



COMUNE DI LEVICO TERME
Provincia di Trento

PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE SULLA PROPOSTA

al

BILANCIO DI PREVISIONE 2017-2019 E DOCUMENTI ALLEGATI

Parere redatto dall'organo di revisione economico-finanziaria – revisione unico - ai sensi dell'articolo 43, comma 1, lettera b, del Testo unico delle leggi regionali sull'ordinamento contabile e finanziario nei comuni della Regione Autonoma Trentino Alto Adige approvato con D.P.G.R. 28 maggio 1999, n. 4/L, come modificato dal D.P.REG. 1 febbraio 2005, n. 4/L.

*L'organo di revisione
dott. Fiorenzo Malpaga*

*dott. Fiorenzo Malpaga – iscritto nel registro dei revisori contabili
Tenna (prov. TN), via Variante n. 8 - Tel. 0461.701127 - Fax 0461.70112*

Il sottoscritto revisore dei Conti

- esaminata la proposta di bilancio di previsione 2017-2019, unitamente agli allegati di legge;
- visto il TULLRROC approvato con DPREg 1 febbraio 2005 n. 3/L;
- visto il D.lgs. 118/2011 e s.m.

Presenta l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2017-2019, del Comune di Levico Terme.

Premesso che l'ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria e lo schema di bilancio allegato 9) al d.lgs.118/2011.

Il sottoscritto revisore, ricevuti:

- lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2017-2019 e allegati, che risulta essere stato approvato dalla giunta comunale in data 15 dicembre 2016 con delibera n.239;
- le proposte di deliberazioni con le quali sono determinati, per l'esercizio successivo, le tariffe, le aliquote d'imposta e le eventuali maggiori detrazioni, le variazioni dei limiti di reddito per i tributi locali e per i servizi locali, nonché, per i servizi a domanda individuale, i tassi di copertura in percentuale del costo di gestione dei servizi stessi
- il prospetto della concordanza tra bilancio di previsione e rispetto del saldo di finanza pubblica (pareggio di bilancio)
- il documento unico di programmazione (DUP)

ha effettuato le seguenti verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio

ACCERTAMENTI PRELIMINARI

L'Ente entro il 30 novembre 2016 ha aggiornato gli stanziamenti 2016 del bilancio di previsione 2016/2018.

VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI

GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2015

L'organo consiliare ha approvato con delibera n. 18 del 15 giugno 2016 il Rendiconto per l'esercizio 2015.

Da tale rendiconto, come indicato nella relazione dell'organo di revisione formulata con Verbale assunto al prot. 7424 dd. 13.5.2016 risulta che:

- sono salvaguardati gli equilibri di bilancio;
- non risultano debiti fuori bilancio o passività probabili da finanziare;
- sono state rispettate le disposizioni sul contenimento delle spese di personale;
- non sono richiesti finanziamenti straordinari agli organismi partecipati.

La gestione dell'anno 2015 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2015 dopo il riaccertamento straordinario dei residui

Risultato di Amministrazione	742.811,69
di cui	
a) Fondi Vincolati	
b) Fondi Accantonati	
c) Fondi destinati ad investimento	94.465,43
d) Fondi Liberi	648.346,26
TOTALE RISULTATO AMMINISTRAZIONE	742.811,69

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi presenta i seguenti risultati

	2013	2014	2015
Disponibilità	657.620,22	1.583.633,56	1.613.334,06
Di cui cassa vincolata	0,00	0,00	0,00
Anticipazioni non estinte al 31/12	0,00	0,00	0,00

BILANCIO DI PREVISIONE 2017 -2019

L'Organo di revisione ha verificato che tutti i documenti contabili sono stati predisposti e redatti sulla base del sistema di codifica della contabilità armonizzata.

