

REVISORE UNICO

Verbale n. 22/2023

COMUNE DI PORTOMAGGIORE

PROVINCIA DI FERRARA

Oggetto: Parere su salvaguardia degli equilibri di bilancio e assestamento generale di bilancio 2023

PREMESSA

In data 23/01/2023 il Consiglio Comunale ha approvato il bilancio di previsione 2023-2025 (cfr verbale n. 2 del 07/01/2023), trasmesso in BDAP con relativa certificazione in data 25/01/2023.

In data 27/04/2023 il Consiglio Comunale ha approvato il rendiconto 2022 (cfr relazione/verbale n. 12 del 04/04/2023), trasmesso in BDAP con relativa certificazione in data 02/05/2023, determinando un risultato di amministrazione di euro 7.074.622,99 così composto:

	2022
Risultato d'amministrazione (A)	€ 7.074.622,99
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>	
Parte accantonata (B)	€ 8.238.258,41
Parte vincolata (C)	€ 402.175,27
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 109.311,11
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	-€ 1.675.121,80

Nei fondi vincolati sono confluite economie:

- dei ristori specifici di spesa per euro 7.427,00;
- del fondo per le funzioni fondamentali, unitamente alla quota non utilizzata per Tari 2020 (vincoli di legge) per euro 1.957,00.

L'Ente ha approvato le tariffe e i regolamenti della Tari per il 2023, sulla base del piano economico finanziario del servizio di gestione dei rifiuti, con deliberazione n. 24 del 27/04/2023.

Dopo l'approvazione del bilancio di previsione il Consiglio Comunale ha approvato le seguenti variazioni di bilancio:

- VAR. N. 16 - CC 9 del 27.02.2023 "Variazione al Bilancio finanziario di previsione 2023-2025 – Primo provvedimento – Variazione Programma triennale opere pubbliche 2023-

- 2025 - Variazione Programma biennale beni e servizi 2023-2024” – cfr. verbale n. 07/2023 del 22.02.2023;
- VAR. N. 20 – CC 12 del 27.03.2023 “Variazione al Bilancio finanziario di previsione 2023-2025 – Secondo provvedimento – Variazione Programma biennale beni e servizi 2023-2024” – cfr. verbale n. 09/2023 del 18.03.2023;
 - VAR. N. 21 – CC 18 DEL 13.04.2023 “Assunzione prestito flessibile Cassa Depositi e Prestiti Spa – Autorizzazione - Variazione al Bilancio finanziario di previsione 2023-2025 e al Documento Unico di Programmazione 2023-2025 – Terzo provvedimento” – cfr. verbale n. 13 del 07.04.2023;
 - VAR. N. 22 – CC 22 DEL 27.04.2023 “Variazione al Bilancio finanziario di previsione e al Documento Unico di Programmazione 2023-2025 – Quarto provvedimento” – cfr. verbale n. 15 del 22.04.2023;
 - VAR. N. 25 – CC 34 DEL 15.06.2023 “Variazione al Bilancio finanziario di previsione e al Documento Unico di Programmazione 2023-2025 - Variazione al Programma triennale Opere pubbliche 2023-2025 - Quinto provvedimento” – cfr. verbale n. 22 del 14.06.2023;
 - VAR. N. 26 – CC 35 DEL 15.06.2023 “Assunzione prestiti ordinari Cassa Depositi e Prestiti Spa – Autorizzazione - Variazione al Bilancio finanziario di previsione 2023-2025 e al Documento Unico di Programmazione 2023-2025 – Variazione al Programma triennale Opere pubbliche 2023-2025– Sesto provvedimento” – cfr. verbale n. 23 del 14.06.2023.

Dopo l’approvazione del bilancio di previsione non sono stati adottati atti deliberativi della Giunta comunale, ai sensi dell’art. 176 del Tuel e del punto 8.12) del principio contabile applicato n. 4.2 al D.Lgs. 118/2011, comportanti prelievi dal Fondo di Riserva.

La Giunta ha altresì effettuato le seguenti variazioni di sua competenza ai sensi dell’art.175 TUEL: comma 5 bis lettera d) variazioni dotazione di cassa:

Delibera n° 11 del 31/01/2023 “Bilancio di previsione 2023-2025 - Variazione delle dotazioni di cassa (Ex Art. 175, Comma 3, Lett. e) e Comma 5-Bis Lett. d) del D. Lgs. N. 267/2000)”.

Il Responsabile del Servizio Finanziario ha comunicato le seguenti variazioni che sono di sua competenza ai sensi dell’art. 175, comma 5 – quater lettera a), T.U.E.L:

Determinazione n. 60 del 01/03/2023 “Variazione compensativa del piano esecutivo di gestione 2023-2025 n. 1_2023, annualità 2023, ex art 175, comma 5-quater lettera a) del Tuel”;

Determinazione n. 132 del 20/04/2023 “Variazione compensativa del piano esecutivo di gestione 2023-2025 n. 2_2023, annualità 2023, ex art 175, comma 5-quater lettera a) del Tuel”.

