



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

**Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti**  
**RICERCA**



**DOCUMENTO**

## **COMUNE DI RIVA DEL GARDA**

Provincia di TRENTO

### **Relazione dell'organo di revisione**

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

# Anno 2025

L'ORGANO DI REVISIONE

LUIGINO DI FABIO

MARIIA IARGUNKINA

ALBERTO FIA



## Sommario

<b>1. INTRODUZIONE</b>	<b>2</b>
1.1. Verifiche preliminari	3
<b>2. CONTO DEL BILANCIO</b>	<b>5</b>
2.1. Il risultato di amministrazione	5
2.2. Utilizzo nell'esercizio 2025 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2024	6
2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	6
2.4. Verifica degli equilibri	8
2.5. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2025	8
2.6. Analisi della gestione dei residui	11
2.7. Servizi conto terzi e partite di giro	15
<b>3. GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>15</b>
3.1. Fondo di cassa	15
3.2. Tempestività pagamenti	16
3.3. Analisi degli accantonamenti	17
3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità	17
3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate	18
3.3.3. Fondo anticipazione liquidità	19
3.4. Fondi spese e rischi futuri	19
3.4.1. Fondo contenzioso	19
3.4.2. Fondo indennità di fine mandato	20
3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali	20
3.4.4. Fondo obiettivi finanza pubblica	20
3.4.5. Altri fondi e accantonamenti	20
3.5. Analisi delle entrate e delle spese	21
3.5.1. Entrate	21
3.5.2. Spese	26
<b>4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO</b>	<b>29</b>
4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento	30
4.2. Strumenti di finanza derivata	32

<b>5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA</b>	<b>32</b>
<b>6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI</b>	<b>33</b>
6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate	33
6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie	33
6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche	33
6.4. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati	Error
<b>e. Il segnalibro non è definito.</b>	
<b>7. CONTABILITÀ ECONOMICO-PATRIMONIALE</b>	<b>34</b>
<b>8. PNRR E PNC</b>	<b>37</b>
<b>9. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO</b>	<b>38</b>
<b>10. IRREGOLARITÀ NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE</b>	<b>41</b>
<b>11. CONCLUSIONI</b>	<b>41</b>



## **Comune di Riva del Garda**

### **Organo di revisione**

**Verbale n. 7 del 14/04/2026**

#### **RELAZIONE SUL RENDICONTO 2025**

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2025, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2025 operando ai sensi e nel rispetto:

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

#### **approva o presenta**

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2025 del Comune di Riva del Garda che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Riva del Garda,

L'Organo di revisione

Luigino di Fabio

Mariia Iargunkina

Alberto Fia

## 1. Introduzione

I sottoscritti Luigino Di Fabio, Mariia Iargunkina, Alberto Fia, **revisori nominati** con delibera dell'Organo consiliare n. 147 del 16/11/2023;

◆ ricevuta in data 03/04/2026 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2025, approvati con delibera della giunta comunale n. 56 del 02/04/2026, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

- a) Conto del bilancio;
- b) Conto economico;
- c) Stato patrimoniale;

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

- ◆ visto il bilancio di previsione degli esercizi 2026-2028 con le relative delibere di variazione per gli enti che hanno già approvato il bilancio di previsione;
- ◆ viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del TUEL;
- ◆ visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- ◆ visto il d.lgs. 118/2011;
- ◆ visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- ◆ visto il regolamento di contabilità approvato con delibera dell'organo consiliare n. 186 del 28/03/2019;

### TENUTO CONTO CHE

- ◆ durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nell'art. 239 del TUEL avvalendosi anche di tecniche motivate di campionamento;
  - ◆ il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;
  - ◆ si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso 2025 dell'esercizio dalla Giunta, dal responsabile del servizio finanziario;
- In particolare, ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2), è stata verificata l'esistenza dei presupposti relativamente le seguenti variazioni di bilancio:

**TABELLA 1**

	Anno 2025
<b>Variazioni di bilancio totali</b>	n. 22
di cui variazioni di Consiglio	3

## DOCUMENTO

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	0
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 176 Tuel	n. 13
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 c. 5 bis Tuel	n. 16
di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	n. 3
di cui variazioni del responsabile servizio finanziario per applicazione avanzo vincolato	n. 0
di cui variazioni di altri responsabili se previsto dal regolamento di contabilità	n. 0

◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'Organo di revisione (qualora dovuti) risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività di vigilanza svolta;

### RIPORTANO

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2025.

#### 1.1. Verifiche preliminari

L'Ente registra una popolazione al 01.01.2025, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 17.728 abitanti.

L'Ente **non è in dissesto**;

L'Ente non **ha in corso** una procedura di riequilibrio finanziario pluriennale

L'Ente:

- **non è** istituito a seguito di processo di fusione per unione;
- **non è** istituito a seguito di processo di fusione per incorporazione;
- non è terremotato;
- non è alluvionato;
- non partecipa ad Unioni dei Comuni;
- partecipa al Consorzio dei Comuni Trentini Scarl e al Consorzio B.I.M. Sarca-Mincio-Garda;
- partecipa alla Comunità Alto Garda e Ledro.

L'Organo di revisione, nel corso del 2025, **non ha rilevato** gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.



L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **risulta** essere correttamente adempiente rispetto agli adempimenti richiesti dalla BDAP;
- l'Ente **ha** provveduto al caricamento dei dati del rendiconto 2025 in BDAP attraverso la modalità "approvato dalla Giunta";
- l'Ente **ha** dato attuazione all'obbligo di pubblicazione sul sito dell'amministrazione di tutti i rilievi mossi dalla Corte dei conti in sede di controllo, nonché dei rilievi non recepiti degli organi di controllo interno e degli organi di revisione amministrativa e contabile, ai sensi dell'art. 31, d.lgs. n. 33/2013;
- l'Ente, nel corso dell'esercizio 2025, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero, non si trovasse in una delle situazioni previste dagli artt. 195 e 222 del TUEL (utilizzo di entrate a destinazione specifica e anticipazioni di tesoreria), come stabilito dall'art. 187 co. 3-*bis* del TUEL salvo quanto previsto dall'art. 18-*bis* del D.l. 113/2024;
- l'Ente **non ha** in essere contratti di partenariato pubblico-privato previsto dal principio contabile 4/1 come modificato dal DM 10/10/2024;
- nel corso dell'esercizio 2025, **non sono state** effettuate segnalazioni ai sensi dell'art. 153 co. 6 del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;
- in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso i conti della loro gestione, entro il 31/01/2026, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233.  
I conti resi hanno ottenuto il visto di conformità del conto alle scritture contabili dell'Ente e l'Organo di revisione si esprime in tale sede in maniera **favorevole** alla loro approvazione
- l'Ente **ha** individuato il Responsabile del Servizio Finanziario quale responsabile del procedimento ai sensi dell'art. 139 del d.lgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite il servizio SIRECO, dei conti degli agenti contabili;
- l'Ente **non ha ricevuto** contributi straordinari e di conseguenza non è stato necessario predisporre il relativo rendiconto nei termini perentori e con le modalità di cui all'art. 158 Tuel;
- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficitarietà strutturale (Decreto Interministeriale del 4.8.2023 pubblicato sulla GU n.224 del 25.9.2023) allegata al rendiconto emerge che l'Ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario;



## 2. Conto del bilancio

### 2.1. Il risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che il risultato di amministrazione dell'esercizio 2025, presenta un **avanzo di amministrazione** di Euro 39.331.283,24

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **non ha indicato** nel prospetto del risultato di amministrazione i residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari, in quanto l'Amministrazione comunale non ha conti postali ed i fondi sui conti bancari strumentali sono stati riversati entro il 31/12/2024 sul conto di tesoreria comunale.

