



COMUNE DI BORGO CHIESE

Provincia Autonoma di Trento

PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE

SULLA PROPOSTA DI

BILANCIO DI PREVISIONE 2022 - 2024

E DOCUMENTI ALLEGATI

Parere n. 1/2022 del 22.02.2022

Il revisore dei conti
dott. Giuseppe Bolza

Dati del Revisore dei Conti

dott. BOLZA GIUSEPPE

Indirizzo Studio: Piazza San Gerolamo n. 10 – 38086 PINZOLO (TN)

Telefono: 0465/945071

Posta elettronica: giuseppe@studiolbolza.it

Sommario

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI.....	3
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI.....	5
GESTIONE DELL'ULTIMO ESERCIZIO CHIUSO.....	5
BILANCIO DI PREVISIONE 2022 - 2024.....	6
Riepilogo generale entrate e spese per titoli	6
Disavanzo o avanzo tecnico	7
Fondo pluriennale vincolato (FPV).....	8
Previsioni di cassa.....	9
Verifica equilibrio corrente anni 2022 - 2024.....	11
Entrate e spese di carattere non ripetitivo	12
La nota integrativa	13
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI.....	14
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2022 - 2024	15
A) ENTRATE	15
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI	17
ORGANISMI PARTECIPATI	19
SPESE IN CONTO CAPITALE.....	21
Finanziamento spese in conto capitale.....	21
INDEBITAMENTO.....	22
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI	23
CONCLUSIONI.....	24

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

Il sottoscritto dott. Giuseppe Bolza, revisore ai sensi dell'art. 234 e seguenti del D. Lgs n. 267/00 e dall'art. 39 della DPGR 28 maggio 1999 n. 4/L modificato dal DPReg. 01 febbraio 2005 n. 4/L, nominato con delibera dell'organo consiliare n. 5 di data 18.02.2021 per il triennio dal 22.02.2021 al 21.02.2024

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 e lo schema di bilancio di cui all'allegato 9 al D. Lgs.118/2011;
- ha ricevuto in data 14.02.2022 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2022 - 2024, approvato dalla Giunta Comunale in data 10.02.2022 con delibera n. 12, completo dei seguenti allegati:
 - a) il prospetto del presunto risultato di amministrazione dell'esercizio 2021;
 - b) il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
 - c) il prospetto concernente la composizione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
 - d) il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
 - e) il prospetto delle spese di investimento e relative coperture per ciascun esercizio del triennio considerato;
 - f) il prospetto delle spese previste per l'utilizzo di contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali, per ciascuno degli anni considerati nel bilancio di previsione;
 - g) la nota integrativa redatta secondo le modalità previste dal comma 5 dell'art.11 del D. Lgs.118/2011;
 - h) le deliberazioni con le quali sono determinati, per l'esercizio successivo, le tariffe, le aliquote d'imposta e le eventuali maggiori detrazioni, le variazioni dei limiti di reddito per i tributi locali e per i servizi locali, nonché, per i servizi a domanda individuale, i tassi di copertura in percentuale del costo di gestione dei servizi stessi;
 - i) il prospetto della concordanza tra bilancio di previsione e rispetto del saldo di finanza pubblica (pareggio di bilancio);
 - j) il documento unico di programmazione (DUP) predisposto conformemente all'art.170 del D. Lgs. 267/2000 dalla Giunta;

- 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 il regolamento di contabilità;
- visto il parere favorevole espresso dal responsabile del servizio finanziario in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2022 - 2024;

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.

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ULTIMO ESERCIZIO CHIUSO

L'organo consiliare ha approvato con delibera n. 16 del 31.05.2021 la proposta di rendiconto per l'esercizio 2020.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione dell'organo di revisione formulata con verbale di data 10.05.2021 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 positivo;
- gli accantonamenti risultano congrui.

La gestione dell'anno 2020 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31.12.2020 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	31/12/2020
Risultato di amministrazione (+/-)	3.194.076,08
di cui:	
a) Fondi vincolati	438.337,90
b) Fondi accantonati	181.600,00
c) Fondi destinati ad investimento	51.080,59
d) Fondi liberi	2.523.057,59
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	3.194.076,08

Dalle comunicazioni ricevute e dalle verifiche effettuate non risultano passività potenziali probabili per una entità superiore al fondo accantonato nel risultato d'amministrazione.