Le variazioni di bilancio sopra rilevate hanno comportato sulla consistenza del fondo cassa finale i seguenti mutamenti in ordine temporale:

- VAR. N. 16 - CC 9 del 27.02.2023 – Fondo cassa: – 6.132,78;
- VAR. N. 20 – CC 12 del 27.03.2023 – Fondo cassa: + 18.552,90;
- VAR. N. 21 – CC 18 DEL 13.04.2023 – Fondo cassa: + 246.341,18;
- VAR. N. 22 – CC 22 DEL 27.04.2023 Fondo cassa: + 2.113.387,41;
- VAR. N. 25 – CC 34 DEL 15.06.2023 – Fondo cassa: -167.732,36;
- VAR. N. 26 – CC 35 DEL 15.06.2023 – Fondo cassa: +/- 0,00.

Fino alla data odierna risulta applicata, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 187 del Tuel, una quota di avanzo di amministrazione pari a euro 154.123,19 così composta:

fondi accantonati	per euro 154.123,19;
fondi vincolati	per euro _____ ;
fondi destinati agli investimenti	per euro _____ ;
fondi disponibili/liberi	per euro _____ .

L'Organo di revisione rileva che l'Ente ha approvato il bilancio di previsione senza applicare la quota disponibile del risultato di amministrazione (art. 1, comma 775, Legge di bilancio 2023 n. 197/2022) accertato con l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2022.

L'Organo di revisione rileva che l'Ente ha approvato il bilancio di previsione senza applicare la quota destinata agli investimenti del risultato di amministrazione accertato con l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2022.

L'Organo di revisione rileva che l'Ente in sede di approvazione del rendiconto 2022 non ha proceduto allo svincolo delle quote di avanzo vincolato di amministrazione riferite ad interventi conclusi o già finanziati negli anni precedenti con risorse proprie, non gravate da obbligazioni sottostanti già contratte e con esclusione delle somme relative alle funzioni fondamentali e ai livelli essenziali delle prestazioni.

L'Ente, in disavanzo nell'esercizio 2022, ha rispettato i criteri enunciati nell'art. 1, commi 897-900, della legge di bilancio 2019 n. 145/2018, per l'applicazione dell'avanzo vincolato e dell'avanzo accantonato.

L'Ente ha trasmesso in data 15/05/2023 la certificazione COVID-19 inerente l'esercizio 2022 rappresentando la situazione seguente:

Totale minori/maggiori entrate derivanti da COVID-19 al netto dei ristori (C)	-€ 107.884,00
Totale minori spese derivanti da COVID-19 (D)	€ 1.957,00
Totale maggiori spese derivanti da COVID-19 al netto dei ristori (F)	€ 389.684,00
Saldo complessivo	-€ 495.611,00

Non si è reso necessario adeguare le risultanze del rendiconto 2022 con quanto indicato in sede di certificazione.

PNRR

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha in corso i seguenti interventi correlati al PNRR o al PNC come risultanti da Regis e/o dal portale PAdigitale2026:

CUP	MISSIONE/ COMPONENTE	DESCRIZIONE	IMPORTO TOTALE	ANTICIPAZIONE RICEVUTA ALLA DATA DEL 30 GIUGNO 2023	PAGAMENTI EFFETTUATI ALLA DATA DEL 30 GIUGNO 2023	CASSA VINCOLATA ALLA DATA DEL 30 GIUGNO 2023	ANALISI FUTURI ONERI DI GESTIONE (ANCHE PER PPP) (EVENTUALI)
M1C1I0 103	M1C1	PIATTAFORMA DIGITALE NAZIONALE DATI (PDND)*TERRITORIO NAZIONALE*INTEGRAZIONE PIATTAFORMA PDND EROGAZIONE API 1 - EROGAZIONE API 2	20.344,00	0,00	0,00	0,00	
M1C1I0 104	M1C1	ESTENSIONE DELL'UTILIZZO DELLE PIATTAFORME NAZIONALI DI IDENTITÀ DIGITALE*TERRITORIO NAZIONALE*INTEGRAZIONE CIE	14.000,00	0,00	14.000,00	0,00	
M1C1I0 104	M1C1	APPLICAZIONE APP IO*TERRITORIO NAZIONALE*ATTIVAZIONE SERVIZI	11.319,00	0,00	0,00	0,00	
M1C1I0 104	M1C1	MIGLIORAMENTO DELL'ESPERIENZA D'USO DEL SITO E DEI SERVIZI DIGITALI PER IL CITTADINO - CITIZEN EXPERIENCE*PIAZZA UMBERTO I 5*IL SERVIZIO RIGUARDA IL SITO COMUNALE	51.654,00	0,00	0,00	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	AREA COMUNALE DENOMINATA "IL PERSICO"*AREA COMUNALE DENOMINATA "IL PERSICO"*INSTALLAZIONE IMPIANTO DI VIDEOSORVEGLIANZA	30.000,00	0,00	29.862,27	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	SCUOLA PRIMARIA PORTOMAGGIORE*VIA XX SETTEMBRE*LAVORI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO E SVILUPPO TERRITORIALE SOSTENIBILE SCUOLA PRIMARIA PORTOMAGGIORE ANNUALITÀ 2020 IMPIANTO DI RISCALDAMENTO	40.000,00	0,00	39.705,20	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	SCUOLA PRIMARIA PORTOMAGGIORE*VIA XX SETTEMBRE*LAVORI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO E SVILUPPO TERRITORIALE SOSTENIBILE SCUOLA PRIMARIA PORTOMAGGIORE ANNUALITÀ 2020 IMPIANTO DI RILEVAZIONE ANTINCENDIO	36.000,00	0,00	35.571,00	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	SCUOLA PRIMARIA PORTOMAGGIORE*VIA XX SETTEMBRE*LAVORI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO E SVILUPPO TERRITORIALE SOSTENIBILE SCUOLA PRIMARIA PORTOMAGGIORE 2020 MESSA IN	14.000,00	0,00	12.694,00	0,00	

