

COMUNE DI BAGNACAVALLLO

Provincia di RAVENNA

Parere dell'Organo di revisione sulla proposta di

BILANCIO DI PREVISIONE 2026 – 2028

e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

Presidente Dott. Vincenzo Minzoni

Dott.ssa Anna Verlicchi

Dott.ssa Susanna Giuriatti

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 42 del 05/12/2025

PARERE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

Premesso che l'Organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2026-2028, unitamente agli allegati di legge;
- visto il Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» ();
- visto il Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2026-2028, del Comune di Bagnacavallo che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

li 05/12/2025.

L'ORGANO DI REVISIONE

Presidente Dott.re Vincenzo Minzoni

Dott.ssa Anna Verlicchi

Dott.ssa Susanna Giuriatti

1. PREMESSA

Il giorno 05 del mese di Dicembre dell'anno 2025 il Collegio dei Revisori nelle persone di VINCENZO MINZONI Presidente, ANNA VERLICCHI Componente e SUSANNA GIURIATTI Componente, nominato dal Consiglio Comunale nr . 27 del 23/04/2024 con decorrenza dal 12 MAGGIO 2024 al 11 MAGGIO 2027, chiude il presente verbale.

Premesso

- che l'Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.lgs. n.267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all'allegato 9 al D.lgs.n.118/2011;
- che è stato ricevuto lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2026-2028, approvato dalla Giunta comunale in data 18/11/2025 con delibera n. 134 ,completo degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.

- viste le disposizioni di Legge che regolano la finanza locale;
- visto lo statuto dell'Ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'Organo di revisione;
- visto lo Statuto ed il regolamento di contabilità;
- visti i regolamenti relativi ai tributi comunali;
- visto il parere, allegato alla delibera della Giunta Comunale n. 134 del 18/11/2025, espresso dal dirigente dell'area servizi finanziari dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna, Dottor Alessandro Caravita, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2026-2028;

l'Organo di revisione ha effettuato le seguenti verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, come richiesto dall'art. 239, comma 1, lettera b) del D.lgs. n. 267/2000.

2. NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

Il Comune di Bagnacavallo registra una popolazione al 01.01.2025, di n. 16.551 abitanti.

L'Ente rientra tra gli enti alluvionati di cui al Decreto-Legge 1° giugno 2023, n. 61

L'Ente **non è** in disavanzo.

L'Ente **non** è in piano di riequilibrio.

L'Ente **non** è in dissesto finanziario.

3. DOMANDE PRELIMINARI

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente entro il 30 novembre 2025 ha aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2026-2027.

L'Organo di revisione, ha verificato che, l'Ente **ha rispettato** i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2026-2028 in base a quanto previsto dal principio contabile All. 4/1.

L'Ente non è **gestito** in esercizio provvisorio.

L'Organo di revisione ha verificato che al bilancio di previsione **sono stati allegati** tutti i documenti di cui all'art. 11, co. 3, del D.lgs. n.118/2011; al punto 9.3 del principio contabile applicato 4/1, lett. g) e lett. h); all'art. 172 TUEL e al DM 22 dicembre 2015, allegato 1.

L'Organo di revisione è iscritto alla BDAP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, prima dell'approvazione in Consiglio Comunale, abbia effettuato il pre-caricamento sulla banca dati BDAP senza rilievi e/o errori bloccanti.

L'Ente è **adempiente** all'inserimento dei relativi dati e documenti in BDAP (Banca Dati delle Amministrazioni Pubbliche).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non risulta** strutturalmente deficitario sulla base dei parametri individuati con Decreto interministeriale del 4 agosto 2023.

4. VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE

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

L'Organo di revisione sull'approvazione del DUP ha espresso parere con verbale n 41 del 04 Dicembre 2025 attestandone la sua coerenza, attendibilità e congruità.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha adottato/approvato i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore:

Programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici, di cui all'art. 37 del D.lgs. n.36 del 31 marzo 2023, è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice.

(Il programma espone interventi di investimento uguali o superiori a 150.000,00 Euro.

Il programma risulta coerente anche con i progetti PNRR, per i quali non si applica il nuovo codice dei contratti pubblici (rif. art. 225 co. 8 del D.lgs. 31 marzo 2023 n. 36 "*in relazione alle procedure di affidamento e ai contratti riguardanti investimenti pubblici, anche suddivisi in lotti, finanziati in tutto o in parte con le risorse previste dal PNRR e dal PNC, nonché dai programmi cofinanziati dai fondi strutturali dell'Unione Europea, ivi comprese le infrastrutture di supporto ad essi connesse, anche se non finanziate con dette risorse, si applicano, anche dopo il 1° luglio 2023, le disposizioni di cui al D.L. n. 77/2021, convertito, con modificazioni, dalla legge 108 del 2021, al decreto-legge 24 febbraio 2023, n. 13, nonché le specifiche disposizioni legislative finalizzate a semplificare e*

agevolare la realizzazione degli obiettivi stabiliti dal PNRR, dal PNC nonché dal Piano nazionale integrato per l'energia e il clima 2030 di cui al Regolamento (UE) 2018/1999 del Parlamento europeo e del Consiglio, dell'11 dicembre 2018").

Il programma triennale è stato adottato con l'approvazione del DUP, con delibera della Giunta Comunale n. 133 del 18/11/2025, dopo la sua approvazione consiliare, dovrà essere pubblicato sul sito istituzionale nella sezione "Amministrazione trasparente" e nella Banca dati nazionale dei contratti pubblici.

Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari

Il piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari, di cui all'art. 58, comma 1, del D.L. 25 giugno 2008, n. 112. convertito con modificazioni dalla L. 6 agosto 2008, n. 133 sarà oggetto di deliberazione del Consiglio Comunale contestualmente all'approvazione del DUP riportato nello stesso documento.

Programma triennale degli acquisti di beni e servizi

Il programma triennale degli acquisti di beni e servizi di cui all'art. 37 del D.lgs. n. 36 del 31 marzo 2023 è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice.

Il programma è stato adottato con deliberazione n. 132 del 18/11/2025.

Il programma espone acquisti di beni e servizi pari o superiori a Euro 140.000,00.

Programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno del personale

Nella Sezione operativa del DUP è stata indicata la dotazione finanziaria.

Programma annuale degli incarichi

Il programma annuale degli incarichi e delle collaborazioni a persone fisiche di cui all'art. 3, comma 55, della L. n. 244/2007, convertito con L. n. 133/2008 come modificato dall'articolo 46, comma 3, del D.L. n. 112/2008 e all'art. 7 comma 6, D. lgs. 165/2001 è stato redatto.

PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** una sezione del DUP dedicata al PNRR.

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni contenute nella Sezione Operativa del DUP e nel bilancio di previsione per gli anni 2026-2028 **sono coerenti** con gli strumenti di programmazione di mandato, con la Sezione Strategica del DUP e con gli atti di programmazione di settore sopra citati.

5. LA GESTIONE DEGLI ESERCIZI 2024 E 2025

L'Organo consiliare ha approvato con delibera n. 27 del 29/04/2025 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2024.

L'Organo di revisione ha espresso parere favorevole al rendiconto 2024.

La gestione dell'anno 2024 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2024 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	31/12/2024
Risultato di amministrazione	12.834.705,53 €
a) Fondi vincolati	1.114.868,50 €
b) Fondi accantonati	10.256.788,84 €
c) Fondi destinati ad investimento	523.229,62 €
d) Fondi liberi	939.818,57 €

	AVANZO 2024
FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'	€ 8.668.059,83
FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' PARTE INVESTIMENTI (ACC 256/2021- 521/1998- 257/2019-204/2021)	€ 31.468,18
FONDO CONTENZIOSO	€ 283.714,96
FONDO RISCHI EQUILIBRI FUTURI	€ 1.103.406,54
FONDO PASSIVITA' PREGRESSE (QUOTA PROVINCIA CDS, UTENZE PREGRESSE, GETTONI CONSIGLIERI, ...)	€ 100.000,00
ALTRI ACCANTONAMENTI (fine mandato)	€ 3.899,34
ACCANTONAMENTO RINNOVI CONTRATTUALI ANNI 2022/2024	€ 66.239,99
PARTE VINCOLATA corrente	€ 352.956,81
PARTE VINCOLATA investimenti	€ 761.911,68
PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI	€ 523.229,62
PARTE DISPONIBILE	€ 939.818,57
TOTALE	€ 12.834.705,53

di cui applicato all'esercizio 2025 per un totale di euro 2.940.435,86 così dettagliato:

☐ Quote accantonate	1.067.406,54 Euro
☐ Quote vincolate	493.084,05 Euro
☐ Quote destinate agli investimenti	522.376,00 Euro
☐ Quote disponibili	857.569,27 Euro

L'Organo di revisione **ha rilasciato** il proprio parere sul provvedimento di salvaguardia ed assestamento 2025.

5.1 Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che **non è stata rilevata** la sussistenza di debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare.

6. BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il bilancio di previsione 2026-2028 **rispetta** il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale, ai sensi dell'articolo 162 del TUEL;
- le previsioni di bilancio - in ossequio ai principi di veridicità ed attendibilità - sono suffragate da analisi e/o studi dei responsabili dei servizi competenti, nel rispetto dell'art. 162, co. 5, TUEL e del postulato n. 5 di cui all'allegato 1 del D.lgs. n.118/2011;
- le previsioni di competenza **rispettano** il principio generale n.16 e i principi contabili e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati anche se l'obbligazione giuridica è sorta in esercizi precedenti.

Le previsioni di competenza per gli anni 2026, 2027 e 2028 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2025 sono così formulate:

ENTRATE	Assestato 2025	2026	2027	2028
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione	2.940.435,86 €	34.209,01 €		
Fondo pluriennale vincolato	6.838.558,37 €	7.915.700,69 €	81.098,50 €	81.098,50 €
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	11.385.424,27 €	11.489.824,68 €	11.444.758,71 €	11.444.758,71 €
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	4.453.543,81 €	1.603.443,20 €	1.470.889,43 €	1.450.889,43 €
Titolo 3 - Entrate extratributarie	3.900.169,82 €	3.955.969,78 €	4.012.335,64 €	4.028.463,18 €
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	8.870.301,40 €	3.665.824,77 €	331.000,00 €	241.000,00 €
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 7 - Anticipazioni di istituto tesoriere / cassiere	3.200.000,00 €	3.200.000,00 €	3.200.000,00 €	3.200.000,00 €
Titolo 9 - Entrate in conto di terzi a partite di giro	2.627.500,00 €	2.626.670,00 €	2.627.500,00 €	2.627.500,00 €
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	€ 44.215.933,53	€ 34.491.642,13	€ 23.167.582,28	€ 23.073.709,82
SPESE	Assestato 2025	2026	2027	2028
Disavanzo di amministrazione	- €	- €	- €	- €
Titolo 1 - Spese correnti	20.266.842,27 €	17.966.372,29 €	16.515.151,56 €	16.500.700,51 €
Titolo 2 - Spese in conto capitale	16.426.827,55 €	10.214.666,96 €	331.000,00 €	241.000,00 €
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	- €	- €	- €	- €
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	1.694.763,71 €	483.932,88 €	493.930,72 €	504.509,31 €
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	3.200.000,00 €	3.200.000,00 €	3.200.000,00 €	3.200.000,00 €
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	2.627.500,00 €	2.626.670,00 €	2.627.500,00 €	2.627.500,00 €
TOTALE COMPLESSIVO SPESE	€ 44.215.933,53	€ 34.491.642,13	€ 23.167.582,28	€ 23.073.709,82

6.1. Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Al fine di garantire il migliore utilizzo delle risorse finanziarie destinate a spese di investimento nella costituzione del FPV al 1° gennaio 2026, l'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha applicato** correttamente il Principio contabile applicato della contabilità finanziaria, avuto riguardo in particolare ai punti 5.4.8 (spese di progettazione) e 5.4.9 (spese non ancora impegnate per appalti pubblici di lavori) tenuto conto delle novità introdotte dal D.lgs. n.36/2023 ed inserite nei principi contabili dal DM 10 ottobre 2024 (XVII° correttivo di Arconet).

