



UNIONE DEI COMUNI
CALDOGNO - COSTABISSARA - ISOLA VICENTINA
PROVINCIA DI VICENZA

Parere dell'Organo di revisione sulla
Proposta di BILANCIO DI PREVISIONE 2023 – 2025
e documenti allegati

IL REVISORE UNICO

DOTT. PIER ALBERTO BACCO

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 34 del 24.03.2023

PARERE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2023-2025

Premesso che l'Organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2023-2025, unitamente agli allegati di legge;
- visto il Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di Bilancio di Previsione per gli esercizi 2023-2025, dell'UNIONE dei COMUNI di CALDOGNO – COSTABISSARA – ISOLA VICENTINA, di cui alla proposta di delibera del Consiglio n. 3 del 22.03.2023 che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Li 24.03.2023

IL REVISORE UNICO

DOTT. PIER ALBERTO BACCO

PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Pier Alberto Bacco, Revisore Unico dei conti nominato con delibera dell'organo consiliare dell'Unione Comuni n. 2 del 04/03/2021, divenuta esecutiva il 19.03.2021;

Premesso

- che l'Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.lgs. 267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all'allegato 9 al D.lgs.118/2011.
 - che è stato ricevuto in data 23.03.2023 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2023-2025, approvato dalla Giunta dell'Unione in data 20.03.2023 con delibera n. 10, completo degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.
 - che è stata ricevuta in data 23.03.2023 la Proposta di delibera del Consiglio dell'Unione n. 3 del 22.03.2023 avente come oggetto: "ESAME E APPROVAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE TRIENNIO 2023/2025".
- viste le disposizioni di Legge che regolano la finanza locale, in particolare il TUEL;
 - visto lo statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'Organo di revisione;
 - visto lo Statuto ed il regolamento di contabilità;
 - visti i regolamenti relativi ai tributi comunali;

Acquisito agli atti dell'Ente il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in data 23.03.2023 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2023-2025;

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.

NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

L'Unione dei Comuni opera sul territorio intercomunale dei tre comuni associati, la cui popolazione complessiva al 31/12/2022 è di 29.245 abitanti.

L'Ente è stato istituito a seguito di processo di fusione per unione.

DOMANDE PRELIMINARI

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente entro il 30 novembre 2022 ha aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2022-2024.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2023-2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato i termini di legge per l'adozione degli strumenti di programmazione (previsti dall'allegato 4/1 del d.lgs. n. 118/2011).

L'Ente ha gestito in esercizio provvisorio.

L'Organo di revisione ha verificato, sulla base degli appositi parametri, che l'Ente non risulta strutturalmente deficitario.

L'Organo di revisione ha verificato che nel bilancio di previsione 2023-2025 è stata prevista l'applicazione di **euro 0,00** di avanzo accantonato/vincolato presunto.

EQUILIBRI FINANZIARI NEL BILANCIO DI PREVISIONE 2023-2025

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2022

La gestione dell'anno 2022 si è chiusa con un risultato di amministrazione presunto al 31/12/2022 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

Risultato di amministrazione (+/-)	€	662.681,65
di cui:		
a) Fondi vincolati	€	30.000,00
b) Fondi accantonati	€	352.246,76
c) Fondi destinati ad investimento	€	0,00
d) Fondi liberi	€	280.434,89
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	€	662.681,65

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi presenta i seguenti risultati:

Situazione di cassa

	2020	2021	2022
Disponibilità:	€ 93.018,24	€ 562.196,84	€ 603.061,33
di cui cassa vincolata	€ -	€ -	€ -
anticipazioni non estinte al 31/12	€ -	€ -	€ -

L'impostazione del bilancio di previsione 2023-2025 è tale da garantire il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo ai sensi art. 1, comma 821, legge n. 145/2018 con riferimento ai prospetti degli equilibri modificati dal DM 1° agosto 2019.

BILANCIO DI PREVISIONE 2023-2025

L'Organo di revisione ha verificato che il bilancio di previsione proposto rispetta il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale, ai sensi dell'articolo 162 del Tuel.