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

**TABELLA 5**

#### **Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:**

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Risultato d'amministrazione (A)	30.384.021,44	34.905.513,69	39.331.283,34
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	2.258.542,19	2.211.837,70	2.427.624,14
Parte vincolata (C)	143.642,24	39.276,57	666.610,73
Parte destinata agli investimenti (D)	9.359.773,11	12.320.719,70	10.719.216,12
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	18.622.063,90	20.333.679,72	25.517.832,35

L'Organo di revisione ha verificato che alla chiusura dell'esercizio le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento per le quali, sulla base del principio contabile applicato di cui all'All.4/2 al d.lgs.118/2011 e s.m.i., non è stato costituito il F.P.V., sono confluite nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

- vincolato;
- destinato ad investimenti;

a seconda della fonte di finanziamento.

## 2.2. Utilizzo nell'esercizio 2025 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2024

TABELLA 6

Valori e Modalità di utilizzo del risultato d'amministrazione	Totale parte disponibile	Parte accantonata				Parte vincolata					Totale parte destinata agli investimenti	Totali
		FCDE	Fondo passività potenziali	Altri Fondi	Totale parte accantonata	Ex lege	Trasferimenti	Mutuo	Ente	Totale parte vincolata		
Copertura dei debiti fuori bilancio	0,00											0,00
Salvaguardia equilibri di bilancio	0,00											0,00
Finanziamento spese di investimento	0,00											0,00
Finanziamento di spese correnti non permanenti	0,00											0,00
Estinzione anticipata dei prestiti	0,00											0,00
Altra modalità di utilizzo	0,00											0,00
Utilizzo parte accantonata		0,00	0,00	45.116,18	0,00							0,00
Utilizzo parte vincolata						35.050,02	4.226,55	0,00	0,00	39.276,57		39.276,57
Utilizzo parte destinata agli investimenti											6.947.181,35	6.947.181,35
Totale delle parti utilizzate	0,00	0,00	0,00	45.116,18	45.116,18	35.050,02	4.226,55	0,00	0,00	39.276,57	6.947.181,35	7.031.574,10
Totale delle parti non utilizzate	20.333.679,72	1.479.555,68	50.000,00	637.165,84	2.166.721,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.373.538,35	27.873.939,59
<b>Totali</b>	<b>20.333.679,72</b>	<b>1.479.555,68</b>	<b>50.000,00</b>	<b>682.282,02</b>	<b>2.211.837,70</b>	<b>35.050,02</b>	<b>4.226,55</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>39.276,57</b>	<b>12.320.719,70</b>	<b>34.905.513,69</b>

Somma del valore delle parti non utilizzate=Valore del risultato d'amministrazione dell'anno n-1 al termine dell'esercizio n:

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto delle finalità indicate in ordine di priorità dall'art. 187 co.2 TUEL oltreché da quanto previsto dall'art.187 co. 3-bis TUEL e dal principio contabile punto 3.3 circa la verifica di congruità del fondo crediti dubbia esigibilità.

## 2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

TABELLA 7

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



<b>RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE</b>	
<b>Gestione di competenza</b>	<b>2025</b>
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA*</b>	€ 2.761.414,41
<b>Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata</b>	€ 9.519.223,23
<b>Fondo pluriennale vincolato di spesa</b>	€ 8.294.105,25
<b>SALDO FPV</b>	€ 1.225.117,98
<b>Gestione dei residui</b>	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ 197.925,41
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 188.427,58
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 429.739,43
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	€ 439.237,26
<b>Riepilogo</b>	
<b>SALDO GESTIONE COMPETENZA</b>	€ 2.761.414,41
<b>SALDO FPV</b>	€ 1.225.117,98
<b>SALDO GESTIONE RESIDUI</b>	€ 439.237,26
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 7.031.574,10
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 27.873.939,59
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2025</b>	€ 39.331.283,34

\*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2025

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale e dalla gestione finanziaria, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2025 la seguente situazione:

**TABELLA 8**

<b>O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE</b>		<b>5.108.081,55</b>
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	610.731,40
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
<b>O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>4.497.350,15</b>
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	-349.828,78
<b>O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>4.847.178,93</b>
<b>Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE</b>		<b>5.910.024,94</b>
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	666.610,72
<b>Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE</b>		<b>5.243.414,22</b>



- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
<b>Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE</b>		<b>5.243.414,22</b>
<b>VF/1) Variazioni attività finanziaria - saldo di competenza</b>		<b>0,00</b>
- Risorse accantonate - attività finanziarie stanziato nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate - attività finanziarie nel bilancio	(-)	0,00
<b>VF/2) Variazioni attività finanziaria - equilibrio di bilancio</b>		<b>0,00</b>
- Variazione accantonamenti - attività finanziarie effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
<b>VF/3) Variazioni attività finanziaria - equilibrio complessivo</b>	(-)	<b>0,00</b>
<b>W1) RISULTATO DI COMPETENZA</b>		<b>11.018.106,49</b>
Risorse accantonate stanziato nel bilancio dell'esercizio N		610.731,40
Risorse vincolate nel bilancio		666.610,72
<b>W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO</b>		<b>9.740.764,37</b>
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		-349.828,78
<b>W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO</b>		<b>10.090.593,15</b>

## 2.4. Verifica degli equilibri

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** conseguito un saldo non negativo tra le entrate e le spese di competenza, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione e degli utilizzi del fondo pluriennale vincolato, al netto delle entrate vincolate e accantonate non utilizzate nel corso dell'esercizio. (obiettivo di finanza pubblica di cui all'art. 1, co. 785, legge n. 207/2024)

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 e successive modifiche), gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (risultato di competenza): € 11.018.106,49
- W2 (equilibrio di bilancio): € 9.740.764,37
- W3 (equilibrio complessivo): € 10.090.593,15

## 2.5. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2025

L'Organo di revisione ha verificato con la tecnica del campionamento: la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente, di parte capitale e delle partite finanziarie;



- a) la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- b) la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- c) la corretta applicazione dell'art.183, comma 3 del TUEL in ordine al FPV riferito ai lavori pubblici alla luce anche delle modifiche al punto 5.4.9 del principio 4/2 introdotte dal DM 10/10/2024 anche alla luce del d.lgs. n. 36/2023 e come integrato dall'art. 1, co. 660 della legge n. 199/2025;
- d) la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e re-imputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV.

La composizione del FPV finale al 31/12/2025 è la seguente:

**TABELLA 9a**

Composizione FPV	01/01/2025	31/12/2025
FPV di parte corrente	€ 745.872,44	€ 770.375,73
FPV di parte capitale	€ 8.773.350,79	€ 7.523.729,52
FPV per partite finanziarie	€ -	€ -

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente è la seguente:

**TABELLA 9b**

**Alimentazione Fondo pluriennale vincolato di parte corrente**

	2023	2024	2025
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	785.408,59	745.872,44	770.375,73
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	0,00	0,00	0,00
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile *	441.383,12	422.664,41	447.107,71
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i casi di cui al punto 5.4a del principio contabile 4/2**	213.203,52	175.641,22	199.457,05
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in anni precedenti	0,00	0,00	0,00
- di cui FPV alimentato da trasferimenti e contributi per eventi sismici	0,00	0,00	0,00

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	130.821,95	147.566,81	123.810,97
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	0,00	0,00	0,00

(\*) premialità e trattamento accessorio reimputato su anno successivo; incarichi legali esterni su contenziosi ultrannuali;

(\*\*) impossibilità di svolgimento della prestazione per fatto sopravvenuto, da dimostrare nella relazione al rendiconto e da determinare solo in occasione del riaccertamento ordinario.

In sede di rendiconto 2025 il FPV è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti:

**TABELLA 9c**

**FPV spesa corrente**

Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	506.455,62
Trasferimenti correnti	9.000,00
Incarichi a legali	-
Altri incarichi	
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	-
Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2	254.920,11
Altro(**)	
<b>Totale FPV 2025 spesa corrente</b>	<b>770.375,73</b>

\*\* specificare

L'Organo di revisione ha verificato che il FPV in spesa c/capitale è **stato** attivato.

