**CONSORZIO INTERCOMUNALE DEI SERVIZI SOCIALI
CISS OSSOLA**

PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE

SULLA PROPOSTA DI

**BILANCIO DI PREVISIONE 2022-2024
E DOCUMENTI ALLEGATI**

Il sottoscritto Dott. Eraldo Arzuffi, revisore dei conti nominato per il triennio 2019/2022 con deliberazione consortile nr. 7 del 28/03/2019, ai sensi della Lg. 142/90 art. 57,

- ricevuto lo schema di Bilancio 2022-2024 ed il testo dell'adottanda deliberazione del Consiglio di Amministrazione da proporre all'Assemblea Consortile;
- viste le disposizioni di legge che regolano la finanza locale, in particolare il D. Lgs 267/2000 e il D. Lgs. 118/2011;
- visto lo Statuto dell'Ente con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;
- effettuate le dovute verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio,

DICHIARA

- 1) che il bilancio 2022-2024 rispetta, come risulta dal seguente quadro generale riassuntivo, il principio del pareggio finanziario e dell'equivalenza fra entrate e spese dei servizi per conto terzi e partite di giro.

C.I.S.S. Ossola

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO (Anno 2022-2024)

ENTRATE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024	SPESE	CASSA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	660.550,97	0,00	0,00	0,00	Disavanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
Utilizzo avanzi presunto di amministrazione di cui Fondo Ammortamenti liquidati		0,00	0,00	0,00	Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		338.137,18	0,00	0,00	Totale 1 - Spese correnti - di cui fondo pluriennale vincolato	10.319.028,53	8.627.395,31	7.142.432,56	7.151.167,42
Totale 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Totale 2 - Trasferimenti correnti	11.082.231,48	7.921.681,03	6.786.855,46	6.804.057,28			8.636.195,31	7.143.232,56	7.151.967,42
Totale 3 - Entrate Extracontributive	581.949,67	376.377,10	346.377,10	347.910,14		8.800,00	8.800,00	8.800,00	8.800,00
Totale 4 - Entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	Totale 2 - Spese in conto capitale - di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Totale 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	Totale 3 - Spese per incremento di attività finanziarie - di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali 11.664.181,15		8.298.058,13	7.143.232,56	7.151.967,42	Totale spese finali 10.327.828,53		8.636.195,31	7.143.232,56	7.151.967,42
Totale 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	Totale 4 - Rimborso di prestiti di cui Fondo ammortamenti liquidati	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale 7 - Anticipazioni da Istituto Tesoriere / Cassiere	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	Totale 5 - Chiusura Anticipazioni da Istituto Tesoriere / Cassiere	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00
Totale 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	981.889,79	977.500,00	957.500,00	957.500,00	Totale 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	1.015.968,88	977.500,00	957.500,00	957.500,00
Totale titoli	14.446.070,94	11.275.558,13	10.109.732,56	10.109.467,42	Totale titoli	13.343.797,41	11.613.695,31	10.109.732,56	10.109.467,42
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	15.306.621,91	11.613.695,31	10.109.732,56	10.109.467,42	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	13.343.797,41	11.613.695,31	10.109.732,56	10.109.467,42
Fondo di cassa finale presunto	1.962.824,50								

2) che gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art.162 del Tuel sono così assicurati:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		660.550,97		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	338.137,18	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	8.298.058,13 0,00	7.143.232,56 0,00	7.151.967,42 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 <i>di cui:</i> - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	8.627.395,31 0,00 18.313,58	7.142.432,56 0,00 17.070,68	7.151.167,42 0,00 17.082,57
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		8.800,00	800,00	800,00
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00	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	(-)	8.800,00	800,00	800,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE				
O=G+H+I-L+M		0,00	0,00	0,00

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento	(+)	0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata 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	(+)	8.800,00	800,00	800,00
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 di spesa</i>	(-)	8.800,00 0,00	800,00 0,00	800,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	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

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
EQUILIBRIO FINALE				
		W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali :

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 plurienn.		0,00	0,00	0,00

3) che ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per la triennalità 2022-2024, sono state analizzate le voci di bilancio di seguito riportate:

In particolare, per quanto riguarda la sezione Entrate:

Il titolo 2 – Trasferimenti correnti, è suddiviso come segue:

- **trasferimenti correnti da Amministrazioni Pubbliche:** Euro 7.756.681,03 per l'anno 2022, Euro 6.717.355,46 per l'anno 2023 ed Euro 6.724.557,28 per l'anno 2024;
- **trasferimenti correnti da famiglie:** Euro 14.500,00 per la triennalità 2022-2024;
- **trasferimenti correnti da imprese:** Euro 65.000,00 per la triennalità 2022-2024;
- **trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private:** Euro 85.500,00 per l'anno 2022 ed Euro zero per le annualità 2023-2024;

Complessivamente i trasferimenti correnti ammontano ad Euro 7.921.681,03 per l'anno 2022, Euro 6.796.855,46 per l'anno 2023 ed Euro 6.804.057,28 per l'anno 2024.

tipologia	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	7.756.681,03	6.717.355,46	6.724.557,28
Trasferimenti correnti da Famiglie	14.500,00	14.500,00	14.500,00
Trasferimenti correnti da Imprese	65.000,00	65.000,00	65.000,00
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	85.500,00	-	-
Totale complessivo	7.921.681,03	6.796.855,46	6.804.057,28

Con riferimento alla provenienza dei trasferimenti correnti dalle Amministrazioni Pubbliche si registra la seguente ripartizione percentuale rapportata al totale di tali Trasferimenti:

Trasferimenti da Amministrazioni Pubbliche	Previsione 2022	2022 - %	Previsione 2023	2023 - %	Previsione 2024	2024 - %
Trasferimenti correnti da Ministeri	1.409.829,35	18,18	843.557,10	12,56	845.360,24	12,57
Trasferimenti correnti da Regioni e province autonome	2.702.677,09	34,84	2.190.621,81	32,61	2.195.977,65	32,66
Trasferimenti correnti da Province	-	-	-	-	-	-
Trasferimenti correnti da Comuni	1.916.994,56	24,71	1.917.494,56	28,55	1.917.494,56	28,51
Trasferimenti correnti da Comunità Montane	-	-	-	-	-	-
Trasferimenti correnti da Aziende sanitarie locali	1.177.651,70	15,18	1.177.651,70	17,53	1.177.651,70	17,51
Trasferimenti correnti da altri enti e agenzie regionali e sub regionali	12.663,33	0,16	12.663,33	0,19	12.663,33	0,19
Trasferimenti correnti da Consorzi di enti locali	529.616,00	6,83	569.615,96	8,48	569.658,80	8,47
Trasferimenti correnti da altre Amministrazioni Locali n.a.c.	7.249,00	0,09	5.751,00	0,09	5.751,00	0,09
Totale Complessivo	7.756.681,03	100,00	6.717.355,46	100,00	6.724.557,28	100,00

Il titolo 3 – Entrate extra tributarie è suddiviso come segue:

- **vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione di beni:** Euro 288.277,10 relativamente all'anno 2022, Euro 288.277,10 relativamente all'annualità 2023 ed Euro 289.810,14 per l'anno 2024;
- **Interessi attivi:** Euro 100,00 stabile per tutto il triennio.
- **rimborsi e altre entrate correnti:** Euro 88.000,00 per l'annualità 2022 ed Euro 58.000,00 per le annualità 2023 e 2024.

Complessivamente le Entrate extra tributarie ammontano ad Euro 376.377,10 per l'annualità 2022, Euro 346.377,10 per l'annualità 2023 ed Euro 347.910,14 per l'annualità 2024.

Tipologia	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	288.277,10	288.277,10	289.810,14
Interessi attivi	100,00	100,00	100,00
Rimborsi e altre entrate correnti	88.000,00	58.000,00	58.000,00
Totale Complessivo	376.377,10	346.377,10	347.910,14

Il titolo 7 – Anticipazioni da istituto tesoriere, comprende la previsione relativa all'utilizzo dell'anticipazione di cassa e vede uno stanziamento di bilancio pari ad Euro 2.000.000,00 per ciascun anno del triennio.

