

COMUNE DI ZUBIENA

Provincia di Biella

Relazione dell'organo di revisione

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

Anno 2023

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT.SSA MARINA COLOMBO

Comune di Zubiena

Organo di revisione

Verbale n. 5/2024 del 14 marzo 2024

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2023

Il Revisore unico nominato con delibera dell'organo consiliare n.27 del 21.12.2022 ha esaminato la delibera di Giunta relativa allo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2023, unitamente agli allegati di legge del rendiconto della gestione 2023.

Il Revisore tenuto conto:

dell'attività di vigilanza effettuata nel corso dell'esercizio documentata dal verbale numero 1 al numero 17 presenta l'allegata relazione ex articolo 239 del TUEL che costituisce parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Nel corso dell'esercizio 2023 il Revisore Unico **non ha rilevato** gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali.

Nel corso dell'esercizio il Revisore ha verificato che il Comune **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 dallo stesso Revisore Unico.

Mottalciata, lì 14 marzo 2024

L'organo di revisione
Dott.ssa Marina Colombo



Sommario

PREMESSA 4

1. LA GESTIONE DELLA CASSA 5

2. LA GESTIONE IN C/RESIDUI 5

3. IL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE..... 6

4. LA GESTIONE DI COMPETENZA10

5. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO.....11

6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI.....12

7. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO13

8. SUGGERIMENTI E CONCLUSIONI.....13

PREMESSA

Il Comune di Zubiena registra una popolazione al 01.01.2023, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 1.144 abitanti.

Il Revisore Unico ha verificato **la correttezza** degli adempimenti ai fini BDAP sino alla data odierna.

Con riferimento agli adempimenti BDAP sul rendiconto 2023, il Comune **ha** caricato la documentazione nella modalità *"Approvato dalla Giunta"*.

Al riguardo **non sono segnalati errori**.

Il Revisore Unico, sulla base dei parametri di deficitarietà attesta che il Comune **non è** strutturalmente deficitario.

Il Revisore Unico prende atto che tutti gli agenti contabili **hanno proceduto** alla resa del conto.

1. LA GESTIONE DELLA CASSA

Il fondo di cassa al 31/12/2023 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente:

Riconciliazione fondo di cassa	
Fondo di cassa al 31 dicembre 2023 (da conto del Tesoriere)	152.986,64
Fondo di cassa al 31 dicembre 2023 (da scritture contabili)	152.986,64
Differenza	0,00

Il Revisore unico ha verificato che non sono stati rispettati i tempi di pagamento di cui al d.lgs. 231/2002.

L'Ente non ha utilizzato in termini di cassa entrate aventi specifica destinazione

2. LA GESTIONE IN C/RESIDUI

L'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31.12.2023 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n. 19 del 28.02.2024 munito del parere dell'Organo di revisione.

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.

Variazione dei residui

Entrata	Residui all' 01/01	Maggiori Entrate	Accertamenti Residui	Incassi	Minori Entrate	Residui al 31/12
Titolo 1	100.835,63	2.422,18	103.257,81	63.347,49	3.380,00	36.530,32
Titolo 2	5.093,24	416,65	5.509,89	1.009,09	1.875,80	2.625,00
Titolo 3	9.098,35	0,00	9.098,35	5.377,16	1.321,19	2.400,00
Titolo 4	683.797,11	0,00	683.797,11	84.492,42	0,00	599.304,69
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 6	83.700,00	0,00	83.700,00	0,00	0,00	83.700,00
Titolo 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9	23.580,09	0,00	23.580,09	2.983,38	20.596,71	0,00
Totale	906.104,42	2.838,83	908.943,25	157.209,54	27.173,70	724.560,01

Nella tabella vengono riportati i residui iniziali al 01/01, le maggiori entrate a residuo, gli accertamenti a residuo, le riscossioni a residuo, le minori entrate a residuo e i residui finali attivi al 31/12 suddivisi per titoli.

Spesa	Residui all' 01/01			Pagamenti	Economie	Residui al 31/12
Titolo 1	209.598,68			129.056,67	25.551,07	54.990,94
Titolo 2	141.292,58			141.292,58	0,00	0,00
Titolo 3	6.800,00			6.800,00	0,00	0,00
Titolo 4	0,00			0,00	0,00	0,00
Titolo 5	0,00			0,00	0,00	0,00
Titolo 7	47.682,64			18.856,00	20.457,37	8.369,27
Totale	405.373,90			296.005,25	46.008,44	63.360,21

Nella tabella vengono riportati i residui iniziali al 01/01, i pagamenti a residuo, le economie a residuo e i residui finali passivi al 31/12 suddivisi per titoli.