		SICUREZZA VIA ACCESSO					
M2C4I0 202	M2C4	CAMPI SPORTIVI DI GAMBULAGA E QUARTIERE*VIA DIVERSE*LAVORI DI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO E MESSA IN SICUREZZA DEGLI IMPIANTI DI ILLUMINAZIONE A SERVIZIO DEI CAMPI SPORTIVI DI GAMBULAGA E QUARTIERE	70.000,00	0,00	0,00	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	SCUOLA PRIMARIA DI PORTOMAGGIORE*PIAZZA XX SETTEMBRE*MESSA IN SICUREZZA DEL TETTO, AMBITI ESTERNI E RIPARAZIONE FINESTRE	58.500,00	0,00	30.090,54	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	SEDE CIVICA DELLA FRAZIONE DI MAIERO*FRAZIONE DI MAIERO*MESSA IN SICUREZZA DEL TETTO	36.500,00	0,00	35.516,25	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	SCUOLA D'INFANZIA "S.LLE NIGRISOLI" DI PORTOMAGGIORE*VIA ANDREA COSTA*INTERVENTO MESSA IN SICUREZZA DELLA SCUOLA D'INFANZIA "S.LLE NIGRISOLI" DI PORTOMAGGIORE, FINALIZZATO ALLA RIDISTRIBUZIONE INTERNA DELLE SEZIONI	20.000,00	0,00	15.494,00	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	SCUOLA PRIMARIA DI PORTOMAGGIORE PIAZZA XX SETTEMBRE*PIAZZA XX SETTEMBRE*EFFICIENTAMENTO ENERGETICO DELLA CENTRALE TERMICA	55.000,00	0,00	46.453,85	0,00	
M5C3I0 101	M5C3	STADIO COMUNALE BELLINI*VIA PRAFIGARO 3*OPERE DI RIQUALIFICAZIONE PER REALIZZAZIONE DI NUOVO CAMPO DA CALCIO A 11 IN ERBA SINTETICA ED OPERE CONNESSE	1.078.000,00	0,00	0,00	0,00	
M2C4I0 202	M2C4	Intervento di riqualificazione energetica della scuola d'infanzia "S.lle Nigrisoli" di Portomaggiore	180.000,00	0,00	0,00	0,00	
M1C1I0 102	M1C1	MIGRAZIONE AL CLOUD DEI SERVIZI DIGITALI DELL'AMMINISTRAZIONE*TERRITORI O COMUNALE*N. 14 SERVIZI DA MIGRARE	101.208,00	0,00	0,00	0,00	
M1C1I0 104	M1C1	PIATTAFORMA PAGOPA*TERRITORIO NAZIONALE*ATTIVAZIONE SERVIZI	12.855,00	0,00	12.855,00	0,00	

L'Organo di revisione ha verificato l'adeguatezza dell'organizzazione dell'Ente e del sistema di audit interno, tale sistema non richiede revisioni e/o miglioramenti.

L'Organo di revisione ha accertato l'avvenuta predisposizione da parte dell'Ente di appositi capitoli all'interno del piano esecutivo di gestione (ai sensi dell'art. 3, co. 3, DM 11 ottobre 2021) al fine di garantire l'individuazione delle entrate e delle uscite relative al finanziamento specifico, garantendo così il tracciamento dei vincoli di competenza e di cassa.

L'Ente non ha previsto di richiedere ulteriori anticipazioni (rispetto al 10%) al MEF ai sensi dell'art. 9 del DL 152/2021.

L'Ente si è avvalso della facoltà prevista dall'art. 15, co. 4, DL n. 77/2021 e ha, quindi, accertato entrate derivanti dal trasferimento delle risorse del PNRR e del PNC sulla base della formale deliberazione di riparto o assegnazione del contributo a proprio favore con imputazione agli esercizi di esigibilità ivi previsti senza attendere l'impegno dell'amministrazione erogante (riferimento contabile contributi a rendicontazione).

L'Organo di revisione ha effettuato delle verifiche specifiche sulle modalità di accertamento, gestione e rendicontazione dei Fondi del PNRR anche tenuto conto delle indicazioni sulle modalità di contabilizzazione indicate nella FAQ 48 del 15/12/2021 (art. 9 del DL 152/2021, dall'articolo 2 del DM 11 ottobre 2021 e dall'art. 15, co. 3, DL n. 77/2021) di Arconet.

