - fitti attivi	Residui attivi al 1° gennaio (a)	6.500,00	700,00	310,00	700,00	0,00	0,00	
		% di riduzione (b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
		Residui attivi al 1° gennaio ridotti (c = a - b*a)	6.500,00	700,00	310,00	700,00	0,00	(0,00)	8.210,00
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio (d)	0,00	700,00	310,00	700,00	0,00	(0,00)	1.710,00
		Media riscossioni in c/residui (e = d/c*100)							75,00%
		Accantonamento FCDE risultato al 01/01/2021 (f)		Importo dei residui al 31/12/2020 derivante dai residui	0,00	% acc.to FCDE	25,00%	Importo FCDE	0,00
		Accantonamento FCDE risultato al 01/01/2021 (f)		Importo dei residui al 31/12/2020 derivante dalla competenza	549,00	% acc.to FCDE	25,00%	Importo FCDE	137,25
Totale Tipologia 100		Residui attivi al 1° gennaio ridotti							47.122,73
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio							7.426,00
		Importo FCDE dai residui							0,00
		Importo FCDE dalla competenza							137,25
		Totale Importo FCDE (residui + competenza)							137,25
Totale Titolo 3		Residui attivi al 1° gennaio ridotti							47.122,73
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio							7.426,00
		Importo FCDE dai residui							0,00
		Importo FCDE dalla competenza							137,25
		Totale Importo FCDE (residui + competenza)							137,25

1/2

ed è pari a € 1.355,13, come dal seguente prospetto

COMUNE DI CAVARGNA

Composizione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità(*) e al fondo svalutazione crediti

Allegato c) Fondo crediti di dubbia esigibilità

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL'ESERCIZIO CUI SI RIFERISCE IL RENDICONTO	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	TOTALE RESIDUI ATTIVI	IMPORTO MINIMO DEL FONDO	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'	% di accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (f) = (e)/(c)
		(a)	(b)	(c) = (a)+(b)	(d)	(e)	(f) = (e)/(c)
ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA							
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	26.635,41	3,00	26.638,41			
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00			
		26.635,41	3,00	26.638,41	1.217,88	1.217,88	4,57
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	3.106,82	0,00	3.106,82	0,00	0,00	0,00
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per gli Enti locali)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1000000	TOTALE TITOLO 1	29.742,23	3,00	29.745,23	1.217,88	1.217,88	4,09
TRASFERIMENTI CORRENTI							
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	14.625,00	0,00	14.625,00	0,00	0,00	0,00
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00			
	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00	0,00	0,00			
	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2000000	TOTALE TITOLO 2	14.625,00	0,00	14.625,00	0,00	0,00	0,00
ENTRATE EXTRATRIBUTARIE							
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	11.686,60	818,50	12.505,10	137,25	137,25	1,10
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00

103/345

COMUNE DI CAVARGNA

Composizione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità(*) e al fondo svalutazione crediti

Allegato c) Fondo crediti di dubbia esigibilità

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL'ESERCIZIO CUI SI RIFERISCE IL RENDICONTO	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	TOTALE RESIDUI ATTIVI	IMPORTO MINIMO DEL FONDO	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'	% di accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (f) = (e)/(c)
		(a)	(b)	(c) = (a)+(b)	(d)	(e)	(f) = (e)/(c)
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	694,44	0,00	694,44	0,00	0,00	0,00
3000000	TOTALE TITOLO 3	12.381,05	818,50	13.199,55	137,25	137,25	1,04
ENTRATE IN CONTO CAPITALE							
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	95.129,00	77.550,56	172.679,56			
	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00			
	Contributi agli investimenti da UE	0,00	0,00	0,00			
	Tipologia 200: Contributi agli investimenti al netto dei contributi da PA e da UE	95.129,00	77.550,56	172.679,56	0,00	0,00	0,00
4030000	Tipologia 300: Trasferimenti in conto capitale	97.940,00	40.111,15	138.051,15			
	Trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00			
	Trasferimenti in conto capitale da UE	0,00	0,00	0,00			
	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale al netto dei trasferimenti da PA e da UE	97.940,00	40.111,15	138.051,15	0,00	0,00	0,00
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4000000	TOTALE TITOLO 4	193.069,00	117.661,71	310.730,71	0,00	0,00	0,00
ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE							
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5020000	Tipologia 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5030000	Tipologia 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