BILANCIO DI PREVISIONE 2022 - 2024

L'Organo di revisione ha verificato che tutti i documenti contabili sono stati predisposti e redatti sulla base del sistema di codifica della contabilità armonizzata.

Il bilancio di previsione viene proposto nel rispetto del pareggio finanziario complessivo di competenza e nel rispetto degli equilibri di parte corrente e in conto capitale.

Le previsioni di competenza per gli anni 2022, 2023 e 2024 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2021 sono così formulate:

Riepilogo generale entrate e spese per titoli

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TIT	DENOMINAZIONE	PREV. DEF. 2021	PREVISIONI 2022	PREVISIONI 2023	PREVISIONI 2024
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	98.858,62	0,00	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	273.777,45	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	266.124,74	41.050,00		
	<i>- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente</i>				
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	921.360,00	956.100,00	941.100,00	941.100,00
2	Trasferimenti correnti	1.084.646,30	886.939,84	749.795,00	719.260,00
3	Entrate extratributarie	1.142.232,00	1.187.820,00	1.182.500,00	1.183.300,00
4	Entrate in conto capitale	4.399.938,37	5.968.592,73	4.310.975,00	1.954.108,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	10.000,00	0,00	0,00	0,00
6	Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	1.171.500,00	1.171.500,00	1.171.500,00	1.171.500,00
	TOTALE	8.729.676,67	10.170.952,57	8.355.870,00	5.969.268,00
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	9.368.437,48	10.212.002,57	8.355.870,00	5.969.268,00

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI						
TIT.	DENOMINAZIONE		PREV. DEF. 2021	PREVISIONI 2022	PREVISIONI 2023	PREVISIONI 2024
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE			0,00	0,00	0,00
1	SPESE CORRENTI	previsione di competenza	3.945.179,66	3.583.739,84	3.208.275,00	3.159.040,00
		<i>di cui già impegnato</i>		246.715,77	127.226,38	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
2	SPESE IN CONTO CAPITALE	previsione di competenza	4.205.637,82	5.410.642,73	3.929.975,00	1.592.608,00
		<i>di cui già impegnato</i>		24.442,73	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
3	SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	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)
4	RIMBORSO DI PRESTITI	previsione di competenza	46.120,00	46.120,00	46.120,00	46.120,00
		<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)
5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	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)
7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	previsione di competenza	1.171.500,00	1.171.500,00	1.171.500,00	1.171.500,00
		<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)
	TOTALE TITOLI	previsione di competenza	9.368.437,48	10.212.002,57	8.355.870,00	5.969.268,00
		<i>di cui già impegnato</i>		271.158,50	127.226,38	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	previsione di competenza	9.368.437,48	10.212.002,57	8.355.870,00	5.969.268,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		271.158,50	127.226,38	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00

Disavanzo o avanzo tecnico

Non si rileva presenza di disavanzo o avanzo tecnico.

Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il Fondo pluriennale vincolato indica le spese che si prevede di impegnare nell'esercizio con imputazione agli esercizi successivi, o già impegnate negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi successivi, la cui copertura è costituita da entrate che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio, o da entrate già accertate negli esercizi precedenti e iscritte nel fondo pluriennale previsto tra le entrate.

Il Fondo 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.

L'Ente nel bilancio di previsione degli esercizi 2022 - 2024 non ha previsto Fondo Pluriennale Vincolato né in parte corrente né relativamente alle spese in conto capitale. Si rileva come per l'esercizio 2022, almeno per la parte delle spese del personale di competenza 2021 ma soggette a quantificazione in base ad una valutazione espressa nel 2022, come le indennità relative al trattamento accessorio e premiante, dovrebbe risultare del fondo pluriennale vincolato in parte corrente in entrata idoneo alla copertura di tali spese.

Le spese relative al personale dell'anno 2021 oggetto di valutazione e liquidazione nel 2022 sono gestite dall'Ente tramite residui e successiva reimputazione in occasione del riaccertamento ordinario degli stessi.