Le previsioni di competenza per gli anni 2017, 2018 e 2019 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2016 sono così formulate:

Riepilogo generale entrate e spese per titoli

TITOLO	DENOMINAZIONE	PREVISIONI DEF. ANNO 2016	PREVISIONI ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	240.091,74	0,00	0,00	0,00
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	3.303.627,33	0,00	0,00	0,00
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	0,00	0,00	0,00	0,00
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente				0,00
1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	4.415.258,00	4.405.726,00	4.346.169,00	4.315.169,00
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	1.180.547,01	1.130.246,10	1.123.132,00	1.115.932,00
3	<i>Entrate extratributarie</i>	2.929.559,00	2.655.541,00	2.655.541,00	2.655.541,00
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	6.822.387,38	3.073.900,00	2.768.501,00	1.170.848,00
6	<i>Accensione prestiti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	1.859.800,00	1.839.800,00	1.839.800,00	1.839.800,00
	<i>totale</i>	18.207.551,39	14.105.213,10	13.733.143,00	12.097.290,00
	totale generale delle entrate	21.751.270,46	14.105.213,10	13.733.143,00	12.097.290,00

TITOLO	DENOMINAZIONE	PREVISIONI DEF. ANNO 2016	PREVISIONI ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE		0,00	0,00	0,00	0,00
1 SPESE CORRENTI					
	previsione di competenza	8.565.455,75	8.191.513,10	8.124.842,00	8.086.642
	di cui già impegnato*	0,00	857.389,29	320.341,49	12.932,00
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
2 SPESE IN CONTO CAPITALE					
	previsione di competenza	10.326.014,71	3.073.900,00	2.768.501,00	1.170.848,00
	di cui già impegnato*	0,00	0,00	0,00	0,00
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
4 RIMBORSO DI PRESTITI					
	previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	di cui già impegnato*	0,00	0,00	0,00	0,00
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
5 CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE					
	previsione di competenza	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
	di cui già impegnato*	0,00	0,00	0,00	0,00
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
7 SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO					
	previsione di competenza	1.859.800,00	1.839.800,00	1.839.800,00	1.839.800,00
	di cui già impegnato*	0,00	0,00	0,00	0,00
	di cui fondo pluriennale vincolato	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE TITOLI					
	previsione di competenza	21.751.270,46	14.105.213,10	13.733.143,00	12.097.290,00
	di cui già impegnato*	0,00	857.389,29	320.341,49	12.932,00

Le previsioni di competenza rispettano il principio generale n.16 e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati.

Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Il Fondo pluriennale vincolato indica le spese che si prevede di impegnare nell'esercizio con imputazione agli esercizi successivi, o già impegnate negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi successivi, la cui copertura è costituita da entrate che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio, o da entrate già accertate negli esercizi precedenti e iscritte nel fondo pluriennale previsto tra le entrate.

Il Fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, in cui il Fondo si è generato che nasce dall'esigenza di applicare il principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 4/2 al d.lgs.118/2011 e rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Si prende atto che nel bilancio di previsione 2017-2018-2019 non sono stanziati importi di FPV sia nella parte corrente che di investimento.

Per quanto riguarda gli investimenti sarà necessario approvare dei cronoprogrammi evidenziando le tempistiche di esecuzione delle opere programmate e conseguenti pagamenti al fine della puntuale previsione di cassa.

Previsioni di cassa

RIEPILOGO GENERALE ENTRATE PER TITOLI PREVISIONI ANNO 2017

Fondo di Cassa all'1/1/ esercizio di riferimento

1	<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	5.012.342,22
2	<i>Trasferimenti correnti</i>	2.021.367,33
3	<i>Entrate extratributarie</i>	3.080.272,65
4	<i>Entrate in conto capitale</i>	8.894.838,07
6	<i>Accensione prestiti</i>	0,00
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	1.000.000,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	1.930.012,34
TOTALE TITOLI		21.938.832,61

RIEPILOGO GENERALE DELLE SPESE PER TITOLI**PREVISIONI ANNO 2017**

1	Spese correnti	9.066.826,21
2	Spese in conto capitale	8.988.567,44
4	Rimborso di prestiti	0,00
5	Chiusura anticipazioni di istituto tesoriere/cassiere	1.000.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	2.227.947,24
TOTALE TITOLI		21.283.340,89

Gli stanziamenti di cassa comprendono le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili.