La re-imputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2026, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

L'Organo di revisione ha verificato che le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento prive, a chiusura dell'esercizio considerato, di obbligazioni giuridiche perfezionate e che non rientrano nelle fattispecie di cui al punto 5.4.9 (conservazione del fondo pluriennale vincolato come integrato dall'art. 1, co. 660 della legge n. 199/2025) del Principio contabile della contabilità finanziaria, **sono** confluite, a seconda della fonte di finanziamento, nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:



destinato ad investimenti

- le anticipazioni PNRR per spese di investimento relative a obbligazioni perfezionate e non scadute **hanno** generato FPV;
- nell'avanzo vincolato sono presenti risorse derivanti dal PNRR.

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale è la seguente:

## TABELLA 9d

### Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale

	2023	2024	2025
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	12.766.048,19	8.773.350,79	7.523.729,52
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	5.316.658,78	2.622.724,17	6.546.459,46
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	7.428.554,09	6.150.626,62	977.270,06
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	20.835,32	0,00	0,00
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	0,00	0,00	0,00

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato per incremento di attività finanziarie non è stata movimentata.

## 2.6. Analisi della gestione dei residui

L'Ente **ha** provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2025 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n. 35 del 26/02/2026 munito del parere dell'Organo di revisione (riferimento verbale n. 1 del 24/02/2026).

L'Organo di revisione ha verificato:

- il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL;
- la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 9.1 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria;

Nelle scritture contabili dell'Ente **persistono** residui attivi e passivi provenienti dal 2021 e da esercizi precedenti.



La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n. 35 del 26/02/2026 ha comportato le seguenti variazioni:

TABELLA 10a

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	31.674.654,71	19.007.060,69	12.677.091,85	9.497,83
Residui passivi	9.555.591,88	8.043.988,20	1.081.864,25	-429.739,43

I minori residui attivi e passivi derivanti dall'operazione di riaccertamento discendono da:

TABELLA 10b

	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	€ 182.893,05	€ 334.808,51
Gestione corrente vincolata	€ -	
Gestione in conto capitale vincolata	€ -	€ 0,01
Gestione in conto capitale non vincolata	€ 31,52	€ 88.394,78
Gestione servizi c/terzi	€ 5.503,01	€ 6.536,13
<b>MINORI RESIDUI</b>	€ 188.427,58	€ 429.739,43

L'Organo di revisione ha verificato che i crediti riconosciuti formalmente come assolutamente inesigibili o insussistenti per l'avvenuta legale estinzione (prescrizione) o per indebito o erroneo accertamento del credito sono stati definitivamente eliminati dalle scritture e dai documenti di bilancio.

L'Organo di revisione ha verificato che il riconoscimento formale dell'assoluta inesigibilità o insussistenza **è stato** adeguatamente motivato:

- attraverso l'analitica descrizione delle procedure seguite per la realizzazione dello stesso prima della sua eliminazione totale o parziale;
- **indicando** le ragioni che hanno condotto alla maturazione della prescrizione.

L'Organo di revisione ha verificato conseguentemente che **è stato** adeguatamente ridotto il FCDE.



L'Organo di revisione ha verificato che il riaccertamento dei residui attivi è **stato effettuato** dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

L'Organo di revisione ha verificato che è **stata** effettuata la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, co. 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

L'Organo di revisione ha verificato l'anzianità dei residui attivi e passivi come da tabella seguente:

TABELLA 11

## VETUSTA' DEI RESIDUI

Analisi residui attivi al 31.12.2025

	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totali
<b>Titolo I</b>	15.584,37	265.833,83	353.238,29	643.753,78	2.914.111,29	4.192.521,56
<b>Titolo II</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	7.324.017,98	7.324.017,98
<b>Titolo III</b>	0,00	32.303,48	138.705,26	27.357,90	3.400.570,77	3.598.937,41
<b>Titolo IV</b>	11.220,00	252.043,47	4.212.767,10	5.955.662,98	5.071.223,64	15.502.917,19
<b>Titolo V</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo VI</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo VII</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo IX</b>	184.794,81	174.406,14	405.319,98	4.100,46	86.135,92	854.757,31
<b>Totali</b>	211.599,18	724.586,92	5.110.030,63	6.630.875,12	18.796.059,60	31.473.151,45

Analisi residui passivi al  
31.12.2025

	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totale
<b>Titolo I</b>	133.732,19	61.872,06	34.383,90	488.870,25	5.364.806,75	6.083.665,15
<b>Titolo II</b>	10.311,02	2.015,41	7.198,00	192.927,36	1.094.657,09	1.307.108,88
<b>Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo IV</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



<b>Titolo V</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Titolo VII</b>	19.471,46	21.950,70	27.172,06	81.959,84	581.194,97	731.749,03
<b>Totali</b>	163.514,67	85.838,17	68.753,96	763.757,45	7.040.658,81	8.122.523,06

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'ultimo quinquennio relativamente alle principali entrate risulta quanto segue:

**TABELLA 12**

Residui attivi		Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	2025	Totale residui conservati al 31.12.2025 <sup>(1)</sup>	FCDE al 31.12.2025
<b>IMU/TASI recupero evasione</b>	Residui iniziali	0,00	1.307.585,60	1.344.242,04	404.365,97	591.575,46	758.972,51	675.094,12	589.829,73
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	193.878,20	120.754,80	330.907,20	40.709,06	191.092,91		
	Percentuale di riscossione	0,00	14,83%	8,98%	81,83%	6,88%	25,18%		
<b>TIA/TARI ordinaria</b>	Residui iniziali	0,00	3.141.640,97	1.652.428,09	2.134.911,47	2.492.506,54	2.612.094,55	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	2.455.042,12	1.031.847,87	1.714.556,54	1.866.519,29	1.905.979,09		
	Percentuale di riscossione	0,00	78,15%	62,44%	80,31%	74,89%	72,97%		
<b>TARSU/TIA/TARI/TARES recupero evasione</b>	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	351,80	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
<b>Canone Unico (ex TOSAP e COSAP)</b>	Residui iniziali	0,00	90.128,58	66.194,23	35.217,07	18.998,55	14.846,24	55.116,03	2.517,88
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	74.352,71	44.785,67	31.001,47	42.427,16	25.601,91		
	Percentuale di riscossione	0,00	82,50%	67,66%	88,03%	223,32%	172,45%		
<b>Sanzioni per violazioni codice della strada</b>	Residui iniziali	0,00	€ 10.075,33	87.609,32	134.587,12	139.580,50	220.609,09	340.389,01	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	€ 10.075,33	87.609,32	134.587,12	139.580,50	220.609,09		
	Percentuale di riscossione	0,00	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%		
<b>Fitti attivi e canoni patrimoniali</b>	Residui iniziali	0,00	362.463,94	140.306,00	53.432,38	61.735,79	103.100,23	97.524,94	24.257,21

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA

ANCREL  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
CONSIGLIERI CONTABILI

	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	285.103,57	64.238,77	45.060,03	54.292,73	80.259,64		
	Percentuale di riscossione	0,00	78,66%	45,78%	84,33%	87,94%	77,85%		
Proventi acquedotto	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Proventi canonici depurazione	Residui iniziali	0,00	1.233.129,04	1.272.578,87	1.321.661,02	1.295.577,67	1.409.745,21	1.408.053,10	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	1.233.129,04	1.272.578,87	1.321.661,02	1.295.577,67	1.409.745,21		
	Percentuale di riscossione	0,00	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%		

(1) sono comprensivi dei residui di competenza

## 2.7. Servizi conto terzi e partite di giro

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano **essere** equivalenti.

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.

## 3. Gestione finanziaria

L'Organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta quanto segue.

### 3.1. Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2025 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.



TABELLA 13a

Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da conto del Tesoriere)	€ 24.274.760,20
- di cui conto "istituto tesoriere"	€ 24.274.760,20
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	€ -
Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da scritture contabili)	€ 24.274.760,20

Tutte le entrate, siano esse di natura tributaria o patrimoniale, affidate in gestione ai soggetti esterni sono affluiti direttamente o riversati alla tesoreria dell'Ente nel rispetto delle disposizioni normative nazionali, provinciali o in applicazione di quanto previsto nei contratti/convenzioni di affidamento/concessione

Nell'ultimo triennio, l'andamento della consistenza del fondo di cassa finale è il seguente:

TABELLA 13b

	2023	2024	2025
Fondo cassa complessivo al 31.12	€ 30.384.021,44	€ 22.305.674,09	€ 24.274.760,20
di cui cassa vincolata	€ 2.128.083,72	€ 381.069,38	€ 5.059,20

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

- **ha** adottato entro il 28/2/2025 il piano annuale dei flussi di cassa contenente il cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi relativi all'esercizio 2025 ai sensi dell'art. 6 co.1 DL.155/2024;
- **ha** aggiornato il piano durante l'esercizio 2025.