L'Organo di revisione ha verificato che la re-imputazione degli impegni di spesa sia correlata con la costituzione del FPV da iscrivere in entrata nel bilancio di previsione 2026-2028, nonché con gli impegni pluriennali, al fine di:

- verificare la corretta elaborazione e gestione dei cronoprogrammi;

- evidenziare i ritardi nella realizzazione delle spese di investimento per mancata osservanza del cronoprogramma;

Le fonti di finanziamento del Fondo pluriennale vincolato iscritto nella parte entrata del bilancio per l'esercizio 2026 sono le seguenti:

	Importo
FPV APPLICATO IN ENTRATA	
FPV di parte corrente applicato	€ 1.366.858,50
FPV di parte capitale applicato (al netto dell'indebitamento)	€ 5.148.842,19
FPV di parte capitale applicato al bilancio (derivante da indebitamento)	€ 1.400.000,00
FPV di entrata per incremento di attività finanziarie	€ -
FPV DETERMINATO IN SPESA	
FPV corrente:	€ 81.098,50
- quota determinata da impegni da esercizio precedente	€ -
- quota determinata da impegni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	€ 81.098,50
FPV di parte capitale (al netto dell'indebitamento):	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	€ -
FPV di parte capitale determinato in bilancio (per la parte alimentata solo da indebitamento)	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	€ -
Fondo pluriennale vincolato di spesa per incremento di attività finanziarie	€ -
Fondo pluriennale vincolato FPV - Fonti di finanziamento	
Fonti di finanziamento FPV	Importo
Entrate correnti vincolate	€ 1.285.760,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per spese di personale	€ 81.098,50
Entrate correnti non vincolate in deroga per patrocinio legali esterni	
Entrate correnti non vincolate in deroga per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto si riferisce, non divenuti esigibili	
Entrate diverse dalle precedenti per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto si riferisce, non divenuti esigibili	
Totale FPV entrata parte corrente	€ 1.366.858,50
Entrata in conto capitale	€ 5.148.842,19
Assunzione prestiti/indebitamento	€ 1.400.000,00
Totale FPV entrata parte capitale	€ 6.548.842,19
Totale FPV entrata per incremento di attività finanziarie	€ -
TOTALE	€ 7.915.700,69

L'Organo di revisione ha verificato, anche mediante controlli a campione, i cronoprogrammi di spesa e che il FPV di spesa corrisponda al FPV di entrata dell'esercizio successivo.

6.2 FAL – Fondo anticipazione liquidità

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha richiesto** anticipazioni di liquidità con restituzione entro ed oltre l'esercizio.

6.3. Equilibri di bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'impostazione del bilancio di previsione 2026-2028 è tale **da garantire** il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo ai sensi art. 1, comma 821, legge n. 145/2018 con riferimento ai prospetti degli equilibri modificati dal DM 1° agosto 2019.

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

Allegato n.9 - Bilancio di previsione				
BILANCIO DI PREVISIONE				
EQUILIBRI DI BILANCIO				
<i>(solo per gli Enti locali)</i>				

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ^(d):				
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	(-)	34.209,01 €	0,00	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.	-	34.209,01 €	€ 0,00	€ 0,00

C) Si tratta delle entrate in conto capitale relative ai soli contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti corrispondenti alla voce del piano	
E) Si tratta delle spese del titolo 2 per trasferimenti in conto capitale corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica	
S1) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.02.00.00.000.	
S2) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.5.03.00.00.000.	
T) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle altre entrate per riduzione di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica	
X1) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.02.00.00.000.	
X2) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.03.00.00.000.	
Y) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle altre spese per incremento di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.3.04.00.00.000.	
1) Indicare gli anni di riferimento N, N+1 e N+2.	
2) In sede di approvazione del bilancio di previsione è consentito l'utilizzo della sola quota vincolata del risultato di amministrazione presunto. Nel corso dell'esercizio è consentito l'utilizzo anche della quota accantonata se il bilancio è deliberato a seguito dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto dell'anno precedente aggiornato sulla base di un pre-	
3) La somma algebrica finale non può essere inferiore a zero per il rispetto della disposizione di cui all'articolo 162 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.	
4) Con riferimento a ciascun esercizio, il saldo positivo dell'equilibrio di parte corrente in termini di competenza finanziaria può costituire copertura agli investimenti imputati agli esercizi successivi per un importo non superiore al minore valore tra la media dei saldi di parte corrente in termini di competenza e la media dei saldi di parte corrente in termini di cassa registrati negli ultimi tre esercizi rendicontati, se sempre positivi, determinati al netto dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione, del fondo di cassa, e delle entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni, o pagamenti.	
5) Indicare gli stanziamenti di spesa, compreso il correlato FPV.	

L'equilibrio finale **è pari** a zero.

L'Organo di revisione ha verificato che nel bilancio di previsione 2026-2028 **è stata prevista** l'applicazione di euro 34.209,01 di avanzo accantonato deliberato in sede di Rendiconto 2024

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** allegato i prospetti A1 Risultato di amministrazione – quote accantonate.

6.4. Previsioni di cassa

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

	2023	2024	2025	(*)
Situazione di cassa				
Disponibilità:	€ 10.411.030,75	€ 9.676.750,98	€ 6.955.225,56	
di cui cassa vincolata	€ 593.998,73	€ 712.661,72	€ 569.593,03	
anticipazioni non estinte al 31/12	€ -	€ -	€ -	
(*) il dato per l'anno 2025 si riferisce alla data del 30/09, ultimo trimestre verificato alla data attuale				

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **si** è dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere;
- il saldo di cassa non negativo **garantisce** il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL;
- le entrate riscosse dagli addetti alla riscossione **vengono** versate presso il conto di tesoreria dell'Ente con la periodicità prevista dalla normativa o dai regolamenti;
- la previsione di cassa relativa all'entrata **è effettuata** tenendo conto del *trend* della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto per le relative entrate;
- gli stanziamenti di cassa **comprendono** le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili;
- i singoli dirigenti o responsabili dei servizi **hanno partecipato** all'elaborazione delle proposte di previsione autorizzatorie di cassa e al programma dei pagamenti al fine di evitare che nell'adozione dei provvedimenti che comportano impegni di spesa vengano causati ritardi nei pagamenti e la formazione di debiti pregressi nonché la maturazione di interessi moratori con conseguente responsabilità disciplinare e amministrativa;
- le previsioni di cassa per la spesa corrente, per il rimborso di prestiti e per le altre spese correnti o di investimento finanziate con applicazione dell'avanzo libero o con il margine differenziale di competenza **sono state determinate** sulla base della sommatoria delle entrate correnti che si presume di riscuotere e della giacenza iniziale di cassa libera.

- le previsioni di cassa per la spesa del titolo II **tengono conto** dei cronoprogrammi dei singoli interventi e delle correlate imputazioni agli esercizi successivi.
- le previsioni di cassa per le entrate da contributi in conto capitale e da ricorso all'indebitamento **sono coerenti** con le previsioni delle correlate spese del titolo II finanziate dalle medesime entrate senza generare fittizio surplus di entrata vincolata con il conseguente incremento delle previsioni di cassa della spesa corrente.

