
DOCUMENTO

RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE SUL
RENDICONTO DELLA GESTIONE

E DOCUMENTI ALLEGATI

Premessa
COMUNE DI LOANO

Provincia di Savona

**Relazione
dell'organo di
revisione**

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

**Anno
2019**

L'ORGANO DI REVISIONE

Sommario

INTRODUZIONE	5
CONTO DEL BILANCIO	6
Premesse e verifiche	6
Gestione Finanziaria.....	7
Fondo di cassa	7
Il risultato di competenza, l'equilibrio di bilancio e quello complessivo	7
Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	7
Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2019	14
Risultato di amministrazione	15
ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI	16
Fondo crediti di dubbia esigibilità	17
Fondi spese e rischi futuri	19
SPESA IN CONTO CAPITALE	20
SERVIZI CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	20
ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO	20
VERIFICA OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA	21
ANALISI DELLE SPESE	22
RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI	23
CONTO ECONOMICO	23
STATO PATRIMONIALE	24
RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO	24
CONCLUSIONI	25

Comune di Loano
Organo di revisione

Verbale del

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2019

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2019, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2019 operando ai sensi e nel rispetto:

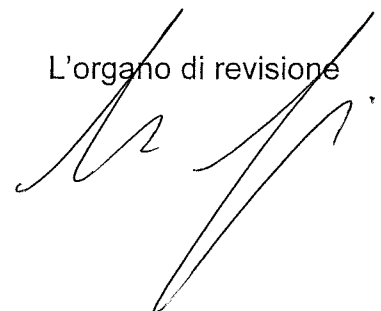
- del D.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali»;
- del D.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e dei principi contabili 4/2 e 4/3;
- degli schemi di rendiconto di cui all'allegato 10 al d.lgs.118/2011;
- dello statuto comunale e del regolamento di contabilità;
- dei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

presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2019 del Comune di Loano che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Taggia, lì 08/06/2020

L'organo di revisione



INTRODUZIONE

Il sottoscritto Lupi Cristian **revisore nominato** con delibera dell'organo consiliare n. 39 del 29/11/2019;

- ◆ ricevuta in data 08/06/2020 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2019, approvati con delibera della giunta comunale nr. 45 del 08/06/2020, 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) Conto economico(*)
- c) Stato patrimoniale(**);

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

- ◆ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2019 con le relative delibere di variazione;
- ◆ viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del Tuel;
- ◆ visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- ◆ visto il D.lgs. 118/2011;
- ◆ visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- ◆ visto il regolamento di contabilità;

TENUTO CONTO CHE

- ◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'organo di revisione risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività svolta;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2019.

CONTO DEL BILANCIO

Premesse e verifiche

Il Comune di Loano registra una popolazione al 01.01.2019, ai sensi dell'art.156, comma 2, del Tuel, di nr. 11.108 abitanti.

L'organo di revisione, nel corso del 2019, non ha rilevato gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

In riferimento all'Ente si precisa che:

- Non partecipa a nessuna Unione dei Comuni;
- non ha ricevuto anticipazioni di liquidità di cui art.1 comma 11 del d.l. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento;
- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà strutturale allegata al rendiconto emerge che l'Ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario e soggetto ai controlli di cui all'art. 243 del Tuel;
- che il responsabile del servizio finanziario ha adottato quanto previsto dal regolamento di contabilità per lo svolgimento dei controlli sugli equilibri finanziari;
- non è in dissesto;
- ha provveduto nel corso del 2019 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio per un totale di euro 52.010,43;
- che l'Ente non essendo in dissesto finanziario, né strutturalmente deficitario in quanto non supera oltre la metà dei parametri obiettivi definiti dal decreto del Ministero dell'Interno del 18/2/2013, ed avendo presentato il certificato del rendiconto 2018 entro i termini di legge, non ha avuto l'obbligo di assicurare per l'anno 2019, la copertura minima dei costi dei servizi a domanda individuale, acquadotto e smaltimento rifiuti.

