

**IRIS**

**Consorzio Intercomunale Servizi Socio Assistenziali**

**BIELLA**

**PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE**

**SULLA PROPOSTA DI**

**BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026 e documenti allegati**

L'ORGANO DI REVISIONE

RAG. MAURA CAMPIGLIO

La sottoscritta Campiglio Maura revisore ai sensi dell'art. 234 e seguenti del Tuel, nominata con delibera dell'Assemblea del 17/12/2020.

#### Premesso

- Che l'Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del d.lgs.267/2000 (Tuel), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio allegato 9) al d.lgs.118/2011.

- Che ha ricevuto in data 17/11/2023 lo schema del bilancio di previsione 2024-2026, approvato dal Consiglio di Amministrazione del Consorzio in data 14/11/2023 con delibera n. 49 dei seguenti allegati:

Allegato A) Piano Programma 2024-2026

Allegato B) Bilancio di Previsione 2024-2026, comprendente gli schemi redatti nel rispetto del D. Lgs. 118/2011:

- Allegato n. 9 Bilancio di previsione finanziario 2024-2026, Quadro generale riassuntivo ed Equilibri di Bilancio
- Allegato a) Tabella dimostrativa del risultato di Amministrazione presunto
- Allegato a/1) Risultato di amministrazione - quote accantonate
- Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate
- Allegato a/3) Risultato di amministrazione - quote destinate
- Allegato b) - Fondo pluriennale vincolato
- Allegato c) - Fondo crediti di dubbia esigibilità
- Allegato d) - Limiti di indebitamento Enti Locali
- Allegato n.12/2 - Entrate per titoli, tipologie e categorie
- Allegato n. 12/3 - Spese correnti per missioni, programmi e macroaggregati
- Allegato n. 12/4 - Spese in c/capitale per missioni, programmi e macroaggregati
- Allegato n. 12/6 - Spese per servizi per conto terzi e partite di giro per missioni, programmi e macroaggregati
- Allegato n.12/7 - Spese per titoli e macroaggregati

Allegato C) Nota integrativa al Bilancio di Previsione 2024-2026

Allegato D) Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio 2024-2026

Visto

- Il bilancio di previsione 2024-2026 predisposto tenendo in considerazione i nuovi principi contabili e le nuove disposizioni in particolare dettate del D.Lgs. 118/2011 e D.lgs. n. 126/2014 in particolare gli art. 164 e 165 relativi alle caratteristiche e la struttura del bilancio di previsione finanziario.
- Lo Statuto dell'Ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;
- Lo Statuto e il regolamento della Contabilità
- L'attestazione del Responsabile del Servizio Finanziario firmata digitalmente in data 14/11/2023 circa la veridicità delle previsioni di entrata e la compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, ed iscritte in bilancio triennale;

l'Ente non è attualmente in anticipazione di cassa;

Si verifica:

### **1) BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026**

La suddivisione delle Entrate e delle Spese tiene in considerazione i nuovi titoli. In particolare le Spese risultano riclassificate sia per titoli che per missioni e programmi.