Il titolo 9 – Entrate da servizi per conto di terzi e partite di giro, ammonta ad Euro 977.500,00 per l'annualità 2022 ed Euro 957.500,00 per le annualità 2023 e 2024.

Per quanto riguarda la sezione Spesa:

- **la missione 1 (servizi istituzionali, generali e di gestione)** presenta una previsione pari ad Euro 1.409.510,36 relativamente all'esercizio finanziario 2022, ad Euro 1.204.857,76 relativamente all'annualità 2023 e ad Euro 1.205.857,76 relativamente all'annualità 2024. Nell'anno 2022 tale importo incide del 16,47% sulla spesa finale (missione 1 + missione 12), nell'anno 2023 del 16,98% e nell'anno 2024 del 16,98%.
- **la missione 12 (diritti sociali, politiche sociali e famiglia)** presenta una previsione pari ad Euro 7.146.416,40 relativamente all'esercizio finanziario 2022, ad Euro 5.889.304,12 relativamente all'annualità 2023 e ad Euro 5.897.027,09 relativamente all'annualità 2024. Nell'anno 2022 tale importo incide dell' 83,53% sulla spesa finale (missione 1 + missione 12), nell'anno 2023 dell' 83,02% e nell'anno 2024 dell' 83,02%;
- **la missione 20 (fondi e accantonamenti)**, che è costituita dal Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, dai Fondi di riserva e da altri Fondi (Fondo garanzia debiti commerciali) ammonta ad Euro 80.268,55 relativamente all'esercizio finanziario 2022, ad Euro 49.070,68 relativamente all'annualità 2023 e ad Euro 49.082,57 relativamente all'annualità 2024;
- **la missione 60 (anticipazioni finanziarie)** presenta una previsione pari a complessivi Euro 2.000.000,00 costanti nel triennio;
- **la missione 99 (servizi per conto terzi e partite di giro)** presenta una previsione pari a complessivi Euro 977.500,00 relativamente all'anno 2022 e ad Euro 957.500,00 relativamente alle annualità 2023-2024.

Il totale della spesa corrente del Bilancio di Previsione 2022-2024 ammonta complessivamente ad Euro 8.627.395,31 per l'anno 2022, ad Euro 7.142.432,56 per l'anno 2023 e ad Euro 7.151.167,42 per l'anno 2024;

La spesa in conto capitale ammonta ad Euro 8.800,00 per l'anno 2022 e ad Euro 800,00 per gli anni 2023 e 2024.

In coerenza con i rispettivi titoli in entrata il Titolo 5 della spesa (Chiusura anticipazioni ricevute da istituto tesoriere) vede una previsione pari ad Euro 2.000.000,00 per tutto il triennio, mentre il Titolo 7 (Uscite per conto terzi e partite di giro) vede una previsione pari ad Euro 977.500,00 per l'annualità 2022 ed Euro 957.500,00 per le annualità 2023 e 2024

Missione/Programma	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	1.409.510,36	1.204.857,76	1.205.857,76
01 - Organi istituzionali	94.613,20	89.433,20	89.433,20
03 - Gestione economica, finanziaria, programmazione, provveditorato	6.000,00	6.000,00	6.000,00
10 - Risorse umane	29.648,78	31.500,00	31.500,00
11 - Altri servizi generali	1.279.248,38	1.077.924,56	1.078.924,56
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	7.146.416,40	5.889.304,12	5.897.027,09
01 - Interventi per l'infanzia e i minori e per asili nido	947.299,00	882.961,46	882.611,46
02 - Interventi per la disabilità	2.598.534,94	2.546.722,78	2.552.321,09
03 - Interventi per gli anziani	946.701,70	774.700,41	774.700,41
04 - Interventi per i soggetti a rischio di esclusione sociale	2.360.380,76	1.473.919,47	1.476.394,13
05 - Interventi per le famiglie	293.500,00	211.000,00	211.000,00
06 - Interventi per il diritto alla casa	-	-	-
07 - Programmazione e governo della rete dei servizi sociosanitari e sociali	-	-	-
20 - Fondi e accantonamenti	80.268,55	49.070,68	49.082,57
01 - Fondo di riserva	38.600,00	32.000,00	32.000,00
02 - Fondo crediti di dubbia esigibilità	18.313,58	17.070,68	17.082,57
03 - Altri fondi	23.354,97	-	-
60 - Anticipazioni finanziarie	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00
01 - Restituzione anticipazioni di tesoreria	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00
99 - Servizi per conto terzi	977.500,00	957.500,00	957.500,00
01 - Servizi per conto terzi - Partite di giro	977.500,00	957.500,00	957.500,00
Totale Complessivo	11.613.695,31	10.100.732,56	10.109.467,42