DETTAGLIO DEI PROVENTI E DEI COSTI DEI SERVIZI				
<i>RENDICONTO 2019</i>	<i>Proventi</i>	<i>Costi</i>	<i>Saldo</i>	<i>% di copertura realizzata</i>
Asilo nido				
Casa riposo anziani	€ 691.744,53	€ 1.125.768,84	-€ 434.024,31	61,45%
Fiere e mercati				
Mense scolastiche	€ 177.029,58	€ 319.437,56	-€ 142.407,98	55,42%
Manifestazioni turistiche	€ 212.300,00	€ 840.900,09	-€ 628.600,09	25,25%
Teatri, spettacoli e mostre			€ -	
Colonie e soggiorni stagionali	€ 51.901,19	€ 138.610,04	-€ 86.708,85	37,44%
Corsi extrascolastici			€ -	
Impianti sportivi	€ 126.512,59	€ 639.927,08	-€ 513.414,49	19,77%
Parchimetri	€ 497.435,98	€ 44.894,00	€ 452.541,98	100,00%
Servizi turistici			€ -	
Trasporti scolastico	€ 19.905,12	€ 135.965,70	-€ 116.060,58	14,64%
Stabilimenti balneari	€ 202.080,80	€ -	€ 202.080,80	100,00%
Centro creativo			€ -	
Altri servizi			€ -	
Totali	€ 1.978.909,79	€ 3.245.503,31	-€ 1.266.593,52	60,97%

Gestione Finanziaria

L'organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta che:

Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2019 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2019 (da conto del Tesoriere)	€	4.444.756,06
Fondo di cassa al 31 dicembre 2019 (da scritture contabili)	€	4.444.756,06

L'Ente per l'annualità 2019 non ha fatto ricorso ad anticipazioni di tesoreria e non risultano pagamento per azioni esecutive subite.

Tempestività pagamenti

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'articolo 183, comma 8 del Tuel.

L'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti calcolato ammonta a 2,48.

Il risultato di competenza, l'equilibrio di bilancio e quello complessivo

Il risultato della gestione di competenza presenta un **avanzo** di Euro 2.182.799,69

L'equilibrio di bilancio presenta un saldo pari ad Euro 613.367,04, mentre l'equilibrio complessivo presenta un saldo pari ad Euro 1.055.488,68 come di seguito rappresentato:

GESTIONE DEL BILANCIO		
a) Avanzo di competenza (+) /Disavanzo di competenza (-)		2182799,69
b) Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N (+)		1409848,08
c) Risorse vincolate nel bilancio (+)		159584,57
d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)		613367,04
GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO		
d)Equilibrio di bilancio (+)/(-)		613367,04
e)Variatione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)		-442121,64
f) Equilibrio complessivo (f=d-e)		1055488,68

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	2019
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	€ 2.104.174,77
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	€ 1.796.106,94
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 2.429.655,73
SALDO FPV	-€ 633.548,79
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ -
Minori residui attivi riaccertati (-)	-€ 957.744,64
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 488.640,56
SALDO GESTIONE RESIDUI	-€ 469.104,08
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	€ 2.104.174,77
SALDO FPV	-€ 633.548,79
SALDO GESTIONE RESIDUI	-€ 469.104,08
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 712.173,71
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 6.480.688,87
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2019	€ 8.194.384,48

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2019

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali emerge che:

Entrate	Previsione definitiva (competenza)	Accertamenti in c/competenza	Incassi in c/competenza	%
		(A)	(B)	Incassi/accert.ti in c/competenza
				(B/A*100)
Titolo I	€ 12.435.700,00	€ 12.152.306,74	€ 10.120.747,87	83,28252476
Titolo II	€ 570.959,86	€ 446.690,25	€ 436.904,44	97,80926268
Titolo III	€ 5.335.857,94	€ 4.587.510,48	€ 3.169.798,98	69,09627768
Titolo IV	€ 3.917.307,66	€ 1.192.201,70	€ 1.044.732,84	87,6305444
Titolo V	€ -	€ -	€ -	0

Risultati della Gestione

I risultati della gestione finanziaria di competenza dell'esercizio 2019 sono riassunti nei quadri generali delle entrate e delle spese riportati di seguito:

ENTRATE	ACCERTAMENTI	INCASSI
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		4.360.091,86
Utilizzo avanzo di amministrazione	712.173,71	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	698.981,06	
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale	1.097.125,88	
Titolo 1 – Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	12.152.306,74	12.011.960,17
Titolo 2 – Trasferimenti correnti	446.690,25	604.928,48
Titolo 3 – Entrate Extratributarie	4.587.510,48	4.188.485,33
Titolo 4 – Entrate in conto capitale	1.192.201,70	1.047.933,11
Titolo 5 – Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	13.751,01
Totale entrate finali	18.378.709,17	17.867.058,10
Titolo 6 – Accensione di prestiti	1.244.513,68	40.000,00
Titolo 7 – Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere		
Titolo 9 – Entrate per conto di terzi e partite di giro	2.432.090,21	2.403.296,65
Totale entrate dell'esercizio	22.055.313,06	20.310.354,75
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	24.563.593,71	24.670.446,61
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO	0,00	
TOTALE A PAREGGIO	24.563.593,71	24.670.446,61