Le previsioni di competenza per gli anni 2023, 2024 e 2025 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2022 sono così formulate:

ENTRATE	Assestato 2022	2023	2024	2025
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione	€ 226.787,41	€ -		
Fondo pluriennale vincolato	€ 19.620,00	€ -	€ -	€ -
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ -	€ 692.655,00	€ 695.000,00	€ 695.000,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 670.000,00	€ 518.000,00	€ 518.000,00	€ 518.000,00
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 521.380,00	€ -	€ -	€ -
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 5.000,00	€ -	€ -	€ -
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 7 - Anticipazioni di istituto tesoriere / cassiere	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
Titolo 9 - Entrate in conto di terzi a partite di giro	€ 388.000,00	€ 388.000,00	€ 388.000,00	€ 388.000,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	€ 1.980.787,41	€ 1.748.655,00	€ 1.751.000,00	€ 1.751.000,00
SPESE	Assestato 2022	2023	2024	2025
Disavanzo di amministrazione		€ -	€ -	€ -
Titolo 1 - Spese correnti	€ 1.414.282,41	€ 1.210.655,00	€ 1.213.000,00	€ 1.213.000,00
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 28.505,00	€ -	€ -	€ -
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 388.000,00	€ 388.000,00	€ 388.000,00	€ 388.000,00
TOTALE COMPLESSIVO SPESE	€ 1.980.787,41	€ 1.748.655,00	€ 1.751.000,00	€ 1.751.000,00

Fondo pluriennale vincolato (FPV)

L'Organo di revisione **non** ha verificato che la re-imputazione degli impegni di spesa sia correlata con la costituzione del FPV da iscriverne in entrata nel bilancio di previsione 2023-2025, nonché con gli impegni pluriennali, al fine di:

- verificare la corretta elaborazione e gestione dei cronoprogrammi
- evidenziare i ritardi nella realizzazione delle spese di investimento per mancata osservanza del cronoprogramma;

perché sulla base di quanto richiesto all'Ente circa l'assenza di stanziamenti in bilancio 2023/2025 a titolo di FPV lo stesso argomenta:

"L'FPV di entrata non è stato valorizzato all'1.1.2023, in sede di previsione, per le seguenti motivazioni:

a. nel corso del 2022 non sono state adottate determinazioni di variazione di esigibilità che abbiano dato origine ad un FPV in entrata all'1.1.2023;

b. al momento di approvazione da parte della giunta della proposta di bilancio, doveva ancora essere assunto il provvedimento di revisione ordinaria dei residui 2022, provvedimento che determina anche la definitiva quantificazione dell'FPV all'1.1.2023.

Si raccomanda, diversamente da quanto riscontrato, l'importanza della costituzione del FPV sin dal bilancio di previsione.

Previsioni di cassa

PREVISIONI DI CASSA ENTRATE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2023
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	603.061,33
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	
2	Trasferimenti correnti	761.664,29
3	Entrate extratributarie	747.399,08
4	Entrate in conto capitale	30.000,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	
6	Accensione prestiti	
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	150.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	421.309,66
TOTALE TITOLI		2.110.373,03
TOTALE GENERALE ENTRATE		2.713.434,36

PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2023
1	Spese correnti	1.347.686,33
2	Spese in conto capitale	23.622,86
3	Spese per incremento attività finanziarie	
4	Rimborso di prestiti	
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	150.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	434.655,52
TOTALE TITOLI		1.955.964,71
SALDO DI CASSA		757.469,65

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.

L'Organo di revisione ha verificato che il saldo di cassa non negativo garantisce il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL.

N.B. La L. 27 dicembre 2019, n.160, come modificata dalla L. 29 dicembre 2022, n. 197, ha disposto (con l'art. 1, comma 555) che "Al fine di agevolare il rispetto dei tempi di pagamento di cui al decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231, il limite massimo di ricorso da parte degli enti locali ad anticipazioni di tesoreria, di cui al comma 1 dell'articolo 222 del testo unico di cui al decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, è elevato da tre a cinque dodicesimi per ciascuno degli anni dal 2020 al 2025".