L'Organo di revisione ha verificato la corretta alimentazione del sistema ReGiS e portale PA digitale 2026 con i dati di programmazione ed avanzamento procedurale, fisico e finanziario.

L'Organo di revisione nell'ambito della vigilanza sul controllo degli equilibri finanziari (art. 147-quinquies TUEL) con particolare riferimento ai progetti PNRR *ha verificato* che l'Ente *ha* implementato il proprio sistema di controlli interni in modo da rilevare eventuali tensioni finanziarie e porre in essere le eventuali azioni correttive.

ANALISI DELLA DOCUMENTAZIONE

L'Organo di Revisione, in allegato alla proposta di deliberazione, ha ricevuto in data 16/07/2023 i seguenti documenti:

- a. la stampa del conto del bilancio alla data del 13/07/2023;
- b. la dichiarazione di insussistenza dei debiti fuori bilancio rilasciata dai responsabili dei servizi ;
- c. la dichiarazione dei responsabili dei servizi e del responsabile del servizio finanziario attestante che non si profilano variazioni sostanziali nella consistenza dei residui attivi e passivi, rispetto alle determinazioni effettuate all'atto dell'approvazione del rendiconto;
- d. la dimostrazione che il fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel risultato di amministrazione sia ancora adeguato in caso di gravi squilibri riguardanti la gestione dei residui;

- e. la dimostrazione della congruità del fondo crediti di dubbia esigibilità accantonato nel bilancio di previsione;
- f. il prospetto dimostrativo del rispetto degli equilibri di bilancio secondo quanto stabilito dal D.Lgs 118/2011;
- g. il fondo di cassa, così come risultante dalle scritture del Tesoriere alla data del 30/06/2023;

L'Organo di Revisione, procede all'esame della documentazione relativa alla salvaguardia degli equilibri di bilancio, effettuata dall'Ente, come indicato anche dal principio della programmazione allegato 4/1 al D.Lgs. 118/2011, punto 4.2 lettera g);

L'Organo di Revisione ha verificato che il Dirigente Responsabile del Servizio Finanziario ha adottato specifiche linee di indirizzo e/o coordinamento per l'ordinato svolgimento dei controlli sugli equilibri finanziari.

Con nota Prot. 0010920 del 13/06/2023 il Responsabile del Servizio Finanziario ha richiesto ai Dirigenti ed ai Responsabili dei Servizi le seguenti informazioni:

- l'esistenza di eventuali debiti fuori bilancio;
- l'esistenza di dati, fatti o situazioni che possano far prevedere l'ipotesi di un disavanzo, di gestione o di amministrazione, per squilibrio della gestione di competenza, di cassa ovvero della gestione dei residui;
- l'esistenza di situazione nel bilancio al 31/12/2022 di organismi partecipati tali da richiedere l'accantonamento (o un maggiore accantonamento) a copertura di perdita o disavanzi come disposto dai commi 552 e seguenti dell'art.1 della legge 147/2013 e dall'art. 21 del D.Lgs. n. 175/2016;
- il corretto svolgimento del crono – programma dei lavori pubblici;
- la segnalazione di eventuali nuove e sopravvenute esigenze e di nuove/maggiori risorse.

Dagli atti a corredo dell'operazione emerge che non sono stati segnalati debiti fuori bilancio da ripianare.

I Dirigenti e i Responsabili dei Servizi non hanno segnalato, l'esistenza di situazioni che possono generare squilibrio di parte corrente e/o capitale, di competenza e/o nella gestione dei residui, e per quanto riguarda la gestione della cassa dell'Ente.

I Dirigenti di Area e le P.O. Responsabili di servizio in sede di analisi generale degli stanziamenti di bilancio hanno segnalato la necessità di apportare variazioni al bilancio di previsione per adeguarlo a nuove esigenze intervenute, anche in relazione alla rilevazione di nuove/maggiori entrate e per la necessità di regolarizzare le transazioni non monetarie.

L'Organo di Revisione ha verificato l'esatta contabilizzazione del Fondo anticipazione di liquidità.

VERIFICA ACCANTONAMENTI

L'Organo di Revisione ha verificato che l'importo del fondo di riserva ancora disponibile è pari ad euro 30.000,00 su uno stanziamento totale nella missione 20, programma 1 pari ad euro 30.000,00.

L'Organo di Revisione ha verificato che l'importo indicato nel prospetto del FCDE corrisponde a quello indicato nella missione 20, programma 2, e nel prospetto degli equilibri.

L'Organo di Revisione ha verificato la regolarità del calcolo del FCDE. L'Organo di Revisione ha verificato, infatti, la regolarità del calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità ed il rispetto della percentuale minima di accantonamento in considerazione anche tenuto conto di quanto stabilito dall'art. 107-bis del D.L. n. 18/2020 e ss.mm.ii.

In merito alla congruità degli accantonamenti del fondo crediti di dubbia esigibilità nel bilancio di previsione e nell'avanzo di amministrazione, l'accantonamento risulta congruo in base alla verifica dell'andamento delle entrate come da principio contabile 4/2 .

