

ISTITUTO AUTONOMO PER LE CASE POPOLARI DELLA

PROVINCIA DI AVELLINO

IN LIQUIDAZIONE

Parere dell'organo di revisione sulla proposta di
BILANCIO DI PREVISIONE 2022 – 2024
e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Raffaele Ianuario

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n.2 del 13 marzo 2024

PARERE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2022-2024

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2022-2024, unitamente agli allegati di legge;
- visto il Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2022-2024, dell'Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Avellino in liquidazione che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Napoli, 13 marzo 2024

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Raffaele Ianuario



Sommario

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI.....	4
NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE	5
DOMANDE PRELIMINARI	5
VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI.....	5
BILANCIO DI PREVISIONE 2022-2024.....	6
Riepilogo generale entrate e spese per titoli	7
Fondo pluriennale vincolato (FPV).....	9
Previsioni di cassa.....	9
Verifica equilibrio corrente anni 2022-2024.....	10
Entrate e spese di carattere non ripetitivo	12
La nota integrativa	12
VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI.....	12
VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2022-2024	13
A) ENTRATE	13
Proventi dei beni dell'ente	13
B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI	13
Spese di personale.....	14
Spese per acquisto beni e servizi.....	14
Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).....	14
Fondo di riserva di competenza	15
Fondo di riserva di cassa.....	15
Fondi per spese potenziali.....	15
Fondo di garanzia dei debiti commerciali.....	16
SPESE IN CONTO CAPITALE.....	17
INDEBITAMENTO	17
OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI	17
CONCLUSIONI	18

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

L'Organo di Revisione dell'Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Avellino in liquidazione, nominato con decreto della Giunta Regionale della Campania n. 174 del 28 novembre 2019,

Premesso

- che con delibera regionale n. 328/19 del 16/07/2019 è stato disposto lo scioglimento e messa in liquidazione dell'Istituto Autonomo delle Case Popolari della provincia di Avellino;
- che la liquidazione dell'Ente è iniziata a decorrere dal 01/01/2020 con il trasferimento nell'Acer (Agenzia Campana per l'Edilizia Residenziale) di tutti gli asset individuati nel regolamento di riordino degli Istituti;
- che l'ente deve, in ogni caso, redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D. Lgs. 267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all' allegato 9 al D. Lgs.118/2011.
- che il bilancio di previsione 2022 – 2024 riguarda solo quelle voci di entrate e spese che attengono alla procedura di liquidazione così come regolamentato nella delibera regionale n. 328/19;
- che ha ricevuto in data 30 dicembre 2023 la determina commissariale n. 76 del 29 dicembre 2023, sottoscritta dal Dirigente del Servizio Finanziario e dal Commissario Liquidatore, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa iscritte nel bilancio di previsione 2022-2024, avente ad oggetto la formalizzazione del bilancio di previsione per gli esercizi 2022-2024 con gli allegati necessari al rilascio del parere di legittimità dell'Organo di Revisione e la relazione sui criteri di redazione del bilancio redatta dal Dirigente dell'Area Finanziaria dell'Acer in comando presso la gestione liquidatoria degli II.AA.CC.PP. in liquidazione della Campania;
- che, dopo colloqui per le vie brevi, ha ricevuto in data 3 gennaio 2024, a firma del Dirigente del Servizio Finanziario, un nuovo allegato 9 corretto rispetto a quello trasmesso in precedenza;
- che, dopo colloqui per le vie brevi, ha ricevuto in data 20 gennaio 2024, a firma del Dirigente del Servizio Finanziario, un nuovo bilancio di previsione rimodulato;
- che, dopo colloqui per le vie brevi, ha ricevuto in data 23 gennaio 2024 copia del provvedimento di liquidazione del 2 novembre 2023, notificato ad Acer, per lmu relativa alle annualità dal 2017 al 2022, per oltre 10 milioni e 800 mila euro tra imposta, sanzioni ed interessi, relativo ad immobili siti ad Avellino, mancante dell'allegato di dettaglio per la disamina dettagliata degli immobili ma in tutto o in parte verosimilmente di competenza IACP (l'avviso è stato da Acer tempestivamente opposto);
- che, dopo colloqui per le vie brevi, ha ricevuto in data 1 febbraio 2024, a firma del Dirigente del Servizio Finanziario, una comunicazione circa la necessità di modificare ulteriormente il bilancio, ma non prima di aver ricevuto da parte dell'Acer il rendiconto delle somme incassate per conto dello IACP e delle rimesse effettuate a quest'ultimo;
- che ha ricevuto in data 16 febbraio 2024 la determina commissariale n. 6 del 16 febbraio 2023, sottoscritta dal Dirigente del Servizio Finanziario e dal Commissario Liquidatore, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa iscritte nel bilancio di previsione 2022-2024, avente ad oggetto la nuova formalizzazione del bilancio di previsione per gli esercizi 2022-2024 con gli allegati necessari al rilascio del parere di legittimità dell'Organo di Revisione e la relazione sui criteri di redazione del bilancio redatta dal Dirigente dell'Area Finanziaria dell'Acer in comando presso la gestione liquidatoria degli II.AA.CC.PP. in