**BILANCIO DI PREVISIONE**  
**RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI**

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2023		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO 2023	PREVISIONI DEL BILANCIO PLURIENNALE		
					Previsioni dell'anno 2024	Previsioni dell'anno 2025	Previsioni dell'anno 2026
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti		previsioni di competenza	2.407.022,24	422.780,01	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato attività finanziarie		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione		previsioni di competenza	1.028.452,47	2.205.532,17	0,00	0,00
	- di cui avanzo utilizzato anticipatamente		previsioni di competenza	0,00	2.205.532,17	0,00	0,00
	- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento		previsioni di cassa	4.610.983,84	3.500.000,00		
20000	TITOLO 2	Trasferimenti correnti					
		4.513.396,64	previsioni di competenza	9.949.737,42	10.132.092,49	10.158.342,49	10.060.277,91
			previsioni di cassa	13.942.268,58	11.248.269,00		
30000	TITOLO 3	Entrate extratributarie					
		82.887,33	previsioni di competenza	242.825,70	230.840,30	228.328,36	228.548,36
			previsioni di cassa	366.765,72	313.727,63		
40000	TITOLO 4	Entrate in conto capitale					
		0,00	previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsioni di cassa	973,75	0,00		
70000	TITOLO 7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere					
		0,00	previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
			previsioni di cassa	0,00	0,00		
90000	TITOLO 9	Entrate per conto di terzi e partite di giro					
		0,00	previsioni di competenza	834.500,00	834.500,00	834.500,00	834.500,00
			previsioni di cassa	835.943,00	834.500,00		
	<b>TOTALE TITOLI</b>	<b>4.596.283,97</b>	previsioni di competenza	<b>11.027.063,12</b>	<b>11.197.432,79</b>	<b>11.221.170,85</b>	<b>11.123.326,27</b>
			previsioni di cassa	<b>15.145.951,05</b>	<b>12.396.496,63</b>		
	<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>	<b>4.596.283,97</b>	previsioni di competenza	<b>14.462.537,83</b>	<b>13.825.744,97</b>	<b>11.221.170,85</b>	<b>11.123.326,27</b>
			previsioni di cassa	<b>19.756.934,89</b>	<b>15.896.496,63</b>		

## 1.2 Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il Fondo pluriennale vincolato, disciplinato dal principio contabile applicato della competenza finanziaria, è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Il Fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, in cui il Fondo si è generato che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 4/2 al d.lgs.118/2011 e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Per il 2024 è quantificato in complessivi € 422.780,01 alla voce Missione 12 "diritti sociali, politiche sociali e famiglia" – programma 2.

## 2) PREVISIONI DI CASSA

<b>RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI</b>		
		<b>PREVISIONI ANNO 2024</b>
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	3.500.000,00
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	11.248.269,00
3	<i>Entrate extratributarie</i>	313.727,63
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	
6	<i>Accensione prestiti</i>	
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	834.500,00
<b>TOTALE TITOLI</b>		<b>12.396.496,63</b>
<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>		<b>15.896.496,63</b>
<b>RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI</b>		
		<b>PREVISIONI ANNO 2024</b>
1	<i>Spese correnti</i>	14.009.087,57
2	<i>Spese in conto capitale</i>	17.545,36
3	<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	
5	<i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i>	
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	834.500,00
<b>TOTALE TITOLI</b>		<b>14.861.132,93</b>
	<b>SALDO DI CASSA</b>	<b>14.861.132,93</b>

Gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili.

Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma 6 dell'art.162 del Tuel;

Nel presente Bilancio non sono presenti gli stanziamenti in entrata e in spesa relativi all'anticipazione di tesoreria.

### 3) VERIFICA EQUILIBRIO CORRENTE, IN CONTO CAPITALE E FINALE PERIODO 2024-2026.

Gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art.162 del TUEL sono così assicurati:

#### BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		3.500.000,00		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)	422.780,01	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	10.362.932,79	10.386.670,85	10.288.826,27
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	12.991.244,97	10.386.670,85	10.288.826,27
<i>di cui:</i>				
- fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità		13.228,20	13.228,20	13.228,20
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		-2.205.532,17	0,00	0,00
<b>ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI</b>				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti	(+)	2.205.532,17	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	—	—
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (**)</b>	<b>O=G+H+I-L+M</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)		0,00	--	--
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b> <b>Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
<b>EQUILIBRIO FINALE</b> <b>W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
<b>Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:</b>					
Equilibrio di parte corrente (O)			0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H) al netto del fondo di anticipazione liquidità	(-)		2.205.532,17	--	--
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali.			-2.205.532,17	0,00	0,00

L'Ente prevede di raggiungere l'equilibrio finale mediante l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione vincolato per spese correnti in € 2.205.532,17. Si rammenta che l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione è possibile al ricorrere delle disposizioni previste nell'art. 187 D.Lgs. 267/00.