Si raccomanda pertanto di utilizzare lo strumento del F.P.V. con riferimento alle indennità relative al trattamento accessorio e premiante del personale esigibili negli esercizi futuri a quelli di riferimento, così come previsto dall'allegato 4/2 al D.Lgs.118/2011.

Previsioni di cassa

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI		PREVISIONI ANNO 2022
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	2.169.869,79
TITOLI		
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	1.179.426,83
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	1.359.095,29
3	<i>Entrate extratributarie</i>	1.640.790,10
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	9.672.098,32
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>	1.293.192,23
	TOTALE TITOLI	15.144.602,77
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	17.314.472,56

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI		PREVISIONI ANNO 2022
TITOLI		
1	<i>Spese correnti</i>	4.369.993,42
2	<i>Spese in conto capitale</i>	7.961.858,02
3	<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	-
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	46.120,00
5	<i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i>	-
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	1.283.779,62
	TOTALE TITOLI	13.661.751,06
		SALDO DI CASSA
		3.652.721,50

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.

Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto del comma dell'art. 162 del T.U.E.L.

L'organo di revisione ha verificato che la previsione di cassa è stata calcolata tenendo conto di quanto mediamente è stato riscosso negli ultimi esercizi.

L'organo di revisione rammenta che i singoli 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 PRESUNTI 2021 ASSESTATO	PREV.COMP. 2022	TOTALE	PREV.CASSA 2022
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	2.169.869,79		2.169.869,79	2.169.869,79
				-	-
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	223.326,83	956.100,00	1.179.426,83	1.179.426,83
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	472.155,45	886.939,84	1.359.095,29	1.359.095,29
3	<i>Entrate extratributarie</i>	452.970,10	1.187.820,00	1.640.790,10	1.640.790,10
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	3.703.505,59	5.968.592,73	9.672.098,32	9.672.098,32
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>	121.692,23	1.171.500,00	1.293.192,23	1.293.192,23
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	7.143.519,99	10.170.952,57	17.314.472,56	17.314.472,56
1	<i>Spese correnti</i>	820.023,58	3.583.739,84	4.403.763,42	4.369.993,42
2	<i>Spese in conto capitale</i>	2.551.215,29	5.410.642,73	7.961.858,02	7.961.858,02
3	<i>Spese per incremento attività finanziarie</i>	-	-	-	-
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	-	46.120,00	46.120,00	46.120,00
5	<i>Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere</i>	-	-	-	-
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	112.279,62	1.171.500,00	1.283.779,62	1.283.779,62
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	3.483.518,49	10.212.002,57	13.695.521,06	13.661.751,06
	SALDO DI CASSA	3.660.001,50		3.618.951,50	3.652.721,50

Verifica equilibrio corrente anni 2022 - 2024

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

BILANCIO DI PREVISIONE				
EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CORRENTE				
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	3.030.859,84	2.873.395,00	2.843.660,00
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 <i>di cui:</i> - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-) 3.583.739,84	3.208.275,00	3.159.040,00	33.770,00 19.150,00 18.900,00
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>	(-) 46.120,00	46.120,00	46.120,00	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)	- 599.000,00	- 381.000,00	- 361.500,00	
ALTRI 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				
H) Utilizzo avанzo di amministrazione per spese correnti (**) <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+) 10.000,00	-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+) 589.000,00	381.000,00	361.500,00	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-) -	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+) -	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (***) O=G+H+I-L+M	-	-	-	-
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.				