Il limite massimo dell'anticipazione di tesoreria ai sensi dell'art. 222 del Tuel nell'anno 2023 corrisponde per l'Ente ad una previsione di €. 661.185,48, pari ai 5/12 dei primi tre titoli delle entrate correnti accertate e risultanti dal rendiconto 2021.

L'attivazione di tale anticipazione per il 2023 non è ancora stato disposto con delibera di Giunta.

La differenza fra residui + previsione di competenza e previsione di cassa è dimostrata nel seguente prospetto:

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento			0,00	603.061,33
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	-	0,00	0,00	0,00
2	Trasferimenti correnti	69.009,29	692.655,00	761.664,29	761.664,29
3	Entrate extratributarie	257.271,08	518.000,00	775.271,08	747.399,08
4	Entrate in conto capitale	30.000,00	0,00	30.000,00	30.000,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	-	0,00	0,00	0,00
6	Accensione prestiti	-	0,00	0,00	0,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	-	150.000,00	150.000,00	150.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	33.309,66	388.000,00	421.309,66	421.309,66
TOTALE TITOLI		389.590,03	1.748.655,00	2.138.245,03	2.110.373,03
TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE		389.590,03	1.748.655,00	2.138.245,03	2.713.434,36

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	Spese Correnti	291.691,33	1.210.655,00	1.502.346,33	1.347.686,33
2	Spese In Conto Capitale	23.622,86	-	23.622,86	23.622,86
3	Spese Per Incremento Di Attivita' Finanziarie		0,00	0,00	0,00
4	Rimborso Di Prestiti		0,00	0,00	0,00
5	Chiusura Anticipazioni Da Istituto Tesoriere/Cassiere		150.000,00	150.000,00	150.000,00
7	Spese Per Conto Terzi E Partite Di Giro	46.655,52	388.000,00	434.655,52	434.655,52
TOTALE GENERALE DELLE SPESE		361.969,71	1.748.655,00	2.110.624,71	1.955.964,71
SALDO DI CASSA					757.469,65

Il Revisore ha riscontrato un saldo di cassa da bilancio previsione al 31.12.2023 pari ad €. **757.469,65**; dalla tabella di cui sopra si rileva che al titolo 3 Entrata e al titolo 1 Uscita si riscontrano rispettivamente maggiori previsioni di cassa rispetto al totale residui + competenza delle entrate extratributarie e minori previsioni di cassa rispetto al totale residui + competenza della spesa corrente.

L'Ente richiesto su tale circostanza descrive:

"...i dati di cassa del titolo 3^a delle entrate sono inferiori rispetto alla somma tra residui e competenza in quanto i residui ATTIVI derivanti da sanzioni da codice della strada sono residui assistiti da FCDE. in via precauzionale è stata inserita una cassa minore" e "... la cassa delle uscite è stato generato con una funzione parzialmente automatica che rispecchia le situazioni anche ai fini dei controlli bdap".

Verifica degli equilibri anni 2023-2025

L'Organo di revisione ha verificato:

- che l'impostazione del bilancio di previsione 2023-2025 è tale da garantire il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo ai sensi art. 1, comma 821, legge n. 145/2018 con riferimento ai prospetti degli equilibri modificati dal DM 1° agosto 2019.

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

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		2023 Previsioni di cassa	2023 Previsioni di competenza	2024 Previsioni di competenza	2025 Previsioni di competenza
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		603.061,33			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	0,00	1.210.655,00	1.213.000,00	1.213.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	0,00	1.210.655,00	1.213.000,00	1.213.000,00
<i>di cui:</i>					
<i>- fondo pluriennale vincolato</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		<i>0,00</i>	<i>156.800,00</i>	<i>156.800,00</i>	<i>156.800,00</i>
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	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	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		0,00	0,00	0,00	0,00
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					
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>		
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	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
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	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00

EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾					
O=G+H+I-L+M		0,00	0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	0,00	0,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00		
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	0,00	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	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	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	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	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	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	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	0,00

X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	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	0,00
EQUILIBRIO FINALE					
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁴⁾:

Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	0,00	0,00	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali		0,00	0,00	0,00

L'equilibrio finale è pari a zero.

Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'articolo 25, comma 1, lettera b) della legge 31/12/2009, n.196, relativamente alla classificazione delle entrate dello stato, distingue le entrate ricorrenti da quelle non ricorrenti, a seconda che si riferiscano a proventi la cui acquisizione sia prevista a regime ovvero limitata a uno o più esercizi. Nel bilancio sono previste nei primi tre titoli le seguenti entrate e nel titolo I le seguenti spese non ricorrenti:

Entrate non ricorrenti destinate a spesa corrente	2023	2024	2025
Entrate da titoli abitativi edilizi			
Entrate per sanatoria abusi edilizi e sanzioni			
Recupero evasione tributaria			
Canoni per concessioni pluriennali			
Sanzioni codice della strada			
Entrate per eventi calamitosi			
Rimborsi			
Totale	0,00	0,00	0,00

Spese del titolo 1° non ricorrenti	2023	2024	2025
incentivi anni 2021 e 2022 - quota da ccnl	4.817,00	1.606,00	1.606,00
consultazione elettorali e referendarie locali			
spese per eventi calamitosi			
sentenze esecutive e atti equiparati			
ripiano disavanzi organismi partecipati			
Rimborsi ad amministrazioni Centrali			
Trasferimenti correnti - Rimborso spese custodia veicoli			
Totale	4.817,00	1.606,00	1.606,00

Il Revisore invita a verificare se tra le Entrate non ricorrenti è corretto allocare l'importo di €. 6.000,00 a titolo di "RIMBORSI E RECUPERO SPESE" e tra le Spese non ricorrenti la voce "PREFETTURA DI VICENZA RIMBORSO SPESE CUSTODIA VEICOLI SEQUESTRA TI" per €. 3.000,00, perché poste di bilancio già presenti in modo costante da alcuni esercizi nei singoli bilanci di previsione. Per tale motivo, al momento solo provvisoriamente per il motivo appena citato, sono state espunte dalla tabella di cui sopra.

La nota integrativa

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione riporta le informazioni previste 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:

- a) 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;
- b) 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;
- c) 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;

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP

L'Organo di revisione sul Documento Unico di programmazione ha espresso parere con verbale n. 26 del 12.08.2022, attestando la sua coerenza.

L'Organo di revisione sulla nota di aggiornamento al DUP ha espresso parere con verbale n. 33 del 23.03.2023 attestando la sua coerenza.

Strumenti obbligatori di programmazione di settore

Il DUP contiene i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore che sono coerenti con le previsioni di bilancio:

Programmazione biennale di acquisti di beni e servizi

L'Ente non è tenuto alla compilazione del relativo al "PROGRAMMA BIENNALE DEGLI ACQUISTI DI FORNITURE E SERVIZI 2023/2025 per assenza di acquisti e forniture e servizi di importo unitario stimato pari o superiore a Euro 40.000,00.

Programmazione triennale fabbisogni del personale

La programmazione del fabbisogno di personale prevista dall'art. 39, comma 1 della Legge 449/1997 e dall'art. 6 del D.lgs. 165/2001 è stata approvata con specifico atto secondo le "Linee di indirizzo per la predisposizione dei piani dei fabbisogni di personale da parte della PA" emanate in data 08 maggio 2018 da parte del Ministro per la semplificazione e la pubblica amministrazione e pubblicate in G.U. 27 luglio 2018, n.173.

L'Organo di revisione ha formulato il parere con verbale n. 12 in data 25.10.2021 circa l'aggiornamento del piano 2021/2023; successivamente nulla a tale titolo è stato redatto.