L'Organo di revisione ritiene che:

- le previsioni di cassa **rispecchiano** gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese;
- non sono 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.

Il fondo iniziale di cassa al 01.01.2025 comprende la cassa vincolata per euro 640.084,40 e l'Organo di revisione ritiene che l'Ente **si sia dotato** di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere.

6.5. Utilizzo proventi alienazioni

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non si è avvalso** della facoltà di cui al co. 866, art. 1, L. n. 205/2017, così come modificato dall'art. 11-*bis*, comma 4, D.l. 14 dicembre 2018, n. 135.

6.6. Risorse derivanti da rinegoziazione mutui

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non si è avvalso** della facoltà di utilizzare le economie di risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione mutui e prestiti per finanziare, in deroga, spese di parte corrente ai sensi dell'art. 7 comma 2 del D.l. 78/2015.

6.7. Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha correttamente codificato**, ai fini della transazione elementare, le entrate e le spese ricorrenti e non ricorrenti.

L'Organo di revisione ha verificato che, ai fini degli equilibri di bilancio, vi è un coerente rapporto tra entrate e spese non ricorrenti.

6.8. Nota integrativa

L'Organo di revisione ha verificato che la nota integrativa allegata al bilancio di previsione **riporta** le informazioni previste dal comma 5 dell'art.11 del D.lgs. 23/6/2011 n.118 e dal punto 9.11.1 del principio contabile 4/1.

6.9. Conguagli Fondi Covid-19

L'organo ha verificato che l'Ente non risulta né in surplus né in deficit.

7. VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI

7.1 Entrate

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2025-2027, alla luce della manovra disposta dall'Ente, l'Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

7.1.1. Entrate da fiscalità locale

Addizionale Comunale all'Irpef

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha applicato, ai sensi dell'art. 1 del D.lgs. n.360/1998, l'addizionale all'IRPEF, fissandone l'aliquota in misura dello 0,8 p.m., sulla base dei seguenti scaglioni di reddito:

Scaglione	Esercizio 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Scaglione Unico	1.985.000,00 €	2.095.000,00 €	2.081.792,70 €	2.081.792,70 €
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00

L'Organo di revisione ha verificato che le previsioni di gettito **sono coerenti** a quanto disposto dal punto 3.7.5 del principio 4/2 del D.lgs. n.118/2011.

IMU

L'Ente provvederà ad approvare le nuove aliquote IMU per l'anno 2025, utilizzando il prospetto per la diversificazione delle aliquote IMU, presente sul Portale del federalismo fiscale, in conformità all'art. 1, comma 756 e 757, della Legge n. 160/2019

Ha inoltre provveduto a deliberare le seguenti variazioni sulle attuali aliquote:

	fattispecie IMU	Aliquota 2024	Aliquota 2025	Aumento atteso
Bagnacavallo	terreni agricoli	1,00%	1,06%	€ 26.324,45
	altri fabbricati	0,98%	1,06%	€ 46.011,99

Il gettito stimato per l'IMU è il seguente:

IMU	Esercizio 2025 (assestato o rendiconto)	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
IMU	3.197.336,44 €	3.109.070,67 €	3.077.212,00 €	3.077.212,00 €

TARI

Il gettito stimato per la TARI è il seguente:

	Esercizio 2025 (assestato o rendiconto)	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
TARI	3.312.580,33 €	3.441.246,51 €	3.441.246,51 €	3.441.246,51 €
<i>FCDE competenza</i>	€ 501.583,60	515.986,91 €	515.986,91 €	515.986,91 €
<i>FCDE PEF TARI</i>				

La TARI è determinata sulla base della copertura integrale dei costi di investimento e di esercizio del servizio rifiuti compresi quelli relativi alla realizzazione ed esercizio della discarica ad esclusione dei costi relativi ai rifiuti speciali al cui smaltimento provvedono a proprie spese i relativi produttori comprovandone il trattamento.

L'Organo di revisione ha preso atto che l'Ente ad oggi **non ha** ancora approvato il Piano Economico Finanziario 2026-2028 secondo le prescrizioni contenute nelle delibere dell'Autorità di Regolazione per l'Energia, Reti e Ambiente (ARERA).

L'Organo di revisione ha verificato che:

- la modalità di commisurazione è stata fatta sulla base del criterio medio - ordinario (ovvero in base alla quantità e qualità medie ordinarie di rifiuti prodotti per unità di superficie in relazione agli usi e alla tipologia di attività svolte) e non sull'effettiva quantità di rifiuti prodotti;
- la disciplina dell'applicazione del tributo è stata approvata con regolamento dal Consiglio comunale;
- il pagamento della TARI **avviene** tramite il sistema pagoPA.

7.1.2. Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

Le entrate relative all'attività di controllo delle dichiarazioni subiscono le seguenti variazioni:

Titolo 1 - recupero evasione	Accertato 2024	Accertato 2025	Previsione 2026		Previsione 2027		Previsione 2028	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Recupero evasione IMU	400.000,00 €	130.073,40 €	350.000,00 €	213.142,90 €	350.000,00 €	213.142,90 €	350.000,00 €	213.142,90 €
Recupero evasione TASI	1.427,00 €							
Recupero evasione TARI								
Recupero evasione Imposta di soggiorno								
Recupero evasione imposta di pubblicità								
Recupero evasione ICI								
Altri tributi								

L'Organo di revisione **ritiene** che la quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità è **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti ed ai crediti dichiarati inesigibili inclusi tra le componenti di costo.

7.1.3. Trasferimenti erariali e attribuzioni di risorse

L'Organo di revisione ha verificato gli importi inseriti nel titolo 2 di entrata come trasferimenti correnti, così come riassunto in nota integrativa e così schematizzato:

TITOLO TIPOLOGIA CATEGORIA	DENOMINAZIONE	Previsioni 2026		Previsioni 2027		Previsioni 2028	
		Totale	di cui entrate non ricorrenti	Totale	di cui entrate non ricorrenti	Totale	di cui entrate non ricorrenti
	TRASFERIMENTI CORRENTI						
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	€ 1.251.713,20	€ -	€ 1.285.689,43	€ -	€ 1.265.689,43	€ -
2010101	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	741.167,57 €	- €	741.221,57 €	- €	741.221,57 €	-
2010102	Trasferimenti correnti da Amministrazioni Locali	510.545,63 €	- €	544.467,86 €	- €	524.467,86 €	-
2010103	Trasferimenti correnti da Enti di Previdenza	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010104	Trasferimenti correnti da organismi interni e/o unità locali della amministrazione	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010201	Trasferimenti correnti da Famiglie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	€ 351.730,00	€ -	€ 185.200,00	€ -	€ 185.200,00	€ -
2010301	Sponsorizzazioni da imprese	32200	€ -	32200	€ -	32200	€ -
2010302	Altri trasferimenti correnti da imprese	319530	€ -	153000	€ -	153000	€ -
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010401	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010501	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2010502	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2000000	TOTALE TITOLO 2	€ 1.603.443,20	€ -	€ 1.470.889,43	€ -	€ 1.450.889,43	€ -

L'Organo di revisione ha verificato che all'interno dei trasferimenti correnti sono state previste le risorse del nuovo fondo speciale equità livello dei servizi e sono quantificate pari al 2025.

