

COMUNE DI CALTIGNAGA

Provincia di Novara

Relazione dell'organo di revisione

- *sulla proposta di
deliberazione consiliare del
rendiconto della gestione*
- *sullo schema di rendiconto*

Anno 2024

IL REVISORE UNICO

DOTT.SSA ELVIRA POZZO

Unione Novarese 2000

Organo di revisione

Verbale n. 2 del 21/3/2025

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2024

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2024, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2024 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;

approva e presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2024 del Comune di Caltignaga che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

2

Rivoli, lì 21/3/2025

Il Revisore Unico

DOTT.SSA ELVIRA POZZO

Sommario

| | |
|--|----|
| INTRODUZIONE | 4 |
| Verifiche preliminari | 4 |
| CONTO DEL BILANCIO | 5 |
| <i>Il risultato di amministrazione</i> | 5 |
| <i>Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2024</i> | 9 |
| <i>Analisi della gestione dei residui</i> | 9 |
| <i>Gestione Finanziaria</i> | 11 |
| <i>Analisi degli accantonamenti</i> | 13 |
| <i>Analisi delle entrate e delle spese</i> | 14 |
| ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO | 16 |
| RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI | 17 |
| CONTABILITA' ECONOMICO-PATRIMONIALE | 17 |
| <i>Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) e Piano nazionale degli investimenti complementari (PNC)</i> | 18 |
| RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO | 19 |
| CONCLUSIONI | 19 |

INTRODUZIONE

La sottoscritta Elvira POZZO, revisore nominato con delibera dell'organo consiliare dell'Unione Novarese 2000 revisore unico dei conti dell'Unione Novarese 2000 e dei comuni di Briona, Caltignaga e Fara Novarese n. 19 del 28/9/2022;

- ◆ ricevuta in data 11/3/2025 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2024, approvati con delibera della Giunta Comunale n. 09 del 18/03/2025, completi 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):

a) Conto del bilancio;

b) Stato patrimoniale;

e corredati dagli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.

- ◆ visto il bilancio di previsione degli esercizi 2024-2026;
- ◆ 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;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2024.

Verifiche preliminari

L'Ente registra una popolazione al 01/01/2024, ai sensi dell'art.156, comma 2, del Tuel, di n. 2.501 abitanti.

L'Ente non è in dissesto;

L'Organo di revisione precisa che:

L'Ente partecipa ai seguenti enti ed organismi strumentali:

Enti strumentali partecipati:

Consorzio Area Vasta del Basso Novarese

Consorzio CISA Ovest Ticino

Consorzio Case Vacanze dei Comuni Novaresi

Istituto storico della resistenza e della società contemporanea nel novarese e Verbano Cusio Ossola

Piero Fornara

Società partecipate

ACQUA NOVARA VCO S.P.A

L'Organo di revisione, nel corso del 2024, non ha rilevato gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- L'Ente risulta essere correttamente adempiente rispetto agli adempimenti richiesti dalla BDAP;

;

- l'Ente ha provveduto al caricamento dei dati del rendiconto 2024 in BDAP attraverso la modalità "preconsuntivo";

- nel corso dell'esercizio 2024, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione in sede di applicazione dell'avanzo libero, l'Ente non si trovasse in una delle situazioni previste dagli artt.195 e 222 del

TUEL (utilizzo di entrate a destinazione specifica e anticipazioni di tesoreria), come stabilito dal comma 3-bis, dell'art. 187 dello stesso Testo unico;

- l'Ente non ha applicato avanzo vincolato presunto
- l'Ente non ha in essere contratti di locazione finanziaria e/o operazioni di partenariato pubblico-privato, come definite dal d.lgs. n. 50/2016;
- nel corso dell'esercizio 2024, non sono state effettuate segnalazioni ai sensi dell'art.153, comma 6, del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;
- in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso i conti della loro gestione, entro il 30/01/2025;
- l'Ente *non* ha nominato il responsabile del procedimento ai sensi dell'art.139 del d.lgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite il servizio SIRECO, dei conti degli agenti contabili;
- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà strutturale allegata al rendiconto emerge che l'Ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario.

