

A.P.S.P. CASA BENEFICA

Via Saluzzo 44 Torino (TO)

C.F./P.I. 04795800012

Parere dell'organo di revisione sulla proposta di

BILANCIO DI PREVISIONE 2023 – 2025

e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

Dott.ssa Mariateresa Gentile

PREMESSA E VERIFICHE PRELIMINARI

L'organo di revisione della A.P.S.P. Casa Benefica, nella persona della dott.ssa Mariateresa Gentile, giusta nomina del 29.07.2021, ricevuto in data 13 dicembre 2022 via posta elettronica certificata il Bilancio di Previsione 2023-2025 dell'Ente completo dei seguenti allegati previsti dal D.Lgs 118/2011:

- Allegato 12/7 al D.Lgs.118/2011 "Spese per titoli e macroaggregati"
- Allegato 12/2 al D.Lgs.118/2011 "Entrate per titoli tipologie e categorie"
- Allegato a) "Risultato presunto di amministrazione "
- Allegato d) "Limiti indebitamento "

VISTI

- > la L.R 12 del 02.08.2017 *"Riordino del sistema delle istituzioni pubbliche di assistenza e beneficenza ed in particolare l'art.18 (Contabilità) e l'art. 21 (Organo di revisione)*
- > Il D.G.R.n.16- 6471 ed in particolare il paragrafo: ARTICOLO 18 comma 2-contabilità
- > lo Statuto (Allegato alla Deliberazione n.1 dell'Assemblea dei Soci del 14.02.2020) ed in particolare l'art. 17 che testualmente recita: *"Il Revisore provvede al riscontro della gestione finanziaria e all'accertamento della regolare tenuta delle scritture contabili. Esprime parere mediante apposite relazioni sui bilanci, effettua verifiche di cassa e relaziona all'Assemblea dei Soci, al Consiglio d'Amministrazione ed al Presidente su eventuali irregolarità riscontrate"*
- > il D.Lgs.118/2011 ed i principi contabili generali ed applicati ivi definiti

ha proceduto all'esame della documentazione prodotta dall'Ente ai fini dell'espressione del parere di competenza richiesto.

Avanzo presunto

In occasione della predisposizione del bilancio di previsione è necessario preliminarmente procedere alla determinazione del risultato di amministrazione presunto, che consiste in una previsione ragionevole e prudente del risultato di amministrazione dell'esercizio precedente, formulata in base alla situazione dei conti alla data di elaborazione del bilancio di previsione.

Non è conforme ai precetti dell'art. 81, quarto comma, della Costituzione realizzare il pareggio di bilancio in sede preventiva, attraverso l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione non accertato e verificato a seguito della procedura di approvazione del bilancio consuntivo dell'esercizio precedente (sentenza n. 70/2012 della Corte costituzionale).

L'organo di revisione dà atto che l'Ente in sede di predisposizione dello schema del Bilancio Previsionale 2023-2025 non ha applicato avanzo di amministrazione presunto relativo all'esercizio 2022, risultato quantificato come segue:

Risultato di amministrazione PRESUNTO

	31.12.2022
Risultato di amministrazione (+/-)	548.546,20
di cui:	
a) Fondi vincolati	74.233,93
b) Fondi accantonati	30.137,01
c) Fondi destinati ad investimento	353.669,88
d) Fondi liberi	90.505,38
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	548.546,20

BILANCIO DI PREVISIONE 2023-2025

Le previsioni di competenza per gli anni 2023, 2024 e 2025 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 202022 non evidenziano sostanziali scostamenti e sono così formulate:

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI					
TIT	DENOMINAZIONE	PREV.DEF.2022	PREVISIONI 2023	PREVISIONI 2024	PREVISIONI 2025
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	30.350,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	571.709,73	0,00		
	<i>- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente</i>		0,00		
	1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00
	2 Trasferimenti correnti	259.000,00	164.000,00	164.000,00	164.000,00
	3 Entrate extratributarie	1.719.450,00	1.800.000,00	1.800.000,00	1.800.000,00
	4 Entrate in conto capitale	91.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00
	5 Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
	6 Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00
	7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
	9 Entrate per conto terzi e partite di giro	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
	TOTALE TITOLI DI ENTRATA	2.819.450,00	2.725.000,00	2.725.000,00	2.725.000,00
	TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE	3.421.509,73	2.725.000,00	2.725.000,00	2.725.000,00

