

# **UNIONE MONTANA DEL CUSIO E DEL MOTTARONE**

Provincia di VERBANIA

**PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE**

SULLA PROPOSTA DI

**BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023**

E DOCUMENTI ALLEGATI

**E DUP**

*L'ORGANO DI REVISIONE*

**Marino Dott. Mario**

# L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 02 del 22/03/2021

## PARERE SUL BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2021-2023, unitamente agli allegati di legge;
- visto il D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il D. Lgs. 118/2011 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 2021-2023, dell'Unione Montana del Cusio e del Mottarone che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

li 22/03/2021

L'ORGANO DI REVISIONE

Marino Dott. Mario



## **PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI**

Il Sottoscritto Dott. Marino Mario, revisore nominato con delibera consiliare n. 20 del 12/11/2018;

### **Premesso**

- che l'ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D. Lgs. 267/2000 (TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all'allegato 9 al D. Lgs.118/2011.

- ricevuto lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2021-2023, completo dei seguenti allegati obbligatori indicati:

- nell'art.11, comma 3 del D. Lgs.118/2011:

- il prospetto esplicativo del presunto risultato di amministrazione dell'esercizio 2020;
- il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
- il prospetto concernente la composizione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità;
- il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
- la nota integrativa redatta secondo le modalità previste dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs.118/2011;

- necessari per l'espressione del parere:

- il documento unico di programmazione (DUP) e la nota di aggiornamento dello stesso predisposti conformemente all'art.170 del D.Lgs.267/2000 dalla Giunta;
- il limite massimo delle spese per personale a tempo determinato, con convenzione e con collaborazioni coordinate e continuative, di cui all'art.9 comma 28 del D.L.78/2010;
- i limiti massimi di spesa disposti dall'art. 1, commi 138, 146 e 147 della L. n. 228/2012;

e i seguenti documenti messi a disposizione:

- i documenti e prospetti previsti dallo statuto e dal regolamento di contabilità;
- prospetto analitico delle spese di personale previste in bilancio come individuate dal comma 557 dell'art.1 della Legge 296/2006;

Viste le disposizioni di Legge che regolano la finanza locale, in particolare il TUEL;

Visto lo statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;

Visto lo Statuto ed il regolamento di contabilità;

Visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D. Lgs. 267/2000, in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, iscritte nel bilancio di previsione 2021-2023;

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 TUEL.

## ACCERTAMENTI PRELIMINARI

L'Ente con D.C. 17 del 03/12/2020 "Variazione ed assestamento finale al Bilancio di Previsione 2020-2021-2022" ha aggiornato gli stanziamenti 2020 del bilancio di previsione 2020-2022. L'organo di revisione ha verificato le previsioni di bilancio, in ossequio ai principi di veridicità ed attendibilità, ed ha rilasciato proprio parere favorevole n. 09 del 27/11/2020.

L'Ente **ha gestito** sino ad ora in esercizio provvisorio per il 2021. L'Ente **non ha richiesto** anticipazioni di liquidità.

## VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

### GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2020

Il Bilancio di Previsione viene approvato prima dell'approvazione del rendiconto 2020 quindi facendo riferimento ai dati presuntivi con i quali viene redatto il prospetto allegato di risultato d'amministrazione presunto, risulta che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- è stato rispettato l'obiettivo del pareggio di bilancio;
- sono state rispettate le disposizioni sul contenimento delle spese di personale;
- non sono richiesti finanziamenti straordinari agli organismi partecipati.
- è stato conseguito un risultato di amministrazione disponibile (lett. E) positivo;
- gli accantonamenti risultano congrui.

Dalle comunicazioni ricevute non risultano debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare.

Dalle comunicazioni ricevute e dalle verifiche effettuate non risultano passività potenziali probabili;

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

|   | 2018       | 2019       | 2020       |
|---|------------|------------|------------|
| <b>Disponibilità</b>                      | 497.505,81 | 521.169,57 | 674.228,37 |
| <b>Di cui cassa vincolata</b>             | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| <b>Anticipazioni non estinte al 31/12</b> | 0,00       | 0,00       | 0,00       |

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.