La N.A. del DUP 2023-2025 recita: *"La programmazione triennale 2023-2025 del fabbisogno di personale prevede il mantenimento dei numeri alla data di redazione della presente relazione, dando atto che eventuali modifiche/implementazioni verranno adottate compatibilmente con la sostenibilità finanziaria"*.

Il Revisore raccomanda una più attuale e dettagliata programmazione delle risorse umane perché l'ultimo aggiornamento risulta datato.

Si segnala, in particolare, che se il suddetto documento sarà approvato con il PIAO e successivamente al Bilancio di Previsione 2023/2025, l'Organo di Revisione ha verificato la coerenza delle previsioni del presente bilancio con la N.A. del DUP 2023-2025, come sopra riportato.

VERIFICA ATTENDIBILITÀ E CONGRUITÀ DELLE PREVISIONI ANNO 2023-2025

A) ENTRATE

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2023-2025, alla luce della manovra disposta dall'ente, l'Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono così previsti:

	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025
sanctions ex art.208 co 1 cds	€ 465.000,00	€ 465.000,00	€ 465.000,00
sanctions ex art.142 co 12 bis cds	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 25.000,00
TOTALE SANZIONI	€ 490.000,00	€ 490.000,00	€ 490.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ 156.800,00	€ 156.800,00	€ 156.800,00
Percentuale fondo (%)	32,00%	32,00%	32,00%

Il Revisore raccomanda di monitorare in modo persistente e assiduo l'andamento degli importi allocati a titolo di proventi da sanzione amministrative CDS, in quanto la loro stima appare non sufficientemente adeguata se l'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti permane uguale anche nel triennio in esame.

2023	Proventi ex articolo 208	Proventi ex articolo 142
Previsione entrata	€ 430.000,00	€ 25.000,00
Destinazione 50 % ad Ente proprietario strada	-	- €4.000,00 -
Previsione entrata al netto	€. 430.000,00	€ 21.000,00
Crediti di dubbia esigibilità	€ 137.600,00	€ 8.000,00
Introito netto	€ 292.400,00	€ 13.000,00

DESTINAZIONE	quota 50%	100% (già rip.al 50% vedi sopra)
importo	€ 146.200,00	€ 13.000,00
Destinazione	Finalità art. 208 c. 4, 5 e 5 bis	Finalità D. Lgs 285/92 art. 142 c. 12 bis e ter

La differenza di €. 11.200,00 (137.600,00 + 8.000,00 = 145.600,00) rispetto al totale FCDE di €. 156.800,00 è dovuta all'accantonamento di FCDE relativo ad altre tipologia di violazioni elevate dall'Unione.

La somma assoggettata a vincoli è così distinta:

- euro **146.200,00** per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285);
- euro **13.000,00** per sanzioni ex art.142, comma 12 bis del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285).

Con atto di Giunta dell'Unione n. 5 in data 20.03.2023 la somma di euro **305.400,00** (previsione meno fondo) è stata destinata per il 50% negli interventi di spesa alle finalità di cui agli articoli 142 comma 12 ter e 208, comma 4 e comma 5 bis, del codice della strada, come modificato dall'art. 40 della Legge n. 120 del 29/7/2010.

La Giunta ha destinato euro **15.000,00** alla previdenza ed assistenza del personale Polizia Municipale.

La quota vincolata è destinata:

- al titolo 1 spesa corrente per euro **159.200,00**
- al titolo 2 spesa in conto capitale per euro 0,00

