Luisa Dott.ssa Macario
Studio Commercialista
Revisore dei Conti

Buttigliera Alta (TO)- C.so Laghi 81/46
Cod. Fiscale MCRLSU70D41E290O
Partita Iva 01286040082

Comune di Albera Ligure

PROVINCIA DI ALESSANDRIA

VERBALE n. 5 DEL 27/04/2025

ORGANO DI REVISIONE

PARERE SU DELIBERAZIONE APPROVAZIONE RENDICONTO DI GESTIONE 2024

In data 27/04/2025 il Revisore dei Conti Dott.ssa MACARIO Luisa, nominata a mezzo procedura di estrazione a sorte ex art. 16 comma 25 del D.L. n. 138/2011 ed accettato l'incarico in data 09/04/2024 per il triennio dal 04/2024 al 04/2027, esprime di seguito il proprio parere in merito alla relazione del Coniglio Comunale avente ad oggetto "APPROVAZIONE DEL RENDICONTO DI GESTIONE 2024" ai sensi del l'art. 227, c. 2, d.Lgs. 18/08/2000, n. 267 e l'art. 18, c. 1, lett. b), d.Lgs. 23/06/2011, n. 118, e la documentazione allegata;

Premesso

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2024, unitamente agli allegati di legge, operando ai sensi e nel rispetto:

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

Visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi Art. 49 e 147 bis -1° comma del D.Lgs. 267/2000 in ordine alla regolarità amministrativa e contabile;

Premesso che

• i prospetti delle Entrate e delle Spese dei dati SIOPE del mese di dicembre, allegati al rendiconto e contenti i valori cumulati dell'esercizio in corso e il prospetto relativo alle disponibilità liquide, coincidono con i dati contabili e le rilevazioni del Tesoriere.

• dalle attestazioni rese dai Responsabili del servizio e agli atti dell'ufficio Ragioneria non si rilevano debiti fuori bilancio relativi all'esercizio in corso.

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

- visionato lo schema del rendiconto per l'esercizio 2024, approvati con proposta di deliberazione del Consiglio Comunale n. 6, completo dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):
  - conto del bilancio
  - relazione rendiconto
- viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del TUEL;
- visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- visto il d.lgs. 118/2011;
- visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- visto il regolamento di contabilità.

CONTO DEL BILANCIO

Il risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che:

Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2024, presenta un ***avanzo*** di Euro 338.220,48

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				388.156,23
RISCOSSIONI	(+)	203.789,89	570.499,35	774.289,24
PAGAMENTI	(-)	285.851,52	523.125,20	808.976,72
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	=			353.468,75
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			353.468,75
RESIDUI ATTIVI	(+)	493.615,04	51.595,13	545.210,17
- di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale				*0,00*
- di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze				*0,00*
RESIDUI PASSIVI	(-)	505.724,32	54.734,12	560.458,44
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)			0,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN C/CAPITALE	(-)			0,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2024 (A)	(=)			**338.220,48**

Evoluzione del risultato di amministrazione

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:			
	2022	**2023**	**2024**
Risultato d'amministrazione (A)	€ 148.793,84	€ 244.369,17	€ 338.220,48
composizione del risultato di amministrazione:			
Parte accantonata (B)	€ 129.352,12	€ 106.367,83	€ 101.034,38
Parte vincolata (C)	€ 9.992,13	€ 117.942,87	€ 127.672,25
Parte destinata agli investimenti (D)	€ -	€ 8.469,43	€ 43.697,73
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 9.449,59	€ 11.589,04	€ 65.816,12

Il Conto del Bilancio dell'esercizio finanziario 2024 si chiude con un Avanzo di Amministrazione di parte disponibile pari a €. 65.816,12

Utilizzo avanzo di amministrazione

Dalla documentazione ricevuta si evince che, nel corso del 2024, l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione è stato applicato al bilancio di previsione A.A. per complessivi euro 338.220,48 come meglio di seguito specificato:

Parte Accantonata	
F1) Fondo Crediti di dubbia esigibilità	7.169,38
F2) Fondo anticipazione liquidità	69.551,34
F3) Fondo perdite società partecipate	0,00
F4) Fondo contenzioso	0,00
F5) Altri Accantonamenti	24.313,66
TOTALE PARTE ACCANTONATA	**101.034,38**

Parte Vincolata	
V1) Vincoli derivanti da leggi e da principi contabili	124.172,25
V2) Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
V3) Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
V4) Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	3.500,00
V5) Altri vincoli da specificare	**0,00**
TOTALE PARTE VINCOLATA	**127.672,25**

Avanzo di Amministrazione	
Avanzo di amministrazione al 31/12	338.220,48
Parte Accantonata	101.034,38
Parte Vincolata	127.672,25
Parte destinata agli investimenti	43.697,73
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE	**65.816,12**

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

La composizione del FPV finale al 31/12/2024, pari a €. 0

Salvaguardia equilibri di bilancio e debiti fuori bilancio

Nel corso dell'esercizio 2024 non è stato necessario riconoscere debiti fuori bilancio e non risultano debiti fuori bilancio da riconoscere alla data di presentazione dello schema di rendiconto.