CONTO DEL BILANCIO

Il risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che:

- a) Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2024, presenta un avanzo di Euro 860.185,26, come risulta dai seguenti elementi sintetici in cui viene presentata anche l'evoluzione nel corso dell'ultimo triennio:

5

| EVOLUZIONE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE | 711.059,40 | 921.691,07 | 860.185,26 |
| di cui | | | |
| parte accantonata | 399.123,30 | 428.042,88 | 433.686,59 |
| parte vincolata | 115.323,96 | 131.180,80 | 102.312,72 |
| parte destinata a investimenti | 3.490,00 | 3.490,00 | 9.127,00 |
| parte disponibile | 193.122,14 | 358.977,39 | 315.058,95 |

| PARTE VINCOLATA | 2024 |
|---|-------------------|
| Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili | 69.232,30 |
| Vincoli derivanti da trasferimenti | 30.080,42 |
| Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui | 0,00 |
| Vincoli formalmente attribuiti dall'ente | 0,00 |
| Altri vincoli | 0,00 |
| Totale parte vincolata | 102.312,72 |

| PARTE ACCANTONATA | 2024 |
|-------------------------------------|-------------------|
| Fondo crediti di dubbia esigibilità | 432.976,19 |
| Fondo anticipazioni liquidità | 0,00 |
| Fondo perdite società partecipate | 0,00 |
| Fondo contenzioso | 0,00 |
| Altri accantonamenti | 710,40 |
| Totale parte accantonata | 433.686,59 |

Utilizzo nell'esercizio 2024 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2023

L'Organo di revisione ha verificato che nel corso dell'esercizio 2024 è stato utilizzato l'avanzo di amministrazione per euro 312.433,08 di cui euro 275.732,00 per la parte investimenti ed euro 36.701,08 per la parte corrente.

Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

| RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE | | |
|--|---|------------|
| GESTIONE DI COMPETENZA | | 2024 |
| SALDO GESTIONE DI COMPETENZA | - | 473.168,10 |
| <i>Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata</i> | | 787.012,15 |
| <i>Fondo pluriennale vincolato di spesa</i> | | 454.397,41 |
| SALDO FPV | | 332.614,74 |
| Gestione dei residui | | |
| Maggiori residui attivi riaccertati | + | 29.848,06 |
| Minori residui attivi riaccertati | - | 2.694,22 |
| Minori residui passivi riaccertati | + | 51.893,71 |
| SALDO GESTIONE RESIDUI | | 79.047,55 |
| Riepilogo | | |
| SALDO GESTIONE DI COMPETENZA | - | 473.168,10 |
| SALDO FPV | | 332.614,74 |
| SALDO GESTIONE RESIDUI | | 79.047,55 |
| AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO | | 312.433,08 |
| AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO | | 609.257,99 |
| RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2024 | | 860.185,26 |

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2024 la seguente situazione:

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO | | COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO) |
|---|-----|---|
| A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti | (+) | 2.197,31 |
| AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente | (-) | 0,00 |
| Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata | (+) | 0,00 |
| B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | (+) | 1.563.346,55 0,00 |

| | | |
|--|-----|------------------|
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche | (+) | 0,00 |
| D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti | (-) | 1.455.234,52 |
| <i>di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i> | | 0,00 |
| D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa) | (-) | 10.205,40 |
| E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale | (-) | 0,00 |
| E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale | (-) | 0,00 |
| F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari | (-) | 42.255,45 |
| <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | | 0,00 |
| F2) Fondo anticipazioni di liquidità | (-) | 0,00 |
| G) Somma finale (G=A-AA+Q1+B+C-D-D1-D2-E-E1-F1-F2) | | 57.848,49 |
| ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL' | | |
| H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti | (+) | 36.701,08 |
| <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 | (+) | 0,00 |
| <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | | 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 |
| M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti | (+) | 0,00 |
| O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+H+I-L+M) | | 94.549,57 |
| - Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024 | (-) | 10.000,71 |
| - Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio | (-) | 3.476,00 |
| O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE | (-) | 81.072,86 |
| - Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-) | (-) | 0,00 |
| O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE | | 81.072,86 |