Analisi gestione residui

Si riepiloga l'analisi della gestione dei residui al 31/12/2023 nella tabella riportata di seguito:

Residui	Esercizi precedenti	2019	2020	2021	2022	2023	TOTALE
Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	8.404,23	28.126,09	72.977,90	109.508,22
Titolo II - Trasf. correnti	2.625,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.625,00
Titolo III Ent. Extratrib.	0,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	11.803,61	14.203,61
Titolo IV - Entrate in conto capitale	15.200,55	0,00	12.788,83	0,00	571.315,31	18.504,42	617.809,11

Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VI - Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	83.700,00	0,00	83.700,00
Titolo VII - Anticip. da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX - Ent. per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.232,08	59.232,08
Totale Residui Attivi	17.825,55	0,00	12.788,83	8.404,23	685.541,40	162.518,01	887.078,02
Titolo I - Spese correnti	36.009,12	0,00	12.521,32	3.519,90	2.940,60	229.582,27	284.573,21
Titolo II - Spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209.347,69	209.347,69
Titolo III - Spese per incremento attività fin.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.800,00	6.800,00
Titolo IV - Rimborso Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Usc. per conto terzi e partite giro	2.680,00	1.500,00	3.889,27	0,00	300,00	64.731,77	73.101,04
Totale Residui Passivi	38.689,12	1.500,00	16.410,59	3.519,90	3.240,60	510.461,73	573.821,94

3. IL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

Il risultato di amministrazione contabile 2023 è il seguente:

Allegato a) Risultato di amministrazione		
PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (Anno 2023)		
		GESTIONE

		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio 2023				170.756,24
RISCOSSIONI	(+)	157.209,54	964.825,37	1.122.034,91
PAGAMENTI	(-)	296.005,25	843.799,26	1.139.804,51
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE 2023	(=)			152.986,64
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre 2023	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE 2023	(=)			152.986,64
RESIDUI ATTIVI	(+)	724.560,01	162.518,01	887.078,02
<i>di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale</i>				0,00
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	63.360,21	510.461,73	573.821,94
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)			9.256,33
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	(-)			227.461,89
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2023 (A)	(=)			229.524,50

Ed è così composto:

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2023:	
Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2023	30.970,16
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo contenzioso	0,00
Altri accantonamenti	11.152,37
Totale parte accantonata (B)	42.122,53
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	38.851,05
Vincoli derivanti da trasferimenti	26.270,55
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
Altri vincoli	0,00
Totale parte vincolata (C)	65.121,60
Parte destinata agli investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	122.280,37
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare	

La conciliazione tra risultato di competenza 2023 e risultato di amministrazione è data dalla seguente tabella:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE		
Gestione di competenza		2023
Saldo gestione di competenza	(+ o -)	-226.917,61
SALDO GESTIONE COMPETENZA		-226.917,61
Fondo Pluriennale Vincolato iscritto in Entrata (+)		528.827,61
Fondo Pluriennale Vincolato di Spesa (-)		236.718,22
SALDO FPV		292.109,39
Gestione dei residui		
Maggiori residui attivi riaccertati (+)		2.838,83
Minori residui attivi riaccertati (-)		27.173,70
Minori residui passivi riaccertati (+)		46.008,44
SALDO GESTIONE RESIDUI		21.673,57
Riepilogo		
SALDO GESTIONE COMPETENZA (+)		-226.917,61
SALDO FPV (+)		292.109,39
SALDO GESTIONE RESIDUI (+)		21.673,57
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO (+)		0,00
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO (+)		142.659,15
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2023	(A)	229.524,50

L'evoluzione delle componenti del risultato di amministrazione è la seguente:

EVOLUZIONE DEL RISULTATO D'AMMINISTRAZIONE (Dati reperiti dall'allegato "A - Prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione")			
	2021	2022	2023
Risultato di amministrazione (+/-)	101.611,20	142.659,15	229.524,50
di cui:			
d) Parte accantonata	14.509,06	25.799,72	42.122,53
e) Parte vincolata	29.067,88	20.985,16	65.121,60
f) Parte destinata a investimenti	0,00	0,00	0,00
f) Parte disponibile (+/-) *	58.034,26	95.874,27	122.280,37

Nel corso del 2023, è stato applicato al bilancio di previsione avanzo di amministrazione anni precedenti, per complessivi euro 0,00 come meglio di seguito specificato:

- Quota vincolata: €. 0,00
- Quota destinata ad investimenti: €. 0,00
- Quota accantonata: €. 0,00
- Quota confluita nei fondi liberi: €. 0,00

Il Revisore Unico ha verificato che i saldi riportati **sono coerenti** con quanto riportato nel prospetto degli equilibri, nel quadro generale riassuntivo e nel prospetto del risultato di amministrazione.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

Il Revisore Unico ha verificato **la corretta** quantificazione del FCDE in base a quanto richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2. al D.Lgs.118/2011 e s.m.i..