L'Organo ha verificato che non sono state attivate anticipazioni di tesoreria nel corso del 2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto a determinare correttamente la giacenza di cassa vincolata al 31/12/2025, tenuto conto delle novità introdotte dall'art. 6, comma 6-*octies*, del DL 60/2024 recepite dal DM 13/02/2025.

L'Organo di revisione ha verificato l'**esistenza** dell'equilibrio di cassa.

### 3.2. Tempestività pagamenti

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni di cassa del bilancio 2025 **abbiano** rispecchiato gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese e **non siano state** effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.



L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** alimentato correttamente la piattaforma dei crediti commerciali (PCC);

TABELLA 13d

tempestiva registrazione delle informazioni di pagamento	SI
comunicazione degli importi di fatture che devono essere considerati sospesi e di quelli non liquidabili	SI
comunicazione della corretta data di scadenza delle fatture che, in ogni caso, non può superare i 60 giorni	SI

-l'Ente **ha** adottato le misure organizzative per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, anche in relazione all'obbligo previsto dall'art. 183, comma 8 del Tuel;

L'Organo di revisione ha verificato:

- che l'Ente, ai sensi di quanto previsto dal comma 2 dell'art. 4-bis del decreto-legge 24 febbraio 2023, n. 13, convertito, con modificazioni, dalla legge 21 aprile 2023, n. 41 **ha** assegnato gli obiettivi annuali sui termini di pagamento delle fatture commerciali a tutti i dirigenti responsabili, nonché a quelli apicali delle rispettive strutture, con integrazione dei rispettivi contratti individuali.
- che l'Ente, ai sensi dell'art. 41, comma 1, D.L. n. 66/2014, **ha allegato** al rendiconto un prospetto attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs. n. 231/2002, e l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013 nonché l'ammontare complessivo dei debiti e il numero delle imprese creditrici, in particolare:
  - o indicatore di tempestività dei pagamenti (annuale) -14,28
  - o tempo medio ponderato di pagamento (annuale) 26
  - o tempo medio ponderato di ritardo (annuale) -14
- che l'ente **non versa** in una delle ipotesi previste dall'art. 1, co. 868, della legge n. 145 del 2018 (.

### 3.3. Analisi degli accantonamenti

#### 3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** calcolato il FCDE rispettando la metodologia di cui all'esempio 5 del principio contabile 4/2.



L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente, nell'individuare le categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione, ha prescelto il livello di analisi sul capitolo di entrata.
- l'Ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato All. 4.2. al D. Lgs.118/2011 e smi;
- l'Ente nel calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità **non si è** avvalso della facoltà di cui all'art.107-bis, D.L. n.18/2020 come modificato dall'art. 30-bis del D.L. n. 41/2021.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi **euro 1.433.946,11**

*L'Organo di revisione deve verificare l'esistenza della/delle attestazione/i di congruità del FCDE (rif. esempio 5 principio contabile).*

Con riferimento ai crediti riconosciuti inesigibili, l'Organo di revisione ha verificato:

- 1) l'eventuale e motivata eliminazione di crediti iscritti fra i residui attivi da oltre tre anni dalla loro scadenza e non riscossi, ancorché non ancora prescritti, per euro 146.485,08 e contestualmente iscritti nel conto del patrimonio;
- 2) la corrispondente riduzione del FCDE;
- 3) l'elenco dei crediti inesigibili o di difficile esazione stralciati dal conto del Bilancio allegato al rendiconto;
- 4) l'indicazione dell'importo dei crediti inesigibili o di difficile esazione nell' "Allegato C" al rendiconto ai fini della definizione del fondo svalutazione crediti;
- 5) l'avvenuto mantenimento nello Stato patrimoniale di detti crediti, per un importo pari a euro 849.109,88, ai sensi dell'art.230, comma 5, del TUEL e la prosecuzione delle azioni di recupero;
- 6) l'ente, con riferimento alle entrate non considerate di dubbia e difficile esazione e per le quali **ha provveduto** all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità, ne ha dato adeguata illustrazione nella nota integrativa al bilancio.

### 3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Organo di revisione dà atto che le seguenti società controllate/partecipate dall'Ente hanno subito perdite nel corso dell'esercizio e nei due precedenti.

**TABELLA 14**

Denominazione sociale	Quota di partecipazione	Patrimonio netto al 31/12/2024	Importo versato per la ricostituzione del capitale sociale	Motivazione della perdita	Valutazione della futura redditività della società	Esercizi precedenti chiusi in perdita
-----------------------	-------------------------	--------------------------------	--	---------------------------	--	---------------------------------------



Alto Garda Parcheeggi e Mobilità Srl	100%	2.110.802,00	0,00			2020- 2021-2022 in utile 2023-2024
Lido di Riva del Garda Srl	53,80%	26.625.678,00	0,00			In utile 2024 in perdita 11 esercizi precedenti
GardaScuola Società Cooperativa	0,80%	174.032,00	0,00			In utile 2024 in perdita 2 esercizi precedenti

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** accantonato la somma di euro 0,00 quale fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle aziende speciali, istituzioni ai sensi dell'art.1, comma 551 della legge 147/2013.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** accantonato la somma di euro 457.589,00 quale fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle società partecipate ai sensi dell'art.21, commi 1 e 2 del d.lgs. n.175/2016.

In relazione alle quote accantonate al fondo perdite partecipate, l'Organo di revisione ritiene che le stesse siano congrue rispetto ai risultati di bilancio conseguiti da tali organismi.

La Relazione sul governo societario predisposta dalle società controllate dal Comune contiene il programma di valutazione del rischio aziendale, ai sensi dell'art. 6 del D.lgs. n. 175/2016 e alla luce del documento "La crisi nelle società pubbliche tra TUSP e CCII" pubblicato dall'Osservatorio Enti Pubblici e Società partecipate del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili.

### 3.3.3. Fondo anticipazione liquidità

L'Ente **non ha** ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.1 comma 11 del D.L. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento

## 3.4. Fondi spese e rischi futuri

### 3.4.1. Fondo contenzioso

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi da contenzioso per euro 50.000,00, determinato secondo le modalità previste dal principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) per il

## DOCUMENTO

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze e le quote accantonate risultano congrue.

L'Organo di revisione ha verificato che la ricognizione puntuale del contenzioso esistente al 31/12/2025 a carico dell'ente è **stata** effettuata tenuto conto delle indicazioni del principio contabile OIC 31.

In relazione alla congruità delle quote accantonate a copertura degli oneri da contenzioso rispetto al valore del contenzioso al 31/12/2025, l'Organo di revisione ritiene congruo tale accantonamento.

### 3.4.2. Fondo indennità di fine mandato

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha costituito un fondo per indennità di fine mandato, così determinato:

**TABELLA 15**

Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto dell'esercizio precedente (eventuale)	€ 31.667,80
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€ 4.640,13
- utilizzi	€ 31.667,80
<b>TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO</b>	€ 4.640,13

Le quote accantonate **risultano** congrue.

### 3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente non risulta obbligato allo stanziamento del Fondo di Garanzia dei Debiti Commerciali.

### 3.4.4 Fondo obiettivi finanza pubblica

-

### 3.4.5 Altri fondi e accantonamenti

L'Organo di revisione ha verificato che le quote accantonate al fondo per i rinnovi contrattuali **sono** congrue.



L'Organo di revisione ha verificato la congruità degli accantonamenti in uno specifico fondo per le passività potenziali probabili.