Entrate e spese di carattere non ripetitivo

ANNO 2022

ENTRATE (comprese nei titoli I, II e III)			SPESA (comprese nel titolo I)		
CODIFICA	DENOMINAZIONE		CODIFICA	DENOMINAZIONE	IMPORTO
			01021.04.00171	LIQUIDAZIONE ANTICIPAZIONI PER FINE RAPPORTO DI LAVORO AL PERSONALE SERV. SEGRETERIA (SPESA NON RICORRENTE)	€ 1.000,00
			01031.04.00206	LIQUIDAZIONI PER FINE RAPPORTO DI LAVORO AL PERSONALE DEL SERVIZIO FINANZIARIO (SPESA NON RICORRENTE)	€ 2.000,00
			01041.04.10074	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PERSONALE SERV. TRIBUTI (SPESA NON RICORRENTE)	€ 6.000,00
			01051.03.00465	ACQUISTO DI MATERIALE PER SANIFICAZIONE UFFICI, IMMOBILI, AMBIENTI E MEZZI COMUNALI (COVID19) (Spesa non ricorrente)	€ 1.500,00
			01051.03.00469	ACQUISTO DI DISPOSITIVI DI PROTEZIONE INDIVIDUALE (MASCHERINE E ALTRO EQUIPAGGIAMENTO COVID19) (Spesa non ricorrente)	€ 1.500,00
			01101.03.00190	SPESA NON RICORRENTE PER FORMAZIONE DEL PERSONALE	€ 10.000,00
			04011.03.10925	ACQUISTO DI MATERIALE PER SANIFICAZIONE SCUOLE INFANZIA (COVID19) (Spesa non ricorrente)	€ 1.000,00
			01061.03.00338	INCARICHI PER PROGETTAZIONE OPERE PUBBLICHE, COLLABORAZIONI PROFESSIONALI, CONSULENZE (SPESA NON RICORRENTE)	€ 90.000,00
			01061.03.00339	INCARICO DI PROGETTAZIONE PRELIMINARE DELLE OPERE DI ADEGUAMENTO FUNZIONALE E RIQUALIFICAZIONE DEGLI EDIFICI DI MALGA SEROLLO (SPESA NON RICORRENTE)	€ 9.000,00
			04011.04.000928	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PERSONALE SCUOLA D'INFANZIA (SPESA NON RICORRENTE)	€ 1.000,00
			04021.03.01194	INCARICO DI PROGETTAZIONE PRELIMINARE DELLE OPERE DI RISTRUTTUAZIONE/REALIZZAZIONE SCUOLA PRIMARIA A CONDINO (SPESA NON RICORRENTE)	€ 90.000,00
			05021.03.01310	CONSULENZE E COLLABORAZIONI PER ORGANIZZAZIONE EVENTI NATALIZI SUL TERRITORIO COMUNALE (SPESA NON RICORRENTE)	€ 20.000,00
			05021.03.01325	CONSULENZE E COLLABORAZIONI PER ORGANIZZAZIONE EVENTI CULTURALI SUL TERRITORIO COMUNALE (SPESA NON RICORRENTE)	€ 20.000,00
			09051.04.00481	VERSAMENTO SUL FONDO FORESTALE PER MIGLIORIE BOSCHIVE ARRETRATE (SPESA NON RICORRENTE)	€ 9.000,00
			12091.03.01617	SERVIZI DI MANUTENZIONE, PULIZIA E DI FOSSORE/ESUMATORE STRAORDINARI (SPESA NON RICORRENTE)	€ 10.000,00
	TOTALE	€ -		TOTALE	€ 272.000,00

ANNO 2023

ENTRATE (comprese nei titoli I, II e III)			SPESE (comprese nel titolo I)		
CODIFICA	DENOMINAZIONE		CODIFICA	DENOMINAZIONE	IMPORTO
20101.01.00650	TRASFERIMENTI CORRENTI DA PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI PER RISTORI ATTIVITA' COMMERCIALI (COVID19) (ENTRATA NON RICORRENTE)	€ 25.001,16	01061.03.00338	INCARICHI PER PROGETTAZIONE OPERE PUBBLICHE, COLLABORAZIONI PROFESSIONALI, CONSULENZE (SPESA NON RICORRENTE)	€ 10.000,00
			04011.04.00928	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PERSONALE SCUOLA D'INFANZIA (SPESA NON RICORRENTE)	€ 1.000,00
			12091.03.01617	SERVIZI DI MANUTENZIONE, PULIZIA E DI FOSSORE/ESUMATORE STRAORDINARI (SPESA NON RICORRENTE)	€ 10.000,00
			14021.04.00651	TRASFERIMENTI CORRENTI A SOSTEGNO DELLE ATTIVITA' ECONOMICHE, ARTIGIANALI E COMMERCIALI (COVID19) (SPESA NON RICORRENTE)	€ 25.001,16
TOTALE		€ 25.001,16		TOTALE	€ 46.001,16

