

**Comune di Cavargna**

**Provincia di Como**

**Verbale n. 04 del 15/04/2022**

**RELAZIONE SUL RENDICONTO 2021**

Il Revisore unico nominato con delibera C.C. N. 02 del 30/01/2020 ha esaminato la delibera di Giunta relativa allo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2021, unitamente agli allegati di legge e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2021.

Il Revisore tenuto conto:

dell'attività di vigilanza effettuata nel corso dell'esercizio documentata dal verbale numero 01 al numero 15 presenta l'allegata relazione ex articolo 239 del TUEL che costituisce parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Nel corso dell'esercizio 2021 il Revisore Unico **non ha rilevato** irregolarità contabili o anomalie gestionali.

Nel corso dell'esercizio il Revisore ha verificato che il Comune **ha** 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

**IL REVISORE UNICO**

Dott.ssa Debora Donvito

## Sommario

PREMESSA .....	3
1. LA GESTIONE DELLA CASSA .....	3
2. LA GESTIONE IN C/RESIDUI .....	4
3. IL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE.....	5
4. LA GESTIONE DI COMPETENZA .....	11
5. LA GESTIONE DELL'INDEBITAMENTO.....	19
6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI.....	19
7. LA CONTABILITÀ ECONOMICA-PATRIMONIALE .....	21
8. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO .....	24
9. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE .....	24
10. SUGGERIMENTI E CONCLUSIONI .....	25

**PREMESSA**

Il Comune di Cavargna registra una popolazione al 01.01.2021, 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 2021, il Comune **ha** caricato la documentazione nella modalità *“Preconsuntivo o Approvato dalla Giunta o dall'organo esecutivo” (rappresentate nella check-list)*.

Al riguardo **sono segnalati** errori comune non bloccanti che sono in fase di sistemazione con la softwarehouse. Si tratta della riclassificazione nel Conto Economico di alcuni capitoli.

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 31/12/2021 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde/non corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente:

<b>Riconciliazione fondo di cassa</b>	
Fondo di cassa al 31 dicembre 2021 (da conto del Tesoriere)	144.018,21
Fondo di cassa al 31 dicembre 2021 (da scritture contabili)	144.018,21
<b>Differenza</b>	<b>0,00</b>

Il Revisore Unico nel rispetto dell'art. 223 del Tuel ha proceduto come segue:

- Verifica di cassa 1 trimestre 2021 del 12/04/2021
- Verifica di cassa 2 trimestre 2021 del 12/07/2021
- Verifica di cassa 3 trimestre 2021 del 05/11/2021
- Verifica di cassa 4 trimestre 2021 del 21/01/2022
- Verifica di cassa straordinaria del 05/11/2021 per fine mandato al 04/10/2021.

Con verifica del 21/01/2022 ha accertato pertanto l'ammontare del fondo di cassa al 31/12/2021 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 non ha fatto ricorso all'utilizzo della cassa vincolata nel corso del 2021.

Evoluzione della cassa vincolata nel triennio				
Consistenza cassa vincolata	+/-	2019	2020	2021
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

## 2. LA GESTIONE IN C/RESIDUI

Per l'analisi dei residui si rinvia al verbale n. 03 del 30/03/2022 sulla delibera di riaccertamento ordinario.

Relativamente alla gestione dei residui il Revisore Unico rileva la seguente capacità di smaltimento degli stessi:

Riscossioni in conto residui/residui attivi iniziali = 46,44%

Pagamenti in conto residui/residui passivi iniziali = 92,81%

L'anzianità dei residui attivi al 31/12/2021 è la seguente:

### ANZIANITA' RESIDUI ATTIVI

	2016 e precedenti	2017	2018	2019	2020	2021	Totale
Titolo 1					0,00	10.502,16	10.502,16
Titolo 2					0,00	10.650,00	10.650,00
Titolo 3					685,50	30.541,75	31.227,25
Titolo 4					194.381,15	242.719,30	437.100,45
Titolo 5					0,00	0,00	0,00
Titolo 6					0,00	0,00	0,00
Titolo 7					0,00	0,00	0,00
Titolo 9					0,00	2.650,62	2.650,62
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>195.066,65</b>	<b>297.063,83</b>	<b>492.130,48</b>

L'anzianità dei residui passivi al 31/12/2021 è la seguente:

ANZIANITA' RESIDUI PASSIVI							
	2016 e precedenti	2017	2018	2019	2020	2021	Totale
Titolo 1					0,00	49.997,39	49.997,39
Titolo 2					4.758,00	65.657,25	70.415,25
Titolo 3					0,00	0,00	0,00
Titolo 4					0,00	0,00	0,00
Titolo 5					0,00	0,00	0,00
Titolo 7					0,00	14.401,00	14.401,00
<b>Totale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.758,00</b>	<b>130.055,64</b>	<b>134.813,64</b>

**3. IL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE**

Il risultato di amministrazione contabile 2021 è il seguente:

	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio			271.761,61
RISCOSSIONI	171.074,10	539.846,87	710.920,97
PAGAMENTI	91.549,66	747.114,71	838.664,37
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE			144.018,21
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE			144.018,21
RESIDUI ATTIVI	195.066,65	297.063,83	492.130,48
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>			<i>0,00</i>
RESIDUI PASSIVI	4.758,00	130.055,64	134.813,64
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI			27.275,10
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE			249.198,04
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER ATTIVITÀ FINANZIARIE			0,00
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE</b>			<b>224.861,91</b>

La conciliazione tra risultato di competenza 2021 e risultato di amministrazione è data dalla seguente tabella:

Gestione di competenza	
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA*</b>	-40.259,65
*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio	
<b>Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata</b>	327.279,49
<b>Fondo pluriennale vincolato di spesa</b>	276.473,14
<b>SALDO FPV</b>	50.806,35
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	0,00
Minori residui attivi riaccertati (-)	2.159,74
Minori residui passivi riaccertati (+)	2.323,94
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	164,20
Riepilogo	
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA</b>	-40.259,65
<b>SALDO FPV</b>	50.806,35
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	164,20
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	57.907,67
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	156.243,33
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12</b>	<b>224.861,90</b>