<i>Natura del fondo</i>	<i>Importo</i>
<b>Fondo per rinnovi contrattuali e accordi di settore</b>	<b>300.000,00</b>
<b>Fondo TFR personale dipendente</b>	<b>181.448,90</b>
<b>Fondo indennità di fine mandato del Sindaco</b>	<b>4.640,13</b>

### 3.5. Analisi delle entrate e delle spese

#### 3.5.1. Entrate

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

TABELLA 16

Entrate 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	12.345.600,00	12.260.500,00	11.847.452,07	95,96	96,63
<b>Titolo 2</b>	9.218.320,00	9.549.970,00	9.138.403,18	99,13	95,69
<b>Titolo 3</b>	6.251.400,00	7.348.340,00	7.403.057,26	118,42	100,74
<b>Titolo 4</b>	11.511.547,67	13.073.637,30	11.785.370,29	102,38	90,15
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>39.326.867,67</b>	<b>42.232.447,30</b>	<b>40.174.282,80</b>	<b>102,15</b>	<b>95,13</b>

Entrate 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)



<b>Titolo 1</b>	12.291.100,00	12.534.100,00	12.635.403,20	102,80	100,81
<b>Titolo 2</b>	8.442.930,00	9.991.500,00	9.576.539,03	113,43	95,85
<b>Titolo 3</b>	7.153.400,00	7.617.940,00	7.920.184,98	110,72	103,97
<b>Titolo 4</b>	18.196.497,27	15.535.848,24	12.062.410,31	66,29	77,64
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>46.083.927,27</b>	<b>45.679.388,24</b>	<b>42.194.537,52</b>	<b>91,56</b>	<b>92,37</b>

Entrate 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	12.626.700,00	12.471.700,00	12.497.996,65	98,98	100,21
<b>Titolo 2</b>	9.459.180,00	9.907.180,00	9.437.179,45	99,77	95,26
<b>Titolo 3</b>	7.350.700,00	8.082.690,00	8.007.649,09	108,94	99,07
<b>Titolo 4</b>	6.509.735,46	11.592.785,80	9.431.059,25	144,88	81,35
<b>Titolo 5</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>35.946.315,46</b>	<b>42.054.355,80</b>	<b>39.373.884,44</b>	<b>109,54</b>	<b>93,63</b>

L'Ente utilizza le seguenti modalità di riscossione:

**TABELLA 17**

<b>Modalità di riscossione</b>	<b>Volontaria</b>	<b>Coattiva</b>
IMIS/TASI	<i>Affidamento in house</i>	<i>Affidamento in house</i>
TARSU/TIA/TARI/TARES	<i>Affidamento in house</i>	<i>Affidamento in house</i>
Sanzioni per violazioni codice della strada	<i>Tramite Comunità Alto Garda e Ledro</i>	<i>Tramite Comunità Alto Garda e Ledro</i>
Fitti attivi e canoni patrimoniali	<i>Autogestita</i>	<i>Agenzia Entrate Riscossione Spa</i>
Proventi acquedotto	<i>Servizio esternalizzato</i>	<i>Servizio esternalizzato</i>

## DOCUMENTO

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



Proventi canonici depurazione	<b>Servizio esternalizzato</b>	<b>Servizio esternalizzato</b>
----------------------------------	------------------------------------	--------------------------------

## IMIS

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono **umentate** di Euro 60.640,01 rispetto a quelle dell'esercizio 2024 determinando un maggior gettito ad aliquote invariate

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha accertato** l'IMIS 2025 nel rispetto di quanto previsto dal principio contabile 4/2 punto 3.7.5.

## TARI

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono **umentate di** Euro 20.516,94 rispetto a quelle dell'esercizio 2024. Tale aumento deriva in particolare da nuove superfici assoggettate al tributo L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **non ha** provveduto a rilevare il credito verso l'utenza relativo alla componente perequativa TARI tra le entrate di parte corrente del Titolo III, in apposita posta separata rispetto alla TARI ordinaria, in conformità a quanto previsto dall'Allegato 13/1 al d.lgs. n. 118/2011 (art. 15, comma 2);
- l'accertamento della componente perequativa **è stato/** effettuato secondo il criterio della competenza finanziaria potenziata, rilevando il credito nell'esercizio di maturazione, in coerenza con i principi contabili applicati (Allegato 4/2 al d.lgs. n. 118/2011);
- l'Ente, con riferimento alla correlata obbligazione potenziale di riversamento alla CSEA nell'esercizio successivo ("anno a+1"), **ha** provveduto a impegnare le somme necessarie sull'esercizio 2025.

## Contributi per proventi abilitativi edilizi

Gli accertamenti negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

TABELLA 18a

Proventi abilitativi edilizi e relative sanzioni	2023	2024	2025
Accertamento	481.801,26	477.217,33	1.022.771,07
Riscossione	481.801,26	477.217,33	1.022.771,07

Nel corso del triennio 2023-2025 nessun contributo per proventi abitativi edilizi è stato destinato al finanziamento della spesa del titolo 1.



## **Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada**

(artt. 142 e 208 del d.lgs. 285/92)

Le somme accertate negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

**TABELLA 18c**

### **Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada**

<i>sanzioni ex art.208 co 1</i>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
accertamento	€ 392.118,58	€ 400.496,23	€ 555.447,71
riscossione	€ 252.538,08	€ 183.159,26	€ 212.073,04
%riscossione	64,40	45,73	38,18

<i>sanzioni ex art.142 co 12 bis</i>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
accertamento	€ 5.537,70	€ 1.655,50	€ 726,60
riscossione	€ 5.537,70	€ 1.655,50	€ 726,60
%riscossione	100,00	100,00	100,00

La quota vincolata risulta destinata come segue:

**TABELLA 18d**

<b>Destinazione parte vincolata</b>	
<i>sanzioni ex art.208 co 1</i>	<b>Accertamento 2025</b>
Sanzioni Codice della Strada	€ 555.447,71
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ -
entrata netta	€ 555.447,71
destinazione a spesa corrente vincolata	€ 390.275,25
% per spesa corrente	70,26%
destinazione a spesa per investimenti	€ -
% per Investimenti	0,00%

<b>Destinazione parte vincolata</b>	
<i>sanzioni ex art.142 co 12 bis</i>	<b>Accertamento 2025</b>
Sanzioni Codice della Strada	€ 726,60
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ -
entrata netta	€ 726,60

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



destinazione a spesa corrente vincolata	€	726,60
% per spesa corrente		100,00%
destinazione a spesa per investimenti	€	-
% per Investimenti		0,00%

Rilevato che nel rispetto del comma 12 bis dell'art.142 del D.lgs. 285/1992, i proventi delle sanzioni derivanti da violazioni al limite massimo di velocità, derivano da sanzioni emesse su strade comunali o di competenza comunale e di conseguenza non è stato necessario attribuire la quota misura pari al 50% all'ente proprietario della strada in cui è stato effettuato l'accertamento.

### **Proventi dei beni dell'ente: fitti attivi e canoni patrimoniali**

Le entrate accertate nell'anno 2025 sono **umentate** di Euro 42.158,22 rispetto a quelle dell'esercizio 2024 per i seguenti motivi: applicazione rivalutazione ISTAT nuove procedure per locazioni e concessioni.

### **Attività di verifica e controllo**

In merito all'attività di verifica e di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti, l'Organo di revisione, con riferimento all'analisi di particolari entrate in termini di efficienza nella fase di accertamento e riscossione, rileva che **sono** stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

**TABELLA 18e**

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE Accantonamento	FCDE
			Competenza Esercizio 2025	Rendiconto 2025
Recupero evasione IMIS e precedenti ICI e IMU	559.573,56	361.175,05	173.340,78	589.829,73
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	32.754,21	32.402,41	0,00	0,00
Recupero evasione COSAP/TOSAP	0,00	0,00	0,00	0,00
Recupero evasione altri tributi	349,47	349,47	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>592.677,24</b>	<b>393.926,93</b>	<b>173.340,78</b>	<b>589.829,73</b>



Nel 2025, l'Organo di revisione, nello svolgimento dell'attività di vigilanza sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, **non ha** rilevato irregolarità e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che il concessionario ha riversato il riscosso sul conto di tesoreria del Comune con la periodicità stabilita dal contratto/convenzione di affidamento.