liquidazione della Campania nonché il rendiconto Acer delle somme incassate per conto dello IACP e delle rimesse effettuate a quest'ultimo;

- che, dopo colloqui per le vie brevi, ha ricevuto in data 7 marzo 2024, a firma del Dirigente del Servizio Finanziario, una comunicazione a cui sono stati allegati le reversali e i movimenti bancari relativi alle regolarizzazioni degli incassi pervenuti nel corso del 2023 da parte dell'Acer delle quote da Acer medesima incassate per conto dello IACP di Avellino negli anni 2021 e 2022;
- che, dopo colloqui per le vie brevi, ha ricevuto in data 12 marzo 2024, a firma del Dirigente del Servizio Finanziario, una comunicazione a cui è stato allegato un elenco dei contenziosi in essere con importi nominali ed importi di stimata soccombenza;
- viste le disposizioni di legge che regolano la finanza locale, in particolare il TUEL;
- visto lo statuto, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione, ed il regolamento di contabilità;
- visto il regolamento regionale 4/2016 approvato dalla Giunta Regionale con la delibera n. 226 del 18/05/2016 e sue successive modifiche ed integrazioni;

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

NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

L'ente è stato sciolto e messo in liquidazione ai sensi dell'art. 7 del Regolamento Regionale n. 4/2016, così come integrato e modificato dal Regolamento Regionale n. 3/2019 del 15/02/2019 pubblicato sul BURC n. 9 del 18/02/2019.

DOMANDE PRELIMINARI

L'Ente entro il 30 novembre 2021 *non* ha aggiornato gli stanziamenti 2021 del bilancio di previsione 2021-2023.

L'Ente ha gestito in esercizio provvisorio.

L'Ente non ha rispettato i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2022-2024.

Al bilancio di previsione sono stati allegati solo alcuni dei documenti essenziali di cui all'art. 11, co. 3, del d.lgs. n. 118/2011, considerato lo stato di liquidazione dell'ente.

L'Ente non ha richiesto anticipazioni di liquidità con restituzione entro ed oltre l'esercizio.

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

La gestione dell'anno 2021 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2021 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

	31/12/2021
Risultato di amministrazione (+/-)	-1.812.418,42
di cui:	
a) Fondi vincolati	
b) Fondi accantonati	
c) Fondi destinati ad investimento	
d) Fondi liberi	
DISAVANZO DA RIPIANARE	-1.812.418,42

A tale disavanzo si fa fronte, come indicato in Nota Integrativa, "iscrivendo in entrata, sul cap. 27100 "crediti v/Acer per anticipo nuove entrate da nuovi immobili" un importo sufficiente a garantirne la copertura"

In verità l'importo ivi iscritto, pari ad euro 2.125.632,16, è esattamente quello del disavanzo 2020 ed era già stato iscritto tra le entrate del 2022 nel precedente bilancio di previsione 2021/2023 adducendo la stessa motivazione e cioè per la copertura del disavanzo 2020.