104/345

COMUNE DI CAVARGNA**Composizione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità(*) e al fondo svalutazione crediti**

Allegato c) Fondo crediti di dubbia esigibilità

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL'ESERCIZIO CUI SI RIFERISCE IL RENDICONTO	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	TOTALE RESIDUI ATTIVI	IMPORTO MINIMO DEL FONDO	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'	% di accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (f) = (e)/(c)
		(a)	(b)	(c) = (a)+(b)	(d)	(e)	(f) = (e)/(c)
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE GENERALE	249.817,28	118.483,21	368.300,49	1.355,13	1.355,13	0,37
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE	193.069,00	117.661,71	310.730,71	0,00	0,00	0,00
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE (n)	56.748,28	821,50	57.569,78	1.355,13	1.355,13	2,35

COMPOSIZIONE FONDO SVALUTAZIONE CREDITI		TOTALE CREDITI	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI
Residui attivi nel conto del bilancio		(g) 368.300,49	(h) 1.355,13
Crediti stralciati dal conto del bilancio		(i) 0,00	(l) 0,00
Accertamenti imputati agli esercizi successivi a quello cui il rendiconto si riferisce (m)		0,00	0,00
	TOTALE	368.300,49	1.355,13

(*) Il fondo crediti di dubbia esigibilità è un accantonamento del risultato di amministrazione. Non richiedono l'accantonamento a tale fondo: a) i trasferimenti da altre Amministrazioni pubbliche e dall'Unione europea; b) i crediti assistiti da fidejussione; c) le entrate tributarie che, sulla base dei nuovi principi contabili, sono accertate per cassa.
 (e) Gli importi della colonna (e) non devono essere inferiori a quelli della colonna (d); se sono superiori le motivazioni della differenza sono indicate nella relazione al rendiconto. Il totale generale della colonna (f) corrisponde all'importo del fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione.
 (g) Indicare il totale generale della colonna c).
 (h) Indicare il totale generale della colonna e).
 (i) Indicare l'importo complessivo dei crediti stralciati dal conto del bilancio nell'esercizio in corso e negli esercizi precedenti.
 (l) corrisponde all'importo della cella (i).
 (m) Trattasi solo degli accertamenti di entrate riguardanti i titoli 5, 6, 7.
 (n) comprende anche l'accantonamento riguardante i crediti del titolo 5.

Fondo anticipazione liquidità (eventuale)

L'ente non ha attivato il FAL.

Fondo contenzioso

Il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi contenzioso per € 0,00, determinato secondo le modalità previste dal principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) e tenuto conto di quanto previsto dall'OIC 31 per la definizione della gradualità del rischio, per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze.

L'Organo di revisione ha verificato la congruità dell'accantonamento.

Fondo perdite aziende e società partecipate

Non ricorrono le condizioni ex art. 21 del TUSP

Fondo indennità di fine mandato

È stato costituito il fondo per indennità di fine mandato per un importo di € 3.741,35.

Altri fondi e accantonamenti

Il Revisore Unico ha verificato che nel risultato di amministrazione sono presenti i seguenti fondi:

- Arretrati contrattuali personale per € 1.500,00;
- Fondo progressioni contrattuali per € 1.500,00

4. LA GESTIONE DI COMPETENZA

Il saldo di competenza 2020, distinto tra parte corrente, capitale e saldo delle partite finanziarie è così riassunto:

SINTESI CONTO ECONOMICO	2020	2019
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	405.739,81	509.837,90
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	360.782,75	334.007,61
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-9.867,43	-10.873,66
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	-23.430,45	-56.629,53
IMPOSTE	8.418,36	6.900,27
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	3.240,82	101.426,83
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		-94.526,56
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		-94.526,56
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		62.866,25
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N		8.000,00
Risorse vincolate nel bilancio		14.281,89
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		40.584,36
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		-2.300,72
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		42.885,08

Il Revisore Unico ha verificato che il saldo:

W1 è positivo

W2 è positivo

Dopo la chiusura dell'esercizio ed entro la data di formazione dello schema di rendiconto, non si rilevano debiti fuori bilancio.