Il saldo di cassa non negativo assicura il rispetto della normativa.

Verifica equilibrio corrente, in conto capitale e finale anno 2017-2019

Gli equilibri sono così assicurati:

BILANCIO DI PREVISIONE**EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CORRENTE**

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2017	COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 – 2.00 3.00	(+)	8.191.513,10	8.124.842,00	8.086.642,00
C) Entrate Titolo 4.02.06	(+)	0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00	(-)	8.191.513,10	8.124.842,00	8.086.642,00
E) Spese Titolo 2.04 – Trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui	(-)	0,00	0,00	0,00
G) Somma finale		0,00	0,00	0,00
G= (A-AA+B+C-D-E-F)				
Equilibrio di parte corrente		0,00	0,00	0,00

BILANCIO DI PREVISIONE**EQUILIBRI DI BILANCIO PARTE CAPITALE E FINALE (solo per gli Enti locali)***

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO 2017	COMPETENZA ANNO 2018	COMPETENZA ANNO 2019
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	3.073.900,00	2.768.501,00	1.170.848,00
C) Entrate Titolo 4.02.06	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	(-)	0,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento	(+)	0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	3.073.900,00	2.768.501,00	1.170.848,00
Equilibrio di parte capitale				
Z=P+Q+R-C-I+L-U		0,00	0,00	0,00

Finanziamento della spesa del titolo II

Il titolo II della spesa, al netto del fondo pluriennale vincolato, è finanziato con la seguente previsione di risorse distinta in mezzi propri e mezzi di terzi:

	2017	2018	2019
Mezzi propri			
- avanzo di amministrazione 2016 (presunto)	0,00	0,00	0,00
- avanzo del bilancio corrente	0,00	0,00	0,00
- alienazione di beni	0,00	0,00	0,00
- contributo permesso di costruire	251.572,00	211.238,00	200.000,00
- altre risorse	0,00	0,00	0,00
Totale mezzi propri	251.572,00	211.238,00	200.000,00
 Mezzi di terzi			
- mutui			
- prestiti obbligazionari			
- aperture			
- fut – tras. Comunità valle	480.000,00		
- contributi leggi di settore	738.185,00	1.185.401,00	
- ex fim – budget	1.604.143,00	935.848,00	890.848,00
- canoni aggiuntivi bim	0	0	0
- contributo straordinario bim	0	436.014,00	80.000,00
Totale mezzi di terzi	2.822.328,00<	2.557.263,00	970.848,00

Come indicato dal principio contabile applicato 4/2

a) La copertura degli investimenti imputati all'esercizio in corso di gestione, può essere costituita da:

- l'accertamento di un'entrata imputata al titolo 4, 5 o 6 delle entrate, a seguito di un'obbligazione giuridica perfezionata;

b) la copertura finanziaria delle spese di investimento imputate agli esercizi successivi a quello in corso di gestione può essere costituita da una delle seguenti modalità:

- l'accertamento di un'entrata imputata al titolo 4, 5 o 6 delle entrate, a seguito di un'obbligazione giuridica perfezionata;

La nota integrativa

La nota integrativa prevista dall'art. 11 del d.lgs. 23.6.2011 n.11, allegata al bilancio di previsione espone, in aggiunta al DUP, tutte le informazioni per l'interpretazione del bilancio.

VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI

Verifica della coerenza interna

Il revisore ritiene che le previsioni per gli anni 2017-2019 siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato, con il documento unico di programmazione e con gli atti di programmazione di settore

Verifica contenuto informativo ed illustrativo del documento unico di programmazione DUP

Il Documento Unico di Programmazione (DUP), è stato predisposto dalla Giunta secondo lo schema dettato dal Principio contabile applicato alla programmazione (Allegato n. 4/1 al d.lgs. 118/2011).