B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI

Le previsioni degli esercizi 2023-2025 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2022 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI					
PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni Def. 2022	Previsioni 2023	Previsioni 2024	Previsioni 2025
101	Redditi da lavoro dipendente	€ 798.702,41	€ 677.340,00	€ 674.129,00	€ 674.129,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	€ 58.300,00	€ 52.655,00	€ 55.000,00	€ 55.000,00
103	Acquisto di beni e servizi	€ 307.200,00	€ 268.100,00	€ 266.600,00	€ 266.600,00
104	Trasferimenti correnti	€ 73.500,00	€ 31.800,00	€ 31.800,00	€ 31.800,00
105	Trasferimenti di tributi	€ -	€ -	€ -	€ -
106	Fondi perequativi	€ -	€ -	€ -	€ -
107	Interessi passivi	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
108	Altre spese per redditi da capitale	€ -	€ -	€ -	€ -
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 13.000,00	€ 2.100,00	€ 2.100,00	€ 2.100,00
110	Altre spese correnti	€ 163.080,00	€ 178.160,00	€ 182.871,00	€ 182.871,00
Totale		€ 1.414.282,41	€ 1.210.655,00	€ 1.213.000,00	€ 1.213.000,00

Acquisto beni e servizi

L'Organo di revisione ha verificato che le previsioni sono costruite non tenendo conto del tasso di inflazione programmata.

In relazione alle spese per consumi energetici, l'Organo di revisione prende atto del seguente andamento:

	Assestato 2022	Previsione 2023	Previsione 2024	Previsione 2025
Energia elettrica (PDC U.1.03.02.05.004)	€ 47.000,00	€ 22.800,00	€ 22.800,00	€ 22.800,00
Gas (PDC U.1.03.02.05.006)				
Contratti di servizio per l'illuminazione pubblica (PDC U.1.03.02.15.015)				
Utenze e canoni per altri servizi n.a.c. (PDC U.1.03.02.05.9999)	€ 13.700,00	€ 13.300,00	€ 13.300,00	€ 13.300,00
Totale	€ 60.700,00	€ 36.100,00	€ 36.100,00	€ 36.100,00

Spese di personale

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa pari a Euro **677.340,00**, relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2023-2025, tiene conto delle assunzioni previste nella programmazione del fabbisogno e risulta coerente:

- con l'obbligo di contenimento della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore 2008, pari ad **€ 940.900,00** considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'IRAP ed al netto dei rinnovi contrattuali, come risultante dalla tabella sotto riportata;

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa di personale tiene conto degli effetti prodotti dai rinnovi contrattuali CCNL.

PREVISIONI	2008 enti non soggetti a patto	PREVISIONI 2023	PREVISIONI 2024	PREVISIONI 2025
spese macro 101	849.000,00	677.340,00	674.129,00	674.129,00
spese macro 103	33.000,00	0,00	0,00	0,00
Irap macro 102	58.900,00	52.655,00	55.000,00	55.000,00
altre spese: reiscrizioni all'esercizio successivo	0,00	0,00	0,00	0,00
altre spese: previdenza complementare	0,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
totale spese personale (A)	940.900,00	744.995,00	744.129,00	744.129,00
- Componenti escluse (B)	0,00	76.855,98	76.855,98	76.855,98
(-) Maggior spesa per personale a tempo ind. Artt.4-5 DM 17.3.2020 ©	0,00	0,00	0,00	0,00
= Componenti assoggettate al limite di spesa (A-B-C)	940.900,00	668.139,02	667.273,02	667.273,02
Dettaglio spese escluse		76.855,98	76.855,98	76.855,98
rinnovi CCNL 16.11.2022				
RINNOVI CCNL 21.5.2018		61.855,98	61.855,98	61.855,98
RINNOVI CCNL 31.07.2009				
VERSAMENTI FONDI PERSEO		15.000,00	15.000,00	15.000,00

SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2023 ad euro 0,00;
- per il 2024 ad euro 0,00;
- per il 2025 ad euro 0,00;

FONDI E ACCANTONAMENTI

Fondo di riserva di competenza

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macroaggregato 10 del bilancio, ammonta a:

anno 2023 - euro **12.860,00** pari allo 1,06 % delle spese correnti;

anno 2024 - euro **17.571,00** pari allo 1,44% delle spese correnti;

anno 2025 - euro **17.571,00** pari allo 1,44% delle spese correnti;

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

La quota minima è dello 0,30% oppure dello 0,45% (nelle situazioni di cui all'art. 195 o 222 del TUEL) e la quota massima è pari al 2% del totale delle spese correnti di competenza.