--	--	--

SPESE	IMPEGNI	PAGAMENTI
Disavanzo di amministrazione	0,00	
Titolo 1 – Spese correnti	15.698.853,75	15.621.216,01
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	683.991,60	
Titolo 2 – Spese in conto capitale	1.412.638,39	1.630.734,71
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale	1.745.664,13	
Titolo 3 – Spese per incremento di attività finanziarie		
Totale spese finali	19.541.147,87	17.251.950,72
Titolo 4 – Rimborso di prestiti	407.555,94	599.603,46
Titolo 5 – Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere / cassiere		
Titolo 7 – Spese per conto di terzi e partite di giro	2.432.090,21	2.374.136,37
Totale spese dell'esercizio	22.380.794,02	20.225.690,55
TOTALE COMPLESSIVO SPESE	22.380.794,02	20.225.690,55
AVANZO DI COMPETENZA/ FONDO DI CASSA	2.182.799,69	4.444.756,06
TOTALE A PAREGGIO	24.563.593,71	24.670.446,61

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo / disavanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2019 la seguente situazione:

Allegato n. 10 - Rendiconto della gestione

VERIFICA EQUILIBRI
(solo per gli Enti locali)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	698.981,06
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	17.186.507,47
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	-
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	15.698.853,75
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	683.991,60
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	-
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	-
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	407.555,94
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-D1-D2-E-E1-F1-F2)		1.095.087,24
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'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI		
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti	(+)	274.618,42
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	378.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+HH-L+M)		1.747.705,66
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	1.409.848,08
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	79.504,25
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE	(-)	258.353,33
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	442.121,64
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		700.474,97

	O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE	700.474,97
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	437.555,29
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	1.097.125,88
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	2.436.715,38
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	378.000,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-)	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	-
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	1.412.638,39
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	1.745.664,13
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	-
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE (Z1) = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-U2-V+E)		435.094,03
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziate nel bilancio dell'esercizio N	(-)	-
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	80.080,32
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		355.013,71
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	-
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		355.013,71
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	-
Z5) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie	(+)	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per Incremento di attività finanziarie	(-)	-
W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y)		2.182.799,69
Risorse accantonate stanziate nel bilancio dell'esercizio N		1.409.848,08
Risorse vincolate nel bilancio		159.584,57
W2) EQUILIBRIO DI BILANCIO		613.367,04

W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y)		2.182.799,69
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N		1.409.848,08
Risorse vincolate nel bilancio		159.584,57
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		613.367,04
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	-	442.121,64
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		1.055.488,68
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:		
O1) Risultato di competenza di parte corrente		1.747.705,66
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti (H)	(-)	274.618,42
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)	-
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio N ⁽¹⁾	(-)	1.409.848,08
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto ⁽⁺⁾ / ⁽⁻⁾ ⁽²⁾	(-)	442.121,64
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio ⁽³⁾	(-)	79.504,25
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali.		425.856,55

Allegato a/1) Risultato di amministrazione - quote accantonate
ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (*)

descrizione	Risorse accantonate al 1/1/ N	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'esercizio N (con segno - ¹)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio dell'esercizio N	Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (con segno +/- ²)	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione al 31/12/ N
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)
Fondo anticipazioni liquidità					0
Totale Fondo anticipazioni liquidità	0	0	0	0	0
Fondo perdite società partecipate	10500		12000		22500
Totale Fondo perdite società partecipate	0	0	0	0	22500
Fondo contenzioso	63600	-56500	20000	130000	157100
Totale Fondo contenzioso	0	0	0	0	157100
Fondo crediti di dubbia esigibilità ⁽³⁾	3838464,46		1223348,08	-575971,64	4485840,9
Totale Fondo crediti di dubbia esigibilità	0	0	0	0	4485840,9
Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)					0
Totale Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)	0	0	0	0	0
Altri accantonamenti ⁽⁴⁾	115830		154500	3850	274180
Totale Altri accantonamenti	0	0	0	0	274180
Totale	4028394,46	-56500	1409848,08	-442121,64	4939620,9

(*) Le modalità di compilazione delle singole voci del prospetto sono descritte nel paragrafo 13.7.1 del principio applicato della programmazione

(1) Indicare, con il segno (-), l'utilizzo dei fondi accantonati attraverso l'applicazione in bilancio della corrispondente quota del risultato di amministrazione.