7.1.4. Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono così previsti:

	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
sanzioni ex art.208 co 1 cds	€ 880.000,00	€ 880.000,00	€ 880.000,00
sanzioni ex art.142 co 12 bis cds	€ 1.320.000,00	€ 1.320.000,00	€ 1.320.000,00
TOTALE SANZIONI	€ 2.200.000,00	€ 2.200.000,00	€ 2.200.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ 1.032.141,79	€ 1.032.141,79	€ 1.032.141,79
Percentuale fondo (%)	46,92%	46,92%	46,92%

L'Organo di revisione ritiene la quantificazione dello stesso **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

La somma da assoggettare a vincoli è così distinta:

- euro 384.221,28 per sanzioni ex art. 208 comma 1 del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285);
- euro 576.331,91 per sanzioni ex art.142, comma 12 bis del codice della strada (D.lgs. 30.4.1992 n. 285).

Con atto di Giunta dell'Unione verrà destinato l'importo

- di euro 576.331,91 agli interventi di spesa alle finalità di cui agli articoli 142 comma 12 ter;
- di euro 198.110,64 (oltre il 50% dei proventi, pari a 145.606,53) agli interventi di cui all'art. 208, comma 4 e comma 5 bis, del codice della strada, come modificato dall'art. 40 della Legge n. 120 del 29/7/2010.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** correttamente suddiviso nel bilancio le risorse relative alle sanzioni amministrative da codice della strada sulla base delle indicazioni fornite con il D.M. 29 agosto 2018.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto alla certificazione al Ministero dell'Interno dell'utilizzo delle sanzioni al codice della strada per gli esercizi precedenti.

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del FCDE **sia congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

7.1.5. Proventi dei beni dell'ente

I proventi dei beni dell'ente per locazioni, fitti attivi e canoni patrimoniali sono così previsti:

Proventi dei beni	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Canoni di locazione			
Fitti attivi e canoni patrimoniali	135.000,00 €	135.000,00 €	135.000,00 €
Altri (specificare)	- €	- €	- €
TOTALE PROVENTI DEI BENI	135.000,00 €	135.000,00 €	135.000,00 €
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	5.544,51 €	5.544,51 €	5.544,51 €
Percentuale fondo (%)	4,11%	4,11%	4,11%

L'Organo di revisione ritiene la quantificazione del FCDE **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

7.1.6. Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni

Il dettaglio delle previsioni di proventi dei servizi dell'Ente e dei servizi a domanda individuale è il seguente:

Proventi dei servizi pubblici e vendita dei beni	Assestato 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Vendita di beni (PDC E.3.01.01.01.000)	74.700,00 €	72.575,00 €	72.575,00 €	72.575,00 €
Entrate dalla vendita di servizi (E.3.01.02.01.000)				
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	5.819,27 €	3.123,40 €	3.123,40 €	3.123,40 €
Percentuale fondo (%)	7,79%	4,30%	4,30%	4,30%

L'Organo di revisione ritiene la quantificazione del FCDE **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

L'organo esecutivo con deliberazione di approvazione dello schema di bilancio ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del 23,44 %, come da tabella contenuta nella nota integrativa, allegata al bilancio.

Sulla base dei dati di cui sopra e tenuto conto del dato storico sulla parziale esigibilità delle rette e contribuzione per i servizi pubblici a domanda è previsto nella spesa un fondo svalutazione crediti di euro 5.819,27

7.1.7. Canone unico patrimoniale

Il dettaglio delle previsioni dei proventi derivanti dal Canone Unico Patrimoniale è il seguente:

Titolo 3	Accertato 2024	2025	Previsione 2026		Previsione 2027		Previsione 2028	
			Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE	Prev.	Acc.to FCDE
Canone Unico Patrimoniale	€ 223.237,00	€ 230.000,00	€ 230.000,00	€ 15.975,51	€ 230.000,00	€ 15.975,51	€ 230.000,00	€ 15.975,51

7.1.8. Entrate da titoli abitativi (proventi da permessi da costruire) e relative sanzioni

La previsione delle entrate da titoli abitativi e relative sanzioni è la seguente:

Anno	Importo	Spesa corrente	Spesa in c/capitale
2024 (rendiconto)	337.346,43 €	€ -	337.346,43 €
2025 (assestato o rendiconto)	262.957,51 €	€ -	262.957,51 €
2026	161.048,37 €	€ -	161.048,37 €
2027	151.000,00 €	€ -	151.000,00 €
2028	151.000,00 €	€ -	151.000,00 €

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **rispetta** i vincoli di destinazione previsti dalla Legge n. 232/2016 art.1 comma 460 e smi e dalle successive norme derogatorie.

7.2 Spese per titoli e macro aggregati

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

Le previsioni degli esercizi 2026-2028 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2025 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

PREVISIONI DI COMPETENZA					
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni Def. 2025	Previsioni 2026	Previsioni 2027	Previsioni 2028
101	Redditi da lavoro dipendente	1.811.953,12 €	1.820.837,78 €	1.800.842,78 €	1.830.722,78 €
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	179.724,88 €	180.781,00 €	179.371,00 €	179.371,00 €
103	Acquisto di beni e servizi	8.068.763,09 €	7.752.713,43 €	6.280.431,99 €	6.275.131,99 €
104	Trasferimenti correnti	6.168.527,94 €	5.483.812,86 €	5.462.509,32 €	5.462.509,32 €
105	Trasferimenti di tributi	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
106	Fondi perequativi	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
107	Interessi passivi	224.006,45 €	169.612,06 €	155.975,99 €	141.948,68 €
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	59.941,72 €	84.100,00 €	38.100,00 €	38.100,00 €
110	Altre spese correnti	3.753.925,07 €	2.474.515,16 €	2.597.920,48 €	2.572.916,74 €
Totale		20.266.842,27 €	17.966.372,29 €	16.515.151,56 €	16.500.700,51 €

7.2.1 Spese di personale

L'Organo di revisione ha verificato che lo stanziamento pluriennale del bilancio di previsione per spese di personale **è contenuto** entro i limiti del valore soglia della fascia demografica di appartenenza, ai sensi dell'art. 33, co. 2 del d.l. 30 aprile 2019, n. 34, convertito dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

L'Ente, laddove ne ricorrano i presupposti, **ha previsto** incrementi della spesa di personale nel rispetto delle percentuali individuate dall'art. 5 del decreto 17 marzo 2020 del Ministro per la Pubblica Amministrazione di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze e con il Ministro dell'Interno, attuativo dell'art. 33, co. 2 del d.l. 34/2020).