Verifica adozione strumenti obbligatori di programmazione di settore e loro coerenza con le previsioni

programma triennale degli investimenti e altre attività

Tale documento è parte integrante al DUP.

programmazione del fabbisogno del personale

Sono rispettate le previsioni previste nel protocollo d'intesa in materia di finanza locale per il 2017

Saldo di finanza pubblica

Come disposto dall'art.1 comma 712 della Legge 208/2015, i comuni, le province, le città metropolitane e le province autonome di Trento e Bolzano, devono allegare al bilancio di previsione un prospetto dimostrativo delle previsioni di competenza triennale rilevanti ai fini della verifica del rispetto del saldo di finanza pubblica.

Il saldo quale differenza fra entrate finali e spese finali come eventualmente modificato ai sensi del comma 728 (patto regionale orizzontale), 730 (patto nazionale orizzontale), 731 e 732 deve essere non negativo.

A tal fine le entrate finali sono quelle ascrivibili ai titoli 1,2,3,4 e 5 e le spese finali quelle ascrivibili ai titoli 1,2,e 3 dello schema di bilancio ex D.Lgs 118/2011.

Pertanto la previsione di bilancio 2017/2019 garantiscono il rispetto del saldo obiettivo, che dovrà essere mantenuto anche nelle future variazioni al bilancio.

VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2017-2019

A) ENTRATE CORRENTI

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2017-2019, sono state analizzate tenendo conto della programmazione indicata nel DUP.

Contributi per permesso di costruire

La previsione del contributo per permesso di costruire e confrontata con gli accertamenti degli ultimi anni è la seguente: Importo

Accertamenti 2014	475.786,70
Accertamenti 2015	196.824,59
Accertamenti 2016-data odierna	317.790,22
Previsione ass.. 2016	320.000,00
Previsione 2017	251.572,00
Previsione 2018	211.238,00
Previsione 2019	200.000,00

B) SPESE PER TITOLI E MACROAGGREGATI

Sviluppo previsione per aggregati di spesa.

macroaggregati	Previsione 2017	Previsione 2018	Previsione 2019
1) Redditi da lavoro dipendente	3.241.000,00	3.173.200,00	3.173.900,00
2) Imposte e tasse a carico dell'Ente	218.380,00	215.780,00	215.780,00
3) Acquisto di beni e servizi	3.144.630,00	3.123.430,00	3.099.430,00
4) Trasferimenti correnti	1.197.800,00	1.197.800,00	1.197.800,00

5) Trasferimenti di tributi	0,00	0,00	0,00
6) Fondi perequativi	0,00	0,00	0,00
7) Interessi passivi	4.000,00	4.000,00	4.000,00
8) Altre spese per redditi di capitale	0,00	0,00	0,00
9) Rimborsi e poste correttive delle entrate	28.533,00	28.533,00	28.533,00
10) Altre spese correnti	357.170,10	382.099,00	367.199,00
TOTALE	8.191.513,10	8.124.842,00	8.086.642,00

Spese di personale

La spesa per redditi di lavoro dipendente prevista per gli esercizi 2017-20189 tiene conto del protocollo finanza locale anno 2017

Spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.46 D.L. 25 giugno 2008, n. 112 – conv. nella Legge 133/2008)

L'ente pubblica regolarmente nel sito istituzionale i provvedimenti di incarico con l'indicazione dei soggetti percettori, della ragione dell'incarico e del compenso.

Spese per acquisto beni e servizi

Il protocollo di intesa sulla finanza locale 2017, ha tolto i vincoli all'acquisto di immobili, arredi ecc.

Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di revisione ha accertato la regolarità del calcolo del fondo ed il rispetto della percentuale minima di accantonamento.

Fondi di riserva

La consistenza del fondo di riserva ordinario e di cassa rientrano nei limiti di cui all'art. 166, comma 1 e 2 quater del Tuel – art. 51 L.P. 9.12.2015 n.18 - (rispettivamente non inferiore allo 0,3 e non superiore al 2 per cento del totale delle spese correnti di competenza e, per la cassa, non inferiore allo 0,2% delle spese finali)

Fondo di riserva di competenza (missione 20 programma 1)

La consistenza del fondo di riserva ordinario,

previsto in:	Bilancio 2017	Bilancio 2018	Bilancio 2019
F.do riserva	108.370,10	133.299,00	118.399,00
spesa corrente	8.191.513,10	8.124.842,00	8.086.642,00
%incidenza	1,32%	1.64%	1,46%

ORGANISMI PARTECIPATI

Nel corso del 2016 l'ente non ha esternalizzato nuovi servizi.