Mentre per la parte in c/capitale presenta la seguente situazione:

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO | | COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO) |
|---|-----|---|
| P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento | (+) | 275.732,00 |
| Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale (di entrata) | (+) | 784.814,84 |
| R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00 | (+) | 234.390,19 |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche | (-) | 0,00 |
| I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili | (-) | 0,00 |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti | (-) | 0,00 |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine | (-) | 0,00 |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie | (-) | 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 |
| M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti | (-) | 0,00 |
| U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale | (-) | 773.414,87 |
| UU) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa) | (-) | 444.192,01 |

| | | |
|---|-----|------------------|
| V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie | (-) | 0,00 |
| E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale | (+) | 0,00 |
| Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE(Z1)=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-U2-V+E) | | 77.330,15 |
| Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2022 | (-) | 0,00 |
| - Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio | (-) | 0,00 |
| Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE | | 77.330,15 |
| - Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-) | (-) | 0,00 |
| Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE | | 77.330,15 |

Con una situazione finale come segue:

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO | | COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO) |
|---|-----|---|
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine | (+) | 0,00 |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine | (+) | 0,00 |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie | (+) | 0,00 |
| X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine | (-) | 0,00 |
| X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine | (-) | 0,00 |
| Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie | (-) | 0,00 |
| W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y) | | 171.879,72 |
| Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2022 | | 10.000,71 |
| Risorse vincolate nel bilancio | | 3.476,00 |
| W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO | | 158.403,01 |
| Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto | | 0,00 |
| W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO | | 158.403,01 |
| Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali: | | |
| O1) Risultato di competenza di parte corrente | | 94.549,57 |
| Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti ricorrenti e al rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità | (-) | 36.701,08 |
| Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni | (-) | 0,00 |
| - Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2022 | (-) | 10.000,71 |
| - Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-) | (-) | 0,00 |
| - Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio | (-) | 3.476,00 |
| Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali | | 44.371,78 |

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha conseguito un risultato di competenza dell'esercizio non negativo, nel rispetto delle disposizioni di cui ai commi 820 e 821 del citato art. 1 della L. 145/2018 in applicazione di quanto previsto dalla Circolare MEF RGS n° 3/2019 del 14 febbraio 2019.

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:

- W1 (Risultato di competenza): € 171.879,72
- W2 (equilibrio di bilancio): € 158.403,01
- W3 (equilibrio complessivo): € 158.403,01

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

L'Organo di revisione ha verificato:

la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente e di parte capitale;

- a) la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- b) la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- c) la corretta applicazione dell'art.183, comma 3 del TUEL in ordine al FPV riferito ai lavori pubblici;
- d) la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e re-imputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV.

La composizione del FPV finale 31/12/2024 è la seguente:

| FPV | 01/01/2024 | 31/12/2024 |
|-----------------------------|------------|------------|
| FPV di parte corrente | 2.197,31 | 10.205,40 |
| FPV di parte capitale | 784.814,84 | 444.192,01 |
| FPV per partite finanziarie | | |

Il FPV in spesa c/capitale è stato attivato in presenza di entrambe le seguenti condizioni: entrata esigibile e tipologia di spesa rientrante nelle ipotesi di cui al punto 5.4 del principio applicato della contabilità finanziaria.

La re-imputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2024, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

Analisi della gestione dei residui

L'Ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2024 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n. 07 del 25/02/2025 munito del parere dell'Organo di revisione.

L'Organo di revisione ha verificato:

- il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL;
- la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria;

Nelle scritture contabili dell'Ente persistono residui passivi provenienti dal 2023 e da esercizi precedenti.

La gestione dei residui della competenza e degli esercizi precedenti sono stati riaccertati con riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n. 07 del 25/02/2025.

L'Organo di revisione ha verificato che i crediti riconosciuti formalmente come assolutamente inesigibili o insussistenti per l'avvenuta legale estinzione (prescrizione) o per indebito o erroneo accertamento del credito sono stati definitivamente eliminati dalle scritture e dai documenti di bilancio.