L'impostazione del bilancio di previsione 2021-2023 è tale da garantire il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo ai sensi art. 1, comma 821, legge n. 145/2018 con riferimento ai prospetti degli equilibri modificati dal DM 1 agosto 2019.

## BILANCIO DI PREVISIONE 2021-2023

L'Organo di revisione ha verificato che il sistema contabile adottato dall'ente, nell'ambito del quale è stato predisposto il bilancio di previsione, ha predisposto e redatto i documenti contabili sulla base del sistema di codifica della contabilità armonizzata.

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

Le previsioni di competenza per gli anni 2021, 2022 e 2023 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2020 sono così formulate:

### 1. Riepilogo generale entrate e spese per titoli

| RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI |  |                       |                       |                       |                       |
|---------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| TIT                                   | DENOMINAZIONE  | PREV.DEF.2020         | PREVISIONI 2021       | PREVISIONI 2022       | PREVISIONI 2023       |
|                                       | Fondo pluriennale vincolato per spese correnti                           | € -                   |                       |                       |                       |
|                                       | Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale                  | € -                   |                       |                       |                       |
|                                       | Utilizzo avanzo di Amministrazione                                       | € 154.034,91          |                       |                       |                       |
|                                       | - di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente                     |                       |                       |                       |                       |
|                                       |  |                       |                       |                       |                       |
| 1                                     | <i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i> | € -                   | € -                   | € -                   | € -                   |
| 2                                     | <i>Trasferimenti correnti</i>  | € 362.471,60          | € 369.422,47          | € 362.472,60          | € 362.472,60          |
| 3                                     | <i>Entrate extratributarie</i>   | € 122.923,07          | € 105.293,00          | € 96.943,00           | € 96.943,00           |
| 4                                     | <i>Entrate in conto capitale</i>   | € 1.228.120,38        | € 552.757,09          | € 427.532,88          | € 427.532,88          |
| 5                                     | <i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>                      | € -                   |                       |                       |                       |
| 6                                     | <i>Accensione prestiti</i>   | € -                   |                       |                       |                       |
| 7                                     | <i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>                      | € -                   |                       |                       |                       |
| 9                                     | <i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>                         | € 261.578,40          | € 205.500,00          | € 205.500,00          | € 205.500,00          |
|                                       | <b>TOTALE</b>  | <b>€ 1.975.093,45</b> | <b>€ 1.232.972,56</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> |
|                                       | <b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>                                     | <b>€ 2.129.128,36</b> | <b>€ 1.232.972,56</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> |

| RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI |  |   |                       |                       |                       |                       |
|---|--|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| TITOLO                                    | DENOMINAZIONE  |   | PREV. DEF.2020        | PREVISIONI 2021       | PREVISIONI 2022       | PREVISIONI 2023       |
|   | <i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE</i>                          |   |                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>1</b>                                  | <b>SPESE CORRENTI</b>  | previsione di competenza                  | € 501.490,05          | € 474.715,47          | € 459.415,60          | € 459.415,60          |
|   |  | <i>di cui già impegnato</i>               |                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | (0,00)                | 0,00                  | (0,00)                | (0,00)                |
| <b>2</b>                                  | <b>SPESE IN CONTO CAPITALE</b>                               | previsione di competenza                  | € 1.366.059,91        | € 552.757,09          | € 427.532,88          | € 427.532,88          |
|   |  | <i>di cui già impegnato</i>               |                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | (0,00)                | 0,00                  | (0,00)                | (0,00)                |
| <b>3</b>                                  | <b>SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>         | previsione di competenza                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui già impegnato</i>               |                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | (0,00)                | 0,00                  | (0,00)                | (0,00)                |
| <b>4</b>                                  | <b>RIMBORSO DI PRESTITI</b>                                  | previsione di competenza                  | € -                   | € -                   | € -                   | € -                   |
|   |  | <i>di cui già impegnato</i>               |                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | (0,00)                | 0,00                  | (0,00)                | (0,00)                |
| <b>5</b>                                  | <b>CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE</b> | previsione di competenza                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui già impegnato</i>               |                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | (0,00)                | 0,00                  | (0,00)                | (0,00)                |
| <b>7</b>                                  | <b>SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</b>               | previsione di competenza                  | € 261.578,40          | € 205.500,00          | € 205.500,00          | € 205.500,00          |
|   |  | <i>di cui già impegnato</i>               |                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | (0,00)                | 0,00                  | (0,00)                | (0,00)                |
|   | <b>TOTALE TITOLI</b>   | previsione di competenza                  | <b>€ 2.129.128,36</b> | <b>€ 1.232.972,56</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> |
|   |  | <i>di cui già impegnato</i>               |                       | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         |
|   | <b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>                           | previsione di competenza                  | <b>€ 2.129.128,36</b> | <b>€ 1.232.972,56</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> | <b>€ 1.092.448,48</b> |
|   |  | <i>di cui già impegnato*</i>              |                       | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         |
|   |  | <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i> | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         | <b>€ 0,00</b>         |

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.

## 1.2 Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il Fondo pluriennale vincolato disciplinato dal principio contabile applicato della competenza finanziaria, è un saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Il Fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, in cui il Fondo che si è generato nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 4/2 al D.Lgs.118/2011 e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Con riferimento al Fondo Pluriennale vincolato, l'organo di revisione prende atto che non sono iscritte somme al Bilancio di Previsione 2021-2023.

## 2. Previsioni di cassa

| <b>RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI</b> |   | <b>PREVISIONI<br/>ANNO 2021</b> |
|--|---|---------------------------------|
|  | <b>Fondo di Cassa all'1/1/2021</b>  | <b>674.228,37</b>               |
| <b>TITOLI</b>                                |   |                                 |
| <b>1</b>                                     | <b><i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i></b> | <b>-</b>                        |
| <b>2</b>                                     | <b><i>Trasferimenti correnti</i></b>  | <b>574.296,32</b>               |
| <b>3</b>                                     | <b><i>Entrate extratributarie</i></b>   | <b>184.258,48</b>               |
| <b>4</b>                                     | <b><i>Entrate in conto capitale</i></b>   | <b>2.823.981,63</b>             |
| <b>5</b>                                     | <b><i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i></b>                      | <b>-</b>                        |
| <b>6</b>                                     | <b><i>Accensione prestiti</i></b>   | <b>-</b>                        |
| <b>7</b>                                     | <b><i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i></b>                      | <b>-</b>                        |
| <b>9</b>                                     | <b><i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i></b>                         | <b>205.500,00</b>               |
|  | <b>TOTALE TITOLI</b>  | <b>3.788.036,43</b>             |
|  | <b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>  | <b>4.462.264,80</b>             |

| <b>RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI</b> |   | <b>PREVISIONI<br/>ANNO 2021</b> |
|--|---|---------------------------------|
| <b>TITOLI</b>                                    |   |                                 |
| <b>1</b>   | <b><i>Spese correnti</i></b>  | <b>630.627,84</b>               |
| <b>2</b>   | <b><i>Spese in conto capitale</i></b>                               | <b>2.903.451,57</b>             |
| <b>3</b>   | <b><i>Spese per incremento attività finanziarie</i></b>             | <b>-</b>                        |
| <b>4</b>   | <b><i>Rimborso di prestiti</i></b>                                  | <b>-</b>                        |
| <b>5</b>   | <b><i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i></b> | <b>-</b>                        |
| <b>7</b>   | <b><i>Spese per conto terzi e partite di giro</i></b>               | <b>205.509,20</b>               |
|  | <b>TOTALE TITOLI</b>  | <b>3.739.588,61</b>             |
|  | <b>SALDO DI CASSA</b>   | <b>722.676,19</b>               |

Gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili.