Riaccertamento ordinario Residui

Si da atto che con DGC n. 14 del 23/04/2025 si è proceduto al riaccertamento ordinario dei residui

attivi e passivi ai sensi del punto 9.1 dell'allegato 4.2 al D.Lgs. 118/2011 procedendo all'eliminazione di quelli cui non corrispondeva al 31.12.2024 una obbligazione giuridica perfezionata o una definitiva inesigibilità e provvedendo ad indicare gli esercizi nei quali l'obbligazione sarebbe divenuta esigibile, nei casi di obbligazione giuridica perfezionata ma non scaduta al 31.12.2024, applicando i criteri individuati nel principio applicato della contabilità finanziaria.

Il risultato della gestione dei residui è di seguito riassunto:

RISULTATO DELLA GESTIONE RESIDUI	IMPORTI
Fondo di cassa al 1° gennaio	388.156,23
Riscossioni	203.789,89
Pagamenti	285.851,52
Fondo di cassa al 31 dicembre	306.094,60
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	0,00
DIFFERENZA	306.094,60
Residui attivi	493.615,04
di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale	0,00
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze	0,00
Residui passivi	505.724,32
TOTALE	**293.985,32**

Scomposizione ed analisi della gestione dei residui attivi	Residui Iniziali	Residui Riaccertati	% di Scostamento
Risultato del Bilancio corrente	153.007,57	131.571,96	-14,01 %
Risultato del Bilancio investimenti	605.726,20	565.494,08	-6,64 %
Risultato del Bilancio movimento di fondi	0,00	0,00	0,00 %
Risultato del Bilancio di terzi	1.219,85	338,89	-72,22 %
TOTALE	**759.953,62**	**697.404,93**	**-8,23 %**

Scomposizione ed analisi della gestione dei residui passivi	Residui Iniziali	Residui Riaccertati	% di Scostamento
Risultato del Bilancio corrente	132.963,65	89.234,40	-32,89 %
Risultato del Bilancio investimenti	732.076,81	699.646,22	-4,43 %
Risultato del Bilancio movimento di fondi	0,00	0,00	0,00 %
Risultato del Bilancio di terzi	2.700,22	2.695,22	-0,19 %
TOTALE	**867.740,68**	**791.575,84**	**-8,78 %**

A seguito dell'operazione di riaccertamento ordinario dei residui di seguito la tabella evidenzia i residui conservati per anno di provenienza:

Residui	Esercizi Preced.	2022	2023	2024	Totale
Attivi Titolo 1	1,60	0,00	0,00	12.089,11	12.090,71
Attivi Titolo 2	0,00	10.527,00	47.427,00	9.438,88	67.392,88
Attivi Titolo 3	2.000,00	800,00	2.537,36	4.263,10	9.600,46
Attivi Titolo 4	223.975,65	127.499,17	78.847,26	25.147,00	455.469,08
Attivi Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Attivi Titolo 6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Attivi Titolo 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Attivi Titolo 9	0,00	0,00	0,00	657,04	657,04
Totale Attivi	225.977,25	138.826,17	128.811,62	51.595,13	545.210,17
Passivi Titolo 1	6.291,41	10.527,00	12.883,80	36.794,55	66.496,76
Passivi Titolo 2	284.160,26	129.499,19	62.362,66	12.452,00	488.474,11
Passivi Titolo 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Passivi Titolo 4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Passivi Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Passivi Titolo 7	0,00	0,00	0,00	5.487,57	5.487,57
Totale Passivi	290.451,67	140.026,19	75.246,46	54.734,12	560.458,44

Nel dettaglio si rileva che le quote di avanzo vincolato risultanti dall'operazione di riaccertamento ordinario dei residui, parte competenza e parte residui, risultano le seguenti:

	Residui Attivi	Residui Attivi Eser. Prec.	Totale Attivi	Importo Minimo Fondo	FCDE	% FCDE
FCDE PARTE CORRENTE	14.585,21	3.571,96	18.157,17	7.169,38	7.169,38	39,49
FCDE C/CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE	14.585,21	3.571,96	18.157,17	7.169,38	7.169,38	39,49

Fondo crediti di dubbia esigibilità a rendiconto	7.169,38
Avanzo di amministrazione	338.220,48
Avanzo di amministrazione vincolato	127.672,25

Di seguito il dettaglio in macroaggregati della spesa in c/capitale per intervento:

SPESA D'INVESTIMENTO IMPEGNATA PER MACROAGGREGATO	2024	%
MACROAGG. 01 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	*0,00 %*
MACROAGG. 02 - Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	14.762,00	*11,57 %*
MACROAGG. 03 - Contributi agli investimenti	112.784,00	*88,43 %*
MACROAGG. 04 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	*0,00 %*
MACROAGG. 05 - Altre spese in conto capitale	0,00	*0,00 %*
TOTALE	127.546,00	*100,00 %*

Verifica equilibri

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

O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		**49.356,67**
- Risorse accantonate di parte corrente stanziate nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	9.729,38
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		**39.627,29**
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	-5.333,55
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		**44.960,84**
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		**48.871,73**
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziate nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		**48871,73**
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		**48871,73**
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		**98228,4**
Risorse accantonate stanziate nel bilancio dell'esercizio N		0,00
Risorse vincolate nel bilancio		9.729,38
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		**88499,02**
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		-5.333,55
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		**93832,57**

EQUILIBRIO DI CASSA

L'Organo di revisione ha verificato l'esistenza dell'equilibrio di cassa.

I valori risultanti dal conto del bilancio sono allineati con il conto del tesoriere rimesso nei termini di legge e debitamente parificato da questa amministrazione.

RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE DI CASSA	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio	388.156,23		388.156,23
Riscossioni	203.789,89	570.499,35	774.289,24
Pagamenti	285.851,52	523.125,20	808.976,72
Fondo di cassa al 31 dicembre	306.094,60	47.374,15	353.468,75
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
DIFFERENZA			353.468,75

Le riscossioni ed i pagamenti al 31/12/2024 coincidono con le tabelle Siope inviate dall'Ente.

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

Si dà atto che non è stata effettuata la verifica dei crediti e dei debiti reciproci con gli enti partecipati.

Tempestività pagamenti

La tempestività dei pagamenti non è stata rilevata nel conto della gestione. Occorre monitorare i tempi ai fini del monitoraggio e della rendicontazione degli obiettivi collegati alla Riforma del PNRR. I tempi medi ponderato di pagamento è di 124 gg, mentre quello di ritardo è 94 gg, si invita l'Ente ad organizzarsi in modo più efficiente per ridurre i tempi di pagamenti troppo lunghi.

Lo stock del debito desumibile dalla Piattaforma Certificazione Crediti del Ministero non è stato riportato nella relazione finanziaria del Conto di Bilancio. Occorre tener sotto controllo l'importo dello stock del debito che al 31/12/2024 ammonta a € 117.180.

Capacità di indebitamento:

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO	Parziale	Totale	
TITOLO I - accertamenti anno 2022	276.404,36		
TITOLO II - accertamenti anno 2022	60.361,03		
TITOLO III - accertamenti anno 2022	31.334,12		
Totale Entrate Correnti anno 2022		368.099,51	
10%	Entrate Correnti anno	2024	36.809,95
Quota interessi da rimborsare al 31 dicembre		2024	19.758,39
Quota interessi disponibile			17.051,56
		% incidenza	4,63 %

ANALISI DEGLI ACCANTONAMENTI

Fondo crediti di dubbia esigibilità

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

Accantonati per Fondo crediti di dubbia esigibilità 2024

Composizione analitica del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità a Rendiconto

Media riscossioni in c/residui	Importo FCDE calcolato	Importo minimo FCDE rendiconto
18.157,17	7.169,38	7.169,38

Il Fondo Crediti Dubbia Esigibilità, valorizzato in € 7.169,38 come di seguito indicato

