



Comune di VILLANOVA BIELLESE

Provincia di BIELLA

**Relazione
dell'organo di
revisione**

– *sulla proposta di deliberazione
consiliare del rendiconto della
gestione*

**Anno
2015**

Comune di Villanova Biellese

Organo di revisione

Verbale 11 Aprile 2016

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2015

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario 2015, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2015 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. 23/6/2011 n.118 e del principio contabile applicato alla contabilità finanziaria 4/2;
- del D.P.R. 31 gennaio 1996, n. 194;
- dello statuto e del regolamento di contabilità;
- dei principi contabili per gli enti locali;
- dei principi di vigilanza e controllo dell'organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili;

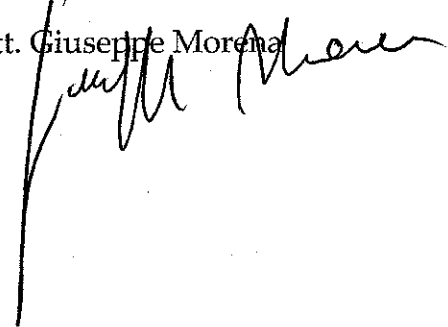
presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2015 e sulla schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2015 del Comune di Villanova biellese che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Villanova li 11/04/2016

L'organo di revisione

dott. Giuseppe Morena



INTRODUZIONE

Il sottoscritto Giuseppe Morena, revisore nominato con delibera dell'organo consiliare n. 02 del 27/02/2015;

- ♦ ricevuta in data 06/04/2016 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2015, approvati con delibera della giunta comunale n. 07 del 05/04/2016, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

- a) conto del bilancio;
- b) conto del patrimonio;

e corredati dai seguenti allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo:

- relazione dell'organo esecutivo al rendiconto della gestione ;
- elenco dei residui attivi e passivi distinti per anno di provenienza (Art.11 comma 4 lettera m D.Lgs.118/2011);
- delibera dell'organo esecutivo di riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi;
- delibera dell'organo consiliare n. 17 del 28/07/2015 riguardante la salvaguardia degli equilibri di bilancio ai sensi dell'art. 193 del TUEL;
- conto del tesoriere (art. 226 TUEL);
- conto degli agenti contabili interni ed esterni (art. 233 TUEL);
- prospetto dei dati Siope delle disponibilità liquide di cui all'art.77 quater, comma 11 del D.L.112/08 e D.M. 23/12/2009;
- la tabella dei parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale (D.M. 18/02/2013);
- prospetto spese di rappresentanza anno 2015 (art.16, D.L. 138/2011, c. 26, e D.M. 23/1/2012);
- attestazione, rilasciata dai responsabili dei servizi, dell'insussistenza alla chiusura dell'esercizio di debiti fuori bilancio;
- nota informativa attestante la rispondenza tra debiti e crediti delle Società partecipate

- ♦ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2015 con le relative delibere di variazione;
- ♦ visto il D.P.R. n. 194/96;
- ♦ visto l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;
- ♦ visto il D.Lgs. 23/06/2011 n. 118;
- ♦ visti i principi contabili applicabili agli enti locali per l'anno 2015;
- ♦ visto il regolamento di contabilità

DATO ATTO CHE

- ♦ l'ente, avvalendosi della facoltà di cui all'art. 232 del TUEL, nell'anno 2015, ha adottato il seguente sistema di contabilità :
- ♦ - *sistema contabile semplificato – con tenuta della sola contabilità finanziaria ed utilizzo del conto del bilancio per costruire a fine esercizio, attraverso la conciliazione dei valori e rilevazioni integrative, il conto economico ed il conto del patrimonio*;
- ♦ il rendiconto è stato compilato secondo i principi contabili degli enti locali;

TENUTO CONTO CHE

- ♦ durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nell'art. 239 del TUEL avvalendosi per il controllo di regolarità amministrativa e contabile 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;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2015.