L'Organo di revisione ha verificato che il riconoscimento formale dell'assoluta inesigibilità o insussistenza è stato adeguatamente motivato.

L'Organo di revisione ha verificato conseguentemente che è stato adeguatamente ridotto il FCDE.

L'Organo di revisione ha verificato che il riaccertamento dei residui attivi è stato effettuato dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

I residui attivi e passivi sono così formati:

| FORMAZIONE RESIDUI ATTIVI | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---|-----------------------------------|
| DESCRIZIONE | ACCERTAMENTI (1) | INCASSI (2) | RESIDUI DA COMPETENZA (3)=(1)-(2) | RESIDUI ANNI PRECEDENTI (4) |
| Titolo 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa | 1.357.657,90 | 1.077.219,49 | 280.438,41 | 370.337,22 |
| Titolo 2 Trasferimenti correnti | 142.229,75 | 112.503,97 | 29.725,78 | 38.256,14 |
| Titolo 3 Entrate extratributarie | 63.458,90 | 50.301,47 | 13.157,43 | 2.146,08 |
| Titolo 4 Entrate in conto capitale | 234.390,19 | 24.714,37 | 209.675,82 | 328.315,87 |
| Titolo 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Titolo 6 Accensione prestiti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Titolo 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Titolo 9 Entrate per conto terzi e partite di giro | 135.815,83 | 135.784,83 | 31,00 | 3.375,08 |
| TOTALE | 1.933.552,57 | 1.400.524,13 | 533.028,44 | 742.430,39 |

| FORMAZIONE RESIDUI PASSIVI | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---|--------------------------------------|
| DESCRIZIONE | IMPEGNI (1) | PAGAMENTI (2) | RESIDUI DA COMPETENZA (3)=(1)-(2) | RESIDUI ANNI PRECEDENTI (4) |
| Titolo 1 Spese correnti | 1.455.234,52 | 1.069.119,04 | 386.115,48 | 107.716,85 |
| Titolo 2 Spese in conto capitale | 773.414,87 | 449.813,56 | 423.601,31 | 17.569,89 |
| Titolo 3 Spese per incremento di attività finanziarie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Titolo 4 Rimborso di prestiti | 42.255,45 | 42.255,45 | 0,00 | 0,00 |
| Titolo 5 Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Titolo 7 Spese per conto terzi e partite di giro | 135.815,83 | 126.889,21 | 8.926,62 | 1.803,75 |
| TOTALE | 2.406.720,67 | 1.588.077,26 | 818.643,41 | 127.090,49 |

Servizi conto terzi e partite di giro

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano essere equivalenti.

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.

Gestione Finanziaria

L'Organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta quanto segue.

Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2024 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

| SITUAZIONE DI CASSA | COMPETENZA | RESIDUO | TOTALE |
|--------------------------------|------------|--------------|---------------------|
| Fondo di cassa iniziale | | | |
| con vincolo | | 0,00 | |
| senza vincolo | | 1.211.040,51 | |
| Totale | | | 1.211.040,51 |

| | | | |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Reversali | | | |
| con vincolo | 25.700,33 | 0,00 | 25.700,33 |
| senza vincolo | 1.374.823,80 | 483.176,45 | 1.858.000,25 |
| Movimenti emessi 799 Totale | 1.400.524,13 | 483.176,45 | 1.883.700,58 |
| Mandati | | | |
| con vincolo | 25.700,33 | 0,00 | 25.700,33 |
| senza vincolo | 1.562.376,93 | 521.806,09 | 2.084.183,02 |
| Movimenti emessi 465 Totale | 1.588.077,26 | 521.806,09 | 2.109.883,35 |
| Fondo di cassa finale | | | |
| con vincolo | | | 0,00 |
| senza vincolo | | | 984.857,74 |
| Totale | | | 984.857,74 |
| riscossioni da regolarizzare | | | 0,00 |
| pagamenti da regolarizzare | | | 0,00 |
| Totale | | | 984.857,74 |

Tutte le entrate, siano esse di natura tributaria o patrimoniale, affidate in gestione ai soggetti di cui all'art. 52, co. 5, lettera b), numeri 1), 2) e 4) del d.lgs. 15/12/1997 n. 446, sono affluite direttamente alla tesoreria dell'Ente nel corso del 2023 (art. 1, co. 786, legge di bilancio 2020).