L'andamento della gestione di competenza è così riassunto:

Entrate

ENTRATE	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	previsioni iniziali su definitive	accertamenti su previsioni definitive
Titolo 1	165.210,00	173.658,00	143.843,75	105,1%	82,8%
Titolo 2	41.500,00	83.558,51	56.773,62	201,3%	67,9%
Titolo 3	96.203,00	83.727,00	48.358,09	87,0%	57,8%
Titolo 4	258.000,00	321.243,91	121.833,31	124,5%	37,9%
Titolo 5	0,00	0,00	0,00		
Titolo 6	0,00	0,00	0,00		
Titolo 7	60.000,00	60.000,00	0,00	100,0%	0,0%
Titolo 9	211.000,00	251.000,00	91.222,25	119,0%	36,3%
TOTALE	831.913,00	973.187,42	462.031,02	117,0%	47,5%

Spese

USCITE	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegni	previsioni iniziali su definitive	impegni su previsioni definitive
Titolo 1	284.667,00	400.830,11	275.483,37	140,8%	68,7%
Titolo 2	258.000,00	551.044,70	244.685,01	213,6%	44,4%
Titolo 3	0,00	0,00	0,00		
Titolo 4	18.246,00	18.246,00	18.245,32	100,0%	100,0%
Titolo 5	60.000,00	60.000,00	0,00	100,0%	0,0%
Titolo 7	211.000,00	251.000,00	91.222,25	119,0%	36,3%
TOTALE	831.913,00	1.281.120,81	629.635,95	154,0%	49,1%

Il Revisore Unico 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.

Il Revisore Unico ha verificato che il FPV **sia stato correttamente determinato** in sede di riaccertamento ordinario (rinvio al verbale n. 1 del 26/3/2021).

FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	01/01/2020	31/12/2020
FPV di parte corrente	38.132,60	32.512,58
FPV di parte capitale	215.800,79	294.766,91
FPV per partite finanziarie	0,00	0,00
TOTALE	253.933,39	327.279,49

L'evoluzione del FPV è la seguente:

	2018	2019	2020
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	44.376,10	38.132,60	32.512,58
di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	0,00	0,00	0,00
di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile **	0,00	0,00	0,00
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***	0,00	0,00	0,00
di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in anni precedenti	44.376,10	38.132,60	32.512,58
di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	0,00	0,00	0,00
di cui FPV da riaccertamento straordinario	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00

L'alimentazione del FPV di parte capitale:

	2018	2019	2020
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	0,00	215.800,79	294.766,91
di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	26.767,79	203.374,19	234.764,91
di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	0,00	12.426,60	60.002,00
di cui FPV da riaccertamento straordinario	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00

Il FPV di parte corrente è così costituito:

Salario accessorio e premiante	0,00
Trasferimenti correnti	0,00
Incarichi a legali	0,00
Altri incarichi	0,00
Altro	0,00
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	32.512,58
Totale FPV 2020 spesa corrente	32.512,58

Il grado di realizzazione delle previsioni delle entrate di competenza è il seguente:

Entrate

Entrate	Previsione definitiva (competenza)	Accertamenti in c/competenza	Incassi in c/competenza	%
		(A)	(B)	Incassi/accertamenti in c/competenza (B/A*100)
Titolo I	173.658,00	173.585,98	143.843,75	82,87
Titolo II	83.558,51	71.398,62	56.773,62	79,52
Titolo III	83.727,00	60.739,14	48.358,09	79,62
Titolo IV	321.243,91	314.902,31	121.833,31	38,69
Titolo V	0,00	0,00	0,00	

Il Revisore Unico analizza l'andamento di alcune tipologie di entrata.

Recupero evasione:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE Accantonamento	FCDE
			Competenza Esercizio 2019	Rendiconto 2020
Recupero evasione IMU	3.633,63	3.633,44	0,00	0,00
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	6.905,54	6.905,54	0,00	0,00
Recupero evasione COSAP/TOSAP	0,00	0,00	0,00	0,00
Recupero evasione altri tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	10.539,17	10.538,98	0,00	0,00

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

	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2020		
Residui riscossi nel 2020		
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)		
Residui al 31/12/2020	0,00	
Residui della competenza		
Residui totali	0,00	
FCDE al 31/12/2020	0,00	

Contributi per permessi di costruire:

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

CONTRIBUTI PERMESSI A COSTRUIRE E RELATIVE SANZIONI			
	2018	2019	2020
Accertamento	2.807,10	10.619,18	1.658,40
Riscossione	2.807,10	10.619,18	1.658,40

La destinazione percentuale del contributo al finanziamento della spesa del titolo 1 è stata la seguente: nessuna entrata per permessi a costruire è stata usata per spese correnti

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

(artt. 142 e 208 D.Lgs. 285/92)