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

<b>Evoluzione del risultato di amministrazione</b>			
	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Risultato d'amministrazione (A)	151.198,29	214.151,00	224.861,91
<b>Composizione del risultato di amministrazione:</b>			
Parte accantonata (B)	2.397,20	8.096,48	7.839,69
Parte vincolata (C)	0,00	15.249,68	30.297,85
Parte destinata agli investimenti (D)	14.080,48	3.602,01	8.127,10
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	134.720,61	187.202,83	178.597,27

L'utilizzo delle risorse del risultato di amministrazione al 31/12/2020 nel corso dell'esercizio 2021 è la seguente:

<b>Risultato d'amministrazione al 31.12 esercizio precedente</b>	<b>Parte accantonata</b>	<b>Parte vincolata</b>	<b>Parte destinata agli investimenti</b>	<b>Parte disponibile</b>	<b>Totale</b>
	8.096,48	15.249,68	3.602,01	187.202,83	<b>214.151,00</b>
Copertura dei debiti fuori bilancio					<b>0,00</b>
Salvaguardia equilibri di bilancio					<b>0,00</b>
Finanziamento spese di investimento					<b>0,00</b>
Finanziamento di spese correnti non permanenti				54.000,00	<b>54.000,00</b>
Estinzione anticipata dei prestiti					<b>0,00</b>
Altra modalità di utilizzo					<b>0,00</b>
Utilizzo parte accantonata	3.741,35				<b>3.741,35</b>
Utilizzo parte vincolata		166,32			<b>166,32</b>
Utilizzo parte destinata agli investimenti					<b>0,00</b>
Valore delle parti non utilizzate	4.355,13	15.083,36	3.602,01	133.202,83	<b>156.243,33</b>
<b>Totale</b>	<b>8.096,48</b>	<b>15.249,68</b>	<b>3.602,01</b>	<b>187.202,83</b>	<b>214.151,00</b>

<b>Parte accantonata</b>	<b>Fondo crediti di dubbia esigibilità</b>	<b>Fondo contezioso</b>	<b>Fondo passività potenziali</b>	<b>Altri accantonamenti</b>	<b>Totale</b>
	1.355,13	0,00	0,00	6.741,35	<b>8.096,48</b>
Utilizzo parte accantonata	0,00	0,00	0,00	3.741,35	<b>3.741,35</b>
Valore delle parti non utilizzate	1.355,13	0,00	0,00	3.000,00	<b>4.355,13</b>
<b>Totale</b>	<b>1.355,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.741,35</b>	<b>8.096,48</b>

Parte vincolata	Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	Vincoli derivanti da trasferimenti	Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	Altri vincoli	Totale
	3.602,01	4.395,51	0,00	7.252,16	<b>15.249,68</b>
Utilizzo parte vincolata	0,00	0,00	0,00	166,32	<b>166,32</b>
Valore delle parti non utilizzate	3.602,01	4.395,51	0,00	7.085,84	<b>15.083,36</b>
<b>Totale</b>	<b>3.602,01</b>	<b>4.395,51</b>	<b>0,00</b>	<b>7.252,16</b>	<b>15.249,68</b>

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.

#### **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..

N.B. Si ricorda che in sede di rendiconto non è prevista alcuna percentuale di abbattimento del FCDE.

Il FCDE accantonato nell'avanzo di amministrazione 2021 è stato calcolato con il metodo della media semplice sulle seguenti entrate (canoni di locazione fatturati nel mese di dicembre 2021 e non riscossi entro il 31.12.2021) ed è pari a € 3.424,82, come riportato nelle seguenti tabelle.