In riferimento al Fondo Crediti Dubbia Esigibilità, si precisa che:

il D.L. 18/2020, art 107-bis, ha previsto inoltre che «A decorrere dal rendiconto 2020 e dal bilancio di previsione 2021 gli enti locali possono calcolare il FCDE delle entrate dei titoli 1 e 3 accantonato nel risultato di amministrazione o stanziato nel bilancio di previsione calcolando la percentuale di riscossione del quinquennio precedente con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020»l'articolo 30-bis del DL Sostegni (Legge 21 maggio 2021, n. 69) è previsto che all'art. 107 bis del Decreto-Legge 17 marzo 2020, n. 18, convertito con modificazioni dalla Legge 24 aprile 2020, n. 27, sono aggiunte in fine le parole: "e del 2021"». Tale modifica amplia la facoltà di utilizzo dei dati delle entrate 2019 ai fini del calcolo del FCDE in luogo di quelli relativi al 2020, estendendola anche al 2021. La norma in esame vale sia per il fondo crediti di dubbia esigibilità a preventivo che per quello a rendiconto.

Descrizione entrata	Piano dei conti finanziario	% di acc.to bil. prev.	Stanziamiento definitivo di bilancio (S)	Accertato (A)	Incassato a competenza (I)	% di incasso su maggiore tra S e A	% di accantonamento a FCDE	Importo aggiornato FCDE
IMU recupero evasione	10000024	62,97%	€ 330.000,00	€ 12.685,04	€ 6.143,36	1,86%	62,97%	€ 207.801,00
Proventi servizio refezione scolastica - Recupero evasione	30000415	92,56%	€ 30.000,00	€ 26.527,55	€ 98,74	0,33%	92,56%	€ 27.768,00
Proventi servizio trasporto alunni - Recupero evasione	30000435	86,67%	€ 5.000,00	€ 5.888,75	€ -	0,00%	86,67%	€ 5.103,78
Proventi servizio asilo nido - Recupero evasione	30000481	69,93%	€ 5.250,00	€ 140,78	€ -	0,00%	69,93%	€ 3.671,33
Canone unico patrimoniale	30000530	8,45%	€ 103.085,65	€ 60.722,94	€ 17.234,07	16,72%	8,45%	€ 8.710,74
Canoni concessioni demaniali e rimborso spese relative all'esercizio di attività economiche	30000550	3,74%	€ 9.500,00	€ -	€ -	0,00%	3,74%	€ 355,30
Concessioni in uso suolo e strutture demaniali	30000570	25,59%	€ 7.500,00	€ 3.640,68	€ -	0,00%	25,59%	€ 1.919,25
Fitti immobili	30000520	4,48%	€ 81.630,00	€ 78.047,23	€ 34.797,82	42,63%	4,48%	€ 3.657,02
Sanzioni amministrative e pecuniarie per infrazioni Cds	30000496	37,42%	€ 387.580,00	€ 85.269,97	€ -	0,00%	37,42%	€ 108.414,00
Sanzioni per infrazioni a regolamenti e ordinanze	30000497	4,35%	€ 4.000,00	€ 3.194,64	€ -	0,00%	4,35%	€ 174,00
Indennizzi assicurativi a seguito di sinistri immobili	30000720	2,66%	€ 42.680,00	€ 23.605,00	€ 925,00	2,17%	2,66%	€ 1.135,29
Rimborsi diversi	30000730	22,63%	€ 11.040,00	€ 384,49	€ 383,49	3,47%	22,63%	€ 2.498,35
Rimborsi diversi Settore TUA	30000740	18,40%	€ 30.000,00	€ 16.253,24	€ 16.044,24	53,48%	18,40%	€ 5.520,00
Importo totale FCDE assestato								€ 376.728,06
Importo stanziato nel bilancio di previsione								€ 376.361,25
Differenza da accantonare								€ 366,81
Differenza da ridurre								€ -

L'Organo di Revisione ha verificato che gli stanziamenti assestati della missione 20, programma 3, sono i seguenti:

- Esercizio 2023: euro 514.993,59;
- Esercizio 2024: euro 593.450,52;
- Esercizio 2025: euro 603.050,27.

L'Organo di Revisione ha verificato la congruità dello stanziamento alla missione 20, programma 3, del fondo rischi contenzioso.

L'Organo di Revisione ha verificato la congruità dello stanziamento alla missione 20, programma 3 del fondo rischi passività potenziali, anche tenuto conto dell'importo confluito nel risultato di amministrazione 2022.

L'Ente, in via prudenziale sulla scorta di una ricognizione del contenzioso in atto ha stanziato un fondo a tale titolo. Essendo pervenute apposite comunicazioni dai legali incaricati dell'Ente, l'Organo di Revisione, prende atto che non sussiste la necessità di operare interventi correttivi al fine del mantenimento della congruità del fondo.

Il controllo sugli equilibri è integrato con il controllo sugli organismi partecipati.

Gli organismi partecipati hanno approvato i propri bilanci d'esercizio al 31/12/2022 (fatta eccezione per Area Impianti Spa), e dal loro risultato non emerge la necessità di effettuare o integrare gli accantonamenti richiesti dall'articolo 21 del D.Lgs. 175/2016.