CONTO DEL BILANCIO

Verifiche preliminari

L'organo di revisione ha verificato utilizzando, ove consentito, motivate tecniche di campionamento:

- la regolarità delle procedure per la contabilizzazione delle entrate e delle spese in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari;
- la corrispondenza tra i dati riportati nel conto del bilancio con quelli risultanti dalle scritture contabili;
- il rispetto del principio della competenza finanziaria nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
- la corretta rappresentazione del conto del bilancio nei riepiloghi e nei risultati di cassa e di competenza finanziaria;
- la corrispondenza tra le entrate a destinazione specifica e gli impegni di spesa assunti in base alle relative disposizioni di legge;
- l'equivalenza tra gli accertamenti di entrata e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi;
- il rispetto dei limiti di indebitamento e del divieto di indebitarsi per spese diverse da quelle d'investimento;
- il rispetto del contenimento e riduzione delle spese di personale e dei vincoli sulle assunzioni;
- il rispetto dei vincoli di spesa per acquisto di beni e servizi;
- i rapporti di credito e debito al 31/12/2015 con le società partecipate;
- che l'ente ha provveduto alla verifica degli equilibri finanziari ai sensi dell'art. 193 del TUEL in data 28/07/2015, con delibera n. 17;
- che l'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui con atto della G.C. n. 08 del 05/04/2016 come richiesto dall'art. 228 comma 3 del TUEL;
- l'adempimento degli obblighi fiscali relativi a: I.V.A., I.R.A.P., sostituti d'imposta;

Gestione Finanziaria

L'organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta che:

- risultano emessi n. 291 reversali e n. 357 mandati;

- i mandati di pagamento risultano emessi in forza di provvedimenti esecutivi e sono regolarmente estinti;
- gli agenti contabili, in attuazione degli articoli 226 e 233 del TUEL, hanno reso il conto della loro gestione entro il 30 gennaio 2016, allegando i documenti previsti;
- I pagamenti e le riscossioni, sia in conto competenza che in conto residui, coincidono con il conto del tesoriere dell'ente, banca Biver Banca, reso entro il 30 gennaio 2016 e si compendiano nel seguente riepilogo:

Risultati della gestione

Saldo di cassa

Il saldo di cassa al 31/12/2015 risulta così determinato:

SALDO DI CASSA	In conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	
Fondo di cassa 1° gennaio			51.500,01
Riscossioni	27.980,04	186.455,13	214.435,17
Pagamenti	76.338,04	157.273,82	233.611,86
Fondo di cassa al 31 dicembre			32.323,32
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
Differenza			32.323,32
di cui per cassa vincolata			0

Risultato della gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza presenta un disavanzo di Euro 32.932,50, come risulta dai seguenti elementi:

DETTAGLIO GESTIONE COMPETENZA		
		2015
Riscossioni	(+)	186.455,13
Pagamenti	(-)	157.273,82
Differenza	[A]	29.181,31
fondo pluriennale vincolato entrata	(+)	
fondo pluriennale vincolato spesa	(-)	
Differenza	[B]	0,00
Residui attivi	(+)	25.392,68
Residui passivi	(-)	87.506,49
Differenza	[C]	-62.113,81
Saldo avanzo/disavanzo di competenza		-32.932,50

così dettagliati:

Gestione di competenza -Parte corrente – Risultato

Entrate del Titolo PRIMO	Accertamenti	121.564,65
Entrate del Titolo SECONDO	Accertamenti	53.743,25
Entrate del Titolo TERZO	Accertamenti	12.732,85
Totale Entrate correnti		188.040,75

Spese del Titolo PRIMO	Impegni	213.757,71
Spese del Titolo TERZO	Impegni	7.215,54
Totale spese correnti		220.973,25

Totale Entrate Correnti		188.040,75
Totale spese correnti		220.973,25
Totale gestione corrente		- 32.932,50

Gestione di competenza parte Capitale

Entrate Titolo IV e V destinate a investimenti		0,00
Spese Titolo II		0,00
Totale gestione capitale		0,00

Risultato di amministrazione

Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2015, presenta un **avanzo** di Euro 83,74, come risulta dai seguenti elementi:

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE			
	In conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	
Fondo di cassa al 1° gennaio 2015			51.500,01
RISCOSSIONI			214.435,17
PAGAMENTI			233.611,86
Fondo di cassa al 31 dicembre 2015			32.323,32
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
Differenza			32.323,32
RESIDUI ATTIVI			59.942,81
RESIDUI PASSIVI			92.182,39
Differenza			-32.239,58
FPV per spese correnti			0,00
FPV per spese in conto capitale			0,00
Avanzo/disavanzo d'amministrazione al 31 dicembre 2015			83,74

Il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

	2013	2014	2015
Risultato di amministrazione (+/-)	72.860,84	72.557,90	83,74
di cui:			
a) parte accantonata			
b) Parte vincolata	50.000,00	59.331,15	
c) Parte destinata			
e) Parte disponibile (+/-) *	22.860,84	13.226,75	