#### 4) LA NOTA INTEGRATIVA

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione indica come disposto dal comma 5 dell'art.11 del d.lgs.23/6/2011 n.118 e dal punto 9.11.1 del principio 4/1 tutte le seguenti informazioni:

- i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;

- d) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- e) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- f) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- g) gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- h) l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma 1, lettera a) del Tuel;
- i) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

## **5) COERENZA INTERNA**

### Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il principio applicato 4/2, punto 3.3. prevede che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito anche, per le quali non è certa la riscossione integrale.

Per i crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio è effettuato un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, vincolando una quota dell'avanzo di amministrazione. A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

Non sono oggetto di svalutazione i crediti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione.

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto di impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

L'organo di revisione ha verificato che l'importo del fondo crediti di dubbia esigibilità iscritto in bilancio di € 13.228,20 per anno è stato calcolato nel rispetto della percentuale minima di accantonamento.

### Fondo di garanzia dei debiti commerciali

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente abbia effettuato le operazioni di bonifica delle banche dati al fine di allineare i dati presenti sulla Piattaforma dei crediti commerciali con le scritture contabili dell'Ente e che abbia posto in essere le attività organizzative necessarie per garantire entro il termine del 28/02/2024 il rispetto dei parametri previsti dalla Legge 145/2018. Alla data di predisposizione del bilancio l'Ente non

rientrava in alcuna casistica prevista dalla suddetta normativa e pertanto non ha ritenuto necessario accantonare alcun importo a titolo di fondo di garanzia debiti commerciali.

#### Fondo di riserva di competenza

La consistenza del fondo di riserva ordinario previsto in:

per l'anno 2024 in euro 39.500,00 pari allo 0,30 % delle spese correnti;

per l'anno 2025 in euro 32.000,00 pari allo 0,31 % delle spese correnti;

per l'anno 2026 in euro 32.000,00 pari allo 0,31 % delle spese correnti;

rientra nei limiti previsti dall'articolo 166 del TUEL ed in quelli previsti dal regolamento di contabilità.

#### Fondi per spese potenziali

Non sono previsti accantonamenti per passività potenziali.

#### Fondo di riserva di cassa

La consistenza del fondo di riserva di cassa rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del Tuel. (non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali)

#### Garanzie Principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di altri soggetti

Il Consorzio non ha rilasciato alcuna garanzia.

#### Strumenti finanziari derivati

Non sono previsti oneri derivanti da alcun contratto relativo a strumenti finanziari derivati.

#### Enti ed organismi strumentali e Partecipazioni possedute dall'Ente

L'Ente possiede organismi strumentali, pari al 0,1265% del capitale sociale della Società Ener.bit Srl.

### **6) OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI**

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera:

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

1) Congrue le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste sulla base:

- delle previsioni definitive 2023;
- alla salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- i riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel Piano Programma;

b) Riguardo alle previsioni di cassa

Le previsioni di cassa dovranno essere verificate in sede di salvaguardia degli equilibri in particolare per la voce di entrata relativa ai trasferimenti ed ai contributi.

c) Riguardo all'obbligo di pubblicazione

L'Ente deve rispettare l'obbligo di pubblicazione stabilito dagli artt. 29 e 33 del d.gs. 14/3/2013 n.33:

- del bilancio e documenti allegati, nonché in forma sintetica, aggregata e semplificata entro 30 giorni dall'adozione

-dei dati relativi alle entrate e alla spesa del bilancio di previsione in formato tabellare aperto secondo lo schema definito con Dpcm 22/9/2014;

-degli indicatori dei propri tempi di pagamento relativi agli acquisti di beni, servizi e forniture con cadenza trimestrale secondo lo schema tipo definito con Dpcm 22/9/2014;

L'Ente dovrà trasmettere alla piattaforma BDAP il bilancio corredato dagli allegati richiesti, oltre al Piano degli indicatori e dei risultati attesi.

## 7) CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l'articolo 239 del TUEL e tenuto conto:

- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario
- delle variazioni rispetto all'anno precedente
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa.

L'organo di revisione esprime, **parere favorevole** sulla proposta di bilancio di previsione 2024-2026 e sui documenti allegati.

Biella, 22 novembre 2023

Il Revisore

Campiglio Rag. Maura