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

L'organo di revisione ha verificato che la previsione di cassa relativa all'entrata sia stata calcolata tenendo conto del trend della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto.

L'organo di revisione rammenta che i dirigenti o responsabili di servizi devono partecipare alle proposte di previsione autorizzatorie di cassa anche ai fini dell'accertamento preventivo di compatibilità di cui all'art. 183, comma 8, del TUEL.

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

| TITOLI  | RESIDUI             | PREV.COMP.          | TOTALE<br>PREV.CASSA |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|
| Fondo di Cassa presunto all'1/1/2021                                  |                     |                     | 674.228,37           |
|   |                     |                     | -                    |
| <b>1</b> Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e pereq. | -                   | -                   | -                    |
| <b>2</b> Trasferimenti correnti                                       | 204.873,85          | 369.422,47          | 574.296,32           |
| <b>3</b> Entrate extratributarie                                      | 78.965,48           | 105.293,00          | 184.258,48           |
| <b>4</b> Entrate in conto capitale                                    | 2.271.224,54        | 552.757,09          | 2.823.981,63         |
| <b>5</b> Entrate da riduzione di attività finanziarie                 | -                   | -                   | -                    |
| <b>6</b> Accensione prestiti  | -                   | -                   | -                    |
| <b>7</b> Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere                 | -                   | -                   | -                    |
| <b>9</b> Entrate per conto terzi e partite di giro                    | -                   | 205.500,00          | 205.500,00           |
| <b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>                                  | <b>2.555.063,87</b> | <b>1.232.972,56</b> | <b>4.462.264,80</b>  |
|   |                     |                     |                      |
| <b>1</b> Spese correnti (dedotto dei fondi di accantonamento)         | 178.091,24          | 474.715,47          | 630.627,84           |
| <b>2</b> Spese in conto capitale                                      | 2.350.694,48        | 552.757,09          | 2.903.451,57         |
| <b>3</b> Spese per incremento attività finanziarie                    | -                   | -                   | -                    |
| <b>4</b> Rimborso di prestiti   | -                   | -                   | -                    |
| <b>5</b> Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere        | -                   | -                   | -                    |
| <b>7</b> Spese per conto terzi e partite di giro                      | 9,20                | 205.500,00          | 205.509,20           |
| <b>TOTALE GENERALE DELLE SPESE</b>                                    | <b>2.528.794,92</b> | <b>1.232.972,56</b> | <b>3.739.588,61</b>  |
|   |                     |                     |                      |
| <b>SALDO DI CASSA</b>   | <b>26.268,95</b>    | <b>-</b>            | <b>722.676,19</b>    |

### 3. Verifica equilibrio corrente anni 2021-2023

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

| <b>BILANCIO DI PREVISIONE</b>   |     |                         |                         |                         |
|---|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CORRENTE</b>   |     |                         |                         |                         |
| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO  |     | COMPETENZA<br>ANNO 2021 | COMPETENZA<br>ANNO 2022 | COMPETENZA<br>ANNO 2023 |
| Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio  |     | 674.228,37              |                         |                         |
| A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti  | (+) |                         |                         |                         |
| AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente  | (-) |                         |                         |                         |
| B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00  | (+) | 474.715,47              | 459.415,60              | 459.415,60              |
| <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   | (-) | 474.715,47              | 459.415,60              | 459.415,60              |
| <i>di cui:</i>  |     |                         |                         |                         |
| <i>- fondo pluriennale vincolato</i>  |     |                         |                         |                         |
| <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>  |     | 1.500,00                | -                       | -                       |
| E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale  | (-) |                         |                         |                         |
| F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari   | (-) | -                       | -                       | -                       |
| <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>   |     | -                       | -                       | -                       |
| <b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>   |     | -                       | -                       | -                       |
| <b>ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI</b>            |     |                         |                         |                         |
| H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti  | (+) |                         | -                       | -                       |
| <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   | (+) | -                       | -                       | -                       |
| <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   | (+) | -                       | -                       | -                       |
| <b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE O=G+H+I-L+M</b>   |     | -                       | -                       | -                       |
| C) Si tratta delle entrate in conto capitale relative ai soli contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica E.4.02.06.00.000. |     |                         |                         |                         |
| E) Si tratta delle spese del titolo 2 per trasferimenti in conto capitale corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codifica U.2.04.00.00.000.   |     |                         |                         |                         |