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per recupero evasione è stata la seguente:

TABELLA 18f

### Somme a residuo per recupero evasione

	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2025	€ 758.972,51	
Residui riscossi nel 2025	€ 192.693,46	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	€ 89.583,44	
Residui al 31/12/2025	€ 476.695,61	62,81%
Residui della competenza	€ 198.750,31	
Residui totali	€ 675.445,92	
FCDE al 31/12/2025	€ 589.829,73	87,32%

### 3.5.2. Spese

#### Attendibilità della previsione delle spese

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni delle spese finali emerge che:

TABELLA 19a

Spese 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %



	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	28.205.009,86	29.873.850,84	24.591.813,91	87,19	82,32
<b>Titolo 2</b>	24.862.907,03	33.032.711,34	23.180.841,73	93,23	70,18
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>53.067.916,89</b>	<b>62.906.562,18</b>	<b>47.772.655,64</b>	<b>90,02</b>	<b>75,94</b>

Spese 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	28.312.364,43	30.990.547,04	24.959.843,28	88,16	80,54
<b>Titolo 2</b>	24.619.155,83	36.932.644,88	17.335.312,43	70,41	46,94
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>52.931.520,26</b>	<b>67.923.191,92</b>	<b>42.295.155,71</b>	<b>79,91</b>	<b>62,27</b>

Spese 2025	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
<b>Titolo 1</b>	29.852.802,97	31.251.458,62	24.854.262,36	83,26	79,53
<b>Titolo 2</b>	12.456.237,09	27.352.594,51	11.757.113,50	94,39	42,98
<b>Titolo 3</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>42.309.040,06</b>	<b>58.604.053,13</b>	<b>36.611.375,86</b>	<b>86,53</b>	<b>62,47</b>

### Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

**TABELLA 19b**

Macroaggregati - spesa corrente		Rendiconto 2024	Rendiconto 2025	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	€ 8.848.132,45	€ 8.850.712,55	2.580,10
102	imposte e tasse a carico ente	€ 578.387,75	€ 577.087,17	-1.300,58
103	acquisto beni e servizi	€ 12.850.251,64	€ 12.918.727,77	68.476,13
104	trasferimenti correnti	€ 1.898.830,12	€ 1.718.477,21	-180.352,91
105	trasferimenti di tributi			0,00
106	fondi perequativi			0,00
107	interessi passivi			0,00

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



108	altre spese per redditi di capitale			0,00
109	rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 138.634,00	€ 79.144,43	-59.489,57
110	altre spese correnti	€ 645.607,32	€ 710.113,23	64.505,91
<b>TOTALE</b>		<b>€ 24.959.843,28</b>	<b>€ 24.854.262,36</b>	<b>-105.580,92</b>

### Spese per il personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente sostenuta nell'anno 2025, e le relative assunzioni hanno rispettato i vincoli imposti dalla normativa in vigore nella Provincia Autonoma di Trento e quanto previsto dal Protocollo d'intesa in materia di finanza locale per il 2025.

### Spese in c/capitale

La comparazione delle spese in c/capitale, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

**TABELLA 19d**

Macroaggregati - spesa c/capitale		Rendiconto 2024	Rendiconto 2025	variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente			0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	€ 16.971.778,70	€ 11.339.231,37	5.632.547,33
203	Contributi agli investimenti	€ 232.464,79	€ 277.864,72	45.399,93
204	Altri trasferimenti in conto capitale	€ -		0,00
205	Altre spese in conto capitale	€ 131.068,94	€ 140.017,41	8.948,47
<b>TOTALE</b>		<b>€ 17.335.312,43</b>	<b>€ 11.757.113,50</b>	<b>5.578.198,93</b>

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2025 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (escluse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) **sono state** destinate esclusivamente al finanziamento delle spese di investimento.

- per l'attivazione degli investimenti **sono state** utilizzate tutte le fonti di finanziamento di cui all'art. 199 Tuel.

### Debiti fuori bilancio



L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha provveduto** nel corso del 2025 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio per euro 17.094,24, integralmente di parte corrente e detti atti sono stati trasmessi alla competente Procura della Sezione Regionale della Corte dei conti ai sensi dell'art. 23 Legge 289/2002, c. 5;  
Tali debiti sono così classificabili:

TABELLA 20

<b>Analisi e valutazione dei debiti fuori bilancio</b>			
	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Articolo 194 T.U.E.L:			
- lettera a) - sentenze esecutive	€ 4.784,00	€ -	€ 17.094,24
- lettera b) - copertura disavanzi			
- lettera c) - ricapitalizzazioni			
- lettera d) - procedure espropriative/occupazione d'urgenza			
- lettera e) - acquisizione beni e servizi senza impegno di spesa			
<b>Totale</b>	€ <b>4.784,00</b>	€ -	€ <b>17.094,24</b>

Dopo la chiusura dell'esercizio ed entro la data di formazione dello schema di rendiconto **non** sono stati:

- 1) riconosciuti e finanziati debiti fuori bilancio;
- 2) riconosciuti debiti fuori bilancio e in corso di finanziamento;
- 3) segnalati debiti fuori bilancio in attesa di riconoscimento.

L'Organo di revisione **ha** ricevuto le attestazioni di inesistenza di debiti fuori bilancio in attesa di riconoscimento/finanziamento al 31/12/2025 da parte dei responsabili di servizio/dirigenti.

#### **4. Analisi indebitamento e gestione del debito**

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha attivato fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento.



## 4.1 Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha in essere** garanzie (quali fidejussioni o lettere di patronage) o altre operazioni di finanziamento a favore dei propri organismi partecipati e/o a favore di soggetti diversi dagli organismi partecipati.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** somme derivanti dall'indebitamento, che si riferiscono ad economie rilevate in conto degli investimenti realizzati con le risorse ottenute, mantenute a residuo passivo in violazione del principio di competenza finanziaria di cui al Principio generale della contabilità finanziaria n. 16, All. 1 al d.lgs. n. 118/2011 e s.m.i..

L'Organo di revisione ha verificato che nel fondo pluriennale vincolato **non sono** riportate somme derivanti dall'indebitamento e non movimentate da oltre un esercizio.

L'Organo di revisione ha verificato che **non esistono** somme derivanti dall'indebitamento affluite nella quota vincolata del risultato di amministrazione al 31/12/2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

2024	2025	2026
0,00%	0,00%	0,00%

Al 31/12/2025 non si rileva debito residuo di finanziamento

Nella tabella seguente è riportato il rispetto del limite di indebitamento:

**TABELLA 22a**

### Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento

ENTRATE DA RENDICONTO anno 2023	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 11.847.452,07	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 9.138.403,18	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 7.403.057,26	
<b>(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2023</b>	€ 28.388.912,51	



<b>(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)</b>	€	2.838.891,25	
<b>ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2025</b>			
<b>(C)</b> Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2025(1)	€	-	
<b>(D)</b> Contributi erariali in c/interessi su mutui	€	-	
<b>(E)</b> Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€	-	
<b>(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)</b>	€	2.838.891,25	
<b>(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)</b>	€	-	
<b>Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2023 (G/A)*100</b>			0,00

1) La lettera C) comprende: ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2022 e ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso.

### Nota Esplicativa

Il rispetto del limite è verificato facendo riferimento anche agli interessi riguardanti i finanziamenti contratti e imputati contabilmente agli esercizi successivi.

Non concorrono al limite di indebitamento le garanzie prestate per le quali l'Ente ha accantonato l'intero importo del debito garantito e gli interessi afferenti alle anticipazioni di liquidità.