COMUNE DI CAVARGNA

CALCOLO DEL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' - Rendiconto 2021								
Quinquennio considerato 2017-2021								
METODO DI CALCOLO - MEDIA SEMPLICE								
Classificazione	Capitolo		2017	2018	2019	2020	2021	TOTALI
<b>TITOLO 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA</b>								
<b>Tipologia 1.101 - Imposte, tasse e proventi assimilati</b>								
<b>Categoria 1.101.151 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani</b>								
1.101.151	35.0 - T.A.R.I.	Residui attivi al 1° gennaio (a)	21.557,00	0,00	3.432,00	4.980,00	25.748,04	
		% di riduzione (b)	0,00%	0,00%	0,00%			
		Residui attivi al 1° gennaio ridotti (c = a - b*a)	21.557,00	0,00	3.432,00	4.980,00	25.748,04	55.717,04
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio (d)	21.557,00	0,00	3.432,00	4.980,00	25.748,04	55.717,04
		Media riscossioni in c/residui (e = d/c*100)						100,00%
		Accantonamento FDCE risultato al 01/01/2022 (f)		0,00	% acc.to FDCE	0,00%	Importo FDCE	0,00
		Accantonamento FDCE risultato al 01/01/2022 (f)		7.306,53	% acc.to FDCE	0,00%	Importo FDCE	0,00
<b>Totale Categoria 151 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani</b>		<b>Residui attivi al 1° gennaio ridotti</b>						<b>55.717,04</b>
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio						55.717,04
		Importo FCDE dai residui						0,00
		Importo FCDE dalla competenza						0,00
		<b>Totale Importo FCDE (residui + competenza)</b>						<b>0,00</b>
<b>Totale Tipologia 101</b>		<b>Residui attivi al 1° gennaio ridotti</b>						<b>55.717,04</b>
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio						55.717,04
		Importo FCDE dai residui						0,00
		Importo FCDE dalla competenza						0,00
		<b>Totale Importo FCDE (residui + competenza)</b>						<b>0,00</b>
<b>Totale Titolo 1</b>		<b>Residui attivi al 1° gennaio ridotti</b>						<b>55.717,04</b>
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio						55.717,04
		Importo FCDE dai residui						0,00
		Importo FCDE dalla competenza						0,00
		<b>Totale Importo FCDE (residui + competenza)</b>						<b>0,00</b>
<b>TITOLO 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE</b>								
<b>Tipologia 3.100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni</b>								
<b>Categoria 3.100.200 - Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi</b>								
3.100.200	502.0 - Acquedotto comunale	Residui attivi al 1° gennaio (a)	1.711,00	180,00	0,00	0,00	0,00	
		% di riduzione (b)	0,00%	0,00%	0,00%			
		Residui attivi al 1° gennaio ridotti (c = a - b*a)	1.711,00	180,00	0,00	0,00	0,00	1.891,00
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio (d)	1.187,00	180,00	0,00	0,00	0,00	1.367,00
		Media riscossioni in c/residui (e = d/c*100)						84,69%
		Accantonamento FDCE risultato al 01/01/2022 (f)		0,00	% acc.to FDCE	15,31%	Importo FDCE	0,00
		Accantonamento FDCE risultato al 01/01/2022 (f)		0,00	% acc.to FDCE	15,31%	Importo FDCE	0,00
<b>Totale Categoria 200 - Entrate dalla vendita e dall'erogazione di servizi</b>		<b>Residui attivi al 1° gennaio ridotti</b>						<b>1.891,00</b>
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio						1.367,00
		Importo FCDE dai residui						0,00
		Importo FCDE dalla competenza						0,00
		<b>Totale Importo FCDE (residui + competenza)</b>						<b>0,00</b>
<b>Categoria 3.100.300 - Proventi derivanti dalla gestione dei beni</b>								
3.100.300	586.0 - Fabbricati - fitti attivi	Residui attivi al 1° gennaio (a)	310,00	700,00	0,00	0,00	549,00	
		% di riduzione (b)	0,00%	0,00%	0,00%			
		Residui attivi al 1° gennaio ridotti (c = a - b*a)	310,00	700,00	0,00	0,00	549,00	1.559,00
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio (d)	310,00	700,00	0,00	0,00	0,00	1.010,00
		Media riscossioni in c/residui (e = d/c*100)						66,67%
		Accantonamento FDCE risultato al 01/01/2022 (f)		0,00	% acc.to FDCE	33,33%	Importo FDCE	0,00
		Accantonamento FDCE risultato al 01/01/2022 (f)		10.275,50	% acc.to FDCE	33,33%	Importo FDCE	3.424,82
<b>Totale Categoria 300 - Proventi derivanti dalla gestione dei beni</b>		<b>Residui attivi al 1° gennaio ridotti</b>						<b>1.559,00</b>
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio						1.010,00
		Importo FCDE dai residui						0,00
		Importo FCDE dalla competenza						3.424,82
		<b>Totale Importo FCDE (residui + competenza)</b>						<b>3.424,82</b>
<b>Totale Tipologia 100</b>		<b>Residui attivi al 1° gennaio ridotti</b>						<b>3.450,00</b>
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio						2.377,00
		Importo FCDE dai residui						0,00
		Importo FCDE dalla competenza						3.424,82
		<b>Totale Importo FCDE (residui + competenza)</b>						<b>3.424,82</b>
<b>Totale Titolo 3</b>		<b>Residui attivi al 1° gennaio ridotti</b>						<b>3.450,00</b>
		Riscossioni in c/residui dell'esercizio						2.377,00
		Importo FCDE dai residui						0,00
		Importo FCDE dalla competenza						3.424,82
		<b>Totale Importo FCDE (residui + competenza)</b>						<b>3.424,82</b>

## 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	0,00	640,50	640,50	0,00	0,00	0,00
3000000	TOTALE TITOLO 3	30.541,75	685,50	31.227,25	3.424,82	3.424,82	10,97
<b>ENTRATE IN CONTO CAPITALE</b>							
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	205.019,30	106.330,00	311.349,30			
	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	205.019,30	106.330,00	311.349,30	0,00	0,00	0,00
4030000	Tipologia 300: Trasferimenti in conto capitale	30.000,00	88.051,15	118.051,15			
	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	30.000,00	88.051,15	118.051,15	0,00	0,00	0,00
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	7.700,00	0,00	7.700,00	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	242.719,30	194.381,15	437.100,45	0,00	0,00	0,00
<b>ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>							
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

## 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
<b>TOTALE GENERALE</b>		294.413,21	195.066,65	489.479,86	3.424,82	3.424,82	0,70
DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE		242.719,30	194.381,15	437.100,45	0,00	0,00	0,00
DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE (n)		51.693,91	685,50	52.379,41	3.424,82	3.424,82	6,54

CONFRONTO FONDO CREDITORI DUBBIA ESIGIBILITA' - FONDO SVALUTAZIONE CREDITI		TOTALE CREDITI	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI
Residui attivi nel conto del bilancio Titoli da 1 a 5		(g) 489.479,86	(h) 3.424,82
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
<b>TOTALE</b>		<b>489.479,86</b>	<b>3.424,82</b>

(\*) 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**

Il Revisore Unico ha verificato che 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.

Il Revisore Unico ha verificato la congruità dell'accantonamento.

**Fondo perdite aziende e società partecipate**

Il Revisore Unico ha verificato che con riferimento ai bilanci al 31.12.2021 nessun Ente partecipato ha provveduto ad oggi all'approvazione del bilancio al 31.12.2021, pertanto si fa

riferimento ai bilanci chiusi al 31.12.2020, che sono stati tutti regolarmente approvati. Nessuno di essi presenta una perdita d'esercizio al 31/12/2020 pertanto, non ricorrendo la fattispecie di cui all'art. 21 del TUSP, **non è stato accantonato** alcun importo al fondo perdite aziende e società partecipate e l'accantonamento risulta congruo.

#### **Fondo indennità di fine mandato**

È **stato costituito** il fondo per indennità di fine mandato per un importo di € 414,87.

#### **Fondo garanzia debiti commerciali**

Il Revisore Unico ha verificato che l'Ente **non è tenuto** all'accantonamento per garanzia debiti commerciali.