(2) Indicare con il segno (+) i maggiori accantonamenti nel risultato di amministrazione effettuati in sede di predisposizione del rendiconto, e con il segno (-) le riduzioni degli accantonamenti effettuati in sede di predisposizione del rendiconto.

(3) Con riferimento ai capitoli di bilancio riguardanti il FCDE, devono essere preliminarmente valorizzate le colonne (a) e (e) nelle quali devono essere indicate rispettivamente le quote accantonate nel risultato di amministrazione degli esercizi (N-1) e (N) determinate nel rispetto dei principi contabili. Successivamente sono valorizzati gli importi di cui alla lettera (b), che corrispondono alla quota del risultato di amministrazione applicata al bilancio N per le rispettive quote del FCDE.

Se l'importo della colonna (e) è minore della somma algebrica delle colonne (a) + (b), la differenza è iscritta con il segno (-) nella colonna (d).

Se l'importo della colonna (e) è maggiore della somma algebrica delle colonne (a) + (b), la differenza è iscritta con il segno (+) nella colonna (c) entro il limite dell'importo stanziato in bilancio per il FCDE (previsione definitiva). Se lo stanziamento di bilancio non è capiente, la differenza è iscritta nella colonna (d) con il segno (+).

(4) I fondi di riserva e i fondi speciali non confluiscono nella quota accantonata del risultato di amministrazione.

Cap. di entrata	Descr.	Capitolo di spesa correlato	Descr.	Risorse vinc. nel risultato di amministrazione al 1/1/1/N	Risorse vincolate applicate al bilancio dell'esercizio N	Entrate vincolate accertate nell'esercizio N	Impegni eserc. N finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione	Fondo plur. vinc. al 31/12/N finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione	Cancellazione di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione (+) o cancellazione di residui passivi finanziati da risorse vincolate (gestione del residuo);	Cancellazione nell'esercizio N di impegni finanziati dal fondo plurennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio N-1 non rimpiegati nell'esercizio N	Risorse vincolate nel bilancio al 31/12/N	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione al 31/12/N
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)=(b)-(c)-(d)-(e)+(g)	(i)=(a)+(c)-(d)-(f)+(g)
Vincoli derivanti dalla legge												
	avanzo esercizi precedenti		VARI CAPITOLI IN CONTO CAPITALE E IN PARTE CORRENTE	787954,24	50000	623223,22	38971	37820	0	0	11029	748983,24
Totale vincoli derivanti dalla legge (V1)				787954,24	50000	623223,22	38971	37820	-12125,69	0	35177,68	47303,37
Vincoli derivanti da Trasferimenti												
	avanzo esercizi precedenti		VARI CAPITALI CONTRIBUTI STATALI/REGIONALI/ MINISTERIALI	89887,91		416560,38	92331,64	215755,92			0	89887,91
Totale vincoli derivanti da trasferimenti (V2)				89887,91	0	416560,38	92331,64	215755,92	0	0	108472,82	198360,73
Vincoli derivanti da finanziamenti												
	avanzo esercizi precedenti		INTERVENTI DI MANUTENZIONE E ABBATT.	4483,87	4483,87		4166,3			3389,66	3707,23	3707,23
Totale vincoli derivanti da finanziamenti (V3)				4483,87	4483,87	0	4166,3	0	0	3389,66	3707,23	3707,23
Vincoli formamente attribuiti dall'Ente												
	avanzo esercizi precedenti		INCARICHI/INDENNITA' RINUNCIA CONS.	229030,02	118571,42	1197,84		118571,42	-470,58		1197,84	112127,02
Totale vincoli formamente attribuiti dall'Ente (V4)				229030,02	118571,42	1197,84	0	118571,42	-470,58		1197,84	112127,02
Altri vincoli												
Totale altri vincoli (V5)				0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale risorse vincolate (h=V1+V2+V3+V4+V5)				1111356,04	173055,29	104981,44	685694,48	372147,34	-12596,27	3389,66	155877,34	1110481,59
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da legge (m1)												
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da trasferimenti (m2)												
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da finanziamenti (m3)												
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate dall'Ente (m4)												
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da altro (m5)												
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate (m=m1+m2+m3+m4+m5)											0	0
Totale risorse vincolate da legge al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (v1-v1-m1)											46206,68	796286,61
Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (v2-v2-m2)											108472,82	198360,73
Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (v3-v3-m3)											3707,23	3707,23
Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (v4-v4-m4)											1197,84	112127,02
Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (v5-v5-m5)											0	0
Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (v1-v1-m1)											159584,57	1110481,59

(*) La modalità di compilazione delle singole voci del prospetto sono descritte nel paragrafo 13.7.2 del principio applicato della programmazione.

Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2019

La composizione del FPV entrata finale al 31/12/2019 è la seguente:

FPV ENTRATA	31/12/2019
FPV di parte corrente	€ 698.981,06
FPV di parte capitale	€ 1.097.125,88
FPV per partite finanziarie	€ -

La composizione del FPV in spesa al 31/12/2019 è la seguente:

FPV SPESA	31/12/2019
FPV di parte corrente	€ 683.991,60
FPV di parte capitale	€ 1.745.664,13

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 così come modificato dal DM 1° marzo 2019.

Risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che:

- a) Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2019, presenta un **avanzo** di Euro 8.194.384,48, come risulta dai seguenti elementi:

Allegato a) Risultato di amministrazione				
PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE				
		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				4360091,86
RISCOSSIONI	(+)	3149805,36	17160549,39	20310354,75
PAGAMENTI	(-)	3397243,01	16828447,54	20225690,55
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			4444756,06
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			4444756,06
RESIDUI ATTIVI	(+)	5070465,08	4894763,67	9965228,75
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	663253,85	3122690,75	3785944,60
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI ⁽¹⁾	(-)			683991,60
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE ⁽¹⁾	(-)			1745664,13
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE (A) ⁽²⁾	(=)			8194384,48

- b) Il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Evolutione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:	2017	2018	2019
Risultato d'amministrazione (A)	€ 6.312.959,52	€ 7.192.862,58	€ 8.194.384,48
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 3.286.869,27	€ 4.028.394,46	€ 4.939.620,90
Parte vincolata (C)	€ 469.429,64	€ 1.111.356,04	€ 1.110.481,59
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 2.045.507,90	€ 988.168,16	€ 1.190.159,52
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 511.152,71	€ 1.064.943,92	€ 954.122,47

Utilizzo nell'esercizio 2019 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2018

Il risultato di amministrazione dell'anno 2019 è stato applicato al bilancio di previsione per complessivi euro 712.173,71 come di seguito riportato:

Quota vincolata	€ 173.055,29
Quota vincolata ad investimenti	€ 289.500,00
Quota avanzo di amministrazione disponibile	€ 193.118,42
Quota accantonata	€ 56.500,00
Totale	€ 712.173,71

ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI

L'Ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2019 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. nr. 37 del 13/05/2020 munito del parere dell'Organo di revisione.

Si è proceduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi ai sensi del punto 9.1 dell'allegato 4.2 al D.Lgs. 118/2011 procedendo all'eliminazione di quelli cui non corrispondeva al 31.12.2019 una obbligazione giuridica perfezionata o una definitiva inesigibilità e provvedendo ad indicare gli esercizi nei quali l'obbligazione sarebbe divenuta esigibile, nei casi di obbligazione giuridica perfezionata ma non scaduta al 31.12.2019, applicando i criteri individuati nel principio applicato della contabilità finanziaria.

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 9.178.015,08	€ 3.149.805,36	€ 5.070.465,08	-€ 957.744,64
Residui passivi	€ 4.549.137,42	€ 3.397.243,01	€ 663.253,85	-€ 488.640,56

A seguito dell'operazione di riaccertamento ordinario dei residui sono state determinate, altresì, le quote di avanzo vincolato secondo le diverse tipologie previste dalla norma di legge.

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

Parte accantonata

-Accantonamento fondo perdite società partecipate	€. 12.000,00
-Accantonamento contenzioso	€. 150.000,00
- Accantonamento indennità del Sindaco	€. 3.850,00
-Altri accantonamenti	€ 151.000,00

Parte vincolata:

- per vincoli derivanti da leggi e da principi contabili	€. 13.141,94
- per vincoli da investimenti	€. 456.459,12
- Vincoli derivanti da trasferimenti	€. 7.638,36
- Vincoli derivanti da mutui	€. 3.389,66
- Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	€. 1.668,42
- Altri vincoli	€. 0,00

Nelle scritture contabili dell'Ente persistono residui passivi provenienti dal 2018 e da esercizi precedenti.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

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..

▪ Determinazione del F.C.D.E. con il Metodo ordinario

Il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel rendiconto 2019 è stato calcolato col metodo ordinario.