#### **4. La nota integrativa**

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione indica come disposto dal comma 5 dell'art.11 del D.Lgs. 23/6/2011 n.118 e dal punto 9.11.1 del principio 4/1 tutte le seguenti informazioni:

- a) i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- b) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- c) l'elenco analitico degli utilizzi delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- d) l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- e) nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- f) l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- g) gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- h) l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'art. 172, comma 1, lettera a) del Tuel;
- i) l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- j) altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

### **VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI**

#### **5. Verifica della coerenza interna**

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2021-2023 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore.

#### **5.1. Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP**

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto secondo lo schema dettato dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D. Lgs. 118/2011).

#### **5.2. Strumenti obbligatori di programmazione di settore**

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

##### **5.2.1. Programma triennale lavori pubblici**

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici di cui all'art. 21 del D. Lgs. 50/2016 è stato redatto conformemente alle modalità e agli schemi approvati con Decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti n. 14 del 16 gennaio 2018, e sono pubblicati sul sito dell'Ente nella sezione Amministrazione Trasparente.

Gli importi inclusi nello schema relativo ad interventi con onere a carico dell'ente trovano riferimento nel bilancio di previsione 2021-2023 ed il cronoprogramma è compatibile con le previsioni dei pagamenti del titolo II indicate nel bilancio.

### **5.2.2. Programmazione biennale di acquisti di beni e servizi**

Il Revisore prende atto che non è stato redatto programma biennale di forniture e servizi di importo unitario stimato pari o superiore a Euro 40.000,00 conformemente a quanto disposto dai commi 6 e 7 di cui all'art. 21 del D. Lgs. 50/2016, pertanto invita l'Ente a provvedere alla sua adozione.

### **5.2.3. Programmazione del fabbisogno del personale**

La programmazione del fabbisogno di personale 2021-2023 prevista dall'art.39, comma 1 della Legge 449/1997 e dall'art.6 del D.Lgs. 165/2001 è stata approvata con Delibera di Giunta n. 4 del 26/01/2021, secondo le "Linee di indirizzo per la predisposizione dei piani dei fabbisogni di personale da parte della PA" emanate in data 08 maggio 2018 da parte del Ministro per la semplificazione e la pubblica amministrazione e pubblicate in G.U. 27 luglio 2018, n.173.

L'Ente ha provveduto alla ricognizione annuale delle situazioni di soprannumero o eccedenze di personale con Delibera n. 3 del 23/01/2021;

Il fabbisogno di personale nel triennio 2021-2023, tiene conto dei vincoli disposti per le assunzioni e per la spesa di personale e di quanto previsto dal Decreto Interministeriale del 17 marzo 2020 relativo alle "Misure per la definizione delle capacità assunzionali di personale a tempo indeterminato dei comuni"

La previsione triennale è coerente con le esigenze finanziarie espresse nell'atto di programmazione dei fabbisogni.

### **5.2.4. Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari**

Il Revisore prende atto dell'avvenuta alienazione dell'Immobile in comproprietà con l'Unione Montana della Valle Strona e delle Quarne, sito in Loc. Vetta Mottarone Comune di Omegna.