L'Ente non ha richiesto anticipazioni di tesoreria nell'esercizio considerato.

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

Nel conto del tesoriere al 31/12/2024 non sono indicati pagamenti per azioni esecutive.

Tempestività pagamenti e misure previste dall'art. 1, commi 858 – 872, legge 145/2018

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni di cassa del bilancio 2024 abbiano rispecchiato gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese e non siano state effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che:

-l'Ente ha adottato le misure organizzative per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, anche in relazione all'obbligo previsto dall'art. 183, comma 8 del Tuel;

- l'Ente, ai sensi dell'art. 41, comma 1, d.l. n. 66/2014, ha allegato al rendiconto un prospetto attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs. n. 231/2002, e l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013 nonché l'ammontare complessivo dei debiti e il numero delle imprese creditrici;

- l'Ente ha correttamente attuato le procedure di cui ai commi 4 e 5, art. 7-bis, d.l. n. 35/2013;

- l'Ente, ai sensi dell'art. 1, comma 867, Legge 145/2018, entro il 31 gennaio ha comunicato, mediante la piattaforma elettronica, l'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla fine dell'esercizio precedente e che ammonta ad euro 0,00.

Il Comune di Caltignaga non ha accumulato ritardi nei tempi di liquidazione per cui l'indicatore di tempestività dei pagamenti è risultato pari a – 10,08 giorni ed il debito residuo scaduto al 31/12/2024 è risultato pari a 0.

Analisi degli accantonamenti

Fondo crediti di dubbia esigibilità

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 4.2. al D.Lgs.118/2011 e s.m.i.. Per la determinazione del F.C.D.E. l'Ente ha utilizzato il metodo: analitico. Secondo il metodo analitico o ordinario il fondo crediti di dubbia esigibilità viene determinato sulla base della percentuale di mancate riscossioni sui residui attivi iniziali intervenute nell'ultimo quinquennio (2019-2023).

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 432.976,19.

Con riferimento ai crediti riconosciuti inesigibili, l'Organo di revisione ha verificato:

- 1) l'eventuale e motivata eliminazione di crediti iscritti fra i residui attivi da oltre tre anni dalla loro scadenza e non riscossi, ancorché non ancora prescritti, per euro 0,00 e contestualmente iscritti nel conto del patrimonio;
- 2) la corrispondente riduzione del FCDE;
- 3) l'iscrizione di tali crediti stralciati dal conto del bilancio in apposito elenco crediti inesigibili nell'allegato n al rendiconto;
- 4) l'avvenuto mantenimento nello Stato patrimoniale di detti crediti, per un importo complessivo (comprensivo degli anni precedenti) pari a euro 0,00, al netto di un fondo svalutazione crediti di pari importo, ai sensi dell'art.230, comma 5, del TUEL e la prosecuzione delle azioni di recupero.

Il fondo risulta così costituito:

| FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' | RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL'ESERCIZIO | RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI (b) | FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (e) | % di accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità |
|--|---|--|---|--|
| TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa | 280.438,41 | 370.337,22 | 431.227,21 | 66,26 |
| TITOLO 2 Trasferimenti correnti | 29.725,78 | 38.256,14 | 0,00 | 0,00 |
| TITOLO 3 Entrate extratributarie | 13.157,43 | 2.146,08 | 1.748,98 | 11,43 |
| TITOLO 4 Entrate in conto capitale | 209.675,82 | 328.315,87 | 0,00 | 0,00 |
| TITOLO 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE GENERALE | 532.997,44 | 739.055,31 | 432.976,19 | 34,04 |

Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Ente non ha partecipate in perdita.

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.

Fondi spese e rischi futuri

Fondo contenzioso

Non ricorre la fattispecie

Fondo indennità di fine mandato

È stato costituito un fondo per indennità di fine mandato pari a € 710,40.