In applicazione del metodo ordinario, l'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 4.485.840,90.

Si da atto che il FCDE al 31.12.2019 risulta composto, nel dettaglio, come da seguente prospetto:

Allegato C) – Fondo crediti di dubbia esigibilità							
COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' (Anno 2019)							
TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL' ESERCIZIO CUI SI RIFERISCE IL RENDICON TO (a)	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDEN TI (b)	TOTALE RESIDUI ATTIVI (c) = (a) + (b)	IMPORTO MINIMO DEL FONDO (d)	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' (e)	% di accant oname nto al fondo crediti di dubbia esigibil ità (f) = (e) / (c)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA						
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	2.031.558,8 7	1.788.441,1 3	3.820.000,0 0	1.751.834,2 6	1.882.673,2 6	49,28 %
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00	0,00	0,00			
	Tipologia 101 : Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	2.031.558,8 7	1.788.441,1 3	3.820.000,0 0	1.751.834,2 6	1.882.673,2 6	49,28 %
1010200	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità (solo per le Regioni)						
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7						
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa						
1010300	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali (solo per le Regioni)						
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7						
	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali non accertati per cassa						
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%

1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per gli Enti locali)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
1000000	TOTALE TITOLO 1	2.031.558,87	1.788.441,13	3.820.000,00	1.751.834,26	1.882.673,26	49,28%
	TRASFERIMENTI CORRENTI						
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	9.785,81	94.535,97	104.321,78	-	-	-
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	-	-	-
	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00	0,00	0,00	-	-	-
	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
2000000	TOTALE TITOLO 2	9.785,81	94.535,97	104.321,78	0,00	0,00	
	ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE						
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	496.494,32	341.432,05	837.926,37	443.218,00	455.668,61	54,38%
3020000	Tipologia 200: Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	560.073,31	2.231.704,45	2.791.777,76	2.050.679,56	2.109.813,25	75,57%
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	959,90	1.108,02	2.067,92	922,29	922,29	44,60%
3040000	Tipologia 400: Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	360.183,97	549.764,47	909.948,44	36.763,49	36.763,49	4,04%
3000000	TOTALE TITOLO 3	1.417.711,50	3.124.008,99	4.541.720,49	2.531.583,34	2.603.167,64	
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
4010000	Tipologia 100: Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	147.102,54	0,00	147.102,54	0,00	0,00	0,00%
	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	147.102,54	0,00	147.102,54	-	-	-
	Contributi agli investimenti da UE	0,00	0,00	0,00	-	-	-
	Tipologia 200: Contributi agli investimenti al netto dei contributi da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
4030000	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto capitale	366,32	0,00	366,32	0,00	0,00	0,00%
	Altri trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	366,32	0,00	366,32	-	-	-
	Altri trasferimenti in conto capitale da UE	0,00	0,00	0,00	-	-	-
	Tipologia 300: Altri trasferimenti in conto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%

	capitale al netto dei trasferimenti da PA e da UE						
4040000	Tipologia 4000: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
4000000	TOTALE TIOTOLO 4	147.468,86	0,00	147.468,86	0,00	0,00	
	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
5010000	Tipologia 100: Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
5020000	Titolo 200: Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
5030000	Titolo 300: Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
5040000	Tipologia 400: Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
5000000	TOTALE TITOLO 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	TOTALE GENERALE	3.606.525,04	5.006.986,09	8.613.511,13	4.283.417,60	4.485.840,90	52,08%
	DI CUI FONDO DI DUBBIA ESIGIBILITA' IN C/CAPITALE	147.468,86	0,00	147.468,86	0,00	0,00	0,00%
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE (n)	3.459.056,18	5.006.986,09	8.466.042,27	4.283.417,60	4.485.840,90	52,99%

Fondi spese e rischi futuri

Fondo contenziosi

Il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi contenzioso per euro 157.100,00, per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze.

Fondo perdite aziende e società partecipate

È stata accantonata la quota di euro 12.000,00 per l'annualità 2019, il fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle aziende speciali e società partecipate a fine 2019 ammonta ad euro 22.500,00.

Fondo indennità di fine mandato

È stato costituito un fondo per indennità di fine mandato del Sindaco, così determinato:

Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€ 3.500,00
quota accantonata a seguito di riaccertamento	€ 3.850,00
Quote accantonate nelle precedenti annualità	€ 10.300,00
TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO	€ 17.650,00

SPESA IN CONTO CAPITALE

Si riepiloga la spesa in conto capitale per macroaggregati:

	Macroaggregati	Rendiconto 2019
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	6558396,63
203	Contributi agli investimenti	32500
204	Altri trasferimenti in conto capitale	0
205	Altre spese in conto capitale	5000
	TOTALE	6595896,63

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.