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

SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE PER VIOLAZIONE CODICE DELLA STRADA			
	2018	2019	2020
accertamento	0,00	0,00	0,00
riscossione	0,00	0,00	0,00
%riscossione			

Di conseguenza la parte vincolata del (50%) risulta pari a zero, come segue:

DESTINAZIONE PARTE VINCOLATA			
	Accertamento 2018	Accertamento 2019	Accertamento 2020
Sanzioni CdS	0,00	0,00	0,00
fondo svalutazione crediti corrispondente	0,00	0,00	0,00
Entrata netta	0,00	0,00	0,00
destinazione a spesa corrente vincolata	0,00	0,00	0,00
% per spesa corrente			
destinazione a spesa per investimenti	0,00	0,00	0,00
% per Investimenti			

Spese

La composizione delle spese per macroaggregati della spesa corrente e in c/capitale è la seguente:

Macroaggregati spesa corrente		2019	2020	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	95.651,84	99.079,39	3.427,55
102	imposte e tasse a carico ente	14.934,49	12.517,74	-2.416,75
103	acquisto beni e servizi	86.767,02	91.810,46	5.043,44
104	trasferimenti correnti	29.693,91	29.467,67	-226,24
105	trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
106	fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
107	interessi passivi	10.873,74	9.867,44	-1.006,30
108	altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00	0,00
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	0,00	0,00	0,00
110	altre spese correnti	13.166,90	32.740,67	19.573,77
TOTALE		251.087,90	275.483,37	24.395,47

Macroaggregati spesa conto capitale		2019	2020	variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	231.218,52	168.562,25	-62.656,27
203	Contributi agli investimenti	0,00	0,00	0,00
204	Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
205	Altre spese in conto capitale	144.123,07	76.122,76	-68.000,31
TOTALE		375.341,59	244.685,01	-130.656,58

CERTIFICAZIONE RISORSE COVID-19

Relativamente alle risorse per fronteggiare l'emergenza sanitaria da Covid-19, l'Ente ha ricevuto nel corso del 2020 le seguenti risorse:

FONDO FUNZIONI FONDAMENTALI: euro € 19.591,77

FONDO COVID: euro 7.737,89

L'Organo di revisione ha espresso nel corso dell'esercizio 2020 parere alle variazioni di bilancio avente ad oggetto le suddette risorse.

Spesa di personale

L'Organo di revisione ha verificato, anche in sede di rendiconto 2020, il rispetto del limite della spesa di personale di cui all'art. 1 comma 557-quater o 562 (enti inf. a 1000 ab.) della legge 296/2006, come si evince dalla seguente tabella:

	Media 2011/2013	2020
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101	88.151,00	104.298,34
Spese macroaggregato 103	14.200,00	0,00
Irap macroaggregato 102	5.915,00	7.074,22
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo	0,00	0,00
Altre spese: da specificare.....	0,00	0,00
Altre spese: da specificare.....	0,00	0,00
Altre spese: da specificare.....	0,00	0,00
Totale spese di personale (A)	108.266,00	111.372,56
(-) Componenti escluse (B)	0,00	4.701,96
(-) Altre componenti escluse:	0,00	0,00
di cui rinnovi contrattuali	0,00	0,00
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B	108.266,00	106.670,60

L'ente in occasione della modifica del piano dei fabbisogni di personale 2020/2022, approvata con delibera n.2 del 05/02/2021, ha accertato che l'ente rispetto alle nuove regole assunzionali previste dall'art. 33, comma 2 del D.L.34/2019 si colloca quale ente **virtuoso**.

L'Organo di revisione ha espresso i seguenti pareri in tema di spesa di personale dipendente:

- Piani dei fabbisogni di personale e relative modifiche: verbale n. 11 del 18/3/2021
- Certificazioni fondi risorse decentrate: non ricorre la fattispecie

5. LA GESTIONE DELL'INDEBITAMENTO

Nell'esercizio 2020 il Comune non ha fatto ricorso all'indebitamento, tuttavia il Revisore Unico ha verificato che l'ente abbia rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL.