Altri fondi e accantonamenti

L'Organo di Revisione ha verificato che nel risultato di amministrazione non è stato iscritto accantonamento per gli aumenti contrattuali del personale dipendente relativi all'anno 2024 (riferiti al prossimo rinnovo contrattuale CCNL 2022-2024). L'ente **non ha** personale dipendente pertanto non è tenuto all'accantonamento

L'Organo di Revisione ha verificato la congruità degli accantonamenti per le passività potenziali probabili.

Fondo garanzia debiti commerciali

Non risulta necessario per l'Ente accantonare un Fondo garanzia debiti commerciali.

Analisi delle entrate e delle spese

Entrate

La gestione della competenza è rappresentata dal prospetto che segue:

| Risultato della gestione di competenza | | 2024 |
|---|---|-------------------|
| Accertamenti di competenza | + | 1.933.552,57 |
| Impegni di competenza | - | 2.406.720,67 |
| Saldo | | -473.168,10 |
| Quota FPV iscritta in entrata al 01/01 | + | 787.012,15 |
| Impegni confluiti nel FPV al 31/12 | - | 454.397,41 |
| Utilizzo Avanzo di Amministrazione | + | 312.433,08 |
| Disavanzo di Amministrazione | - | 0,00 |
| Fondo Anticipazione di Liquidità | - | 0,00 |
| SALDO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA | | 171.879,72 |

14

IMU

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono pari a € 505.000,00 a fronte di incassi pari a € 489.613,50.

| IMU | IMPORTO | % |
|---|----------------|----------|
| Residui attivi al 1/1/2024 | 14.143,91 | |
| Residui riscossi nel 2024 | 14.143,91 | |
| Residui eliminati (+) o riaccertati (-) | - | |
| Residui al 31/12/2024 | - | 0,00% |
| Residui della competenza | 0,00 | |
| Residui totali | 0,00 | |
| FCDE al 31/12/2024 | | 0,00% |

TARSU-TIA-TARI

Le entrate accertate nell'anno 2024 pari a € 358.128,00 a fronte di incassi pari a € 284.594,59

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per TARSU-TIA-TARI è stata la seguente:

| IMU | IMPORTO | % |
|---|------------|--------|
| Residui attivi al 1/1/2024 | 281.566,74 | |
| Residui riscossi nel 2024 | 57.049,63 | |
| Residui eliminati (+) o riaccertati (-) | | |
| Residui al 31/12/2024 | 224.517,11 | 79,74% |
| Residui della competenza | 73.533,41 | |
| Residui totali | 298.050,52 | |
| FCDE al 31/12/2024 | 248.526,26 | 83,38% |

Contributi per permessi di costruire

Gli accertamenti negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

| | | | |
|---|--------------|-------------|-------------|
| Contributi permessi a costruire e relative sanzioni | 2022 | 2023 | 2024 |
| Accertamento | € 171.140,74 | € 31.506,86 | € 12.442,17 |
| Riscossione | € 171.140,74 | € 31.506,86 | € 12.442,17 |

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

(artt. 142 e 208 del d.lgs. 285/92)

Le somme relative alle sanzioni per violazione al codice della strada sono riscosse dall'Unione Novarese 2000.

Proventi dei beni dell'ente: fitti attivi e canoni patrimoniali

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono pari a Euro 33.620,00.

Attività di verifica e controllo

L'attività di controllo delle dichiarazioni e del versato viene seguito dal personale ufficio finanziario/tributi dell'Unione Novarese2000.

Spese

Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

| MACROAGGREGATI | IMPEGNI 2022 | IMPEGNI 2023 | IMPEGNI 2024 |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Redditi da lavoro dipendente | 7.743,03 | 4.730,31 | 7.251,99 |
| Imposte e tasse a carico dell'ente | 3.565,36 | 2.227,03 | 3.568,73 |

| | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| Acquisto di beni e servizi | 122.576,60 | 113.654,17 | 80.279,54 |
| Trasferimenti correnti | 1.295.914,39 | 1.241.990,75 | 1.342.197,38 |
| Interessi passivi | 9.994,42 | 8.337,66 | 6.607,19 |
| Rimborsi e poste correttive delle entrate | 7.895,64 | 5.598,67 | 11.241,03 |
| Altre spese correnti | 4.782,50 | 5.162,84 | 4.088,66 |
| Totale Spese correnti | 1.452.471,94 | 1.381.701,43 | 1.455.234,52 |