- ✓ *Stock del debito al 31/12/2020 € 0,00.*
- ✓ *Fatture ricevute nel 2021 € 458.812,72*
- ✓ *Franchigia 5% delle fatture ricevute nel 2021 € 22.940,63.*
- ✓ *Stock del debito al 31/12/2021 € 0,00*
- ✓ *Indicatore di ritardo dei pagamenti: -17 gg.*

*Il Revisore Unico ha verificato che i dati sono stati presi dalla PCC – AREA RGS.*

#### **Altri fondi e accantonamenti**

Il Revisore Unico ha verificato che nel risultato di amministrazione è presente un accantonamento pari a € 2.500,00 per gli aumenti contrattuali del personale dipendente

**4. LA GESTIONE DI COMPETENZA**

Il saldo di competenza 2021, distinto tra parte corrente, capitale e saldo delle partite finanziarie è così riassunto:

<b>O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE</b>		<b>55.229,24</b>
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	3.424,82
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	19.443,68
<b>O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>32.360,74</b>
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	59,74
<b>O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>32.301,00</b>
<b>Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE</b>		<b>13.225,13</b>
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
<b>Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE</b>		<b>13.225,13</b>
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
<b>Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE</b>		<b>13.225,13</b>
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
<b>W1) RISULTATO DI COMPETENZA</b>		<b>68.454,37</b>
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N		3.424,82
Risorse vincolate nel bilancio		19.443,68
<b>W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO</b>		<b>45.585,87</b>
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		59,74
<b>W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO</b>		<b>45.526,13</b>

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**

<b>ENTRATE</b>	<b>Previsioni iniziali</b>	<b>Previsioni definitive</b>	<b>Accertamenti</b>	<b>previsioni iniziali su definitive</b>	<b>accertamenti su previsioni definitive</b>
<b>Titolo 1</b>	175.650,00	175.650,00	176.574,93	100,0%	100,5%
<b>Titolo 2</b>	71.377,00	69.677,39	46.039,00	97,6%	66,1%
<b>Titolo 3</b>	89.200,00	121.550,00	105.887,70	136,3%	87,1%
<b>Titolo 4</b>	139.301,00	391.831,65	389.723,73	281,3%	99,5%
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>Titolo 6</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>Titolo 7</b>	60.000,00	60.000,00	0,00	100,0%	0,0%
<b>Titolo 9</b>	211.000,00	251.000,00	0,00	119,0%	0,0%
<b>TOTALE</b>	<b>746.528,00</b>	<b>1.069.709,04</b>	<b>718.225,36</b>	<b>143,3%</b>	<b>67,1%</b>

**Spese**

USCITE	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegni	previsioni iniziali su definitive	impegni su previsioni definitive
<b>Titolo 1</b>	317.223,00	438.293,64	317.414,83	138,2%	72,4%
<b>Titolo 2</b>	139.301,00	686.598,56	422.067,47	492,9%	61,5%
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00		
<b>Titolo 4</b>	19.004,00	19.004,00	19.002,71	100,0%	100,0%
<b>Titolo 5</b>	60.000,00	60.000,00	0,00	100,0%	0,0%
<b>Titolo 7</b>	211.000,00	251.000,00	118.685,34	119,0%	47,3%
<b>TOTALE</b>	<b>746.528,00</b>	<b>1.454.896,20</b>	<b>877.170,35</b>	<b>194,9%</b>	<b>60,3%</b>

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** in sede di riaccertamento ordinario (rinvio al verbale n. 03 del 31/03/2022).

<b>FONDO PLURIENNALE VINCOLATO</b>	<b>01/01/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
FPV di parte corrente	32.512,58	27.275,10
FPV di parte capitale	294.766,91	249.198,04
FPV per partite finanziarie	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>327.279,49</b>	<b>276.473,14</b>

L'evoluzione del FPV è la seguente:

	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12</b>	<b>38.132,60</b>	<b>32.512,58</b>	<b>27.275,10</b>
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	0,00	0,00	27.275,10
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:

	2019	2020	2021
<b>Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12</b>	<b>215.800,79</b>	<b>294.766,91</b>	<b>249.198,04</b>
di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	0,00	0,00	0,00
di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	0,00	0,00	249.198,04
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	27.275,10
<b>Totale FPV 2021 spesa corrente</b>	<b>27.275,10</b>

L'importo di euro 27.275,10 è dato dalla quota degli interessi relativi al mutuo del credito sportivo, erogati dalla Regione Lombardia.

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/accert.ti in c/competenza
				(B/A*100)
<b>Titolo I</b>	175.650,00	176.574,93	166.072,77	94,05
<b>Titolo II</b>	69.677,39	46.039,00	35.389,00	76,87
<b>Titolo III</b>	121.550,00	105.887,70	75.345,95	71,16
<b>Titolo IV</b>	391.831,65	389.723,73	147.004,43	37,72
<b>Titolo V</b>	0,00	0,00	0,00	

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

**Recupero evasione:**

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE	FCDE
			Accantonamento	Rendiconto 2021
			Competenza Esercizio 2021	
Recupero evasione IMU	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	2.000,00	1.124,45	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
<b>TOTALE</b>	<b>4.000,00</b>	<b>3.124,45</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2021	€ 3,19	
Residui riscossi nel 2021	€ 3,19	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	€ -	
Residui al 31/12/2021	0,00	0,00%
Residui della competenza	€ 875,55	
Residui totali	875,55	
FCDE al 31/12/2021		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			
	2019	2020	2021
Accertamento	0,00	0,00	5.892,08
Riscossione	0,00	0,00	5.892,08

La destinazione percentuale del contributo al finanziamento della spesa del titolo 1 è stata la seguente:

CONTRIBUTI PER PERMESSI A COSTRUIRE E RELATIVE SANZIONI DESTINATI A SPESA CORRENTE			
	2019	2020	2021
importo	0,00	0,00	0,00
Spese correnti	251.087,90	275.483,37	317.414,83
% x spesa corrente	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**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			
	2019	2020	2021
accertamento	0,00	0,00	0,00
riscossione	0,00	0,00	0,00
%riscossione			

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

DESTINAZIONE PARTE VINCOLATA			
	Accertamento 2019	Accertamento 2020	Accertamento 2021
Sanzioni CdS	0,00	0,00	0,00
fondo svalutazione crediti corrispondente	0,00	0,00	0,00
<b>Entrata netta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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			

L'ente **ha provveduto** all'invio della certificazione al Ministero dell'Interno.