ANNO 2024

ENTRATE (comprese nei titoli I, II e III)			SPESE (comprese nel titolo I)		
CODIFICA	DENOMINAZIONE		CODIFICA	DENOMINAZIONE	IMPORTO
			01061.03.00338	INCARICHI PER PROGETTAZIONE OPERE PUBBLICHE, COLLABORAZIONI PROFESSIONALI, CONSULENZE (SPESA NON RICORRENTE)	€ 10.000,00
			04011.04.00928	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO PERSONALE SCUOLA D'INFANZIA (SPESA NON RICORRENTE)	€ 1.000,00
	TOTALE	€ -		TOTALE	€ 11.000,00

La nota integrativa

La nota integrativa allegata al bilancio di previsione indica come disposto dal comma 5 dell'art.11 del D. Lgs. 23/06/2011 n.118 le seguenti informazioni:

- 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;
- 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;
- 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;
- l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento e i relativi mezzi di finanziamento;
- l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti, nel caso concreto nessuna;
- 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, nel caso concreto non presenti per insussistenza;
- l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2022 - 2024 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore (piano triennale dei lavori pubblici, programmazione fabbisogno del personale, ecc.).

Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione - DUP

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto dalla Giunta secondo lo schema dettato dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al D. Lgs. 118/2011). Lo stesso è stato esaminato ed approvato con delibera di Giunta n. 12 di data 10.02.2022.

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:

Programma triennale lavori pubblici

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici di cui all'art. 13 della L.P. 36/93 e dalla Delibera della Giunta Provinciale n. 1061/2002 sarà presentato al Consiglio per l'approvazione unitamente al bilancio preventivo.

Gli importi inclusi nello schema relativo ad interventi con onere a carico dell'ente trovano riferimento nel bilancio di previsione 2022-2024 ed il cronoprogramma è compatibile con le previsioni dei pagamenti del titolo II indicate nel bilancio e del corredato Fondo Pluriennale vincolato.

Programmazione del fabbisogno del personale

Il fabbisogno di personale nel triennio 2022 - 2024, tiene conto dei vincoli disposti per le assunzioni e per la spesa di personale.

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

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2022 - 2024

A) ENTRATE

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2022 - 2024, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

IMIS

Il gettito stimato per l'IMIS è il seguente:

IMIS	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
IMIS	941.000,00	941.000,00	941.000,00

Risorse relative al recupero dell'evasione tributaria

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

TRIBUTO	PREV. 2022	PREV. 2023	PREV. 2024
IMIS/IMU da accertamento	15.000,00		
TASI			
TARI			
TOSAP			
IMPOSTA PUBBLICITA'			
ALTRI TRIBUTI			
TOTALE	15.000,00	-	-

Proventi dei servizi pubblici

Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) in corrispondenza delle previsioni dei proventi dei servizi pubblici è così quantificato:

Servizio	Previsione Entrata 2022	FCDE 2022	Previsione Entrata 2023	FCDE 2023	Previsione Entrata 2024	FCDE 2024
Entrate Titolo III - Tipologia 100	547.620,00	12.870,17	555.300,00	13.376,75	561.300,00	13.403,09
Entrate Titolo III - Tipologia 200	8.700,00	1.731,27	10.000,00	2.308,36	10.000,00	2.308,36
Entrate Titolo III - Tipologia 500	624.200,00	8.609,08	600.200,00	3.464,89	595.000,00	3.188,55
TOTALE	1.180.520,00	23.210,52	1.165.500,00	19.150,00	1.166.300,00	18.900,00

La quantificazione dello stesso appare congrua e prudenziale in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

Sanzioni amministrative da codice della strada

I proventi da sanzioni amministrative sono così previsti:

	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
Sanzioni amm.tive violazione codice della strada	8.700,00	10.000,00	10.000,00
TOTALE ENTRATE	8.700,00	10.000,00	10.000,00

Le risorse della voce suddetta sono interamente destinate alla copertura di spese correnti.