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa pari a euro 1.820.837,78 relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2026-2028, **tiene conto** di quanto indicato nel DUP ed **è coerente**:

- con il limite della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge n.296/2006 rispetto al valore medio del triennio 2011/2013, pari ad euro 3.541.467,80, considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'IRAP ed al netto delle componenti escluse (tra cui la spesa conseguente ai rinnovi contrattuali), come risultante dalle verifiche effettuate sugli stanziamenti di bilancio, che evidenziano una spesa preventivo per l'anno 2026, considerando l'aggregato rilevante comprensivo dell'irap e dal netto delle componenti escluse, pari ad euro 3.427.894,84;
- dei vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa del personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa che fanno riferimento alla corrispondente spesa dell'anno 2009 di euro 307.683,17 .

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha predisposto la pianificazione del fabbisogno del personale 2026-2028 in maniera coerente ai progetti del PNRR.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** in servizio e **non prevede** di assumere personale a tempo determinato, in deroga agli ordinari limiti, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 31-bis del D.L. 152/2021.

7.2.2 Spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.7 comma 6, D. Lgs. 165/2001 ed articolo 3, comma 56, della legge n. 244/2007, come modificato dall'articolo 46, comma 3, del d. Legge n. 112/2008)

Il programma annuale degli incarichi e delle collaborazioni a persone fisiche di cui all'art. 3,

comma 55, della l. n. 244/2007, convertito con l. n. 133/2008 come modificato dall'articolo 46, comma 3, del d. Legge n. 112/2008 e all'art. 7 comma 6, D. Lgs. 165/2001 è stato redatto ed inserito nel Documento Unico di Programmazione 2026/2028.

7.3 Spending review

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

- **ha stanziato** le risorse relative alla spending review di cui al D.M. 29.3.2024 Legge n. 178/2020 art 1, c. 850 e 853);
- **ha stanziato** le risorse relative alla spending review di cui al DM 30.9.2024 (L. 213/2023 art.1 commi 533,534,535).

7.4. Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2026 ad euro 10.214.666,96
- per il 2027 ad euro 331.000,00
- per il 2028 ad euro 241.000,00

L'Organo di revisione ha verificato che le opere di importo superiore a euro 150.000,00 **sono state** inserite nel programma triennale dei lavori pubblici.

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione per l'esercizio 2026 delle spese in conto capitale di importo superiore a euro 150.000,00 **corrisponde** con la prima annualità del programma triennale dei lavori pubblici.

L'Organo di revisione ha verificato che al bilancio di previsione è allegato un prospetto che identifica per ogni spesa in conto capitale la relativa fonte di finanziamento, come inserito in nota integrativa

Investimenti senza esborsi finanziari

Non sono programmati per gli anni 2026-2028 altri investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie).

L'Organo di revisione ha verificato che Ente non **intende acquisire** beni con contratto di PPP.

8. FONDI E ACCANTONAMENTI

8.1. Fondo di riserva di competenza

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

anno 2026 - euro 81.561,26 pari allo 0,49% delle spese correnti;

anno 2027 - euro 85.498,87 pari allo 0,52% delle spese correnti;

anno 2028 - euro 71.462,04 pari allo 0,44% delle spese correnti;

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

8.2. Fondo di riserva di cassa

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente nella missione 20, programma 1 **ha stanziato** il fondo di riserva di cassa per un importo pari ad euro 3.000.000,00

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

8.3. Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato che:

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

Missione 20, Programma 2	2026	2027	2028
Fondo crediti dubbia esigibilità accantonato in conto competenza	1.797.633,61 €	1.797.633,61 €	1.797.633,61 €

- euro 1.797.633,61 per l'anno 2026;
- euro 1.797.633,61 per l'anno 2027;
- euro 1.797.633,61 per l'anno 2028.

L'Organo di revisione ha verificato:

- la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo.

- che l'Ente **ha utilizzato** il metodo ordinario;

- che l'Ente per calcolare le percentuali ha utilizzato uno dei tre metodi consentiti come definiti dall'esempio n. 5 del principio contabile All. 4/2 alla luce delle indicazioni contenute nell'aggiornamento dello stesso principio in seguito al DM del 25/07/2023, come indicato in nota integrativa

- che la nota integrativa **fornisce** adeguata illustrazione delle entrate che l'Ente non ha considerato di dubbia e difficile esazione e per le quali non si è provveduto all'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).

- che l'Ente **si è avvalso** della c.d. "regola del +1" come da FAQ 26/27 di Arconet e come anche indicato nell'esempio n. 5 del principio contabile All. 4/2 (alla luce delle indicazioni contenute nell'aggiornamento dello stesso principio in seguito al DM del 25/07/2023) che prevede la possibilità di determinare il rapporto tra incassi di competenza e i relativi accertamenti, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente;

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

8.4. Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente ha provveduto a stanziare in competenza il fondo rischi contenzioso;
- l'Ente **ha provveduto** a stanziare nel bilancio 2026-2028 accantonamenti in conto competenza per altre spese potenziali.

Nella missione 20, programma 3, sono previsti i seguenti accantonamenti:

Missione 20, programma 3	Previsione 2026		Previsione 2027		Previsione 2028	
	Importo	Note	Importo	Note	Importo	Note
Fondo rischi contenzioso	€ 6.225,69		€ 6.225,69		€ 6.225,69	
Fondo perdite società partecipate						
Fondo per rinnovi contrattuali	€ 49.100,00		€ 49.100,00		€ 49.100,00	
Fondo indennità fine mandato	€ 4.491,90		€ 4.491,90		€ 4.491,90	
Passività potenziali	€ 28.000,00		€ 36.000,00		€ 15.000,00	
Fondo obiettivi di finanza pubblica (art.1, co. 788, legge n. 207/2024)	€ 73.914,00		€ 73.914,00		€ 125.914,80	
Fondo di garanzia dei debiti commerciali						
Altri fondi (specificare.....)						