Non disponendo di personale di polizia locale non sono state previste a bilancio somme per violazioni del codice della strada e conseguentemente non sono stati effettuati accertamenti e incassi

**Spese**

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

Macroaggregati spesa corrente		2020	2021	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	99.079,39	98.348,80	-730,59
102	imposte e tasse a carico ente	12.517,74	13.162,91	645,17
103	acquisto beni e servizi	91.810,46	131.299,12	39.488,66
104	trasferimenti correnti	29.467,67	26.910,78	-2.556,89
105	trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
106	fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
107	interessi passivi	9.867,44	9.110,05	-757,39
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	32.740,67	38.583,17	5.842,50
<b>TOTALE</b>		<b>275.483,37</b>	<b>317.414,83</b>	<b>41.931,46</b>

Macroaggregati spesa conto capitale		2020	2021	variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	168.562,25	202.341,70	33.779,45
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	79.122,76	219.725,77	140.603,01
<b>TOTALE</b>		<b>247.685,01</b>	<b>422.067,47</b>	<b>174.382,46</b>

### **CERTIFICAZIONE RISORSE COVID-19**

Relativamente alle risorse per fronteggiare l'emergenza sanitaria da Covid-19, l'Ente ha ricevuto nel corso del 2021 le seguenti risorse:

fondo funzioni fondamentali euro 2.946,96

emergenza alimentare euro 6.300,39

contributo chiusure obbligatorie euro 1.932,39

fondo sostegno attività economiche euro 4.785,00

Nel corso dell'esercizio 2021 ha applicato l'avanzo vincolato per somme attribuite nel 2020 non utilizzate come segue:

Contributo centri estivi (restituito allo stato) euro 166,32

Fondo funzioni fondamentali Euro 1.836

Le somme confluite nell'avanzo vincolato 2021 sono le seguenti:

Fondo funzioni fondamentali Euro 1.110,96 oltre la quota residuale 2020 pari a euro 9.195,77

Emergenza alimentare (residuo 2020 non utilizzato) euro 1.753,93 + 2.453,93 e quota 2021 non utilizzata pari a euro 6.300,39

Contributo chiusure obbligatorie non richiesto/utilizzato euro 1.932,39

A tale proposito si rinvia all'all. a/2 del Rendiconto (pag. 69 e 70) che qui viene riportato:

## COMUNE DI CAVARGNA

## ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE 2021

Allegato a/2 Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	Capitolo di spesa correlato	Risorse vinc. nel risultato di amministrazione al 1/1/2021 (1)	Risorse vincolate applicate al bilancio dell'esercizio 2021	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2021	Impegni eserc. 2021 finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione	Fondo plur. vinc. al 31/12/2021 finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione	Cancellazione di residui attivi vincolati (2) o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione di residui passivi finanziati da risorse vincolate (-) (gestione dei residui)	Cancellazione nell'esercizio 2021 di impegni finanziati dal fondo pluriennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2020 non reimpegnati nell'esercizio 2021	Risorse vincolate nel bilancio al 31/12/2021	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione al 31/12/2021
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)=(b)+(c)-(d)-(e)+(g)	(i)=(a)+(c)-(d)-(f)+(g)
<b>Vincoli derivanti dalla legge</b>										
F.DO FUNZ. FOND. 2020+2021+ RISTORI ENTR		9.195,77	0,00	2.946,96	1.836,00	0,00	0,00	0,00	1.110,96	10.306,73
<b>Totale Vincoli derivanti dalla legge (l/1)</b>		<b>9.195,77</b>	<b>0,00</b>	<b>2.946,96</b>	<b>1.836,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.110,96</b>	<b>10.306,73</b>
<b>Vincoli derivanti da trasferimenti</b>										
(350.0) Contributo per emergenza alimentare - Coronavirus	(1350.0) Emergenza alimentare - Coronavirus	1.753,93	1.753,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.753,93	1.753,93
(350.0) Contributo per emergenza alimentare - Coronavirus	(1350.0) Emergenza alimentare - Coronavirus	2.453,93	2.453,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.453,93	2.453,93
CENTRI ESTIVI	(119.3) Prestazione di servizi - Emergenza Covid	166,32	166,32	0,00	166,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
F.DO SOSTEGNO ATTIVITA' ECONOMICHE		0,00	0,00	4.875,00	4.875,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(350.0) Contributo per emergenza alimentare - Coronavirus	(1350.0) Emergenza alimentare - Coronavirus	0,00	0,00	6.300,39	0,00	0,00	0,00	0,00	6.300,39	6.300,39
CONTRIBUTO PER CHIUSURE OBBLIGATORIE		0,00	0,00	1.932,39	0,00	0,00	0,00	0,00	1.932,39	1.932,39
<b>Totale Vincoli derivanti da trasferimenti</b>		<b>4.374,18</b>	<b>4.374,18</b>	<b>13.107,78</b>	<b>5.041,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12.440,64</b>	<b>12.440,64</b>
										69/338
<b>(l/2)</b>										
<b>Vincoli derivanti da finanziamenti</b>										
<b>Totale Vincoli derivanti da finanziamenti (l/3)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Vincoli formalmente attribuiti dall'ente</b>										
<b>Totale Vincoli formalmente attribuiti dall'ente (l/4)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Altri vincoli</b>										
(878.0) Concessioni edilizie e sanzioni previste dalla disciplina urbanistica - proventi (S. 1882,3254,3254.1)		1.658,40	0,00	5.892,08	0,00	0,00	0,00	0,00	5.892,08	7.550,48
<b>Totale Altri vincoli (l/5)</b>		<b>1.658,40</b>	<b>0,00</b>	<b>5.892,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.892,08</b>	<b>7.550,48</b>
<b>Totale risorse vincolate (l=l/1+l/2+l/3+l/4+l/5)</b>		<b>15.228,35</b>	<b>4.374,18</b>	<b>21.946,82</b>	<b>6.877,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>19.443,68</b>	<b>30.297,85</b>
<b>Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da legge (m/1)</b>									0,00	0,00
<b>Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da trasferimenti (m/2)</b>									0,00	0,00
<b>Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da finanziamenti (m/3)</b>									0,00	0,00
<b>Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate dall'ente (m/4)</b>									0,00	0,00
<b>Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da altro (m/5)</b>									0,00	0,00
<b>Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate (m=m/1+m/2+m/3+m/4+m/5)</b>									0,00	0,00
<b>Totale risorse vincolate da legge al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/1=l/1-m/1)</b>									1.110,96	10.306,73
<b>Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/2=l/2-m/2)</b>									12.440,64	12.440,64
<b>Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/3=l/3-m/3)</b>									0,00	0,00
<b>Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/4=l/4-m/4)</b>									0,00	0,00
<b>Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n/5=l/5-m/5)</b>									5.892,08	7.550,48
<b>Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (n=l-m)</b>									19.443,68	30.297,85

(1) In caso di revisione della composizione del risultato di amministrazione all'inizio dell'esercizio (vincolati, accantonati e destinati agli investimenti) i dati della colonna 1 possono non corrispondere con i dati dell'ultima colonna del prospetto a/2 del rendiconto dell'esercizio precedente.