Lo stanziamento per la copertura del disavanzo 2020 era stato richiesto dal Commissario Liquidatore all'Acer, ai sensi dell'art. 7 bis del regolamento Regione Campania n. 4 del 28/6/2016 e ss.mm.ii, con nota protocollo n. 331 del 27 luglio 2022.

Con determina dirigenziale n. 191 del 28 luglio 2022, protocollo n. 122781 del 29 luglio 2022, l'Acer, considerato che, ai sensi dell'art. 7 bis comma 4 del citato regolamento "nel caso in cui il valore degli immobili da alienare di cui al comma 3 del presente articolo dovesse risultare inferiore al deficit risultante dal bilancio iniziale di liquidazione, la differenza è coperta mediante l'iscrizione di un credito di pari importo verso l'Acer, quale soggetto al quale è stato devoluto il patrimonio dei disciolti IACP", ha determinato "di garantire sin d'ora il ripiano del disavanzo di € 2.125.632,16 dell'IACP in liquidazione relativo al rendiconto 2020, prevedendosi il trasferimento dei proventi da vendite di un complesso di immobili facenti parte del patrimonio Acer da realizzarsi a conclusione delle attività di liquidazione dell'Istituto stesso, ai sensi e per gli effetti dell'art. 7 bis del Regolamento Regionale 28 giugno 2016 n. 4", inviando l'atto al Collegio dei Revisori Acer per il necessario parere contabile che è stato, poi, reso favorevolmente.

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

	2019	2020	2021
Disponibilità:	-721.193,43	107.752,39	1.311.430,57
oltre cassa vincolata	26.714,11	26.714,11	26.714,11
anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00

Presso la Tesoreria Provinciale della Banca d'Italia l'Ente possiede il conto n. 1808 il cui saldo, risultante dal modello 56T, ammonta ad euro 26.714,11; esiste, inoltre, un altro conto, il n. 2721, il cui saldo, da relativo modello 56T, ammonta a zero. Tali conti non risulta, come confermato dal responsabile finanziario, che siano ad oggi stati volturati, come corretto, a favore dell'Acer.

BILANCIO DI PREVISIONE 2022-2024

Il bilancio di previsione proposto rispetta, almeno formalmente, 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 2022, 2023 e 2024 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2021 sono così formulate:

Riepilogo generale entrate e spese per titoli**BILANCIO DI PREVISIONE
RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI**

TITOLO TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE 2021	PREVISIONI ANNO		
					2022	2023	2024
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti ⁽¹⁾		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale ⁽¹⁾		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	- di cui avanzo utilizzato anticipatamente ⁽²⁾		previsioni di competenza	0,00	0,00		
	- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		previsioni di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento		previsioni di cassa	107.752,39	1.311.430,57		
10000	TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
20000	TITOLO 2 Trasferimenti correnti	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	2.125.632,16 0,00	0,00	0,00
30000	TITOLO 3 Entrate extratributarie	1.303.112,50	previsione di competenza previsione di cassa	222.176,84 220.687,62	177.703,07 189.165,44	221.154,18	220.960,00
40000	TITOLO 4 Entrate in conto capitale	1.121.492,48	previsione di competenza previsione di cassa	626.664,18 607.492,48	538.941,20 558.127,39	451.843,80	1.249.843,80
50000	TITOLO 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
60000	TITOLO 6 Accensione prestiti	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
70000	TITOLO 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	previsione di competenza previsione di cassa	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00
90000	TITOLO 9 Entrate per conto terzi e partite di giro	826.557,68	previsione di competenza previsione di cassa	3.560.250,00 42.000,00	24.965,02 24.965,02	3.560.250,00	3.560.250,00
	TOTALE TITOLI	3.251.162,66	previsione di competenza previsione di cassa	4.409.091,02 870.180,10	2.867.241,45 772.257,85	4.233.247,98	5.031.053,80
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	3.251.162,66	previsione di competenza previsione di cassa	4.409.091,02 977.932,49	2.867.241,45 2.083.688,42	4.233.247,98	5.031.053,80

Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Avellino in liquidazione

**BILANCIO DI PREVISIONE
RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI**

TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE 2021	PREVISIONI ANNO		
					2022	2023	2024
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE			0,00	1.812.418,42	0,00	0,00
	DISAVANZO DERIVANTE DA DEBITO AUTORIZZATO E NON CONTRATTO			0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 1	SPESE CORRENTI	694.811,07	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	828.742,39 (0,00) 222.565,25	1.005.338,06 0,00 0,00 116.188,76	652.440,66 0,00 (0,00)	1.450.246,48 0,00 (0,00)
TITOLO 2	SPESE IN CONTO CAPITALE	5.000,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	20.098,63 (0,00) 0,00	24.519,95 0,00 0,00 0,00	20.557,32 0,00 (0,00)	20.557,32 0,00 (0,00)
TITOLO 3	SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	0,00 (0,00) 0,00	0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 (0,00)	0,00 0,00 (0,00)
TITOLO 4	RIMBORSO DI PRESTITI	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	0,00 (0,00) 0,00	0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 (0,00)	0,00 0,00 (0,00)
TITOLO 5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	0,00	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	0,00 (0,00) 0,00	0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 (0,00)	0,00 0,00 (0,00)
TITOLO 7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	4.399.357,63	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	3.560.250,00 (0,00) 42.000,00	24.965,02 0,00 0,00 6.428,63	3.560.250,00 0,00 (0,00)	3.560.250,00 0,00 (0,00)
	TOTALE TITOLI	5.099.168,70	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	4.409.091,02 0,00 264.565,25	1.054.823,03 0,00 0,00 122.617,39	4.233.247,98 0,00 0,00	5.031.053,80 0,00 0,00
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	5.099.168,70	previsione di competenza di cui già impegnato* di cui fondo pluriennale vincolato previsione di cassa	4.409.091,02 0,00 264.565,25	2.867.241,45 0,00 0,00 122.617,39	4.233.247,98 0,00 0,00	5.031.053,80 0,00 0,00

Si rileva che l'importo iscritti tra i residui attivi al titolo 3 per euro 1.303.112,50 non coincide con quello inserito nel rendiconto 2021 che, invece, è pari a euro 1.328.615,33.

Inoltre, nelle entrate e nelle uscite per conto terzi e partite di giro, per il 2023 e per il 2024, sono inseriti importi per euro 3.000.000,00 l'anno relativi a non meglio identificate "partite di giro varie eventuali".

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.

L'Organo di Revisione ha verificato la non costituzione del Fondo pluriennale vincolato da iscrivere nella parte entrate del bilancio per l'esercizio 2022.

Previsioni di cassa

PREVISIONI DI CASSA ENTRATE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2022
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	1.311.430,57
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00
2	Trasferimenti correnti	0,00
3	Entrate extratributarie	189.165,44
4	Entrate in conto capitale	558.127,39
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00
6	Accensione prestiti	0,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	24.965,02
	TOTALE TITOLI	772.257,85
	TOTALE GENERALE ENTRATE	2.083.688,42

PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI		
		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2022
1	Spese correnti	116.188,76
2	Spese in conto capitale	0,00
3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00
4	Rimborso di prestiti	0,00
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	0,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	6.428,63
	TOTALE TITOLI	122.617,39
	SALDO DI CASSA	1.961.071,03

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 garantisce il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL.

Il fondo iniziale di cassa al 01.01.2022, come detto, non comprende la cassa vincolata per euro 26.714,11.

L'ente non 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.