Il Revisore Unico ha verificato che i crediti stralciati dal conto del bilancio non definitivamente prescritti sono:

- riportati nello stato patrimoniale (situazione patrimoniale semplificata) interamente svalutati

- indicati nell'allegato C al rendiconto tabella Fondo Svalutazione Crediti
- indicati nell'apposito allegato al rendiconto

Il FCDE accantonato nell'avanzo di amministrazione 2023 è stato calcolato sulle seguenti entrate: "10101 – Imposte, tasse e proventi assimilati" ed è pari a € 30.970,16 e risulta composto come dal seguente prospetto:

Allegato C) – Fondo crediti di dubbia esigibilità							
COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' E AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI							
(Anno 2023)							
TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	RESIDUI ATTIVI FORMATISI NELL' ESERCIZIO CUI SI RIFERISCE IL RENDICON TO (a)	RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDEN TI (b)	TOTALE RESIDUI ATTIVI (c) = (a) + (b)	IMPORTO MINIMO DEL FONDO (d)	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILI TA' (e)	% di accanton amento al fondo crediti di dubbia esigibilità (f) = (e) / (c)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA						
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	72.977,90	36.530,32	109.508,22			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00	0,00	0,00			
	Tipologia 101 : Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	72.977,90	36.530,32	109.508,22	30.970,16	30.970,16	28,28 %

COMPOSIZIONE FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	TOTALE CREDITI	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI
	(g)	(h)
RESIDUI ATTIVI NEL CONTO DEL BILANCIO	744.145,94	30.970,16
	(i)	(l)
CREDITI STRALCIATI DAL CONTO DEL BILANCIO	0,00	0,00
ACCERTAMENTI IMPUTATI AGLI ESERCIZI SUCCESSIVI A QUELLO CUI IL RENDICONTO SI RIFERISCE (m)	0,00	0,00
TOTALE	744.145,94	30.970,16

Fondo anticipazione liquidità

L'ente non ha attivato il FAL.

Fondo contenzioso

L'ente non ha attivato il Fondo contenzioso.

Fondo indennità di fine mandato

È **stato costituito** il fondo per indennità di fine mandato (inserendolo tra i vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili) per un importo di € 8.673,36.

Fondo garanzia debiti commerciali

Il fondo garanzia debiti commerciali è così composto:

Risorse accantonate al 1/1/2023	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'esercizio 2023 (con segno -)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio dell'esercizio 2023	Variazione degli accantonamenti che si prevede di effettuare in sede di rendiconto (con segno +/-)	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione al 31/12/2023
0,00	0,00	11.152,37	0,00	11.152,37

4. LA GESTIONE DI COMPETENZA

L'andamento della gestione di competenza è così riassunto:

Risultato della gestione corrente (Entrata Tit. 1,2,3 – Spesa Tit. 1)	110.941,26
Risultato della gestione investimenti (Entrata Tit. 4 – Spesa Tit. 2)	-286.759,81
Risultato della gestione di movimento di fondi (Entrata Tit. 5,6,7 – Spesa Tit. 3,4,5)	-51.099,06
Risultato della gestione conto terzi (Entrata Tit. 9 – Spesa Tit. 7)	0,00
Risultato della gestione di competenza	-226.917,61

Il Revisore Unico ha verificato che dopo la chiusura dell'esercizio ed entro la data di formazione dello schema di rendiconto non si rilevano debiti fuori bilancio.

Il Revisore Unico 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 e sono così dettagliati:

Entrate titolo 9

	Previsioni definitive	Accertamenti	Minori o maggiori entrate
Tipologia 100: Entrate per partite di giro	178.200,80	74.681,83	103.518,97
Tipologia 200: Entrate per conto terzi	181.480,57	100.022,09	81.458,48
Totale	359.681,37	174.703,92	184.977,45

Spese titolo 7

	Previsioni definitive	Impegni	Minori spese
Spese per conto terzi e partite di giro	359.681,37	174.703,92	184.977,45
Totale	359.681,37	174.703,92	184.977,45

Il Revisore Unico ha verificato che il FPV **sia stato correttamente determinato** in sede di riaccertamento ordinario.