## **VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2021-2023**

### **A) ENTRATE**

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2021-21023, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

#### **Proventi dei beni dell'ente**

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

| TIPOLOGIA                                | Previsione<br>2021 | Previsione<br>2022 | Previsione<br>2023 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| canoni di locazione                      |                    |                    |                    |
| diritti di segreteria e rimborsi vari    | 3.800,00           | 3.800,00           | 3.800,00           |
| interessi attivi sulle giacenze di cassa | 25,00              | 25,00              | 25,00              |
| rimborsi per spese di personale          | 101.468,00         | 93.118,00          | 93.118,00          |
| TOTALE ENTRATE                           | 105.293,00         | 96.943,00          | 96.943,00          |
| Fondo Crediti Dubbia Esigibilità         | 1500               | 0                  | 0                  |

## **B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI**

Le previsioni degli esercizi 2021-2023 per macroaggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2020 è la seguente:

*Sviluppo previsione per aggregati di spesa:*

| <b>Macroaggregati</b> |  | <b>Previsione<br/>2021</b> | <b>Previsione<br/>2022</b> | <b>Previsione<br/>2023</b> |
|-----------------------|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 101                   | redditi da lavoro dipendente             | 310.820,52                 | 312.820,52                 | 312.820,52                 |
| 102                   | imposte e tasse a carico ente            | 23.725,00                  | 23.800,00                  | 23.800,00                  |
| 103                   | acquisto beni e servizi                  | 98.614,08                  | 91.364,08                  | 91.364,08                  |
| 104                   | trasferimenti correnti                   | 20.525,00                  | 12.525,00                  | 12.525,00                  |
| 105                   | trasferimenti di tributi                 |                            |                            |                            |
| 106                   | fondi perequativi                        |                            |                            |                            |
| 107                   | interessi passivi                        |                            |                            |                            |
| 108                   | altre spese per redditi di capitale      |                            |                            |                            |
| 109                   | Rimborsi e poste correttive dell'entrate | 4.000,00                   | 4.000,00                   | 4.000,00                   |
| 110                   | altre spese correnti                     | 17.030,87                  | 14.906,00                  | 14.906,00                  |
| <b>TOTALE</b>         |  | <b>474.715,47</b>          | <b>459.415,60</b>          | <b>459.415,60</b>          |

### **Spese di personale**

La spesa relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2021/2023, tiene conto Della programmazione del fabbisogno e risulta coerente:

- dei vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa; che obbligano a non superare la spesa dell'anno 2009 di euro 170.895,59 (spesa corrispondete alla somma delle ex Comunita' Montane cessate);
- con l'obbligo di contenimento della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore 2008;
- dell'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;

La spesa indicata comprende l'importo di € 10.085,00 nell'esercizio 2021 a titolo di rinnovi contrattuali.

### **Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)**

*Riferimento punto 3.3 del principio applicato 4/2 D. Lgs. 118/2011*

Il Revisore prende atto che l'ente non ha iscritto a bilancio Entrate che considera di dubbia e difficile esazione, pertanto non è necessario l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità.

Non sono oggetto di svalutazione i crediti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie che, sulla base dei principi contabili sono accertate per cassa, entrate riscosse da un ente per conto di un altro ente e destinate ad essere versate all'ente beneficiario finale. Il fondo crediti di dubbia esigibilità è accantonato dall'ente beneficiario finale.

L'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità non è oggetto d'impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

L'Ente ha comunque accantonato una piccola somma di FCDE a titolo preventivo e la dimostrazione della quota accantonata nel bilancio 2021 è evidenziata nei prospetti che seguono per singola tipologia di entrata.

L'Organo di revisione ha accertato la regolarità del calcolo del fondo ed il rispetto della percentuale minima di accantonamento.