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

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento		0,00	0,00	1.311.430,57
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	-	0,00	0,00	0,00
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	-	2.125.632,16	2.125.632,16	0,00
3	<i>Entrate extratributarie</i>	1.303.112,50	177.703,07	1.480.815,57	189.165,44
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	1.121.492,48	538.941,20	1.660.433,68	558.127,39
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	-	0,00	0,00	0,00
6	<i>Accensione prestiti</i>	-	0,00	0,00	0,00
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	-	0,00	0,00	0,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	826.557,68	24.965,02	851.522,70	24.965,02
	TOTALE TITOLI	3.251.162,66	2.867.241,45	6.118.404,11	772.257,85
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	3.251.162,66	2.867.241,45	6.118.404,11	2.083.688,42

BILANCIO DI PREVISIONE CASSA RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI					
TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI	PREV. COMP.	TOTALE	PREV. CASSA
1	<i>Spese Correnti</i>	694.811,07	1.005.338,06	1.700.149,13	116.188,76
2	<i>Spese In Conto Capitale</i>	5.000,00	24.519,95	29.519,95	0,00
3	<i>Spese Per Incremento Di Attivita' Finanziarie</i>		0,00	0,00	0,00
4	<i>Rimborso Di Prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
5	<i>Chiusura Anticipazioni Da Istituto Tesoriere/Cassiere</i>		0,00	0,00	0,00
7	<i>Spese Per Conto Terzi E Partite Di Giro</i>	4.399.357,63	24.965,02	4.424.322,65	6.428,63
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	5.099.168,70	1.054.823,03	6.153.991,73	122.617,39
	SALDO DI CASSA				1.961.071,03

Verifica equilibrio corrente anni 2022-2024

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

Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Avellino in liquidazione

EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		2022	2023	2024
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	1.812.418,42	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	2.303.335,23	221.154,18	220.960,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	1.005.338,06	652.440,66	1.450.246,48
di cui:				
- fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00	0,00	0,00
di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		- 514.421,25	- 431.286,48	- 1.229.286,48
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾	(+)	0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	514.421,25	431.286,48	1.229.286,48
di cui per estinzione anticipata di prestiti		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
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾				
O=G+H+I-L+M		0,00	0,00	0,00
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	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	(+)	538.941,20	451.843,80	1.249.843,80
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	514.421,25	431.286,48	1.229.286,48
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	(-)	24.519,95	20.557,32	20.557,32
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE				
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		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
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE				
W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali ⁽⁴⁾:				
Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)			
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali.		0,00	0,00	0,00

L'importo di euro 514.421,25 di entrate in conto capitale relative al 2022, nonché quelle di euro 431.286,48 relative al 2023 e di euro 431.286,48 relative al 2024, destinate al ripiano del bilancio corrente, sono costituite dalla quasi totalità delle rate inerenti alle vendite di immobili già effettuate ed in corso di dilazione.

Per l'anno 2024 sono state, inoltre, previste entrate, sempre destinate al ripiano del bilancio corrente, pari ad euro 798.000,00 relative alle vendite di immobili che dovrebbero essere effettuate come da piano industriale della liquidazione.

Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'articolo 25, comma 1, lettera b) della legge 31/12/2009, n.196, relativamente alla classificazione delle entrate dello stato, distingue le entrate ricorrenti da quelle non ricorrenti, a seconda che si riferiscano a proventi la cui acquisizione sia prevista a regime ovvero limitata a uno o più esercizi.

Nel bilancio non sono previste nei primi tre titoli entrate non ricorrenti e nel titolo I spese non ricorrenti.

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 le informazioni relative ai criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, nonché altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio, tenendo conto dello stato di liquidazione dell'ente.

Si rileva che il documento contiene alcuni refusi, tra i quali l'intestazione delle singole pagine che è relativa allo Iacp di Salerno ed il prospetto del fondo di garanzia a pagina 14 che contiene nel riepilogo l'importo di euro 42.440,70 mentre nel prospetto di dettaglio l'importo corretto di euro 29.467,95.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

L'organo di revisione ritiene che le previsioni per gli anni 2022-2024 potrebbero essere considerate coerenti con l'attività di liquidazione dell'ente, **fatto salvo l'effettivo inizio delle alienazioni immobiliari.**

Al riguardo si evidenzia che sono previste entrate in conto capitale nell'anno 2024, da alienazioni immobiliari ulteriori rispetto a quelle già effettuate ed in corso di rateizzazione, per circa 800 mila euro mentre, ad oggi, non risulta allo scrivente organo di revisione attivata alcuna procedura di vendita.

Piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari

Il piano delle alienazioni è contenuto all'interno del piano industriale di liquidazione approvato dalla Regione Campania comprendente il piano dei cinque disciolti istituti campani.

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.

Proventi dei beni dell'ente

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

	Previsione 2022	Previsione 2023	Previsione 2024
Canoni di locazione	0,00	0,00	0,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali	113.148,91	140.000,00	140.000,00
Altri	39.575,59	45.050,00	45.050,00
TOTALE PROVENTI DEI BENI	152.724,50	185.050,00	185.050,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	133.307,05	161.522,67	161.522,67
Percentuale fondo (%)	87,29%	87,29%	87,29%

La quantificazione del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità appare congrua in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

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:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI				
PREVISIONI DI COMPETENZA				
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA	Previsioni Def. 2021	Previsioni 2022	Previsioni 2023	Previsioni 2024
101 Redditi da lavoro dipendente	0,00	0,00	0,00	0,00
102 Imposte e tasse a carico dell'ente	147.817,00	186.858,47	48.334,11	297.000,00
103 Acquisto di beni e servizi	191.133,40	168.117,85	216.950,00	292.000,00
104 Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00
105 Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
106 Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00	0,00
107 Interessi passivi	0,00	0,00	0,00	0,00
108 Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
109 Rimborsi e poste correttive delle entrate	0,00	0,00	0,00	0,00
110 Altre spese correnti	98.624,73	49.012,20	66.010,00	67.815,76
Totale	437.575,13	403.988,52	331.294,11	656.815,76

Spese di personale

La voce non è presente in quanto l'ente opera attraverso la prestazione di dipendenti Acer comandati presso l'ente medesimo.

Spese per acquisto beni e servizi

La previsione di bilancio relativa agli acquisti di beni e di servizi è coerente con l'ammontare degli impegni e/o degli stanziamenti relativi all'attività di liquidazione nonché alle scelte di razionalizzazione/revisione operate dall'ente.

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo ritenuto necessario in conformità all'attività di liquidazione.

Gli stanziamenti iscritti nella missione 20, programma 2 (accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità) a titolo di FCDE per ciascuno degli anni 2022-2024 risultano dai prospetti che seguono per singola tipologia di entrata.

Il FCDE è determinato applicando alle singole voci, ad eccezione delle entrate per trasferimenti correnti, la percentuale media di mancato incasso relativa al 2020 ed al 2021.

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

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	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	2.125.632,16	0,00	0,00	0,00	0,00%
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	152.724,50	133.307,05	133.307,05	0,00	87,29%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	538.941,20	24.519,95	24.519,95	0,00	4,55%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	2.817.297,86	157.827,00	157.827,00	0,00	5,60%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	2.278.356,66	133.307,05	133.307,05	0,00	5,85%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	538.941,20	24.519,95	24.519,95	0,00	4,55%

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	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	185.050,00	161.522,67	161.522,67	0,00	87,29%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	451.843,80	20.557,32	20.557,32	0,00	4,55%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	636.893,80	182.079,99	182.079,99	0,00	28,59%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	185.050,00	161.522,67	161.522,67	0,00	87,29%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	451.843,80	20.557,32	20.557,32	0,00	4,55%

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	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TIT. 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	185.050,00	161.522,67	161.522,67	0,00	87,29%
TIT. 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE	451.843,80	20.557,32	20.557,32	0,00	4,55%
TIT. 5 - ENTRATE DA RID.NE DI ATT. FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	n.d.
TOTALE GENERALE	636.893,80	182.079,99	182.079,99	0,00	28,59%
DI CUI FCDE DI PARTE CORRENTE	185.050,00	161.522,67	161.522,67	0,00	87,29%
DI CUI FCDE IN C/CAPITALE	451.843,80	20.557,32	20.557,32	0,00	4,55%

Fondo di riserva di competenza

Non è stata effettuata la previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macroaggregato 10 del bilancio.