Gestione dei residui

L'entità dei residui iscritti dopo il riaccertamento straordinario ha subito la seguente evoluzione:

	Iniziali	Riscossi	Da riportare	Variazioni
Residui attivi	113.687,13	27.980,04	34.550,13	-51.156,96
Residui passivi	92.629,24	76.338,04	4.675,90	-11.615,30

Conciliazione dei risultati finanziari

La conciliazione tra il risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione scaturisce dai seguenti elementi:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2015
Totale accertamenti di competenza (+)	211.847,81
Totale impegni di competenza (-)	244.780,31
SALDO GESTIONE COMPETENZA	-32.932,50
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	
Minori residui attivi riaccertati (-)	51.156,96
Minori residui passivi riaccertati (+)	11.615,30
SALDO GESTIONE RESIDUI	-39.541,66
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	-32.932,50
SALDO GESTIONE RESIDUI	-39.541,66
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	72.557,90
AVANZO (DISAVANZO) DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2015	83,74

ANALISI DELLE PRINCIPALI POSTE

Entrate Tributarie

Le entrate tributarie accertate nell'anno 2015, presentano i seguenti scostamenti rispetto a quelle accertate negli anni 2013 e 2014:

ENTRATE TRIBUTARIE			
	2013	2014	2015
Categoria I - Imposte			
I.M.U.	61.146,00	137.221,13	82.857,50
I.M.U. recupero evasione			
I.C.I. recupero evasione			2.807,11
T.A.S.I.			
Addizionale I.R.P.E.F.			653,17
Imposta comunale sulla pubblicità		3.052,46	3.255,00
addizionale consumo energia	49,86		
5 per mille			
Altre imposte	28.524,55		
Totale categoria I	89.720,41	140.273,59	89.572,78
Categoria II - Tasse			
TOSAP	2.086,46		2.068,46
TARI	19.134,34	22.159,79	29.870,41
Rec.evasione tassa rifiuti+TIA+TARES		22.159,79	
Tassa concorsi			
Totale categoria II	21.220,80		31.938,87
Categoria III - Tributi speciali			
Diritti sulle pubbliche affissioni	127,15		53,00
Fondo sperimentale di riequilibrio			
Fondo solidarietà comunale		0,00	
Sanzioni tributarie			
Totale categoria III	127,15	62,18	53,00
		#N/D	
Totale entrate tributarie	111.068,36	164585,56	121.584,65

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

Ici anni pregressi previsioni ammontanti ad € 3.000,00 riscossi 2.807,11 ;

Permessi di costruire

Nelle ultime tre annualità non si sono registrate entrate per permessi di costruire.

Trasferimenti dallo Stato e da altri Enti

L'accertamento delle entrate per trasferimenti presenta il seguente andamento:

TRASFERIMENTI DALLO STATO E DA ALTRI ENTI			
	2013	2014	2015
Contributi e trasferimenti correnti dello Stato	101.872,34	51.095,62	48.349,78
Contributi e trasferimenti correnti della Regione	161,28		5.393,47
Contributi e trasferimenti della Regione per funz. Delegate			
Contr. e trasf. da parte di org. Comunitari e internaz.li			
Contr. e trasf. correnti da altri enti del settore pubblico			
Totale	102.033,62	51.095,62	53.743,25

Entrate Extratributarie

Le entrate extratributarie accertate nell'anno 2015, presentano i seguenti scostamenti rispetto a quelle accertate negli anni 2013 e 2014:

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE			
	Rendiconto 2013	Rendiconto 2014	Rendiconto 2015
Servizi pubblici	3.656,31	16.841,90	3.234,90
Proventi dei beni dell'ente	5.884,40	3.326,74	1.578,95
Interessi su anticip.ni e crediti	174,85	29,52	29,52
Utili netti delle aziende			
Proventi diversi	565,32	4.419,87	7.889,48
Totale entrate extratributarie	10.280,88	24.618,03	12.732,85

Sulla base dei dati esposti si rileva una differenza notevole alla voce sanzioni amministrative in quanto nel 2015 non è stato attivato il servizio di autovelox ;

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

(artt. 142 e 208 D.Lgs. 285/92)

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

SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE PER VIOLAZIONE CODICE DELLA STRADA			
	2013	2014	2015
accertamento	500,00	13.113,80	-
riscossione	84,00	13.113,80	-