(2) Esclusa la cancellazione di residui attivi non compresi nella quota vincolata del risultato di amministrazione dell'esercizio precedente (ad es. i residui attivi vincolati che hanno finanziato impegni).

70/338

Il Revisore Unico ha verificato che nell'avanzo vincolato è correttamente riportato l'avanzo vincolato relativo alle risorse non utilizzate nel corso del 2021 del c.d. "Fondone" e dei relativi specifici ristori che saranno oggetto dell'apposita certificazione Covid-19 da trasmettere entro il 31 maggio 2022.

### Spesa di personale

Il Revisore Unico ha verificato, anche in sede di rendiconto 2021, 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	2021
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101	88.151,00	93.348,80
Spese macroaggregato 103	14.200,00	0,00
Irap macroaggregato 102	5.915,00	6.548,52
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
<b>Totale spese di personale (A)</b>	<b>108.266,00</b>	<b>99.897,32</b>
(-) Componenti escluse (B)	0,00	1.963,34
(-) Altre componenti escluse:	0,00	0,00
di cui rinnovi contrattuali	0,00	0,00
<b>(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B</b>	<b>108.266,00</b>	<b>97.933,98</b>

Media Entrate correnti	304.883,41
FCDE - Bilancio	0,00
<b>Denominatore</b>	<b>304.883,41</b>

Spesa di personale	98.348,80
Oneri riflessi (al netto dell'Irap)	0
<b>Numeratore</b>	<b>98.348,80</b>

Spesa di personale / Entrate correnti %	valore soglia (tab.1)	valore soglia (tab.3)
<b>32,26%</b>	<b>29,50%</b>	<b>33,50%</b>

L'ente in occasione della modifica del piano dei fabbisogni di personale 2021/2023, approvata con delibera n. 05 del 03/03/2022, 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**.

Il Revisore Unico ha espresso i seguenti pareri in tema di spesa di personale dipendente:

- Piani dei fabbisogni di personale e relative modifiche:  
verbale n. 11 del 18/03/2021, con parere favorevole
- Certificazioni fondi risorse decentrate:  
Non è stata fatta.

L'ente **non risulta** aver approvato in via definitiva entro il 31/12/2021 il contratto per le risorse decentrate del personale dipendente anno 2021, poiché non è proprio stato fatto.

## 5. LA GESTIONE DELL'INDEBITAMENTO

Nel corso dell'esercizio 2021 il Comune non ha fatto ricorso a nuovo 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:

<b>TOTALE DEBITO CONTRATTO</b>		
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2020	+	265.955,94
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2021	-	19.002,71
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2021	+	0,00
<b>TOTALE DEBITO</b>	<b>=</b>	<b>246.953,23</b>

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

<b>Anno</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Residuo debito (+)	310.221,08	284.201,26	265.955,94
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	26.019,82	18.245,32	19.002,71
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)	0,00	0,00	0,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>284.201,26</b>	<b>265.955,94</b>	<b>246.953,23</b>
Nr. Abitanti al 31/12	203,00	191,00	189,00
Debito medio per abitante	1.400,01	1.392,44	1.306,63

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

<b>Anno</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Oneri finanziari	10.873,74	9.867,44	9.110,05
Quota capitale	26.019,82	18.245,32	19.002,71
<b>Totale fine anno</b>	<b>36.893,56</b>	<b>28.112,76</b>	<b>28.112,76</b>

## 6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

Il Revisore Unico ha verificato che in data 31/03/2022, tramite pec, l'Ente ha inviato ai seguenti organismi partecipati:

- COMO ACQUA SRL;
- STP Holdin SpA;
- CTP Srl;
- AZIENDA SOCIALE CENTRO LARIO E VALLI

la richiesta ex dell'art.11, comma 6 lett. J del d.lgs.118/2011 relativa ai i rapporti di debito/credito con gli organismi partecipati.

La situazione è la seguente:

### **STP Holdin SpA**

In data 31/03/2022 il Comune ha protocollato con n. 1684/2022 la pec di risposta di STP Holding Spa a firma del Legale rappresentante – Presidente CDA. In tale risposta viene specificato quanto segue:

*“In evasione alla richiesta del 31/03/2022, si richiama l’attenzione di codesta Amministrazione Comunale circa l’applicazione della norma alle società partecipate direttamente dal Comune e il Comune di Cavargna non risulta essere detentore diretto di alcuna quota di partecipazione della Società STP Holding Spa.”*

Il Revisore **non deve** quindi **asseverare** la situazione con riferimento a STP HOLDING SPA.

### **COMO ACQUA SRL**

In data 02/04/2022 il Comune ha protocollato con n. 1692/2022 la pec di risposta di COMO ACQUA SRL a firma del Legale rappresentante – Amministratore Delegato, riportante la posizione debitoria e creditoria nei confronti del Comune. In tale risposta viene altresì specificato che la situazione emarginata potrà essere certificata, da parte della società incaricata della revisione contabile – EY S.p.A. di Milano - solo dopo la redazione del Bilancio d’esercizio 2021.

Il Revisore **non ha** quindi **asseverato** la situazione con riferimento a COMO ACQUA SRL.

### **CTP Srl**

In data 14/04/2022 il Comune ha protocollato con n. 1794/2022 la pec di risposta di CTP srl, asseverata dall’organo di revisione dell’Ente partecipato.

In pari data il Revisore **ha asseverato** la situazione con riferimento a CTP SRL.

### **AZIENDA SOCIALE CENTRO LARIO E VALLI**

L’Azienda Sociale Centro Lario e Valli alla data odierna non ha comunicato nulla.

Il Revisore **non ha** quindi **asseverato** la situazione con riferimento a AZIENDA SOCIALE CENTRO LARIO E VALLI.