Fondo di riserva di cassa

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'ente nella missione 20, programma 1 *ha stanziato* il fondo di riserva di cassa per un importo pari ad euro **21.500,00**.

- la consistenza del fondo di riserva di cassa **rientra nei** limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL.

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nella missione 20, programma 2 è presente un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) di:

- euro **156.800,00** per l'anno 2023;
- euro **156.800,00** per l'anno 2024;
- euro **156.800,00** per l'anno 2025;

- gli importi accantonati nella missione 20, programma 2, corrispondono con quanto riportano nell'allegato c), colonna c).

L'Organo di revisione ha verificato la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento effettivo per l'intero importo, che è superiore per prudenza a quello obbligatorio (la media semplice calcolata sul quinquennio precedente a partire dal 2021 - posto che il rendiconto 2022 non è ancora approvato - è pari al 27,85% inferiore a quella applicata per determinare l'accantonamento a FCDE **pari al 32%**).

Gli stanziamenti iscritti nella missione 20, programma 2 (accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità) a titolo di FCDE per ciascuno degli anni 2023-2025 risultano dai prospetti che seguono per singola tipologia di entrata e corrispondono con il totale dell'accantonamento effettivo di bilancio indicato nell'allegato c), colonna c).

Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento a 100.

I calcoli sono stati effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza dell'esercizio (X) + gli incassi in conto residui dell'esercizio (X+1) e gli accertamenti dell'esercizio (X) degli ultimi 5 esercizi, a partire dall'annualità 2021, il metodo della media semplice.

L'Ente ai fini del calcolo della media non si è avvalso nel bilancio di previsione, della facoltà (art. 107 bis DL 18/2020 modificato dall'art. 30-bis DL 41/21) di effettuare il calcolo dell'ultimo quinquennio per le entrate del titolo 1 e 3 con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

Il fondo crediti di dubbia esigibilità per gli anni 2023-2025 risulta come dai seguenti prospetti:

Missione 20, Programma 2	2023	2024	2025
Fondo crediti dubbia esigibilità accantonato in conto competenza	€ 156.800,00	€ 156.800,00	€ 156.800,00

Esercizio finanziario 2023					
TITOLI	BILANCIO 2022 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	490.000,00	136.465,00	156.800,00	20.335,00	32,00%
di cui: Proventi attività controllo e repressione	490.000,00	136.465,00	156.800,00	20.335,00	32,00%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	490.000,00	136.465,00	156.800,00	20.335,00	32,00%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	490.000,00	136.465,00	156.800,00	20.335,00	32,00%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.

Esercizio finanziario 2024					
TITOLI	BILANCIO 2023 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00		0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	490.000,00	136.465,00	156.800,00	20.335,00	32,00%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	490.000,00	136.465,00	156.800,00	20.335,00	32,00%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	490.000,00	136.465,00	156.800,00	20.335,00	32,00%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.

Esercizio finanziario 2025					
TITOLI	BILANCIO 2024 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	490.000,00	136.445,00	156.800,00	20.355,00	32,00%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	490.000,00	136.445,00	156.800,00	20.355,00	32,00%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	490.000,00	136.445,00	156.800,00	20.355,00	32,00%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.

Il Revisore ritiene, confermando così quanto già rilevato nella sezione dedicata a proventi da sanzioni cds, che, nonostante l'accantonamento a FCDE sia previsto superiore a quello obbligatorio, sulla base dell'andamento del gettito dei suddetti proventi nel corso del tempo, sia necessario un suo tempestivo aumento ad integrazione del FCDE previsto in bilancio a salvaguardia dell'equilibrio economico-finanziario dell'Ente.

Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto a stanziare nel bilancio 2023-2025 accantonamenti in conto competenza per le spese potenziali.