Proventi dei beni dell'ente

Le entrate accertate nell'anno 2015 sono **diminuite** di rispetto a quelle dell'esercizio 2014 per i seguenti motivi: minor incasso vendita loculi ;

Spese per il personale

La spesa per il personale impegnata nel 2015 è contenuta nei limiti del corrispondente ammontare del 2008 , ai sensi del comma 562 dell'art 1 della legge n° 296/ 2006 ;

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

La spese per interessi passivi sui prestiti, in ammortamento nell'anno 2015, ammonta ad euro 5.776,70 e rispetto al residuo debito al 1/1/2015, determina un tasso medio del 7,87. %.

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

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:

2,58 %

Entrate correnti titoli I – II – III del rendiconto 2013 € 223.382,86

Interessi passivi relativi all'anno 2015 € 5.776,70

Limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del T.U.E.L.			
Controllo limite art. 204/TUEL	2013	2014	2015
	0,00%	3,14%	2,58%

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

Oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale			
Anno	2013	2014	2015
Oneri finanziari	7.232,42	7.232,42	5.776,70
Quota capitale	10.293,00	10.293,00	7.215,54
Totale fine anno	17.525,42	17.525,42	12.992,24

ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI

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.

I residui attivi e passivi esistenti al primo gennaio 2015 e riaccertati con il provvedimento di riaccertamento straordinario atto G.C. n 11 del 08/05/2015 sono stati correttamente ripresi.

L'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2015 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n 08 del 05/04/2016. munito del parere dell'organo di revisione.

Dall'analisi dei residui per anno di provenienza risulta quanto segue:

ANALISI ANZIANITA' DEI RESIDUI						
RESIDUI	Esercizi precedenti	2011	2012	2013	2014	2015
ATTIVI						
Titolo I	0,00	10.274,34	0,00	0,00	16.837,79	20.228,32
di cui Tarsu/tari	0,00	10.274,34	0,00	0,00	0,00	15.385,80
di cui F.S.R o F.S.					0,00	
Titolo II					0,00	1.094,06
di cui trasf. Stato					0,00	
di cui trasf. Regione						
Titolo III		0,00		0,00	7.438,00	1.070,30
di cui Tia						
di cui Fitti Attivi						175,97
di cui sanzioni CdS					7.438,00	
Tot. Parte corrente	0,00	10.274,34	0,00	0,00	24.275,79	22.392,68
Titolo IV			0,00			
di cui trasf. Stato						
di cui trasf. Regione						
Titolo V						
Tot. Parte capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VI			0,00		3.005,93	3.000,00
Totale Attivi	0,00	10.274,34	0,00	0,00	27.281,72	25.392,68
PASSIVI						
Titolo I			0,00	225,00	4.450,90	87.089,79
Titolo II						
Titolo III						
Titolo IV						416,70

Totale Passivi	0,00	0,00	0,00	225,00	4.450,90	87.506,49
-----------------------	-------------	-------------	-------------	---------------	-----------------	------------------

ANALISI E VALUTAZIONE DEI DEBITI FUORI BILANCIO

L'ente nel corso del 2015 non ha avuto debiti fuori bilancio.

RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

Verifica rapporti di debito e credito con società partecipate

Crediti e debiti reciproci

L'art.11,comma 6 lett.J del D.Lgs.118/2011, richiede di allegare al rendiconto , una nota informativa contenente gli esiti della verifica dei crediti e debiti reciproci con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate.

La nota informativa, asseverata dai rispettivi organi di revisione, è allegata al rendiconto evidenzia le seguenti discordanze: La SEAB Spa evidenzia nella propria contabilità un debito del Comune per un'ammontare di € 14.760,29 in quanto è stato contabilizzato la quota capitale a carico del Comune di Villanova per le opere di ripristino ambientale . Il Comune non ha ancora approvato alcuna convenzione per il trasferimento di tali fondi ;

TEMPESTIVITA' PAGAMENTI E COMUNICAZIONE RITARDI

Tempestività pagamenti

L'ente ha adottato misure ai sensi dell'art. 9 del Decreto Legge 1 luglio 2009, n. 78, convertito con modificazioni dalla L. 3 agosto 2009, n. 102, misure organizzative (procedure di spesa e di allocazione delle risorse) per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti.

Il risultato delle analisi è illustrato in un rapporto pubblicato) sul sito internet dell'ente.