Le previsioni di Bilancio sono sostenute da analisi fondate, anche sulla scorta delle previsioni assestate dell'esercizio precedente e delle variate condizioni di contesto.

Fatte tali doverose analisi, il sottoscritto attesta che le previsioni di entrata e di spesa iscritte nel Bilancio di Previsione per il triennio 2022-2024 tengono conto:

- dell'osservanza dei principi di bilancio previsti dal D.Lgs. 118/2011;
- dei mezzi finanziari destinati alla copertura delle spese correnti ed al finanziamento delle spese di investimento;
- della dimostrazione della capacità di ricorso alle fonti di finanziamento;
- delle linee programmatiche relative alle azioni ed ai progetti da realizzare.

La quantificazione dei fondi inseriti nella missione 20 risulta essere la seguente:

- F.do Crediti di dubbia esigibilità :

Il metodo di calcolo utilizzato è quello del rapporto tra accertamenti e riscossioni relativi al quinquennio 2017-2021 dei capitoli di entrata di cui al sotto riportato prospetto. Data la ragionevole certezza dei crediti considerati il FCDE 2022 – 2024 è stato calcolato non già sulle previsioni complessive, ma sulla percentuale "a rischio", così come si desume dalla successiva tabella che riporta il calcolo dell'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità per le singole entrate:

capitolo di spesa	previsione 2022	previsione 2023	previsione 2024	% crediti di difficile esazione (stima)	stima 2022	stima 2023	stima 2024	fcde con media semplice	previsione fcde 2022	previsione fcde 2023	previsione fcde 2024
311/2	15.000,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €	10%	1.500,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €	20,12%	301,80 €	301,80 €	301,80 €
311/9	65.000,00 €	35.000,00 €	35.000,00 €	10%	6.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €	41,43%	2.692,95 €	1.450,05 €	1.450,05 €
311/12	20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €	10%	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	48,55%	971,00 €	971,00 €	971,00 €
311/15	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	10%	3.000,00 €	3.000,00 €	3.000,00 €	12,48%	374,40 €	374,40 €	374,40 €
342/1	55.000,00 €	55.000,00 €	55.000,00 €	20%	11.000,00 €	11.000,00 €	11.000,00 €	73,07%	8.037,70 €	8.037,70 €	8.037,70 €
342/2	13.000,00 €	13.000,00 €	13.000,00 €	10%	1.300,00 €	1.300,00 €	1.300,00 €	58,08%	755,04 €	755,04 €	755,04 €
342/3	8.000,00 €	8.000,00 €	8.000,00 €	10%	800,00 €	800,00 €	800,00 €	52,98%	423,84 €	423,84 €	423,84 €
342/4	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	20%	200,00 €	200,00 €	200,00 €	70,17%	140,34 €	140,34 €	140,34 €
370/1	140.729,40 €	140.729,40 €	141.114,96 €	5%	7.036,47 €	7.036,47 €	7.055,75 €	38,71%	2.723,82 €	2.723,82 €	2.731,28 €
370/2	63.047,70 €	63.047,70 €	63.195,18 €	5%	3.152,39 €	3.152,39 €	3.159,76 €	60,04%	1.892,69 €	1.892,69 €	1.897,12 €
totale complessivo									18.313,58 €	17.070,68 €	17.082,57 €