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI

TIT.	DENOMINAZIONE		PREVISIONI DEFINITIVE 2022			
				PREVISIONI ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	PREVISIONI ANNO 2025
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE		0,00	0,00	0,00	0,00
1	SPESE CORRENTI	previsione di competenza	2.167.420,00	1.964.000,00	1.964.000,00	1.964.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	(0,00)	(0,00)	(0,00)
		previsione di cassa	2.320.210,83	2.067.024,94		
2	SPESE IN CONTO CAPITALE	previsione di competenza	504.089,73	11.000,00	11.000,00	11.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
		previsione di cassa	603.478,43	57.219,32		
3	FINANZIARIE ATTIVITA' FINANZIARIE	previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
		previsione di cassa	0,00	0,00		
4	RIMBORSO DI PRESTITI	previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
		previsione di cassa	0,00	0,00		
5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	previsione di competenza	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
		previsione di cassa	250.000,00	250.000,00		
7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	previsione di competenza	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(0,00)	0,00	(0,00)	(0,00)
		previsione di cassa	508.660,90	510.516,64		
	TOTALE TITOLI	previsione di competenza	3.421.509,73	2.725.000,00	2.725.000,00	2.725.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
		previsione di cassa	3.682.350,16	2.884.760,90		
	TOTALE GENERALE DELLE SPESE	previsione di competenza	3.421.509,73	2.725.000,00	2.725.000,00	2.725.000,00
		<i>di cui già impegnato*</i>		0,00	0,00	0,00
		<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
		previsione di cassa	3.682.350,16	2.884.760,90		

Previsioni di cassa

	Fondo di Cassa all'1/1/esercizio di riferimento	350.000,00
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00
2	Trasferimenti correnti	212.254,16
3	Entrate extratributarie	1.956.504,89
4	Entrate in conto capitale	11.000,00
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00
6	Accensione prestiti	0,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	250.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	501.108,58
	TOTALE TITOLI	2.930.867,63
	TOTALE GENERALE ENTRATE	3.280.867,63

PREVISIONI DI CASSA DELLE SPESE PER TITOLI		PREVISIONI DI CASSA ANNO 2023
1	Spese correnti	2.067.024,94
2	Spese in conto capitale	57.219,32
3	Spese per incremento attività finanziarie	0,00
4	Rimborso di prestiti	0,00
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	250.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	510.516,64
	TOTALE TITOLI	2.884.760,90
	SALDO DI CASSA	396.106,73

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'Ente **non ha** provveduto alla quantificazione della posta di bilancio in oggetto, rinviandone la quantificazione definitiva in sede di riaccertamento dei residui.

Entrate e spese di carattere non ripetitivo

Il Bilancio 2023-2025 predisposto dall'Ente negli allegati 12/2 e 12/7 al D.Lgs 118/2011 contiene una adeguata ripartizione tra entrate e spese ricorrenti e non ricorrenti, tenuto anche conto che talune entrate sono considerate per definizione dai nuovi principi contabili come "non ricorrenti"; in particolare l'allegato 7 al D.lgs. 118/2011 precisa la distinzione tra entrata ricorrente e non ricorrente, a seconda se l'acquisizione dell'entrata sia prevista a regime ovvero limitata ad uno o più esercizi, e della spesa ricorrente e non ricorrente, a seconda se la spesa sia prevista a regime o limitata ad uno o più esercizi (vedi punto 1 lett. g). A prescindere dall'entrata o dalla spesa a regime, il successivo punto 5 del citato allegato precisa che sono in ogni caso da considerare non ricorrenti talune specifiche entrate tra le quali sono annoverate, tra le altre, le entrate derivanti da "donazioni", da "alienazione di immobilizzazioni" da "accensioni di prestiti" e da "contributi agli investimenti" a meno che questi non siano espressamente definitivi "continuativi";

VERIFICA DEGLI EQUILIBRI

Il bilancio di previsione proposto rispetta il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale.

EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		2023	2024	2025
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		350.000,00		
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	-	-	-
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	1.964.000,00	1.964.000,00	1.964.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	-	-	-
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui:</i> <i>- fondo pluriennale vincolato</i> <i>- fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)	1.964.000,00	1.964.000,00	1.964.000,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	-	-	-
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	-	-	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)		-	-	-
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti ⁽²⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	-	-	-
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾		-	-	-
O=G+H+I-L+M		-	-	-

P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾	(+)	-	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	-	-	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	11.000,00	11.000,00	11.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00

S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)		11.000,00 0,00	11.000,00 0,00	11.000,00 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 (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)		0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.			0,00	0,00	0,00

Verifica attendibilità e congruità delle previsioni

La verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2022-2024, non ha portato all'emersione di criticità rilevanti, trattandosi di dati allineati con le previsioni definitive 2022.