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha accantonato** risorse per gli aumenti contrattuali del personale dipendente per il rinnovo contrattuale del triennio 2026-2028.

8.5. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente al 31.12.2025 **rispetta** i criteri previsti dalla norma, e pertanto **non è tenuto** ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

Nel caso in cui l'Ente non rispetterà i criteri previsti dalla norma si invita l'Ente entro il 28 febbraio ad effettuare la variazione per costituire l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

L'Organo di revisione ha preso atto che l'Ente ha assegnato gli obiettivi annuali sui termini di pagamento delle fatture commerciali a tutti i dirigenti responsabili, nonché a quelli apicali delle rispettive strutture, con integrazione dei rispettivi contratti individuali.

9. INDEBITAMENTO

L'Organo di revisione ha verificato che nel periodo compreso dal bilancio di previsione **risultano** soddisfatte le condizioni di cui all'art. 202 del TUEL.

Indebitamento	2024	2025	2026	2027	2028
Residuo debito (+)	- €	- €	5.496.241,77 €	5.012.308,89 €	4.518.378,17 €
Nuovi prestiti (+)	- €	- €	- €	- €	- €
di cui da rinegoziazioni	- €	- €	- €	- €	- €
Prestiti rimborsati (-)	822.758,75 €	1.694.763,71 €	483.932,88 €	493.930,72 €	504.509,31 €
Estinzioni anticipate (-)	- €	- €	- €	- €	- €
di cui da rinegoziazioni	- €	- €	- €	- €	- €
Altre variazioni +/- (da specificare)	822.758,75 €	7.191.005,48 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale fine anno	- €	5.496.241,77 €	5.012.308,89 €	4.518.378,17 €	4.013.868,86 €
Sospensione mutui da normativa emergenziale, da crisi energetica (2023 e 2024) o da eventi alluvionali (d.l. n. 61 del 1 giugno 2023) *	0	0	0	0	0

* indicare la quota rinviata

L'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:

INDEBITAMENTO									
Analisi gestione indebitamento	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Debito residuo al 31/12 anno precedente									
- verso altri finanziatori	7.171.021,12	6.775.013,41	6.762.933,36	6.943.181,32	8.271.500,41	7.533.109,44	6.721.989,91	5.891.443,91	5.031.205,91
Assunzione di mutui	-		250.000,00	1.490.000,00					
Conguagli		0,02							
Quota capitale ammortamento mutui	396.007,71	12.080,07	69.752,04	161.680,91	738.390,97	811.119,53	830.546,00	860.238,00	895.262,00
Debito residuo al 31/12 dell'esercizio in corso	6.775.013,41	6.762.933,36	6.943.181,32	8.271.500,41	7.533.109,44	6.721.989,91	5.891.443,91	5.031.205,91	4.135.943,91
Contabilizzazione debito verso ASP	565.322,54	547.460,64	529.468,84	510.726,22	492.268,86	480.069,15	469.099,15	456.099,15	443.099,15
Quota capitale ammortamento mutui	17.861,90	17.991,80	18.742,62	18.457,36	12.199,71	10.970,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00
Debito residuo al 31/12 dell'esercizio in corso	547.460,64	529.468,84	510.726,22	492.268,86	480.069,15	469.099,15	456.099,15	443.099,15	430.099,15
Debito residuo al 31/12 dell'esercizio in corso - TOTALE	7.322.474,05	7.292.402,20	7.453.907,54	8.763.769,27	8.013.178,59	7.191.089,06	6.347.543,06	5.474.305,06	4.566.043,06

L'Organo di revisione ha verificato che l'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale **risulta** compatibile per gli anni 2025, 2026 e 2027 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Oneri finanziari per amm.to prestiti e rimborso in quota capitale	2024	2025	2026	2027	2028
Oneri finanziari	327.598,85 €	224.006,45 €	169.612,06 €	155.975,99 €	141.948,68 €
Quota capitale	822.758,75 €	1.694.763,71 €	483.932,88 €	493.930,72 €	504.509,31 €
Totale fine anno	1.150.357,60 €	1.918.770,16 €	653.544,94 €	649.906,71 €	646.457,99 €

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa per gli anni 2025, 2026 e 2027 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, **è** congrua sulla base di quanto inserito in nota integrativa e delle informazioni fornite dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel seguente prospetto.

	2024	2025	2026	2027	2028
Interessi passivi	327.598,85 €	224.006,45 €	169.612,06 €	155.975,99 €	141.948,68 €
entrate correnti	16.889.978,60 €	19.739.137,90 €	17.049.237,66 €	16.927.983,78 €	16.924.111,32 €
% su entrate correnti	1,94%	1,13%	0,99%	0,92%	0,84%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non prevede** l'estinzione anticipata di prestiti.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha previsto** in bilancio il ricorso all'indebitamento per il finanziamento di "debiti fuori bilancio".

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** prestato garanzie principali e sussidiarie.

10. ORGANISMI PARTECIPATI

L'Organo di revisione ha verificato che tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci

d'esercizio al 31/12/2024; prende atto che la società STEPRA Soc. consortile A.r.l. in liquidazione, essendo assoggettata a procedura concorsuale di fallimento a far data dal 07/06/2019, ha approvato l'ultimo bilancio chiuso al 31/12/2017.

L'Organo di revisione prende atto che nessuna delle società ed enti partecipati dal Comune ha chiuso l'esercizio 2024 in perdita, ad eccezione della società STEPRA Soc. consortile A.r.l.

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente non intende sottoscrivere aumenti di capitale, effettuare trasferimenti straordinari, aperture di credito, né rilasciare garanzie in favore delle proprie società partecipate.

Accantonamento a copertura di perdite

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha effettuato** l'accantonamento ai sensi dell'art. 21 commi 1 e 2 del D. lgs. 175/2016 e ai sensi del comma 552 dell'art. 1 della Legge 147/2013, non sussistendone i requisiti di legge. Si veda a tal proposito quanto indicato nella nota integrativa.

L'Ente, entro il 31.12.2024 ha provveduto, con proprio provvedimento motivato, all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette, predisponendo, ove necessario, un piano di riassetto per la loro razionalizzazione, fusione o soppressione, anche mediante messa in liquidazione o cessione, ai sensi dell'art. 20 del D.lgs. n.175/2016.