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

TOTALE DEBITO CONTRATTO ⁽²⁾		
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2019	+	284.201,26
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2020	-	18.245,32
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2020	+	0,00
TOTALE DEBITO	=	265.955,94

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

Anno	2018	2019	2020
Residuo debito (+)	337.688,44	310.221,05	284.201,26
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	27.467,39	26.019,82	18.245,32
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	-0,03	32.512,58
Totale fine anno	310.221,05	284.201,26	233.443,36
Nr. Abitanti al 31/12	208,00	203,00	191,00
Debito medio per abitante	1.491,45	1.400,01	1.222,22

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

Anno	2018	2019	2020
Oneri finanziari	5.320,95	10.873,74	9.867,44
Quota capitale	27.467,39	26.019,82	18.245,32
Totale fine anno	32.788,34	36.893,56	28.112,76

6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

Il Revisore Unico **ha asseverato**, ai sensi dell'art.11, comma 6 lett. J del d.lgs.118/2011, i rapporti di debito/credito con gli organismi partecipati.

Dal confronto **non sono emerse criticità**.

7. LA CONTABILITÀ ECONOMICA-PATRIMONIALE

La contabilità economico-patrimoniale è di tipo conoscitivo. Nel caso di redazione della sola situazione patrimoniale semplificata ex DM 10/11/2020, il Revisore Unico ha verificato che l'ente abbia esercitato tale opzione con relativa indicazione sulla piattaforma BDAP.

La situazione patrimoniale dell'ente è la seguente:

STATO PATRIMONIALE	2020	2019	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	3.327.282,04	3.130.733,12	196.548,92
C) ATTIVO CIRCOLANTE	640.416,10	523.481,22	116.934,88
D) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00	0,00
TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	3.967.698,14	3.654.214,34	313.483,80
A) PATRIMONIO NETTO	3.633.854,78	3.283.429,35	350.425,43
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	1.768,40	2.397,20	-628,80
C)TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	332.074,96	368.387,79	-36.312,83
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00

TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	3.967.698,14	3.654.214,34	313.483,80
TOTALE CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00

Le principali variazioni rispetto all'esercizio 2019 sono le seguenti:

nell'attivo:

- tra le immobilizzazioni, si segnala un incremento delle infrastrutture e di mobili e arredi;
- nell'attivo circolante si segnala un incremento dei crediti di natura tributaria, dei crediti verso amministrazioni pubbliche, dei crediti verso clienti e utenti e un decremento delle disponibilità liquide;

nel passivo:

- nel patrimonio netto, si segnala un incremento del fondo di dotazione;
- i debiti sono in diminuzione.

I crediti **sono conciliati** con i residui attivi ed accertamenti pluriennali. I debiti sono conciliati con i residui passivi e gli impegni pluriennali.

Il Revisore Unico ha verificato che gli inventari **sono** stati aggiornati con riferimento al 31/12/2020.

Il conto economico presenta questa situazione:

SINTESI CONTO ECONOMICO	2020	2019	differenza
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	405.739,81	509.837,90	-104.098,09
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	360.782,75	334.007,61	26.775,14
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-9.867,43	-10.873,66	1.006,23
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	-23.430,45	-56.629,53	33.199,08
IMPOSTE	8.418,36	6.900,27	1.518,09
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	3.240,82	101.426,83	-98.186,01

In merito al risultato economico conseguito nel 2020 di € 3.40,82 rispetto all'esercizio 2019 di € 101.426,83, la riduzione di euro 98.186,01 deriva prevalentemente da una notevole contrazione dei contributi agli investimenti, che sono passati da euro 230.000 nel 2019 ad euro 100.928 nel 2020.

Le principali variazioni rispetto all'esercizio 2019 sono le seguenti:

- tra i componenti positivi, la contrazione dei contributi agli investimenti;
- tra i componenti negativi un incremento degli oneri diversi di gestione;
- tra i proventi e oneri straordinari si registra un incremento dei proventi straordinari maggiore rispetto all'incremento degli oneri straordinari, laddove i proventi straordinari sono costituiti prevalentemente da proventi da trasferimenti in c/capitale mentre gli oneri straordinari sono costituiti prevalentemente da altri oneri straordinari.

8. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

Il Revisore Unico prende atto che l'ente **ha** predisposto la relazione della giunta in aderenza a

quanto previsto dall'articolo 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 secondo quanto disposto con il DM 01/08/2019 al punto 13.10 dell'all.4/1. Che la stessa **contiene** i criteri di valutazione.

9. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE

Non si rilevano irregolarità non sanate, rilievi o altro a segnalare.

10. CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto sopra esposto, si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime giudizio positivo per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2020.

IL REVISORE UNICO

D.SSA DEBORA DONVITO