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

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

Il Comune di Loano rispetta i limiti previsti dall'art.204, comma 1. del D.Lgs. 267/2000, così come modificato dall'art. 1, comma 735 della Legge n. 147/13, in base al quale l'importo complessivo dei relativi interessi, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti non supera il 10% delle entrate relative ai primi tre titoli della parte entrata del rendiconto, come risulta dalla sottostante tabella che evidenzia l'andamento dell'incidenza percentuale nell'ultimo triennio:

	2017	2018	2019
	0,001	0,03	0,03

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

	2017	2018	2019
Residuo debito	1.692.016,16	1.335.567,36	984.957,96
Nuovi prestiti	150.000,00	40.000,00	1.244.513,68
Prestiti rimborsati	506.448,80	390.609,40	407.555,94
Estinzioni anticipate	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni (da specificare)	0,00	0,00	0,00
Totale fine anno	1.335.567,36	984.957,96	1.821.915,70

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

	2017	2018	2019
Oneri finanziari	174,30	3.938,51	4.524,73
Quota capitale	506.447,52	390.609,40	407.555,94
Totale fine anno	506.621,82	394.547,91	412.080,67

Concessione di garanzie

L'Ente non ha rilasciato garanzie o fidejussioni a favore degli organismi partecipati e neppure ad altri soggetti differenti dagli organismi partecipati.

Contratti di leasing

L'Ente non ha sottoscritto contratti di locazione finanziaria e/o operazioni di partenariato pubblico e privato.

Strumenti di finanza derivata

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

VERIFICA OBIETTIVI DI FINANZA PUBBLICA

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 articolo 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 infatti gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (Risultato di competenza): € 2.182.799,69
- W2* (equilibrio di bilancio): € 613.367,04
- W3* (equilibrio complessivo): € 1.055.488,68

* per quanto riguarda W2) e W3 (equilibrio complessivo) si ricorda che ai sensi del DM 1.08.2019 per il rendiconto 2019 si tratta di valori **con finalità meramente conoscitive**.

ANALISI DELLE SPESE

Spese

Si riporta il trend storico degli impegni di spesa di competenza:

	2016	2017	2018	2019
Spese correnti	15446563,20	14946129,30	15674307,55	15698853,75
Spese c/capitale	1654117,83	1106927,70	1810756,74	1412638,39
Rimborso prestiti	493179,60	506447,52	390609,40	407555,94
Spese per servizi c/terzi	2280027,21	2327513,98	2510315,76	2432090,21

Spese per il personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente sostenuta nell'anno 2019 hanno rispettato:

- i vincoli disposti sulle assunzioni di personale a tempo indeterminato per gli enti soggetti al pareggio di bilancio;
- l'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge 296/2006 rispetto a valore medio del triennio 2011/2013 che risulta di euro 4.517.562,86;

La spesa di personale sostenuta nell'anno 2019, dai dati forniti dall'Ufficio preposto, rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 557 della Legge 296/2006.

	Media 2011/2013	rendiconto 2019
	2008 per enti non soggetti al patto	
Spese macroaggregato 101		€ 4.001.219,18
Spese macroaggregato 103		€ 244.646,44
Irap macroaggregato 102		€ 9.904,00
Altre spese: reiscrizioni imputate all'esercizio successivo		
Macroaggrato		€ 52.705,31
Altre spese: da specificare.....		
Altre spese: da specificare.....		
Totale spese di personale (A)	€ 4.875.551,30	€ 4.308.474,93
(-) Componenti escluse (B)		
(-) Altre componenti escluse:	€ 357.898,43	€ 356.856,94
di cui rinnovi contrattuali		€ -
(=) Componenti assoggettate al limite di spesa A-B	€ 4.517.652,86	€ 3.951.617,99
(ex art. 1, comma 557, legge n. 296/ 2006		

L'incidenza percentuale delle spese del personale sulla spesa corrente per l'anno 2019 è del 25,17%.

RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

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

Crediti e debiti reciproci

E' stata effettuata la conciliazione dei rapporti creditori e debitori tra l'Ente e gli organismi partecipati.