#### ANNO 2021

| TITOLI   | BILANCIO 2021<br>(a)  | ACC.TO<br>OBBLIGATORIO AL<br>FCDE<br>(b) | ACC.TO<br>EFFETTIVO<br>AL FCDE<br>(c) | DIFF.<br>d=(c-b)  | %<br>(e)=(c/a) |
|--|-----------------------|--|---------------------------------------|-------------------|----------------|
| TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA | € -                   | € -                                      | € -                                   | € -               | 0,00%          |
| TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI  | € 369.422,47          | € -                                      | € -                                   | € -               | 0,00%          |
| TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE   | € 105.293,00          | € -                                      | € 1.500,00                            | € 1.500,00        | 1,42%          |
| TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE   | € 552.757,09          | € -                                      | € -                                   | € -               | 0,00%          |
| TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE                             | € -                   | € -                                      | € -                                   | € -               | 0,00%          |
| <b>TOTALE GENERALE</b>   | <b>€ 1.027.472,56</b> | <b>€ -</b>                               | <b>€ 1.500,00</b>                     | <b>€ 1.500,00</b> | <b>0,15%</b>   |
| <i>DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE</i>                                       | <i>€ 474.715,47</i>   | <i>€ -</i>                               | <i>€ 1.500,00</i>                     | <i>€ 1.500,00</i> | <i>0,32%</i>   |
| <i>DI CUI FCDE IN C/CAPITALE</i>   | <i>€ 552.757,09</i>   | <i>€ -</i>                               | <i>€ -</i>                            | <i>€ -</i>        | <i>0,00%</i>   |
|  |                       |  |                                       |                   |                |

#### Fondo di riserva di competenza

La previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macroaggregato 10 del bilancio, ammonta a:

anno 2021 - euro 4.732.15 pari allo 0,99 % delle spese correnti;

anno 2022 - euro 4.525,66 pari allo 0,98 % delle spese correnti;

anno 2023 - euro 4.525,66 pari allo 0,98 % delle spese correnti;

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

#### Fondi per spese potenziali

L'Ente non ha provveduto a stanziare nel bilancio 2021-2023 accantonamenti in conto competenza per le spese potenziali.

#### Fondo di riserva di cassa

La consistenza del fondo di riserva di cassa previsto:

anno 2021 - euro 2.575,58 pari allo 0,25 % delle spese finali;

anno 2022 - euro 2.024,70 pari allo 0,22 % delle spese finali;

anno 2023 - euro 2.024,70 pari allo 0,22 % delle spese finali;

La consistenza del fondo di riserva di cassa rientra nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL (*non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali*)

#### Fondo di garanzia dei debiti commerciali

*La Legge 160/2019 al comma 854 – ha previsto la modifica delle tempistiche introdotte dalla Legge 145/2018 – Legge di Bilancio 2019 – ai commi 859 e seguenti – prevedendo che a partire dall'anno 2021, le amministrazioni pubbliche:*

- *se non hanno ridotto il debito commerciale al 31/12 dell'anno precedente (2020) rispetto al debito alla medesima data del secondo anno precedente (2019) di almeno il 10%.  
In ogni caso le medesime misure non si applicano se il debito commerciale residuo scaduto, rilevato alla fine dell'esercizio precedente, non è superiore al 5 per cento del totale delle fatture ricevute nel medesimo esercizio*

- *se, pur rispettando la riduzione del 10%, presentano indicatore di ritardo annuale dei pagamenti, calcolato sulle fatture ricevute e scadute nell'anno precedente, non rispettoso dei termini di pagamento delle transazioni commerciali, come fissati dall'articolo 4 del decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231 (30 gg piuttosto che 60 gg nel caso di specifici accordi)*

*devono stanziare nella parte corrente del proprio bilancio un accantonamento denominato Fondo di garanzia debiti commerciali, sul quale non è possibile disporre impegni e pagamenti, che a fine esercizio confluisce nella quota libera del risultato di amministrazione.*

Ai sensi del comma 862, il Fondo di garanzia debiti commerciali, dovrà essere previsto per un importo pari al:

- 5 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, in caso di mancata riduzione del 10 % del debito commerciale residuo oppure per ritardi superiori a 60 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- 3 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 31 e 60 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- 2 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 11 e 30 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- 1 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 1 e 10 giorni, registrati nell'esercizio precedente.