CALCOLO DEL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' a RENDICONTO

Riepilogo per capitolo

Capitolo		Descrizione	Codice di Bilancio	Importo FCDE calcolato	Importo minimo FCDE rendiconto
1006	0	IMPOSTA COMUNALE SULLA PUBBLICITA'	110153	0,00	0,00
1007	0	Addizionale Comunale IRPEF	110116	0,00	0,00
1009	0	ACCERTAMENTO ICI/IMU -	110106	0,00	0,00
1010	1	I.M.U. -	110106	0,00	0,00
1027	0	TARI	110151	2.675,78	2.675,78
3141	0	Proventi C.O.S.A.P.	110152	0,00	0,00
3001	0	DIRITTI DI SEGRETERIA	310002	0,00	0,00
3002	0	DIRITTI SEGRETERIA LEGGE 140/92	310002	0,00	0,00
3062	0	CANONE AFFITTO PASCOLI	310003	0,00	0,00
3065	0	CANONE CONCESSIONI CIMITERIALI - LOCULI OSSARIETTI	310003	0,00	0,00
3066	1	PROVENTI DERIVANTI DA PROD. ENERGIA FOTOVOLTAICO -	310003	129,44	129,44
3123	0	INDENNIZZO PER SERVIZIO DISTRIB. GAS SUL TERRITORIO - ACOS -	310002	0,00	0,00
3126	0	Introiti per trasporto alunni Scuola	310002	0,00	0,00
3130	1	QUOTA PER UTILIZZO AREA ECOLOGICA -	310003	793,80	793,80
3142	1	Proventi CANONE UNICO PATRIMONIALE	310003	3.570,36	3.570,36
3138	0	INTROITI E RIMBORSI DIVERSI	350002	0,00	0,00
3180	0	PROVENTI PER RIMBORSO LUCE CAMPO SPORTIVO -	350002	0,00	0,00
		Totale		**7.169,38**	**7.169,38**

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato All. 4.2. al D. Lgs.118/2011 e s.m.i..

Accantonati per Fondo di garanzia debiti commerciali

Il fondo di garanzia debiti commerciali è pari a €. 21.433,35.

Fondo anticipazione liquidità

L'Ente ***non ha*** ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.1 comma 11 del D.L. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento

Accantonati per Altri accantonamenti

Accantonamento fondo covid per rimborso TARI attività €. 2.880,31.

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nell'attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento, ha rispettato i limiti previsti dall'art.204, comma 1. del D.Lgs. 267/2000, così come modificato dall'art. 1, comma 735 della Legge n. 147/13, in base al quale l'importo complessivo dei relativi interessi, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti non supera il 10% delle entrate relative ai primi tre titoli della parte entrata del rendiconto, come risulta dai dati riportati sotto che evidenziano l'andamento dell'incidenza percentuale nell'ultimo triennio:

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

Anno	2022	2023	2024
Residuo debito (+)	€ 391.920,34	€ 375.105,11	€ 355.297,86
Nuovi prestiti (+)			
Prestiti rimborsati (-)	-€ 16.815,23	-€ 19.807,25	-€ 21.462,02
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)			
Totale fine anno	**€ 375.105,11**	**€ 355.297,86**	**€ 333.835,84**
Nr. Abitanti al 31/12	305,00	302,00	312,00
Debito medio per abitante	1.229,85	1.176,48	1.069,99

ONERI FINANZIARI

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti (escluse le operazioni finanziarie derivate) e il rimborso degli stessi in conto capitale hanno registrato la seguente evoluzione:

Anno	2022	2023	2024
Oneri finanziari	€ 13.391,00	€ 11.688,35	€ 17.226,17
Quota capitale	€ 20.234,11	€ 19.807,26	€ 21.462,02
Totale fine anno	**€ 33.625,11**	**€ 31.495,61**	**€ 38.688,19**

SPESA PNRR

I progetti finanziati con risorse del PNRR previsti oppure ammessi oppure ancora, in attesa di finanziamento nell'esercizio 2024 sono di seguito riepilogati:

- Piattaforma notifiche digitali – send €. 23.147,00 (ammesso).

SOMME IMPEGNATE	2022	2023	2024
MACROAGG. 01 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 02 - Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	117.938,41	58.570,38	14.762,00
MACROAGG. 03 - Contributi agli investimenti	192.055,53	83.790,52	112.784,00
MACROAGG. 04 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
MACROAGG. 05 - Altre spese in conto capitale	4.032,21	0,00	0,00
TOTALE	314.026,15	142.360,90	127.546,00

CONCLUSIONI

L'Organo di revisione:

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

L'Organo di Revisione, sulla base dei documenti esaminati, tenuto conto delle verifiche e delle considerazioni in precedenza illustrate, esprime un parere favorevole con le riserve di cui sopra sul Rendiconto 2024 e relativi allegati.

IL REVISORE DEI CONTI
Dott.ssa Luisa Macario