Contributi per permesso di costruire

La previsione del contributo per permesso di costruire e sanzioni connesse e la relativa percentuale di destinazione alla spesa corrente è la seguente:

Anno	Importo	% spesa corrente
2022	18.000,00	0,00
2023	11.000,00	0,00
2024	11.000,00	0,00

Canone unico patrimoniale

L'Ente ha previsto nel bilancio l'applicazione del nuovo canone patrimoniale per i seguenti importi:

	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
Canone Unico Patrimoniale	23.000,00	23.000,00	23.000,00

B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI

Le previsioni degli esercizi 2022 - 2024 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2021 è la seguente:

Macroaggregati		Prev. def. 2021	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
101	redditi da lavoro dipendente	1.053.158,27	925.324,00	921.074,00	921.074,00
102	imposte e tasse a carico ente	183.300,35	165.000,00	136.000,00	136.000,00
103	acquisto beni e servizi	1.983.507,11	2.108.616,00	1.783.400,00	1.761.900,00
104	trasferimenti correnti	443.734,28	254.329,84	254.151,00	229.300,00
107	interessi passivi				
108	altre spese per redditi di capitale				
109	rimborsi e poste correttive	163.459,65	9.000,00	2.500,00	2.500,00
110	altre spese correnti	118.020,00	121.470,00	111.150,00	108.266,00
TOTALE		3.945.179,66	3.583.739,84	3.208.275,00	3.159.040,00

Spese di personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2022 - 2024, tiene conto delle eventuali assunzioni previste nella programmazione del fabbisogno e risulta coerente rispetto alla dotazione organica dell'Ente.

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

Per i crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio è effettuato un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, vincolando una quota dell'avanzo di amministrazione. A tal fine è stanziata nel bilancio di previsione un'apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

La dimostrazione della quota accantonata a FCDE nel bilancio 2022 - 2024 è evidenziata nei prospetti che seguono per singola tipologia di entrata. Il FCDE è determinato applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale pari al complemento a 100 delle medie calcolate come di seguito specificato.

I calcoli sono stati effettuati applicando al rapporto tra gli incassi in c/competenza e gli accertamenti degli ultimi 5 esercizi, il seguente metodo: media semplice.

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. Per le entrate da tributi in autoliquidazione in ossequio al principio 3.7.5, stante le modalità di accertamento non è stato previsto il FCDE.

Non sono altresì oggetto di svalutazione le entrate di dubbia e difficile esazione riguardanti entrate riscosse da un ente per conto di un altro ente e destinate ad essere versate all'ente beneficiario finale.

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

Il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità per gli anni 2022 - 2024 risulta come dai seguenti prospetti:

Esercizio finanziario 2022					
TITOLI	BILANCIO 2022 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	956.100,00	0,00	10.559,48	10.559,48	1,10%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	886.939,94	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	1.187.820,00	0,00	23.210,52	23.210,52	1,95%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	5.968.592,73	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	8.999.452,67	0,00	33.770,00	33.770,00	0,38%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	3.030.859,94	0,00	33.770,00	33.770,00	1,11%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	5.968.592,73	0,00	0,00	0,00	0,00%

Esercizio finanziario 2023					
TITOLI	BILANCIO 2023 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	941.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	749.795,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	1.182.500,00	0,00	19.150,00	19.150,00	1,62%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	4.310.975,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	7.184.370,00	0,00	19.150,00	19.150,00	0,27%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	2.873.395,00	0,00	19.150,00	19.150,00	0,67%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	4.310.975,00	0,00	0,00	0,00	0,00%

Esercizio finanziario 2024					
TITOLI	BILANCIO 2024 (a)	ACC.TO OBBLIGATORIO AL FCDE (b)	ACC.TO EFFETTIVO AL FCDE (c)	DIFF. d=(c-b)	% (e)=(c/a)
TIT. 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	941.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	719.260,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	1.183.300,00	0,00	18.900,00	18.900,00	1,60%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	1.954.108,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	4.797.768,00	0,00	18.900,00	18.900,00	0,39%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	2.843.660,00	0,00	18.900,00	18.900,00	0,66%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	1.954.108,00	0,00	0,00	0,00	0,00%

Fondo di riserva di competenza

La consistenza del fondo di riserva ordinario previsto:

- anno 2022 - Euro 24.700,00= pari allo 0,69% delle spese correnti;

- anno 2023 - Euro 22.000,00= pari allo 0,69% delle spese correnti;
- anno 2024 - Euro 24.886,00= pari allo 0,79% delle spese correnti;

rientra sia nei limiti previsti dal T.U.E.L. sia in quelli previsti dal regolamento di contabilità dell'Ente.