Fondo di riserva di cassa

L'ente nella missione 20, programma 1, non ha stanziato il fondo di riserva di cassa.

Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato la mancanza dello stanziamento alla missione 20 programma 3 del fondo rischi contenzioso.

Al contrario, dall'elenco consegnato allo scrivente contenente i contenziosi in essere, risultano vertenze in essere per quasi 12 milioni di euro tra tributarie, civili ed amministrative con un rischio di soccombenza stimata (non è dato capire con quale modalità) che supera i 5 milioni di euro.

Il tutto senza considerare il già citato provvedimento di liquidazione del 2 novembre 2023, notificato ad Acer, per Imu relativa alle annualità dal 2017 al 2022, per oltre 10 milioni e 800 mila euro tra imposta, sanzioni ed interessi, relativo ad immobili siti ad Avellino in tutto o in parte verosimilmente di competenza IACP (l'avviso è stato da Acer tempestivamente opposto).

Per gli anni 2022-2024, sono state previste nella missione 1 spese per oneri chiusura vertenze e contenziosi pregressi rispettivamente per € 281.457,76 - € 0,00 - € 472.304,92.

L'Ente ha provveduto a stanziare nel bilancio 2022-2024 accantonamenti in conto competenza per le spese potenziali come segue:

FONDO	Anno 2022	Anno 2023	Anno 2024
Accantonamento rischi contenzioso	0,00	0,00	0,00
Accantonamento oneri futuri (fondo garanzia debiti commerciali)	29.467,95	0,00	0,00
Accantonamento per indennità fine mandato	0,00	0,00	0,00
Altri accantonamenti (fondo riserva spese impreviste)	17.311,73	3.010,00	4.815,76
TOTALE	46.779,68	3.010,00	4.815,76

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, diverse dalle amministrazioni dello Stato e dagli enti del Servizio sanitario nazionale, di cui all'articolo 1, comma 2, della legge 31 dicembre 2009, n. 196:

- se non hanno ridotto il debito commerciale al 31/12 dell'anno precedente (2021) rispetto al debito alla medesima data del secondo anno precedente (2020) 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:

- a) 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;
- b) 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;

- c) 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;
- d) 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 accantonato il fondo per un importo pari al 5% degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi.

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:

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	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	(+)	538.941,20	451.843,80	1.249.843,80
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	514.421,25	431.286,48	1.229.286,48
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	(-)	24.519,95	20.557,32	20.557,32
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE				
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00

INDEBITAMENTO

L'Organo di revisione ha verificato che nel periodo compreso dal bilancio di previsione **non risultano** soddisfatte le condizioni di cui all'art. 202 del TUEL in quanto l'Ente, stante lo stato di liquidazione, non ha attivato fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento.

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche espone nei punti precedenti rileva quanto segue.

Verifica previsioni di bilancio 2022/2024

Le previsioni delle entrate in conto capitale da vendita dei beni risultano, in particolare per il 2024, non congrue considerata la mancata attuazione del piano di vendita degli immobili.

Accantonamenti

L'accantonamento al fondo rischi su contenzioso non è stato effettuato nonostante l'enormità dei rischi sui giudizi tributari, civili ed amministrativi.

Verifica equilibri di bilancio

Gli equilibri di bilancio sono garantiti dalle entrate in conto capitale che, come detto al punto 1, risultano non del tutto congrue, in particolare per il 2024, per cui questo Organo di Revisione prescrive l'immediata attuazione del piano vendita immobili.

CONCLUSIONI

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

- 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 Unico esprime **parere non favorevole** sulla proposta di bilancio di previsione 2022-2024 e sui documenti allegati.

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott. Raffaele Ianuario