Spese in c/capitale

La comparazione delle spese in c/capitale, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

| MACROAGGREGATI | IMPEGNI 2022 | IMPEGNI 2023 | IMPEGNI 2024 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni | 261.328,61 | 537.861,77 | 773.414,87 |
| Contributi agli investimenti | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Altre spese in conto capitale | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totale Spese in conto capitale | 261.328,61 | 537.861,77 | 773.414,87 |

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2024 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (escluse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) sono state destinate esclusivamente al finanziamento delle spese di investimento;

- per l'attivazione degli investimenti sono state utilizzate le fonti di finanziamento di cui all'art. 199 Tuel;

16

Spese per il personale

Il comune di Caltignaga non ha personale dipendente, in quanto completamente trasferito all'Unione Novarese 2000.

Le sole spese di personale riguardano il Segretario comunale in convenzione con i comuni di Fara Novarese, Briona, Vicolungo e Bellinzago Novarese – comune capo convenzione .

Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha provveduto nel corso del 2024 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio.

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'ente non ha stipulato mutui nell'anno 2024.

Concessione di garanzie

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha in essere garanzie (quali fidejussioni o lettere di patronage) o altre operazioni di finanziamento a favore dei propri organismi partecipati e/o a favore di soggetti diversi dagli organismi partecipati.

L'Ente nel 2024 non ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

Strumenti di finanza derivata

L'Ente non ha in corso contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

Gli organismi partecipati non hanno presentato perdite.

Crediti e debiti reciproci

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.11, comma 6 lett. J del d.lgs.118/2011, ha verificato che è stata effettuata la conciliazione dei rapporti creditori e debitori tra l'Ente e gli organismi partecipati.

CONTABILITA' ECONOMICO-PATRIMONIALE

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto:

- all'adozione del piano dei conti integrato di cui all'allegato n. 6 del d.lgs. n. 118/2011 in modo da evidenziare le modalità di raccordo dei dati finanziari ed economico-patrimoniali nonché consentire la rilevazione unitaria dei fatti gestionali;
- alla tenuta della contabilità economico-patrimoniale secondo il d.lgs. n. 118/2011;
- all'adozione della matrice di correlazione (facoltativa), pubblicata sul sito Arconet https://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-l/e_government/amministrazioni_pubbliche/arconet/piano_dei_conti_integrato/, per il raccordo tra contabilità finanziaria e contabilità economico-patrimoniale.

L'Organo di revisione ha verificato che gli inventari sono aggiornati con riferimento al 31/12/2024.

Le risultanze dello stato patrimoniale al 31.12.2024 sono così riassumibili:

| STATO PATRIMONIALE | IMPORTO 2024 | IMPORTO 2023 | DIFFERENZA |
|--|--------------|--------------|-------------|
| A) CREDITI vs. LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| B) IMMOBILIZZAZIONI | 8.007.295,40 | 7.023.921,20 | 983.374,20 |
| C) ATTIVO CIRCOLANTE | 1.827.340,38 | 1.985.876,62 | -158.536,24 |

| | | | |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|
| D) RATEI E RISCONTI | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D) | 9.834.635,78 | 9.009.797,82 | 824.837,96 |
| A) PATRIMONIO NETTO | 8.736.868,10 | 8.161.071,70 | 575.796,40 |
| B) FONDI PER RISCHI ED ONERI | 710,40 | 4.357,00 | -3.646,60 |
| C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| D) DEBITI (1) | 1.047.057,28 | 844.369,12 | 202.688,16 |
| E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI | 50.000,00 | 0,00 | 50.000,00 |
| TOTALE RATEI E RISCONTI (E) | 50.000,00 | 0,00 | 50.000,00 |
| TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E) | 9.834.635,78 | 9.009.797,82 | 824.837,96 |