Per gli anni dal 2017 al 2019, l'ente non prevede di esternalizzare nuovi servizi anche infrannuali.

Nessuna delle società partecipate dall'ente ha registrato perdite per tre esercizi consecutivi nè utilizzato riserve disponibili per il ripiano di perdite anche infrannuali.

Tutti gli organismi partecipati hanno approvato il bilancio d'esercizio al 31/12/2015,

Nessuno degli organismi partecipati presenta nell'ultimo bilancio approvato perdite che richiedono gli interventi di cui all'art. 2447 del codice civile.

Piano operativo di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni

Si rinvia al Protocollo finanza locale 2017 per quanto attiene la disciplina delle società partecipate, ai sensi del DLGS 19.8.2016 N° 175

SPESE IN CONTO CAPITALE

L'ammontare della spesa in conto capitale, pari a: <i>SPESE IN CONTO CAPITALE</i>	Anno 2017	Anno 2018	Anno 2019
previsione di competenza	3.073.900,00	2.768.501,00	1.170.848,00
di cui già impegnato*	0,00	0,00	0,00
Differenza	3.073.900,00	2.768.501,00	1.170.848,00

Finanziamento spese investimento con Indebitamento

Negativo

Limitazione acquisto immobili

Eliminato protocollo finanza locale 2017

Limitazione acquisto mobili e arredi

Eliminato protocollo finanza locale 2017

INDEBITAMENTO

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

Non sono previsti oneri per interessi passivi derivanti da mutui mentre è previsto prudenzialmente uno stanziamento di €4.000,00 per ogni esercizio, a titolo di interessi passivi per eventuale attivazione dello anticipazione di cassa al fine di ovviare ad eventuali temporanee esigenze di cassa che potrebbero insorgere in relazione a possibili sfasamenti temporali fra la fase di riscossione di entrate ed il pagamento di spese;

OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

L'organo di revisione a conclusione delle verifiche esposte nei punti precedenti considera:

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

Congrue le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste sulla base:

- delle previsioni definitive 2016;
- alla salvaguardia degli equilibri;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per le diverse tipologie di entrata;
- la coerenza con i contenuti del DUP;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti provinciali;
- dei vincoli disposti per il rispetto del saldo obiettivo di finanza pubblica e delle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità.

b) Riguardo alle previsioni per investimenti

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti, all'elenco annuale degli interventi ed al programmazione degli investimenti come indicati nel DUP;

c) Riguardo agli obiettivi di finanza pubblica

Con le previsioni contenute nello schema di bilancio, l'ente può conseguire negli anni 2017, 2018 e 2019, gli obiettivi di finanza pubblica.

d) Riguardo alle previsioni di cassa

Le previsioni di cassa sono attendibili in relazione all'esigibilità dei residui attivi e delle entrate di competenza e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento.

Adempimenti per il completamento dell'armonizzazione contabile

L'Ente ha provveduto a detti adempimenti.

CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, tenuto conto del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario

l'organo di revisione:

- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di Legge, dello statuto dell'ente, del regolamento di contabilità, dei principi previsti dall'articolo 162 del TUEL e dalle norme del D.Lgs.n.118/2001 e dai principi contabili applicati n.4/1 e 4/2 allegati al predetto decreto legislativo;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;
- ha rilevato la coerenza esterna ed in particolare la possibilità con le previsioni proposte di rispettare i limiti disposti dalle norme relative al concorso degli enti locali alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica;

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2017 - 2019 e sui documenti allegati.

Levico Terme 19 dicembre 2016

L'ORGANO DI REVISIONE

dott. Fiorenzo Malpaga