Con l'operazione di assestamento, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 187 del Tuel, si intende applicare una (ulteriore) quota di avanzo di amministrazione di euro 38.810,00 così composta:

fondi accantonati per euro _____;
fondi vincolati per euro 38.810,00;
fondi destinati agli investimenti per euro _____;
fondi disponibili per euro _____.

e destinata per euro 38.810,00 a investimenti.

L'Organo di Revisione procede ora all'analisi delle variazioni di bilancio proposte al Consiglio Comunale, riepilogate, **per titoli**, come segue:

TITOLO	ANNUALITA' 2023 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€ 218.245,41	€ -	€ 218.545,41
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€ 3.439.912,28	€ -	€ 3.439.912,28
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	€ 163.938,67	€ 28.994,52	€ 192.933,19
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente	€ -	€ -	€ -
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 6.489.598,00	€ 8.657,79	€ 6.498.255,79
2	Trasferimenti correnti	€ 1.289.386,11	€ 36.817,43	€ 1.326.203,54
3	Entrate extra-tributarie	€ 2.242.472,56	€ 1.214,63	€ 2.243.687,19
4	Entrate in conto capitale	€ 3.866.034,10	€ 20.000,00	€ 3.886.034,10
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -
6	Accensione prestiti	€ 620.000,00	€ -	€ 620.000,00
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	€ 2.187.500,00	€ -	€ 2.187.500,00
	Totale	€ 18.994.990,77	€ 66.689,85	€ 19.061.680,62

Totale generale delle entrate		€ 22.817.387,13	€ 95.684,37	€ 22.913.071,50
	<i>Disavanzo di amministrazione</i>	€ 119.958,91	€ -	€ 119.958,91
1	<i>Spese correnti</i>	€ 9.404.552,04	€ 20.867,81	€ 9.425.419,85
2	<i>Spese in conto capitale</i>	€ 8.067.937,87	€ 74.816,56	€ 8.142.754,43
3	<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	€ 737.438,31	€ -	€ 737.438,31
5	<i>Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere</i>	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	€ 2.187.500,00	€ -	€ 2.187.500,00
Totale generale delle spese		€ 22.817.387,13	€ 95.684,37	€ 22.913.071,50

TITOLO	ANNUALITA' 2023 CASSA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	FONDO DI CASSA	€ 4.318.198,51		€ 4.318.198,51
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	€ 9.362.632,68	€ 8.657,79	€ 9.371.290,47
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	€ 1.588.029,77	-€ 53.717,57	€ 1.534.312,20
3	<i>Entrate extratributarie</i>	€ 3.975.537,62	€ 1.214,63	€ 3.976.752,25
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	€ 10.312.777,36	€ 20.000,00	€ 10.332.777,36
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	€ 249.875,31	€ -	€ 249.875,31
6	<i>Accensione prestiti</i>	€ 740.615,56	€ -	€ 740.615,56
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	€ 2.349.393,10	€ -	€ 2.349.393,10
Totale		€ 30.878.861,40	-€ 23.845,15	€ 30.855.016,25
Totale generale delle entrate		€ 35.197.059,91	-€ 23.845,15	€ 35.173.214,76
1	<i>Spese correnti</i>	€ 11.090.599,11	€ 325.474,54	€ 11.416.073,65
2	<i>Spese in conto capitale</i>	€ 12.068.733,35	-€ 88.795,99	€ 11.979.937,36
3	<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	€ 737.438,31	€ -	€ 737.438,31
5	<i>Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere</i>	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	€ 2.445.112,87	€ -	€ 2.445.112,87
Totale generale delle spese		€ 28.641.883,64	€ 236.678,55	€ 28.878.562,19
SALDO DI CASSA		€ 6.555.176,27	-€ 260.523,70	€ 6.294.652,57

L'Organo di revisione ha verificato che il fondo di cassa presso il Tesoriere alla data del 30.06.2023 ammonta ad euro 5.294.998,28.

L'Organo di revisione ha verificato che la cassa vincolata alla data del 30.06.2023 ammonta ad euro 2.193.151,72 , tale importo è stato riconciliato con quanto indicato dal Tesoriere.

La composizione della cassa vincolata alla data del 30.06.2023 assume il seguente dettaglio:

DESCRIZIONE	IMPORTO AL 31/12/2022	IMPORTO AL 30.06.2023
MUTUI	€ 7.101,91	€ 7.101,91
FONDI PNRR	€ 354.172,38	€ 354.172,38
TRASFERIMENTI	€ 1.821.598,19	€ 1.827.201,20
ALTRO (Entrate patrimoniali, pignoramenti)	€ 4.676,23	€ 4.676,23
Totale	€ 2.187.548,71	€ 2.193.151,72