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI				
PREVISIONI DI COMPETENZA				
TITOLI E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni 2023	Previsioni 2024	Previsioni 2025
101	Redditi da lavoro dipendente	1.408.314,00	1.408.314,00	1.408.314,00
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	32.300,00	32.300,00	32.300,00
103	Acquisto di beni e servizi	418.895,00	418.895,00	418.895,00
104	Trasferimenti correnti	45.250,00	45.250,00	45.250,00
105	Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
106	Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
107	Interessi passivi	1.200,00	1.200,00	1.200,00
108	Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	0,00	0,00	0,00
110	Altre spese correnti	58.041,00	58.041,00	58.041,00
Totale		1.964.000,00	1.964.000,00	1.964.000,00

Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) Punto 3.3 del principio applicato 4/2 D.Lgs. 118/2011 e esempio n. 5

L'Organo di revisione **ha verificato** la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo.

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 2023-2025 risulta come dai seguenti prospetti:

Si riportano di seguito le composizioni del fondo crediti dubbia esigibilità del triennio 2023- 2025:
TABELLA FCDE

	Stanzamenti 2022	Competenza 2023	Competenza 2024	Competenza 2025
U.1.10.01.03.000				
FCDE parte corrente	6.015,00	4.519,80	4.519,80	4.519,80
U.2.05.03.01.000				
FCDE parte investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00

Finanziamento spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste per il solo esercizio 2023 a fronte di interventi di manutenzione straordinaria del patrimonio immobiliare (euro 6.000,00) ed acquisti di servizi ed attrezzature (euro 5.000,00) ammontano a complessivi euro 11.000,00e sono finanziate da entrate in conto capitale di natura residuale (contributi agli investimenti da famiglie ed altri proventi diversi).

Indebitamento

L'Organo di revisione ha verificato che nel periodo compreso dal bilancio di previsione **non risulta prevista l'accensione di mutui; l'allegato prospetto** contenente la verifica dei limiti per l'indebitamento appare correttamente determinato ed evidenzia una larga disponibilità a sostenere eventuali debiti finanziari.

Fondo di garanzia debiti commerciali

L'organo di revisione dà atto che l'Ente non ha proceduto ad alcun accantonamento a valere sul "Fondo di garanzia debiti commerciali" introdotto dalla legge di bilancio 145/2018, evidenziando la mancata ricorrenza dei relativi presupposti.

La nota integrativa

L'organo di revisione dà atto che la nota integrativa allegata al bilancio di previsione è conforme alle indicazioni di cui al comma 5 dell'art.11 del D.Lgs. 23/6/2011 n.118 e dal punto 9.11.1 del principio 4/1, contendo, ove ricorrenti, le seguenti informazioni minime richieste dal principio contabile:

- a) i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- b) la composizione degli equilibri di parte corrente e di parte capitale
- c) l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- d) l'elenco analitico delle spese di investimento programmate e descrizione delle fonti di finanziamento utilizzate a copertura delle stesse;
- e) talune ulteriori informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

Come evidenziato già in occasione di espressione di parere di competenza relativo al precedente bilancio di previsione, l'organo di revisione:

- osservata la mancata elaborazione "Bilancio economico preventivo" né il correlato "Piano programmatico pluriennale" *da aggiornarsi annualmente in coincidenza con la presentazione del bilancio economico preventivo*, documenti entrambi contemplati dal D.G.R. n. 16 – 6471 del 09.02.2018, ne suggerisce la predisposizione ai sensi di legge
- rammenta la cogenza dell'adozione da parte dell'Ente di un proprio Regolamento di contabilità, così come previsto dal D.Lgs 118/2011.

CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni esposte nella presente relazione, l'organo di revisione, ai sensi dell'art. 17 dello Statuto dell'A.P.S.P Casa Benefica,

verificata la sostanziale congruità ed attendibilità delle previsioni di bilancio, sulla base della documentazione acquisita, considera congrue le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste rispetto alle previsioni definitive 2022, alla verificata salvaguardia degli equilibri e alla quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;

esprime pertanto **parere favorevole** sulla proposta di bilancio di previsione 2023-2025 e sui documenti prodotti in allegato.

Dott.ssa Mariateresa Gentile