Scelta della modalità di gestione del servizio pubblico locale

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente, nel corso degli esercizi 2023 e 2024, non ha proceduto con l'affidamento ex novo di un servizio pubblico a rilevanza economica.

Garanzie rilasciate

L'organo di revisione prende atto che non sono state rilasciate garanzie a favore degli organismi partecipati dall'Ente.

Spese di funzionamento e gestione del personale (art. 19 D.lgs. n.175/2016)

L'Ente ha fissato, con proprio provvedimento motivato, obiettivi specifici sul complesso delle spese di funzionamento, comprese quelle per il personale, delle società a controllo pubblico. Gli obiettivi sono indicati all'interno del documento unico di programmazione.

11. PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente si è dotato di soluzioni organizzative idonee per la gestione, il monitoraggio e la rendicontazione dei fondi PNRR, anche mediante modifiche ai regolamenti interni.

L'Organo di revisione ha verificato che la gestione dei progetti del PNRR **non produce** effetti negativi sull'equilibrio di cassa dell'Ente.

L'Organo di revisione prende atto dei progetti finanziati dal PNRR in corso alla data di redazione del presente parere come di seguito riepilogati:

Intervento	Interventi attivati/da attivare	Missione	Componente	Linea d'intervento	Titolarità	Termine finale previsto	Importo complessivo	Importo impegnato	Importo pagato	Fase di Attuazione
Rigenerazione urbana: Intervento Palazzo Abbondanza -Centro Sociale 0550_1_2-633-634	Interventi attivati	5	2	2.1	Ministero dell'Interno	30/06/2026	€1.607.937,12 (di cui PNRR € 1.540.000,00)	€ 1.607.937,12	€ 487.492,65	lavori in corso
Rigenerazione urbana: Palazzo abbondanza (2°P, sottotetto e corte) 0551_1_2-635-636	Interventi attivati	5	2	2.1	Ministero dell'Interno	30/06/2026	€1.326.497,28 (di cui PNRR € 1.259.500,00)	€ 1.326.497,28	€ 555.192,13	lavori in corso
Rigenerazione urbana Ex mercato coperto 0546_1_2-631-632	Interventi attivati	5	2	2.1	Ministero dell'Interno	30/06/2026	€ 438.800,00(di cui PNRR € 426.800,00)	€ 428.413,98	€ 414.188,98	eseguito e approvato il collaudo
Rigenerazione urbana: Ex convento San Francesco 0556_1_2_640_641	Interventi attivati	5	2	2.1	Ministero dell'Interno	30/06/2026	€1.537.000,00(di cui PNRR € 1.507.000,00)	€ 1.536.997,60	€ 1.372.821,52	ultimati i lavori
Rigenerazione urbana Centro Culturale Polivalente Le Cappuccine 0552_1_0552_2-637-638	Interventi attivati	5	2	2.1	Ministero dell'Interno	30/06/2026	€ 444.338,24(di cui PNRR € 426.800,00)	€ 444.148,80	€ 433.783,83	eseguito e approvato il collaudo
Intervento di riqualificazione palestra scuola elementare Bagnacavallo 0565_1-0565_2-642-643	Interventi attivati	4	1	1.3	Ministero Istruzione	30/06/2026	€ 240.000,00 (di cui PNRR € 237.000,00)	€ 221.618,60	€ 215.721,96	eseguito e approvato il collaudo
Adeguamento antisismico scuola materna bagnacavallo 0568_1-0568_2-645-646	Interventi attivati	4	1	3.3	Ministero Istruzione	30/06/2026	€ 600.000,00(di cui PNRR € 540.000,00)	€ 575.615,47	€ 569.791,47	eseguito e approvato il collaudo

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** predisposto appositi capitoli all'interno del PEG (ai sensi dell'art. 3, co. 3, DM 11 ottobre 2021) al fine di garantire l'individuazione delle entrate e delle uscite relative al finanziamento specifico, garantendo così il tracciamento dei vincoli di competenza e di cassa e di tutti gli atti e la relativa documentazione giustificativa su supporti informatici adeguati rendendoli disponibili per le attività di controllo e audit.

12. OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

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

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

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

- delle previsioni definitive 2025;
- della modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato;
- di eventuali re-imputazioni di entrata;
- del bilancio delle aziende speciali, consorzi, istituzioni e società partecipate;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per i diversi cespiti d'entrata;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP;
- degli oneri di parte corrente derivanti dagli investimenti previsti/effettuati;
- degli oneri derivanti dalle assunzioni di prestiti;
- degli effetti derivanti da spese disposte da leggi, contratti ed atti che obbligano giuridicamente l'Ente;
- degli effetti derivanti dalla manovra finanziaria che l'Ente ha attuato sulle entrate e sulle spese;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- della quantificazione degli accantonamenti per passività potenziali;

b) Riguardo alle previsioni per investimenti

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti, compresi la modalità di quantificazione e l'aggiornamento del fondo pluriennale vincolato e le re-imputazioni di entrata, all'elenco annuale degli interventi ed al programma triennale dei lavori pubblici, allegati al bilancio.

Coerente la previsione di spesa per investimenti con le linee programmatiche di mandato, il DUP, il piano triennale dei lavori pubblici e il crono programma dei SAL e degli obiettivi del PNRR, ritenendo che la realizzazione degli interventi previsti sarà possibile a condizione che siano concretamente reperiti gli idonei finanziamenti.

c) Riguardo alle previsioni di cassa

Le previsioni di cassa sono attendibili in relazione all'esigibilità dei residui attivi e delle entrate di competenza, tenuto conto della media degli incassi degli ultimi cinque anni, e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento con riferimento ai cronoprogrammi (soprattutto quelli dei progetti del PNRR) e alle scadenze di legge e agli accantonamenti al FCDE.

d) Riguardo agli accantonamenti

Congrui gli stanziamenti della missione 20 come evidenziata nell'apposita sezione.

e) Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche

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

13. CONCLUSIONI

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

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

L'Organo di revisione:

- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di Legge, dello statuto dell'Ente, del regolamento di contabilità, dei principi previsti dall'articolo 162 del TUEL e dalle norme del D.lgs. n.118/2011 e dai principi contabili applicati n.4/1 e n. 4/2 allegati al predetto decreto legislativo;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2026-2028 e sui documenti allegati.

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Vincenzo Minzoni - Presidente

Dott.ssa Anna Verlicchi - Componente

Dott.ssa Susanna Giuriatti - Componente