Fondi di riserva

- Il Fondo di riserva allocato nel Bilancio di Previsione 2022-2024, gestito in termini di competenza e di cassa è previsto nella misura dello 0,45% delle spese correnti iscritte a bilancio ed ammonta complessivamente ad Euro 38.600,00 per la prima annualità, ad Euro 32.000,00 per la seconda e terza annualità;

Il Fondo di riserva è stato suddiviso nelle seguenti due categorie:

- 1) Fondo di riserva per spese non prevedibili per un importo pari ad Euro 19.300,00 per la prima annualità ed Euro 16.000,00 per la seconda e terza annualità;
- 2) Fondo di riserva per spese obbligatorie e per la reiscrizione di residui perenti per un importo pari ad Euro 19.300,00 per la prima annualità ed Euro 16.000,00 per la seconda e terza annualità.

- Il Fondo di riserva di cassa previsto nel Bilancio di Previsione 2022-2024 e gestito in soli termini di cassa è stato quantificato nella misura minima dello 0,2% delle spese finali previste in bilancio (dedotte dal quadro generale riassuntivo allegato al Bilancio di Previsione 2022-2024), in attuazione di quanto previsto dall'art. 166, comma 2-quater, del D.Lgs. n. 267/2000, ed è pari ad Euro 17.300,00 per l'annualità 2022 del Bilancio di Previsione 2022-2024.

Fondo garanzia debiti commerciali:

Il Fondo garanzia debiti commerciali è normato dalla Legge 145/2018 – Legge di Bilancio 2019, che ai commi dal 858 al 872 ne definisce criteri e modalità applicative.

L'iscrizione di tale accantonamento è obbligatoria nel caso in cui l'ente presenti nell'anno precedente un indicatore di ritardo, calcolato sulle fatture ricevute e scadute nell'anno precedente, non rispettoso dei termini di pagamento delle transazioni commerciali.

A seguito delle verifiche effettuate risulta che l'Ente ha ridotto il debito commerciale al 31 dicembre 2021 rispetto al debito al 31 dicembre 2020 di almeno il 10 per cento in base ai seguenti dati:

- Ammontare complessivo dei debiti commerciali al 31.12.2021 Euro 29.149,64;
- Ammontare complessivo dei debiti commerciali al 31.12.2020 Euro 536.942,87;

Pur rispettando tale riduzione, l'Ente presenta un indicatore di ritardo annuale dei pagamenti non rispettoso dei termini di pagamento delle transazioni commerciali, come fissati dall'articolo 4 del decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231 (30 giorni piuttosto che 60 giorni nel caso di

specifici accordi), (la piattaforma dei crediti commerciali mostra un ritardo del tempo medio ponderato di pagamento pari a 37gg).

Per tali motivi l'Ente ha dovuto obbligatoriamente allocare nella missione 20 del Bilancio di Previsione 2022-2024 il Fondo garanzia debiti commerciali, che ammonta ad Euro 23.354,97 derivante dal seguente conteggio:

- Bilancio di Previsione 2022-2024 – esercizio 2022 - Macroaggregato 103 (acquisto di beni e servizi) Euro 4.597.425,24 a cui sono stati sottratti Euro 2.261.928,26 relativi ad entrate aventi specifico vincolo di destinazione. Al risultato ottenuto pari ad Euro 2.335.496,98 è stata applicata l'aliquota dell' 1% in quanto l'Ente, come evidenziato dalla piattaforma dei crediti commerciali, mostra un tempo medio ponderato di ritardo pari a 6gg.

Sulla base di tutto quanto sopra esplicitato, esprime parere favorevole alla proposta di Bilancio di Previsione 2022-2024, che per l'anno in corso è redatto anche in termini di cassa in base al D.Lgs 118/2011, ai relativi allegati ed al Piano Programma 2022-2024.

Villadossola, 20/05/2022

Il revisore dei conti
Dott. Eraldo Arzuffi