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

**TABELLA 22b**

<b>Debito complessivo</b>			
<b>TOTALE DEBITO CONTRATTO*</b>			
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2024	+	€	3.282,51
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2025	-	€	1.094,17
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2025	+	€	-
<b>TOTALE DEBITO</b>	=	€	2.188,34

\* il totale del debito si riferisce allo stock complessivo dei mutui in essere (quota capitale)



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

**TABELLA 22c**

Anno	2023	2024	2025
Residuo debito (+)	€ 5.470,85	€ 4.376,68	€ 3.282,51
Nuovi prestiti (+)	€ -		
Prestiti rimborsati (-)	-€ 1.094,17	-€ 1.094,17	-€ 1.094,17
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)			
<b>Totale fine anno</b>	<b>€ 4.376,68</b>	<b>€ 3.282,51</b>	<b>€ 2.188,34</b>
Nr. Abitanti al 31/12	17.914,00	17.832,00	17.728,00
Debito medio per abitante	0,24	0,18	0,12

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

**TABELLA 22d**

Anno	2023	2024	2025
Oneri finanziari	€ -	€ -	€ -
Quota capitale	€ 1.094,17	€ 1.094,17	€ 1.094,17
<b>Totale fine anno</b>	<b>€ 1.094,17</b>	<b>€ 1.094,17</b>	<b>€ 1.094,17</b>

L'Ente nel 2025 *non* ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

## 4.2 Strumenti di finanza derivata

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

---

## 5. Risultanze dei fondi connessi all'emergenza sanitaria



L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, sulla base delle risultanze del conguaglio finale di cui al DM 8 febbraio 2024 (allegati C e D), risulta essere a saldo zero.

---

## 6. Rapporti con organismi partecipati

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

L'Organo di revisione ha verificato che l'informativa per la rilevazione dei debiti e crediti reciproci tra l'ente e gli organismi partecipati di cui all'art. 11, co. 6, lett. j, d.lgs. n. 118/2011 **ha** riguardato gli enti strumentali e delle società controllate e partecipate dirette ed indirette.

### 6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nel corso dell'esercizio 2025, **non ha** proceduto alla costituzione di nuove società o all'acquisizione di nuove partecipazioni societarie tenendo conto della procedura del novellato art.5 del TUSP.

### 6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** effettuato la ricognizione annuale delle partecipazioni, dirette o indirette, ai sensi dell'art. 20, cc. 1 e 3, TUSP, con deliberazione consiliare n. 149 dd. 21/12/2023. Tale revisione per gli Enti Locali della Provincia Autonoma di Trento ha valenza triennale.

L'Organo di revisione ha verificato che il piano di riassetto e/o razionalizzazione prevede il mantenimento di partecipazioni dirette e indirette coerenti con le finalità perseguibili dall'art. 4 del TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** approvato, nell'ambito del provvedimento di ricognizione di cui all'art.20, co.1, Tusp, ovvero in atto separato adottato entro lo scorso 31 dicembre, la relazione sull'attuazione del piano di razionalizzazione adottato l'anno precedente, con evidenza dei risultati conseguiti, in adempimento dell'art. 20, co. 4, TUS.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** provveduto alla verifica periodica dei servizi pubblici locali di rilevanza economica ex art. 30 del D.lgs. n 201/2022, con delibera della Giunta Municipale n. 219 dd. 19/12/2025.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha assolto gli obblighi di comunicazione alla Corte dei conti previsti dall'art. 20, cc. 1, 3 e 4, TUSP.

#### 6.4 Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati

L'Organo di revisione ha verificato che nel corso del 2025 **non sono stati** addebitati all'Ente interessi di mora per ritardato pagamento di fatture emesse dalle proprie partecipate.

### 7. Contabilità economico-patrimoniale

**SEZIONE ENTI CON POPOLAZIONE > A 5.000 ABITANTI ED ENTI CON POPOLAZIONE < A 5.000 ABITANTI CHE NON REDIGONO LA SITUAZIONE PATRIMONIALE SEMPLIFICATA**

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

- all'adozione del piano dei conti integrato di cui all'allegato n. 6 del d.lgs. n. 118/2011 in modo da evidenziare le modalità di raccordo dei dati finanziari ed economico-patrimoniali nonché consentire la rilevazione unitaria dei fatti gestionali;
- alla tenuta della contabilità economico-patrimoniale secondo il d.lgs. n. 118/2011;
- all'adozione della matrice di correlazione (facoltativa), pubblicata sul sito Arconet [https://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-l/e\\_government/amministrazioni\\_publiche/arconet/piano\\_dei\\_conti\\_integrato/](https://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-l/e_government/amministrazioni_publiche/arconet/piano_dei_conti_integrato/), per il raccordo tra contabilità finanziaria e contabilità economico-patrimoniale.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** aggiornato gli inventari con riferimento al 31/12/2025.

<b><i>Inventario di settore</i></b>	<b><i>Ultima data di aggiornamento</i></b>
Immobilizzazioni immateriali	31/12/2025
Immobilizzazioni materiali di cui:	31/12/2025
- <i>inventario dei beni immobili distinguendo tra beni demaniali, indisponibili, disponibili e di interesse storico, artistico e culturale</i>	31/12/2025
- <i>inventario dei beni mobili</i>	31/12/2025
Immobilizzazioni finanziarie	31/12/2025
Rimanenze	31/12/2025

Le risultanze dello stato patrimoniale al 31/12/2025 sono così riassumibili:

**TABELLA 24a**

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA

ANCREL  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
DEI PERITI E VALUTATORI

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>differenza</b>
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	243.722.703,17	236.876.657,30	6.846.045,87
C) ATTIVO CIRCOLANTE	54.460.594,18	52.655.937,02	1.804.657,16
D) RATEI E RISCONTI	220.980,48	189.536,51	31.443,97
<b>TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)</b>	<b>298.404.277,83</b>	<b>289.722.130,83</b>	<b>8.682.147,00</b>
A) PATRIMONIO NETTO	231.216.878,64	226.845.872,60	4.371.006,04
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	812.229,13	566.864,18	245.364,95
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	181.448,90	165.417,84	16.031,06
D) DEBITI	8.103.320,78	9.558.874,39	1.455.553,61
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	58.090.400,38	52.585.101,82	5.505.298,56
<b>TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)</b>	<b>298.404.277,83</b>	<b>289.722.130,83</b>	<b>8.682.147,00</b>
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>7.787.649,63</b>	<b>8.981.121,92</b>	<b>1.193.472,29</b>

Le principali variazioni rispetto all'esercizio 2025 derivano dall'incremento delle immobilizzazioni. In particolare, si segnalano gli interventi finanziati da fondi PNRR e trasferimenti provinciali, ed il conseguente incremento anche dei risconti per contributi agli investimenti.

I crediti sono conciliati con i residui attivi nel seguente modo:

**TABELLA 24b**

Crediti dello stato patrimoniale +	€ 30.167.238,30
FSC +	€ 2.283.055,99
Saldo Credito IVA al 31/12 -	€ 5.025,07
Residui attivi riguardanti entrate giacenti presso depositi bancari e postali +	
Crediti stralciati dal conto del bilancio e mantenuti nello Stato Patrimoniale -	€ 849.109,88
Altri crediti non correlati a residui -	€ 123.007,89
Altri residui non correlati a crediti dello Stato Patrimoniale +	€ 0,00
<b>RESIDUI ATTIVI =</b>	
	<b>€ 31.473.151,45</b>
	€ 31.473.151,45

I debiti sono conciliati con i residui passivi nel seguente modo:

**TABELLA 24c**

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



	Debiti +	€ 8.103.320,78
	Debiti da finanziamento -	€ 2.188,34
	Saldo IVA (se a debito) -	-€ 21.390,62
	Residui Titolo IV + interessi mutui +	€ 0,00
	Residui titolo V anticipazioni +	€ 0,00
	Impegni pluriennali titolo III e IV* -	€ 0,00
	altri residui non connessi a debiti +	€ 0,00
	<b>RESIDUI PASSIVI =</b>	
		€ 8.122.523,06

\* al netto dei debiti di finanziamento

Le variazioni di patrimonio netto sono così riassunte:

**TABELLA 24d**

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO		
AI	<b>FONDO DI DOTAZIONE PER RETTIFICHE</b>	€ 17.035.919,21
	<i>Riserve</i>	
Allb	<b>da capitale</b>	€ 39.546.545,15
Allc	<b>da permessi di costruire</b>	€ 13.417.064,98
Alld	<b>riserve indisponibili per bene demaniali e patrimoniali ind.</b>	€ 147.816.418,99
Alle	<b>altre riserve indisponibili</b>	€ 0,00
Allf	<b>altre riserve disponibili</b>	€ 0,00
Alli	<b>Risultato economico dell'esercizio</b>	€ 1.816.186,47
AIV	<b>Risultati economici di esercizi precedenti</b>	€ 11.584.743,84
AV	<b>Riserve negative per beni indisponibili</b>	€ 0,00
	<b>TOTALE VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO</b>	€ 231.216.878,64