Fondi di riserva di cassa

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

Fondi per spese potenziali

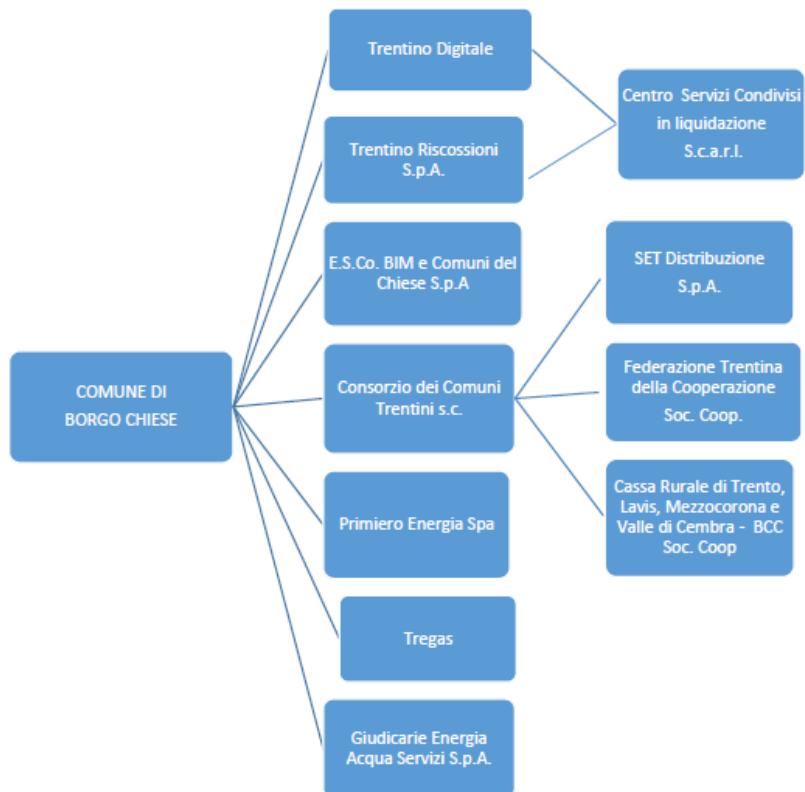
Non sono previsti accantonamenti per passività potenziali.

Fondo di garanzia dei debiti commerciali

Per il Comune di Borgo Chiese il fondo non è stato calcolato in quanto il debito residuo al 31.12.2021 non risulta superiore al 5% del totale delle fatture ricevute nello stesso anno ed afferenti “le spese per acquisto di beni e servizi”.

ORGANISMI PARTECIPATI

Gli organismi partecipati dal Comune risultano essere i seguenti:



L'Ente non detiene alcuna partecipazione che consenta il controllo diretto o indiretto della relativa partecipata.

Tutti gli organismi partecipati hanno approvato il bilancio d'esercizio al 31/12/2020.

Non sussistono organismi partecipati nell'ultimo bilancio approvato presentano perdite che richiedono gli interventi di cui all'art. 2447 del Codice Civile (riduzione capitale per perdite al di sotto del limite legale).

Piano operativo di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni

L'ente ha approvato ai sensi del comma 612 dell'art.1 della Legge 190/2014, un piano operativo, corredata da relazione tecnica, di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni societarie direttamente o indirettamente possedute.

Tale piano con unita relazione è stato trasmesso alla Sezione della Corte dei Conti competente e pubblicato nel sito internet dell'ente.

Con deliberazione n. 43 del 28.12.2021, il Consiglio Comunale ha approvato la ricognizione delle partecipazioni possedute al 31.12.2020 ed ha dato atto che non sussiste ragione per l'alienazione o razionalizzazione di alcuna partecipazione detenuta dall'Amministrazione, ad esclusione della partecipazione indiretta nella Cassa Rurale di Trento, detenuta per il tramite del Consorzio dei Comuni Trentini, come dettagliatamente motivato nell'allegato "A" della citata deliberazione.