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

- ha effettuato le operazioni di bonifica delle banche dati al fine di allineare i dati presenti sulla Piattaforma dei crediti commerciali con le scritture contabili dell'Ente;
- il saldo del debito commerciale residuo scaduto rilevato alla fine dell'esercizio precedente è pari a zero;
- l'indicatore 2020 di ritardo annuale dei pagamenti è di 3,12 pertanto è stato stanziato il relativo fondo di garanzia dei debiti commerciali:
  - anno 2021 - euro 971,14
  - anno 2022 - euro 923,64
  - anno 2023 - euro 923,64

## ORGANISMI PARTECIPATI

***Per l'anno 2021 l'Ente NON prevede di esternalizzare servizi;***

***Revisione straordinaria delle partecipazioni (art. 24, D. Lgs. 175/2016)***

L'Ente ha provveduto con provvedimento motivato, entro il 30 settembre 2017, alla ricognizione di tutte le partecipazioni possedute, direttamente e indirettamente. Delibera Giunta n. 30 del 07/09/2017.

L'esito di tale ricognizione, anche se negativo:

- è stato comunicato, con le modalità previste dall'art. 17 del D.L. 90/2014, convertito con modificazioni dalla Legge 114/2014;
- è stato inviato alla Sezione Regionale di controllo della Corte dei Conti;
- è stato inviato alla struttura competente per l'indirizzo, il controllo e il monitoraggio previsto dall'art.15 del D.Lgs. 175/2016;

Con delibera di Giunta n. 07 del 18/01/2018 l'ente ha dichiarato la non assoggettabilità dell'obbligo di consolidamento di bilancio.

Con delibera di Giunta n. 25 del 01/07/2020 l'ente ha deliberato la ricognizione delle partecipazioni societarie possedute dall'Unione Montana

## SPESE IN CONTO CAPITALE

### Finanziamento spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste negli anni 2021 2022 2023 sono finanziate come segue:

|   |     |  | 2021                | 2022                | 2023                |
|---|-----|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento   | (+) |  | 0,00                | -                   | -                   |
| Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale   | (+) |  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00  | (+) |  | € 552.757,09        | € 427.532,88        | € 427.532,88        |
| 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           | (-) |  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine  | (-) |  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine  | (-) |  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria   | (-) |  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili    | (+) |  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti   | (-) |  | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale<br><i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>                                  | (-) |  | € 552.757,09<br>€ - | € 427.532,88<br>€ - | € 427.532,88<br>€ - |
| V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie   | (-) |  | € -                 | € -                 | € -                 |
| E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale  | (+) |  | € -                 | € -                 | € -                 |
| <b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>   |     |  |                     |                     |                     |
| <b>Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>  |     |  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |

## **INDEBITAMENTO**

L'organo di revisione da atto che tutti i mutui si sono conclusi ed ha rilevato che l'ente NON ha posto in essere contratti di leasing finanziario e/o contratti assimilati da considerare ai fini del calcolo dell'indebitamento dell'Ente.

## **OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI**

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte 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 2021-2023;
- della salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP;
- degli oneri indotti delle spese in conto capitale;
- 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 regionali;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- della quantificazione degli accantonamenti di riserva;

### **b) Riguardo alle previsioni per investimenti**

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti ed all'elenco annuale degli interventi previsti.

Coerente la previsione di spesa per investimenti con il programma amministrativo, il DUP e il crono programma dei pagamenti, ritenendo che la realizzazione degli interventi previsti sarà possibile a condizione che siano concretamente reperiti i 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 5 anni, e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento con riferimento ai cronoprogrammi e alle scadenze di legge e agli accantonamenti al FCDE.

### **d) Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche**

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

## CONCLUSIONI

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

- del DUP e della nota integrativa;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente;
- 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.118/2001 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 2021-2023 e sui documenti allegati.

**L'ORGANO DI REVISIONE**  
**Marino Dott. Mario**