Il fondo svalutazione crediti è raccordato con il Fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di Amministrazione come da prospetto allegato C al rendiconto

I fondi rischi rispetto ai fondi accantonati nel risultato di amministrazione sono così conciliati:

**TABELLA 24e**

Fondi accantonati del risultato di Amministrazione	€ 993.678,03
FAL (la quota da rimborsare è rilevata tra i debiti da finanziamento)	€ -
Fondo perdite partecipate (non va rilevato qualora le partecipate siano rilevate al metodo del PN)	€ -
FGDC (in base a quanto previsto dal 14° correttivo non va rilevato)	€ -
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	€ 812.229,13



<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b>	<b>€ 181.448,90</b>
<b>TOTALE FONDI E TFR</b>	<b>€ 993.678,03</b>

La quota annuale dei contributi agli investimenti è stata calcolata con il seguente criterio: sulla base delle percentuali di ammortamento dei beni ed interventi finanziati.

Le risultanze del conto economico al 31/12/2025 sono le seguenti:

**TABELLA 25**

<b>SINTESI CONTO ECONOMICO</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>differenza</b>
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	30.371.014,06	30.032.564,46	338.449,60
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	29.252.353,82	28.432.595,68	819.758,14
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	839.122,73	1.238.529,75	-399.407,02
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	-81.103,03	81.103,03
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	359.034,33	740.009,09	-380.974,76
IMPOSTE	500.630,83	505.773,50	-5.142,67
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.816.186,47</b>	<b>2.991.631,09</b>	<b>-1.175.444,62</b>

In merito al risultato economico conseguito nel 2025 di € 1.816.186,47 rispetto all'esercizio 2024 di € 2.991.631,09 si rileva che le maggiori differenze negative derivano dall'aumento dei costi, superiore all'aumento dei ricavi, dalla riduzione dei proventi finanziari, in particolare interessi attivi sulle giacenze di cassa a dal saldo dei proventi ed oneri finanziari.

## 8. PNRR e PNC

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilità al 31/12/2025 è allineata ai dati contenuti nella banca dati REGIS.

L'Organo di revisione ha verificato che l'andamento dei progetti è conforme alle tempistiche previste.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** rispettato i criteri di accertamento/impegno indicati per i progetti a rendicontazione dalla FAQ 48 di Arconet.



---

## 9. Relazione della giunta al rendiconto

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha predisposto la relazione della giunta in aderenza a quanto previsto dall'art. 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e dal punto 13.1 del principio contabile all.4/1 e che la relazione è composta da

- a) il conto del bilancio relativo alla gestione finanziaria e i relativi riepiloghi,
- b) il quadro generale riassuntivo,
- c) la verifica degli equilibri,
- d) il conto economico,
- e) lo stato patrimoniale.

Nella relazione **sono** illustrati, i criteri di valutazione utilizzati, la gestione dell'ente nonché i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

---

## 10. Rendiconto Consolidato Comune di Riva del Garda – Istituzione Museo Alto Garda

A partire dall'esercizio 2023 è divenuta pienamente operativa l'Istituzione Museo Alto Garda. Tale Istituzione è un organismo strumentale del Comune di Riva del Garda, privo di personalità giuridica, ma dotato di una propria autonomia gestionale e con un proprio bilancio.

Al fine di evidenziare l'andamento della gestione ed i risultati contabili complessivi del Comune di Riva del Garda e dell'Istituzione Museo Alto Garda – MAG, è stato redatto il Rendiconto consolidato per l'esercizio 2025 secondo gli schemi contabili di cui al D.Lgs 118/2011 e delle norme in materia contabile contenute del TUEL, approvato con il D.Lgs 267/2000.

Si riportano di seguito le risultanze:

Quadro riassuntivo della gestione finanziaria consolidata 2025	Risultato Rendiconto Consolidato 2025
<b>FONDO INIZIALE DI CASSA AL 01.01.2025</b>	22.461.852,87

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



<b>RISCOSSIONI</b>	44.938.858,08
<b>PAGAMENTI</b>	43.020.391,29
<b>FONDO DI CASSA AL 31.12.2025</b>	24.380.319,66
<b>RESIDUI ATTIVI</b>	31.525.608,62
<b>SOMMA</b>	55.905.928,28
<b>RESIDUI PASSIVI</b>	8.165.215,23
Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti	770.375,73
Fondo Pluriennale Vincolato per spese in conto capitale	7.523.729,52
<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2025</b>	39.446.607,80
di cui	
Parte accantonata	
Fondo Crediti di Dubbia esigibilità	1.433.946,11
Fondo Trattamento di Fine Rapporto	181.448,90
Fondo per indennità fine mandato Sindaco	4.640,13
Fondo per il ripiano perdite Società partecipate (art. 21 commi 1 e 2 L. 175/2016)	457.589,00
Fondo per rimborsi e restituzioni di trasferimenti e compartecipazioni alle spese	40.000,00
	300.000,00
Fondo per rischi da contenziosi in essere	50.000,00
<b>Totale parte accantonata</b>	2.467.624,14
<b>Parte vincolata</b>	666.610,73
<b>Parte destinata agli investimenti</b>	10.722.435,76
<b>Parte disponibile</b>	25.589.937,17

Le risultanze dello Stato patrimoniale consolidato sono le seguenti:

<b>Stato Patrimoniale Attivo</b>	<b>Valori al 31/12/2025</b>	<b>Stato patrimoniale Passivo</b>	<b>Valori al 31/12/2025</b>
Immobilizzazioni	243.870.222,87	Patrimonio netto	231.425.082,20
Attivo circolante	54.666.601,68	Fondi per rischi e oneri	852.229,13

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



Ratei e risconti	227.998,43	Trattamento di fine rapporto	181.448,90
<b>Totale Attivo</b>	<b>298.764.822,98</b>	Debiti	8.146.012,95
		Ratei e risconti	58.160.049,80
		<b>Totale Passivo</b>	<b>298.764.822,98</b>
		Conti d'ordine	7.787.649,63

Le risultanze del Conto Economico Consolidato sono le seguenti:

<b>Conto Economico</b>	<b>Anno 2025</b>
Componenti positivi della gestione	30.554.235,98
Componenti negativi della gestione	29.390.344,80
<b>Risultato della gestione</b>	<b>1.163.891,18</b>
Proventi e oneri finanziari	844.050,11
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00
Proventi e oneri straordinari	359.167,10
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>2.367.108,39</b>
Imposte	500.630,83

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti  
RICERCA



<b>Risultato dell'esercizio</b>	<b>1.866.477,56</b>
Risultato di esercizio Comune di Riva del Garda	1.816.186,47
Risultato di esercizio Istituzione Museo Alto Garda	20.887,14
<b>Totale Risultati di esercizio degli Enti</b>	<b>1.837.073,61</b>
Elisione Contributi agli investimenti concessi all'Istituzione Mag confluiti nei Risconti Passivi	29.403,95
Totale elisioni di costi senza elisioni di ricavi	<b>29.403,95</b>
<b>Riconciliazione utile consolidato</b>	<b>1.866.477,56</b>

---

## 11. Irregolarità non sanate, rilievi, considerazioni e proposte

L'Organo di revisione sulla base delle verifiche di regolarità amministrative e contabili effettuate durante l'esercizio non ha rilevato irregolarità contabili o finanziarie e inadempienze non sanate.

---

## 12. Conclusioni

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime giudizio positivo per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2025.

L'ORGANO DI REVISIONE  
LUIGINO DI FABIO

**DOCUMENTO**

Relazione dell'organo di revisione sul rendiconto della gestione 2025 e documenti allegati



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili



MARIIA IARGUNKINA

ALBERTO FIA