FONDO PLURIENNALE VINCOLATO	31/12/2023
FPV di parte corrente	9.256,33
FPV di parte capitale	227.461,89
FPV per partite finanziarie	0,00
TOTALE	236.718,22

La composizione delle spese per macroaggregati della spesa corrente e in c/capitale è la seguente:

Macroaggregati		Rendiconto 2022 (a)	Rendiconto 2023 (b)	Variazione (c=b-a)
TITOLO 1				
101	Redditi da lavoro dipendente	170.067,63	91.494,72	-78.572,91
102	Imposte e tasse a carico ente	14.324,97	30.689,75	16.364,78
103	Acquisto beni e servizi	420.589,21	513.328,67	92.739,46
104	Trasferimenti correnti	104.013,23	128.876,57	24.863,34
105	Trasferimenti di tributi <i>(solo per le Regioni)</i>	0,00	0,00	0,00
106	Fondi perequativi <i>(solo per le Regioni)</i>	0,00	0,00	0,00
107	Interessi passivi	14.808,68	15.318,75	510,07
108	Altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00	0,00
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	0,00	0,00	0,00
110	Altre spese correnti	25.754,91	19.228,78	-6.526,13
Totale Titolo 1		749.558,63	798.937,24	49.378,61
TITOLO 2				
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	422.188,21	262.361,97	-159.826,24
203	Contributi agli investimenti	76.062,65	67.158,80	-8.903,85
204	Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
205	Altre spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00
Totale Titolo 2		498.250,86	329.520,77	-168.730,09
TITOLO 3				
301	Acquisizioni di attività finanziarie	6.800,00	6.800,00	0,00
302	Concessione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00
303	Concessione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
304	Altre spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Totale Titolo 3		6.800,00	6.800,00	0,00
TITOLO 4				
401	Rimborso di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00
402	Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
403	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	42.936,56	44.299,06	1.362,50
404	Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
405	Fondi per rimborso prestiti <i>(solo per le Regioni)</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Titolo 4		42.936,56	44.299,06	1.362,50
TITOLO 5				
501	Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00
Totale Titolo 5		0,00	0,00	0,00
TITOLO 7				
701	Uscite per partite di giro	80.500,00	74.681,83	-5.818,17
702	Uscite per conto terzi	101.871,38	100.022,09	-1.849,29
Totale Titolo 7		182.371,38	174.703,92	-7.667,46
TOTALE GENERALE		1.479.917,43	1.354.260,99	-125.656,44

5. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

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:

Il Comune di Zubiena rispetta i limiti previsti dall'art.204, comma 1. del D.Lgs. 267/2000, così come modificato dall'art. 1, comma 735 della Legge n. 147/13, in base al quale l'importo

complessivo dei relativi interessi, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti non supera il 10% delle entrate relative ai primi tre titoli della parte entrata del rendiconto, come risulta dalla sottostante tabella che evidenzia l'andamento dell'incidenza percentuale nell'ultimo triennio:

2021	2022	2023
2,17	1,73	1,68

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

	2021	2022	2023
Residuo debito	415.458,45	355.525,53	297.780,29
Nuovi prestiti			
Prestiti rimborsati	59.932,92	57.745,24	59.617,81
Estinzioni anticipate			
Altre variazioni (da specificare)			
Totale fine anno	355.525,53	297.780,29	238.162,48

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti (escluse le operazioni finanziarie derivate) e il rimborso degli stessi in conto capitale hanno registrato la seguente evoluzione:

	2021	2022	2023
Oneri finanziari	17.633,04	14.808,68	15.318,75
Quota capitale	42.299,88	42.936,56	44.299,06
Totale fine anno	59.932,92	57.745,24	59.617,81

6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

Il Revisore Unico **ha asseverato** ai sensi dell'art.11, comma 6 lett. J del d.lgs.118/2011, i rapporti di debito/ credito con gli organismi partecipati.

Dal confronto non sono emerse **criticità**.

L'Ente detiene partecipazioni in:

- SEAB SPA
- ATAP SPA
- COMUNI RIUNITI SRL IN LIQUIDAZIONE
- COMUNI RIUNITI XL SRL
- ASMEL

Il Revisore Unico ha verificato che gli inventari **sono** aggiornati al 31/12/2023.

7. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

Il Revisore Unico prende atto che l'ente **ha** predisposto la relazione della giunta in aderenza a quanto previsto dall'articolo 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 secondo quanto disposto con il DM 01/08/2019 al punto 13.10 dell'all.4/1. Che la stessa **contenga** i criteri di valutazione.

8. SUGGERIMENTI E CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto sopra esposto, si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e **si esprime giudizio positivo** per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2023.

Mottalciata, lì 14 marzo 2024

L'organo di revisione
Dott.ssa Marina Colombo