L'organo di revisione ha verificato la corretta attuazione delle procedure di cui ai commi 4 e 5 dell'art. 7bis del D.L. 35/2013.

PARAMETRI DI RISCONTRO DELLA SITUAZIONE DI DEFICITARIETA' STRUTTURALE

L'ente nel rendiconto 2015, non rispetta tutti i parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale pubblicati con Decreto del Ministero dell'Interno del 18/02/2013, come da prospetto allegato al rendiconto. **In particolare non vengono rispettati i parametri relativi al risultato di gestione superiore al 5 % rispetto alle entrate correnti ; l'altro è relativo al volume dei residui passivi provenienti dal titolo primo superiore al 40 % degli impegni della medesima spesa corrente ;**

RESA DEL CONTO DEGLI AGENTI CONTABILI

Che in attuazione dell'articoli 226 e 233 del TUEL i seguenti agenti contabili, hanno reso il conto della loro gestione, entro il 30 gennaio 2016, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233 :

Tesoriere

Economo

CONTO DEL PATRIMONIO

Nel conto del patrimonio sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

I valori patrimoniali al 31/12/2015 e le variazioni rispetto all' anno precedente sono così riassunti:

CONTO DEL PATRIMONIO				
Attivo	31/12/2014	Variazioni da conto finanziario	Variazioni da altre cause	31/12/2015
Immobilizzazioni immateriali	1.491,84		-860,48	631,36
Immobilizzazioni materiali	554.956,36		-13.328,11	541.628,25
Immobilizzazioni finanziarie	0,00			0,00
Totale immobilizzazioni	556.448,20	0,00	-14.188,59	542.259,61
Rimanenze	0,00			0,00
Crediti	113.687,13	-2.587,36	-51.156,96	59.942,81
Altre attività finanziarie				0,00
Disponibilità liquide	51.500,01	-19.176,69		32.323,32
Totale attivo circolante	165.187,14	-21.764,05	-51.156,96	92.266,13
Ratei e risconti	0,00			0,00
Totale dell'attivo	721.635,34	-21.764,05	-65.345,55	634.525,74
<i>Conti d'ordine</i>				
Passivo				
Patrimonio netto	79.988,01		-79.447,21	540,80
Conferimenti	427.127,97			427.127,97
Debiti di finanziamento	121.890,12	-7.215,54		114.674,58
Debiti di funzionamento	92.285,96	10.993,03	-11.513,30	91.765,69
Debiti per anticipazione di cassa	0,00			0,00
Altri debiti	343,28	175,42	-102,00	416,70
Totale debiti	214.519,36	3.952,91	-11.615,30	206.856,97
Ratei e risconti	0,00			0,00
Totale del passivo	721.635,34	3.952,91	-91.062,51	634.525,74
<i>Conti d'ordine</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

L'organo di revisione attesta che la relazione predisposta dalla giunta è stata redatta conformemente a quanto previsto dall'articolo 231 del TUEL ed esprime le valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi ed ai costi sostenuti.

Nella relazione *non sono* evidenziati i criteri di valutazione del patrimonio e delle componenti economiche, l'analisi dei principali scostamenti intervenuti rispetto alle previsioni e le motivazioni delle cause che li hanno determinati.

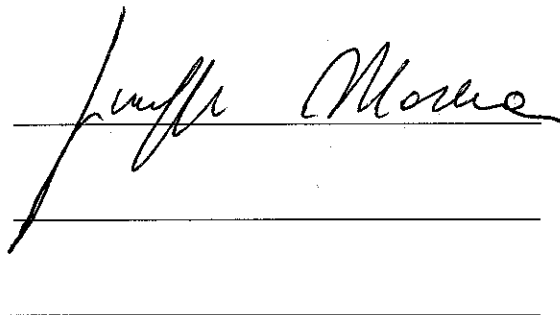
Alla relazione sono allegate le relazioni dei responsabili dei servizi con evidenza dei risultati previsti e raggiunti.

CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime parere favorevole per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2015. Si invita l'ente a procedere al raggiungimento dell'equilibrio economico/finanziario non raggiunto in codesto esercizio mediante un contenimento dei costi ed attivando procedure per il recupero dei tributi arretrati.

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. GIUSEPPE MORENA



The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to read 'Giuseppe Morena'. The signature is written over a horizontal line, and there are two additional horizontal lines below it, suggesting a space for a stamp or a second line of text.