## 7. LA CONTABILITÀ ECONOMICA-PATRIMONIALE

La contabilità economico-patrimoniale è di tipo conoscitivo. Nel caso di redazione della sola situazione patrimoniale semplificata ex DM 10/11/2021, 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:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>differenza</b>
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	3.411.341,73	3.327.282,19	84.059,54
C) ATTIVO CIRCOLANTE	636.148,69	640.416,10	-4.267,41
D) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)</b>	<b>4.047.490,42</b>	<b>3.967.698,29</b>	<b>79.792,13</b>
A) PATRIMONIO NETTO	3.663.830,15	0,00	3.663.830,15
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	1.768,40	0,00	1.768,40
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	381.891,87	0,00	381.891,87
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)</b>	<b>4.047.490,42</b>	<b>0,00</b>	<b>4.047.490,42</b>
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Le principali variazioni rispetto all'esercizio 2020 sono le seguenti:

- tra le immobilizzazioni, si segnala un incremento di euro 84.059,54, dettagliato come da tabella all. 10 – STATO PATRIMONIALE ATTIVO 2021 del Rendiconto 2021 (pag. 59 e 60), qui riportata:

## COMUNE DI CAVARGNA

## STATO PATRIMONIALE - ATTIVO 2021

Allegato n.10 - Rendiconto della gestione

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2021	2020	riferimento art.2424 cc	riferimento DM 26/4/95
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE		0,00	0,00	A	A
TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)		0,00	0,00		
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>					
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>					
I	1	Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00	BI1
	2	Costi di ricerca sviluppo e pubblicita'	0,00	0,00	BI2
	3	Diritto di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00	BI3
	4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	0,00	0,00	BI4
	5	Avviamento	0,00	0,00	BI5
	6	Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00	BI6
	9	Altre	0,00	0,00	BI7
Totale immobilizzazioni immateriali		0,00	0,00		
<i>Immobilizzazioni materiali (3)</i>					
II	1	Beni demaniali	223.594,50	133.436,37	
	1.1	Terreni	0,00	0,00	
	1.2	Fabbricati	44.451,00	44.451,00	
	1.3	Infrastrutture	179.143,50	88.985,37	
	1.9	Altri beni demaniali	0,00	0,00	
III	2	Altre immobilizzazioni materiali (3)	3.109.936,04	3.116.034,48	
	2.1	Terreni	700.417,11	708.117,11	BII1
	a	di cui in leasing finanziario	0,00	0,00	
	2.2	Fabbricati	421.153,33	449.606,87	
	a	di cui in leasing finanziario	0,00	0,00	
	2.3	Impianti e macchinari	53.407,26	50.283,45	BII2
	a	di cui in leasing finanziario	0,00	0,00	
	2.4	Attrezzature industriali e commerciali	88.869,46	81.398,61	BII3
	2.5	Mezzi di trasporto	2.141,15	3.843,10	
	2.6	Macchine per ufficio e hardware	576,23	576,23	
	2.7	Mobili e arredi	14.056,48	17.076,77	
	2.8	Infrastrutture	1.829.315,02	1.805.132,34	
	2.99	Altri beni materiali	0,00	0,00	

## STATO PATRIMONIALE - ATTIVO 2021

Allegato n.10 - Rendiconto della gestione

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2021	2020	riferimento art.2424 cc	riferimento DM 26/4/95
3	Immobilizzazioni in corso ed acconti	72.188,95	72.188,95	BII5	BII5
Totale immobilizzazioni materiali		3.405.719,49	3.321.659,80		
<i>Immobilizzazioni Finanziarie (1)</i>					
IV	1	Partecipazioni in	5.622,24	5.622,24	BIII1
	a	imprese controllate	0,00	0,00	BIII1a
	b	imprese partecipate	5.622,24	5.622,24	BIII1b
	c	altri soggetti	0,00	0,00	
	2	Crediti verso	0,00	0,00	BIII2
	a	altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	
	b	imprese controllate	0,00	0,00	BIII2a
	c	imprese partecipate	0,00	0,00	BIII2b
	d	altri soggetti	0,00	0,00	BIII2c
	3	Altri titoli	0,00	0,00	BIII3
Totale immobilizzazioni finanziarie		5.622,24	5.622,24		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		3.411.341,73	3.327.282,04		

I crediti includono i residui stralciati dal conto del bilancio interamente svalutati nella situazione patrimoniale.

Come da attestazione rilasciata dal Responsabile dell'Area Servizi finanziari:

- i crediti **sono conciliati** con i residui attivi;
- debiti **sono conciliati** o non sono conciliati con i residui passivi;
- non vi sono accertamenti/impegni pluriennali.

Il Revisore Unico ha verificato che gli inventari **sono** stati aggiornati con riferimento al 31/12/2021.

Il conto economico presenta questa situazione:

<b>SINTESI CONTO ECONOMICO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>differenza</b>
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	561.511,25	405.739,81	155.771,44
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	410.362,41	360.782,75	49.579,66
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-9.110,01	-9.867,43	757,42
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	-70.604,84	-23.430,45	-47.174,39
IMPOSTE	8.524,38	8.418,36	-163,98
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>62.909,61</b>	<b>3.240,82</b>	<b>59.668,79</b>

In merito al risultato economico conseguito nel 2021 di € 62.909,61 rispetto all'esercizio 2020 di € 3.240,82, l'incremento di euro 59.668,79 è da imputarsi a un aumento dei componenti positivi di gestione per euro 155.774,44 decisamente superiore all'aumento dei componenti negativi, di euro 49.579,66, come dettagliato nell'all. 10 CONTO ECONOMICO 2021 del Rendiconto 2021 (pag. 57 e 58), qui riportato:

**COMUNE DI CAVARGNA**

**CONTO ECONOMICO 2021**

Allegato n.10 - Rendiconto della gestione

CONTO ECONOMICO		2021	2020	riferimento art.2425 cc	riferimento DM 26/4/95
<b>A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE</b>					
1	Proventi da tributi	99.390,65	96.208,98		
2	Proventi da fondi perequativi	77.184,28	77.060,00		
3	Proventi da trasferimenti e contributi	279.106,00	172.326,62		
a	Proventi da trasferimenti correnti	46.039,00	71.398,62		A5c
b	Quota annuale di contributi agli investimenti	0,00	0,00		E20c
c	Contributi agli investimenti	233.067,00	100.928,00		
4	Ricavi delle vendite e prestazioni e proventi da servizi pubblici	98.976,91	54.253,17	A1	A1a
a	Proventi derivanti dalla gestione dei beni	75.650,07	44.332,22		
b	Ricavi della vendita di beni	10.000,00	0,00		
c	Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi	13.326,84	9.920,95		
5	Variazioni nelle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, etc. (+/-)	0,00	0,00	A2	A2
6	Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	A3	A3
7	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	A4	A4
8	Altri ricavi e proventi diversi	6.853,41	5.891,04	A5	A5 a e d
<b>TOTALE COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE (A)</b>		<b>561.511,25</b>	<b>405.739,81</b>		
<b>B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE</b>					
9	Acquisto di materie prime e/o beni di consumo	22.222,51	14.500,26	B6	B6
10	Prestazioni di servizi	110.074,61	76.768,80	B7	B7
11	Utilizzo beni di terzi	0,00	0,00	B8	B8
12	Trasferimenti e contributi	26.910,78	29.467,67		
a	Trasferimenti correnti	26.910,78	29.467,67		
b	Contributi agli investimenti ad Amministrazioni pubb.	0,00	0,00		
c	Contributi agli investimenti ad altri soggetti	0,00	0,00		
13	Personale	98.348,80	99.079,39	B9	B9
14	Ammortamenti e svalutazioni	110.582,01	104.126,58	B10	B10
a	Ammortamenti di immobilizzazioni Immateriali	0,00	0,00	B10a	B10a
b	Ammortamenti di immobilizzazioni materiali	110.582,01	104.126,58	B10b	B10b
c	Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00	0,00	B10c	B10c
d	Svalutazione dei crediti	0,00	0,00	B10d	B10d
15	Variazioni nelle rimanenze di materie prime e/o beni di consumo (+/-)	0,00	0,00	B11	B11
16	Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	B12	B12
17	Altri accantonamenti	0,00	0,00	B13	B13
18	Oneri diversi di gestione	42.223,70	36.840,05	B14	B14
<b>TOTALE COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE (B)</b>		<b>410.362,41</b>	<b>360.782,75</b>		
<b>DIFFERENZA FRA COMP. POSITIVI E NEGATIVI DELLA GESTIONE (A-B)</b>		<b>151.148,84</b>	<b>44.957,06</b>		

57/338

## COMUNE DI CAVARGNA

## CONTO ECONOMICO 2021

Allegato n.10 - Rendiconto della gestione

CONTO ECONOMICO		2021	2020	riferimento art.2425 cc	riferimento DM 26/4/95
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>					
19	Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	C15	C15
a	da società controllate	0,00	0,00		
b	da società partecipate	0,00	0,00		
c	da altri soggetti	0,00	0,00		
20	Altri proventi finanziari	0,04	0,01	C16	C16
	Totale proventi finanziari	0,04	0,01	C16	C16
21	Interessi ed altri oneri finanziari	9.110,05	9.867,44	C17	C17
a	Interessi passivi	9.110,05	9.867,44		
b	Altri oneri finanziari	0,00	0,00		
	Totale oneri finanziari	9.110,05	9.867,44		
<b>TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (C)</b>		<b>-9.110,01</b>	<b>-9.867,43</b>		
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
22	Rivalutazioni	0,00	0,00	D18	D18
23	Svalutazioni	0,00	0,00	D19	D19
<b>TOTALE RETTIFICHE (D)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>					
24	Proventi straordinari	151.280,67	233.753,04	E20	E20
a	Proventi da permessi di costruire	5.892,08	1.658,40		
b	Proventi da trasferimenti in conto capitale	143.064,65	212.315,91		
c	Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	2.323,94	19.778,73	E20a	E20a
d	Plusvalenze patrimoniali	0,00	0,00	E20c	E20c
e	Altri proventi straordinari	0,00	0,00		
	Totale proventi straordinari	151.280,67	233.753,04		
25	Oneri straordinari	221.885,51	257.183,49	E21	E21
a	Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00		
b	Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	2.159,74	96,27	E21b	E21b
c	Minusvalenze patrimoniali	0,00	0,00	E21a	E21a
d	Altri oneri straordinari	219.725,77	257.087,22	E21d	E21d
	Totale oneri straordinari	221.885,51	257.183,49	E21d	E21d
<b>TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI (E)</b>		<b>-70.604,84</b>	<b>-23.430,45</b>		
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)</b>		<b>71.433,99</b>	<b>11.659,18</b>		
26	Imposte	8.524,38	8.418,36	E22	E22
27	RISULTATO DELL'ESERCIZIO	62.909,61	3.240,82	E23	E23

58/338

**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**

Con riferimento al punto sub. 6) RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI, si invita l'ente ad assumere senza indugio, e comunque non oltre il termine dell'esercizio finanziario in corso, i provvedimenti necessari ai fini della riconciliazione delle partite debitorie e creditorie con gli organismi partecipati per i quali ad oggi non è stata ancora rilasciata la doppia asseverazione da parte dei reciproci organi di controllo, vale a dire:

- COMO ACQUA SRL;
- AZIENDA SOCIALE CENTRO LARIO E VALLI.

**PNRR – PIANO DI RIPRESA E RESILIENZA**

L'attenzione del Revisore Unico nel presente rendiconto si è focalizzata su tre elementi fondamentali:

- Ente con risorse già accertate al 31/12/2021: non ricorre la fattispecie;
- Residui al 31/12/2021 PNRR: non ricorre la fattispecie;
- Variazione di esigibilità al 31/12/2021 – 01/01/2022 PNRR: non ricorre la fattispecie.

Nel merito, si invita l'Ente al monitoraggio del processo connesso all'eventuale erogazione di fondi da PNRR per non disperdere le risorse qualora ne venissero erogate, nonché ad una collaborazione attiva con il Revisore nel controllo.

#### **10. SUGGERIMENTI E 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 2021.

IL REVISORE UNICO

DOTT.SSA DEBORA DONVITO