I crediti sono conciliati con i residui attivi nel seguente modo:

| Descrizione | +/- | Importo |
|---|----------|---------------------|
| Residui attivi del conto del bilancio | | 1.275.458,83 |
| FCDE accantonato nel conto del bilancio | - | 432.976,19 |
| Residui incasso iva credito nel conto del bilancio | - | 0,00 |
| Residui titoli V-VI | - | 0,00 |
| Fondo incentivante per il personale non incassato | - | 0,00 |
| Accertamenti pluriennali per Rateizzazioni | - | 0,00 |
| Residui su piani dei conti destinati alla movimentazione della sola liquidità | - | 190,23 |
| Totale Finanziaria per quadratura | = | 833.032,46 |
| | | |
| Totale crediti nel conto del patrimonio | | 842.482,64 |
| Iva a credito nel conto del patrimonio | - | 166,00 |
| Totale patrimonio per quadratura | = | 833.032,46 |
| | | |
| Quadratura | = | 0,00 |

I debiti sono conciliati con i residui passivi nel seguente modo:

| Descrizione | +/- | Importo |
|--|----------|---------------------|
| Residui passivi del conto del bilancio | | 945.733,90 |
| Residui passivi titolo IV del conto del bilancio | - | 0,00 |
| Residui passivi titolo V del conto del bilancio | - | 0,00 |
| Residui passivi macroaggregato 1.07 (interessi su mutui) del conto del bilancio | - | 0,00 |
| Residui passivi macroaggregato 3.02 e 3.03 (concessioni di crediti) del conto del bilancio | - | 0,00 |
| Totale Finanziaria per quadratura | = | 945.733,90 |
| | | |
| Totale debiti nel conto del patrimonio | | 1.047.057,28 |
| Debiti da finanziamento nel conto del patrimonio | - | 101.323,38 |
| Iva a debito nel conto del patrimonio | - | 0,00 |
| Totale patrimonio per quadratura | = | 945.733,90 |
| | | |
| Quadratura | = | 0,00 |

Il comune di Caltignaga si avvale della facoltà di redarre il bilancio economico patrimoniale in versione semplificata.

La gestione del conto economico non è prevista nella redazione semplificata, e pertanto gli effetti del conto economico sono percepibili solo tramite le oscillazioni della consistenza del Patrimonio Netto dell'ente.

Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) e Piano nazionale degli

investimenti complementari (PNC)

Il Comune di Caltignaga è assegnatario di fondi legati al Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR). La tabella sottostante riporta, in sintesi, i progetti attivati nel corso dell'esercizio 2024, i loro stanziamenti e lo stato di attuazione.

| Codice Ministeriale | Oggetto | Somme Assegnate | Cronoprogramma | | |
|---------------------|---|-----------------|----------------|--------------|---------|
| | | | 2024 | 2025 | 2026 |
| M. 1.4 | ADOZIONE APP.IO | €. 4.131,00 | €. 4.131,00 | €. 0,00 | €. 0,00 |
| M. 1.4 | SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE SPID CIE | €. 14.000,00 | €. 14.000,00 | €. 0,00 | €. 0,00 |
| M. 1.3 | PDND – PIATTAFORMA NAZIONALE DIGITAZIONE DATI | €. 10.172,00 | €. 10.172,00 | €. 0,00 | €. 0,00 |
| M. 1.4 | ESPERIENZA DEL CITTADINO NEI SERVIZI PUBBLICI | €. 79.922,00 | €. 0,00 | €. 79.922,00 | €. 0,00 |

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha predisposto la relazione della giunta in aderenza a quanto previsto dall'art. 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e dal punto 13.1 del principio contabile all.4/1 e che la relazione è composta da

- a) il conto del bilancio relativo alla gestione finanziaria e i relativi riepiloghi,
- b) il quadro generale riassuntivo,
- c) la verifica degli equilibri,
- d) il conto economico,
- e) lo stato patrimoniale.

Nella relazione *sono* illustrati, i criteri di valutazione utilizzati, la gestione dell'ente nonché i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

19

CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime giudizio positivo per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2024. Si raccomanda l'attivazione di procedure efficaci volte al concreto incasso dei residui attivi al 31/12/2024.

L'ORGANO DI REVISIONE