Sono previsti accantonamenti per le seguenti passività potenziali:

Missione 20, programma 3	Previsione 2023		Previsione 2024		Previsione 2025	
	Importo	Note	Importo	Note	Importo	Note
Fondo rischi contenzioso						
Fondo oneri futuri						
Fondo perdite società partecipate						
Fondo passività potenziali						
Accantonamenti per indennità fine mandato						
Accantonamenti a copertura di perdite organismi partecipati						
Fondo di garanzia dei debiti commerciali						
Fondo aumenti contrattuali personale dipendente	€ 6.500,00		€ 6.500,00		€ 6.500,00	

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha accantonato risorse per gli aumenti contrattuali del personale dipendente CCNL 2022-2024.

Fondo di garanzia dei debiti commerciali

L'Ente al 31.12.2022 rispetta i criteri previsti dalla norma, e pertanto **non è soggetto** ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente nella missione 20, programma 3 **non ha stanziato** il fondo garanzia debiti commerciali.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente:

- ha 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;
- ha effettuato le attività organizzative necessarie per garantire entro il termine dell'esercizio 2022 il rispetto dei parametri previsti dalla suddetta normativa.

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

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

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente:

come le stime di entrata e spesa corrente, seppur allo stato complessivamente attendibili e congrue, debbano essere costantemente monitorate e verificate relativamente alle seguenti voci sia di entrata che di spesa:

ENTRATE:

-) **gli incassi da proventi da sanzioni CDS;**

perché la loro attendibilità potrebbe venire meno in maniera tale da dover adottare un tempestivo provvedimento di riequilibrio, qualora esse si rivelassero insufficienti per mantenere l'equilibrio economico-finanziario complessivo dell'Ente.

Si raccomanda, diversamente da quanto riscontrato, l'importanza della costituzione del FPV sin dal bilancio di previsione.

SPESE:

-) **monitoraggio costante, se del caso intervenendo tempestivamente, sul fondo crediti di dubbia esigibilità in relazione all'andamento storico degli accertamenti inesigibili.**

perché la sua congruità potrebbe venire meno in maniera tale da dover adottare un tempestivo provvedimento di riequilibrio, qualora si rivelasse insufficiente per mantenere l'equilibrio economico-finanziario complessivo dell'Ente.

b) Riguardo alle previsioni di cassa

Le previsioni di cassa dovranno essere costantemente monitorate e verificate in sede di salvaguardia degli equilibri in particolare per i seguenti incassi:

- **Incassi da proventi da sanzioni CDS;**
- **Trasferimenti correnti da Comuni soci.**

c) Riguardo agli accantonamenti

sia necessario un tempestivo aumento ad integrazione del FCDE previsto in bilancio a salvaguardia dell'equilibrio economico-finanziario dell'Ente.

d) Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche

L'Organo di revisione richiede il rispetto dei termini per l'invio dei dati relativi al bilancio di previsione entro trenta giorni dal termine ultimo per l'approvazione alla banca dati delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 13 della Legge 31 dicembre 2009, n. 196, compresi i dati aggregati per voce del piano dei conti integrato, avvertendo che nel caso di mancato rispetto di tale termine, come disposto dal comma 1-*quinquies* dell'art. 9 del D.L. n. 113/2016, non sarà possibile procedere ad assunzioni di personale a qualsiasi titolo, con qualsivoglia tipologia contrattuale, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata e continuativa e di somministrazione, anche con riferimento ai processi di stabilizzazione in atto, fino a quando non si provvederà all'adempimento. E' fatto altresì divieto di stipulare contratti di servizio con soggetti privati che si configurino come elusivi della disposizione del precedente periodo.

CONCLUSIONI

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

- del parere espresso sul DUP e sulla Nota di aggiornamento;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa;
- dei rilievi espressi.

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;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;

ed esprime, pertanto, **parere favorevole** sulla proposta di bilancio di previsione 2023-2025 e sui documenti allegati.

IL REVISORE UNICO
Dott. Pier Alberto Bacco
firmato digitalmente