Garanzie rilasciate

L'ente non ha rilasciato alcuna garanzia a favore degli organismi partecipati.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Finanziamento spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste negli anni 2022, 2023 e 2024 sono finanziate come segue:

RISORSE	2022	2023	2024
avanzo d'amministrazione	31.050,00		
avanzo di parte corrente (margini corrente)			
alienazione di beni			
contributo per permesso di costruire	18.000,00	11.000,00	11.000,00
saldo positivo partite finanziarie			
trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	1.069.511,49	1.829.443,33	115.966,67
trasferimenti in conto capitale da altri	915.484,00	50.000,00	50.000,00
mutui			
prestiti obbligazionari			
leasing			
altre risorse (CANONI BIM)	3.376.597,24	2.039.531,67	1.415.641,33
altre risorse non monetarie			
TOTALE	5.410.642,73	3.929.975,00	1.592.608,00

Investimenti senza esborsi finanziari

Sono programmati per gli anni 2022 - 2024 altri investimenti senza esborso finanziario (transazioni non monetarie) rilevati in bilancio nell'entrata e nella spesa come segue:

	2022	2023	2024
opere a scomputo di permesso di costruire			
acquisizioni gratuite da convenzioni urbanistiche			
permute			
project financing			
trasferimento di immobili ex art. 128, co 4 e 53, co 6 D.lgs 163/2006			
TOTALE	0,00	0,00	0,00

L'ente non possiede né intende acquisire beni con contratto di locazione finanziaria.

INDEBITAMENTO

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2022, 2023 e 2024 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

In particolare si rileva che nella programmazione del triennio 2022 - 2024 non sono previste assunzioni di mutui in capo all'Ente.

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

anno	2020	2021	2022	2023	2024
residuo debito	368.904	322.791	276.678	230.565	184.452
nuovi prestiti					
prestiti rimborsati	46.113	46.113	46.113	46.113	46.113
estinzioni anticipate					
totale fine anno	322.791	276.678	230.565	184.452	138.339

Come da indicazioni contenute nella circolare del Servizio Autonomie Locali della Provincia Autonoma di Trento, prot n. S110/2018/130562/1.1.2-2018-8 di data 02.03.2018, il Comune di Borgo Chiese ha provveduto a contabilizzare a partire dal bilancio 2018-2020 la restituzione alla Provincia Autonoma di Trento delle somme concesse per l'operazione di estinzione anticipata dei mutui effettuata nel corso del 2015: la quota del debito residuo anticipato dalla Provincia al Comune per l'estinzione verrà restituita in 10 rate annue costanti (dal 2018 al 2027) di importo pari ad Euro 46.113,04= finanziate con l'ex Fondo investimenti minori di cui al comma 2 dell'articolo 11 della L.P. n. 36/1993, così come disposto nella deliberazione della Giunta Provinciale n. 1035 di data 17.06.2016.

L'ente non ha prestato garanzie principali e sussidiarie.

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera:

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

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

- delle risultanze delle previsioni definitive 2021;
- della salvaguardia degli equilibri effettuata ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- del bilancio delle aziende speciali, consorzi, istituzioni e società partecipate;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP;
- degli oneri indotti delle spese in conto capitale;
- 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;
- dei vincoli disposti per il rispetto del saldo obiettivo di finanza pubblica;
- 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, compreso la modalità di quantificazione e 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 il programma amministrativo, il DUP, il piano triennale dei lavori pubblici e il crono programma dei pagamenti.

c) Riguardo agli effetti dell'emergenza epidemiologica da Covid-19

Sono garantiti gli equilibri in termini di competenza e cassa e l'Ente ha posto in essere tutte le misure organizzative e gestionali necessarie per far fronte all'emergenza.

d) Riguardo alle previsioni di cassa

Le previsioni di cassa sono attendibili in relazione all'esigibilità dei residui attivi e delle entrate di competenza e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento.

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 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. È fatto altresì divieto di stipulare contratti di servizio con soggetti privati che si configurino come elusivi della disposizione del precedente periodo.

CONCLUSIONI

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 con l'eccezione del F.P.V. relativo spese del personale relative al trattamento accessorio e premiante per il cui dettaglio si rimanda all'apposito paragrafo;
- 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 2022 - 2024 e sui documenti allegati.

Pinzolo, 22 febbraio 2022

Il Revisore dei conti
dott. Giuseppe Bolza