Le partecipazioni detenute dal Comune di Loano in Società di servizi o Consorzi sono le seguenti:

Società Partecipate:

	DENOMINAZIONE	COSTITUZIONE	QUOTA PARTECIPAZIONE ENTE	QUOTA PARTECIPAZIONE ALTRI ENTI PUBBLICI	QUOTA PARTECIPAZIONE SOCIETA' PRIVATE
1	SERVIZI AMBIENTALI S.P.A.	19/12/2002	46,31%	100,00%	0,00%
2	T.P.L. LINEA S.R.L.	30/12/2009	1,398%	87,76%	12,24%
3	IPS INSEDIAMENTI PRODUTTIVI SAVONESI SCPA	01/02/1982	0,75%	100,00%	0,00%

A cui occorre aggiungere la Ponente Acque S.C.P.A per una quota corrispondente al 34,78%. (società cooperativa costituita nel 2015 e ora posta in liquidazione) e la Acque Pubbliche Savonesi S.C.P.A., per il tramite di Servizi Ambientali S.p.A., società cooperativa costituita nel 2019 per svolgere il servizio idrico integrato dell'ATO3, nella quale la partecipata indiretta del Comune ha una quota corrispondente al 36,50%.

CONTO ECONOMICO

Nel conto economico della gestione sono rilevati i componenti positivi e negativi secondo criteri di competenza economica.

Il conto economico è stato formato sulla base del sistema contabile concomitante integrato con la contabilità finanziaria (attraverso la matrice di correlazione di Arconet) e con la rilevazione, con la tecnica della partita doppia delle scritture di assestamento e rettifica.

Nella predisposizione del conto economico sono stati rispettati i principi di competenza economica ed in particolare i criteri di valutazione e classificazione indicati nei punti da 4.1 a 4.36, del principio contabile applicato n.4/3.

In merito al risultato economico conseguito nel 2019 si rileva un risultato economico positivo per euro 150.777,77.

Le quote di ammortamento sono state determinate sulla base dei coefficienti indicati al punto 4.18 del principio contabile applicato 4/3.

STATO PATRIMONIALE

Nello stato patrimoniale sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

Lo Stato patrimoniale e il Conto economico fanno parte degli allegati allo schema di rendiconto.

La verifica degli elementi patrimoniali al 31/12/2019 ha evidenziato:

ATTIVO

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni iscritte nello stato patrimoniale sono state valutate in base ai dati storici. L'Ente si è dotato di idonee procedure contabili per la compilazione e la tenuta della contabilità economico-patrimoniale.

Crediti

È stata verificata la conciliazione tra residui attivi diversi da quelli di finanziamento e l'ammontare dei crediti di funzionamento, come indicato al punto 6.2b1 del principio contabile applicato 4/3, nonché tra il fondo crediti di dubbia esigibilità e il fondo svalutazione crediti.

Il fondo svalutazione crediti, (fondo crediti dubbia esigibilità) pari a euro 4.485.840,90 è stato portato in detrazione delle voci di credito a cui si riferisce e corrisponde a quello accantonato nel risultato di amministrazione

PASSIVO

Patrimonio netto

La variazione del netto patrimoniale trova questa conciliazione con il risultato economico dell'esercizio.

Il patrimonio netto è così suddiviso:

	PATRIMONIO NETTO	Importo
I	Fondo di dotazione	€ 11.324.555,93
II	Riserve	€ 40.567.184,89
a	da risultato economico di esercizi precedenti	€ 2.969.247,20
b	da capitale	€ -
c	da permessi di costruire	€ 12.285.938,71
d	riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	€ 22.632.147,95
e	altre riserve indisponibili	€ 2.679.851,03
III	risultato economico dell'esercizio	€ 150.777,77

Si osserva che manca l'aggiornamento sistematico degli inventari. Si ricorda che la predisposizione dell'inventario iniziale e il successivo aggiornamento sono operazioni imprescindibili per l'ordinata tenuta della Contabilità Economico-Patrimoniale. Lo stesso art. 230 del TUEL, al comma 7, dispone: "Gli enti locali provvedono annualmente all'aggiornamento degli inventari".

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'articolo 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e in particolare risultano:

- a) i criteri di valutazione (con particolare riferimento alle modalità di calcolo del FCDE)

- b) le principali voci del conto del bilancio
- c) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate nel risultato di amministrazione

Nella relazione sono illustrate le gestioni dell'ente, i criteri di valutazione utilizzati, nonché i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

CONCLUSIONI

Si richiama l'ente per le successive annualità ha dotarsi di un inventario dei propri beni aggiornato.

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 2019.

L'ORGANO DI REVISIONE