TITOLO	ANNUALITA' 2024 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€ 123.304,56	€ -	€ 123.304,56
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€ 934.522,95	€ -	€ 934.522,95
	Utilizzo avanzo di amministrazione	€ 156.449,69		€ 156.449,69
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	€ 6.516.053,00	€ -	€ 6.516.053,00
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	€ 735.368,55	€ -	€ 735.368,55
3	<i>Entrate extratributarie</i>	€ 2.084.296,57	€ 1.155,94	€ 2.085.452,51
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	€ 3.459.856,29	€ -	€ 3.459.856,29
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	€ -	€ -	€ -
6	<i>Accensione prestiti</i>	€ -	€ -	€ -
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	€ 2.187.500,00	€ -	€ 2.187.500,00
	Totale	€ 17.283.074,41	€ 1.155,94	€ 17.284.230,35
	Totale generale delle entrate	€ 18.497.351,61	€ 1.155,94	€ 18.498.507,55
	<i>Disavanzo di amministrazione</i>	€ 119.958,91	€ -	€ 119.958,91
1	<i>Spese correnti</i>	€ 8.638.183,09	€ 1.155,94	€ 8.639.339,03
2	<i>Spese in conto capitale</i>	€ 4.494.379,24	€ -	€ 4.494.379,24

3	Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -
4	Rimborso di prestiti	€ 757.330,37	€ -	€ 757.330,37
5	Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	€ 2.187.500,00	€ -	€ 2.187.500,00
Totale generale delle spese		€ 18.497.351,61	€ 1.155,94	€ 18.498.507,55

TITOLO	ANNUALITA' 2025 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€ 123.304,56	€ -	€ 123.304,56
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€ -	€ -	€ -
	Utilizzo avanzo di amministrazione	€ 90.728,86	€ -	€ 90.728,86
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 6.532.702,00	€ -	€ 6.532.702,00
2	Trasferimenti correnti	€ 735.368,55	€ -	€ 735.368,55
3	Entrate extratributarie	€ 2.146.139,69	€ 9.143,48	€ 2.155.283,17
4	Entrate in conto capitale	€ 560.482,58	€ -	€ 560.482,58
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -
6	Accensione prestiti	€ -	€ -	€ -
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	€ 2.187.500,00	€ -	€ 2.187.500,00
Totale		€ 14.462.192,82	€ 9.143,48	€ 14.471.336,30
Totale generale delle entrate		€ 14.676.226,24	€ 9.143,48	€ 14.685.369,72
	Disavanzo di amministrazione	€ 119.958,91	€ -	€ 119.958,91
1	Spese correnti	€ 8.641.523,38	€ 9.143,48	€ 8.650.666,86
2	Spese in conto capitale	€ 660.482,58	€ -	€ 660.482,58
3	Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -
4	Rimborso di prestiti	€ 766.761,37	€ -	€ 766.761,37
5	Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere	€ 2.300.000,00	€ -	€ 2.300.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	€ 2.187.500,00	€ -	€ 2.187.500,00
Totale generale delle spese		€ 14.676.226,24	€ 9.143,48	€ 14.685.369,72

Le variazioni sono così riassunte:

2023	
Minori spese (programmi)	€ 344.589,58
Minore FPV spesa (programmi)	€ -
Maggiori entrate (tipologie)	€ 79.244,96
Avanzo di amministrazione	€ 28.994,52
TOTALE POSITIVI	€ 452.829,06
Minori entrate (tipologie)	€ 12.555,11
Maggiori spese (programmi)	€ 440.273,95
Maggiore FPV spesa (programmi)	€ -
TOTALE NEGATIVI	€ 452.829,06

2024	
FPV entrata	€ -
Minori spese (programmi)	€ 23.200,00
Minore FPV spesa (programmi)	€ -
Maggiori entrate (tipologie)	€ 1.155,94
Avanzo di amministrazione	
TOTALE POSITIVI	€ 24.355,94
Minori entrate (tipologie)	€ -
Maggiori spese (programmi)	€ 24.355,94
Maggiore FPV spesa (programmi)	€ -
TOTALE NEGATIVI	€ 24.355,94

2025	
FPV entrata	€ -
Minori spese (programmi)	€ 23.200,00
Minore FPV spesa (programmi)	€ -
Maggiori entrate (tipologie)	€ 9.143,48
Avanzo di amministrazione	
TOTALE POSITIVI	€ 32.343,48
Minori entrate (tipologie)	€ -
Maggiori spese (programmi)	€ 32.343,48
Maggiore FPV spesa (programmi)	€ -
TOTALE NEGATIVI	€ 32.343,48

Rilevato che le variazioni proposte con l'assettamento riguardano decrementi di spesa del personale e che dalle verifiche svolte risultano confermati i limiti di spesa di cui agli artt. 1, comma 557-quater della legge 296/2006, dell'articolo 9, comma 28 del D.L.n.78/2010 e dell'art. 33, comma 2, del D.L. n. 34/2019 - DM 17 marzo 2020, e come indicato nella proposta deliberativa in esame.

L'Organo di Revisione attesta che le variazioni proposte sono:

- attendibili sulla base dell'esigibilità delle entrate previste;
- congrue sulla base delle spese da impegnare e della loro esigibilità;
- coerenti in relazione al DUP e agli obiettivi di finanza pubblica;

L'Organo di Revisione ha verificato che con la variazione apportata in bilancio gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art.162 del Tuel sono così assicurati:

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

BILANCIO DI PREVISIONE

**EQUILIBRI DI BILANCIO
(solo per gli Enti locali)⁽¹⁾**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			2023	2024	2025
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		4.318.198,51			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		218.545,41	123.304,56	123.304,56
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		119.958,91	119.958,91	119.958,91
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		10.068.146,52	9.336.874,06	9.423.353,72
			-	-	-
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>	(-)		9.425.419,85	8.639.339,03	8.650.666,86
- fondo pluriennale vincolato			123.304,56	123.304,56	123.304,56
- fondo crediti di dubbia esigibilità			376.728,06	376.361,25	376.361,25
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>	(-)		737.438,31	757.330,37	766.761,37
			-	-	-
			-	-	-
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			3.874,86	- 56.449,69	9.271,14
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti ⁽²⁾	(+)		154.123,19	156.449,69	90.728,86

<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	(-)		99.000,00	100.000,00	100.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		-	-	-
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾					
O=G+H+I-L+M			58.998,05	0,00	0,00
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento ⁽²⁾	(+)		38.810,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		3.439.912,28	934.522,95	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		4.506.034,10	3.459.856,29	560.482,58
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		-	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		-	-	-
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		99.000,00	100.000,00	100.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		-	-	-
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)		8.142.754,43	4.494.379,24	660.482,58
<i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>			<i>934.522,95</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in	(+)		-	-	-

conto capitale					
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			- 58.998,05	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		-	-	-
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		-	-	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)		-	-	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		-	-	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		-	-	-
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)			58.998,05	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)		-		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.			58.998,05	0,00	0,00

L'Ente non applica i proventi delle concessioni edilizie e delle sanzioni in materia edilizia per finanziare le spese correnti.

Per quanto riguarda la gestione dei residui la situazione attuale è la seguente:

	Residui 31/12/2022	Riscossioni	Minori (-)/ maggiori (+) residui	Residui alla data della verifica
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ 3.053.533,66	€ 560.879,60	€ 46,29	€ 2.492.700,35

Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 156.791,15	€ 135.573,58	€ -	€ 21.217,57
Titolo 3 - Entrate extratributarie	€ 1.957.382,78	€ 524.578,01	-€11.812,76	€ 1.420.992,01
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 3.359.455,02	€ 274.484,00	€ 6.837,53	€ 3.091.808,55
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ 249.875,31	€ 8.427,07	€ -	€ 241.448,24
Totale entrate finali	€ 8.777.037,92	€ 1.503.942,26	-€ 4.928,94	€ 7.268.166,72
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ 120.615,56	€ -	€ -	€ 120.615,56
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	€ 7.028,95	€ 1.583,76	€ -	€ 5.445,19
Totale titoli	€ 8.904.682,43	€ 1.505.526,02	-€ 4.928,94	€ 7.394.227,47

	Residui 31/12/2022	Pagamenti	Minori residui	Residui alla data della verifica
Titolo 1 - Spese correnti	€ 1.779.122,23	€ 1.543.203,82	€ -	€ 235.918,41
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 604.429,31	€ 135.943,18	€ -	€ 468.486,13
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale spese finali	€ 2.383.551,54	€ 1.679.147,00	€ -	€ 704.404,54
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	€ 106.248,72	€ 61.183,94	€ -	€ 45.064,78
Totale titoli	€ 2.489.800,26	€ 1.740.330,94	€ -	€ 749.469,32

L'Organo di Revisione, prende atto che il DUP è coerentemente modificato e rileva anche l'impatto delle variazioni sugli equilibri.

L'Organo di Revisione, pertanto, prende atto che non sussiste la necessità di operare interventi correttivi al fine della salvaguardia degli equilibri di bilancio, in quanto gli equilibri del bilancio sono

garantiti dall'andamento generale dell'entrata e della spesa nella gestione di competenza e nella gestione in conto residui.

CONCLUSIONE

Tutto ciò premesso, l'Organo di Revisione:

visto

- l'art. 193 (salvaguardia degli equilibri di bilancio) del D.Lgs. n. 267/2000 (T.U.E.L.);
- l'art. 175, comma 8 (variazione di assestamento generale), del D.Lgs. n. 267/2000 (T.U.E.L.);
- il punto 4.2, lettera g), dell'Allegato 4/1 D.Lgs. n. 118/2011;
- il D.Lgs. n. 267/2000 (T.U.E.L.);
- il D.Lgs. n. 118/2011 e gli allegati principi contabili;
- il vigente Statuto dell'Ente;
- i pareri di regolarità tecnica e contabile espressi e contenuti nella proposta di deliberazione in parola ex art. 49 del D.Lgs. n. 267/2000 (TUEL);

verificato

- il permanere degli equilibri di bilancio, della gestione di competenza e di quella in conto residui;
- l'inesistenza di altri debiti fuori bilancio, non riconosciuti o non finanziati ;
- che l'equilibrio di bilancio è garantito attraverso una copertura congrua, coerente ed attendibile delle previsioni di bilancio per gli anni 2023-2025;
- che l'impostazione del bilancio 2023-2025 è tale da garantire il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo come da nuovi prospetti di cui al D.M. 01 agosto 2019;

esprime

parere favorevole sulla proposta di deliberazione relativa agli equilibri di bilancio, sia in conto competenza che in conto residui ed esprime il parere favorevole alla variazione di bilancio di previsione proposta.

Redatto il 19/07/2023

Il revisore unico

Dott. Giovanni Gelmetti

firma digitale