

COMUNITÀ MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

Provincia di Bergamo

Relazione del revisore unico del conto

- sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2013*
- sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2013*

Il Revisore

ROBERTO TROVATO

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI	
N° PROT.	30 APR. 2014
3590	Cat. Cl. Fusc. FIN

INTRODUZIONE

Il sottoscritto Trovato Roberto revisore nominato con delibera dell'organo consiliare n. 8 del 20 marzo 2013 ;

♦ ricevuta in data 18 aprile 2014 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2013, approvati con delibera della giunta esecutiva n. 65 del 16.04.2014, completi di:

- a) conto del bilancio;
- b) conto economico ;
- c) 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;
- delibera dell'organo consiliare n. 23 del 26.09.2013 riguardante la ricognizione sullo stato di attuazione dei programmi e dei progetti e di verifica della salvaguardia degli equilibri di bilancio ai sensi dell'art. 193 del T.U.E.L. ;
- conto del tesoriere;
- conto degli agenti contabili interni ed esterni ;
- la tabella dei parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale (D.M. 22/2/2013)
- inventario generale;
- il prospetto di conciliazione con unite le carte di lavoro;
- nota informativa contenente la verifica dei crediti e dei debiti reciproci tra ente locale e società partecipate (art.6, comma 4 d.l.95/2012);
- ultimi bilanci di esercizio approvati degli organismi partecipati;
- attestazione, rilasciata dai responsabili dei servizi, dell'insussistenza alla chiusura

dell'esercizio di debiti fuori bilancio;

- ◆ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2013 con le relative delibere di variazione e il rendiconto dell'esercizio 2012;
- ◆ viste le disposizioni del titolo IV del T.U.E.L. ;
- ◆ visto il d.p.r. n. 194/96;
- ◆ visto l'articolo 239, comma 1 lettera d) del T.U.E.L. ;
- ◆ visto il regolamento di contabilità approvato con delibera dell'organo consiliare n. 23 del 17.04.1997, modificato con delibera n. 33 del 30.11.2005;

DATO ATTO CHE

- ◆ l'ente, avvalendosi della facoltà di cui all'art. 232 del T.U.E.L., nell'anno 2012, 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 T.U.E.L 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;
- ◆ le funzioni richiamate e i relativi pareri espressi dall'organo di revisione risultano dettagliatamente riportati nei verbali ;
- ◆ le irregolarità non sanate, i principali rilievi e suggerimenti espressi durante l'esercizio sono evidenziati nell'apposita sezione della presente relazione.

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2013.

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 di cui all'art. 6 del d.l. 78/2010 ;
- i rapporti di credito e debito al 31/12/2013 con le società partecipate;
- la corretta applicazione da parte degli organismi partecipati della limitazione alla composizione agli organi ed ai compensi;
- l'adempimento degli obblighi fiscali relativi a: I.V.A., I.R.A.P., sostituti d'imposta;
- che i responsabili dei servizi hanno provveduto ad effettuare il riaccertamento dei residui.

Gestione Finanziaria

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

- risultano emessi n.1084 reversali e n. 2344 mandati;
- i mandati di pagamento risultano emessi in forza di provvedimenti esecutivi e sono regolarmente estinti;
- gli utilizzi, in termini di cassa, di entrate aventi specifica destinazione per il finanziamento di spese correnti sono stati effettuati nel rispetto di quanto previsto dall'articolo 195 del T.U.E.L. ;
- il ricorso all'indebitamento è stato effettuato nel rispetto dell'art. 119 della Costituzione e degli articoli 203 e 204 del d.lgs 267/00, rispettando i limiti di cui al primo del citato articolo 204;
- gli agenti contabili, in attuazione degli articoli 226 e 233 del T.U.E.L., hanno reso il conto della loro gestione entro il 30 gennaio 2014, 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, UBI Banca Popolare di Bergamo , reso entro 30 gennaio 2014 e si compendiano nel seguente riepilogo:

Risultati della gestione

a) Saldo di cassa

Il saldo di cassa al 31/12/2013 risulta così determinato:

In conto			Totale
RESIDUI	COMPETENZA		
Fondo di cassa al 1 gennaio 2013			2.828.565,06
Riscossioni	3.673.691,22	4.594.381,78	8.268.073,00
Pagamenti	3.742.469,69	4.229.076,61	7.971.546,30
Fondo di cassa al 31 dicembre 2012			3.125.091,76
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			
Differenza			3.125.091,76

La situazione di cassa dell'Ente al 31.12 degli ultimi tre esercizi, evidenziando l'eventuale presenza di anticipazioni di cassa rimaste inestinte alla medesima data del 31.12 di ciascun anno, è la seguente:

	Disponibilità	Anticipazioni
Anno 2011	3.364.144,30	0
Anno 2012	2.828.565,06	0
Anno 2013	3.125.091,76	0

b) Risultato della gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza presenta un disavanzo di Euro 697.307,13, come risulta dai seguenti elementi:

Accertamenti	(+)	6.585.758,32
Impegni	(-)	7.283.065,45
Totale avanzo (disavanzo) di competenza		-697.307,13

così dettagliati:

Riscossioni	(+)	4.594.381,78
Pagamenti	(-)	4.229.076,61
<i>Differenza</i>	<i>[A]</i>	365.305,17
Residui attivi	(+)	1.991.376,54
Residui passivi	(-)	3.053.988,84
<i>Differenza</i>	<i>[B]</i>	-1.062.612,30
Totale avanzo (disavanzo) di competenza	[A] - [B]	-697.307,13

E' stata verificata l'esatta corrispondenza tra le entrate a destinazione specifica o vincolata e le relative spese impegnate in conformità alle disposizioni di legge.

Al risultato di gestione 2013 non hanno contribuito le seguenti spese correnti di carattere eccezionale e non ripetitivo.

c) Risultato di amministrazione

Il risultato d'amministrazione dell'esercizio 2013, presenta un avanzo di Euro

e risulta dai seguenti elementi:

In conto			Totale
RESIDUI	COMPETENZA		
Fondo di cassa al 1° gennaio 2013			2.828.565,08
RISCOSSIONI	3.673.691,22	4.594.381,78	8.268.073,00
PAGAMENTI	3.742.469,69	4.229.076,61	7.971.546,30
Fondo di cassa al 31 dicembre 2012			3.125.091,76
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			
Differenza			3.125.091,76
RESIDUI ATTIVI	3.515.590,29	1.991.376,54	5.506.966,83
RESIDUI PASSIVI	4.029.003,43	3.053.988,84	7.082.992,27
Differenza			-1.576.025,44
Avanzo (+) o Disavanzo di Amministrazione (-) al 31 dicembre 2012			1.549.066,32

Suddivisione dell'avanzo (disavanzo) di amministrazione complessivo

Fondi vincolati	1.492.010,66
Fondi per finanziamento spese in conto capitale	32.461,79
Fondi di ammortamento	0,00
Fondi non vincolati	24.593,87
Totale avanzo/disavanzo	1.549.066,32

Il risultato di amministrazione negli ultimi tre esercizi è stato il seguente:

	2011	2012	2013
Fondi vincolati	1.234.427,13	1.709.939,92	1.492.010,66
Fondi per finanziamento spese in c/capitale	11.025,16	32.951,32	32.461,79
Fondi di ammortamento	5.742,09	5.742,09	
Fondi non vincolati	160.466,80	21.613,37	24.593,87
TOTALE	1.411.661,18	1.770.246,70	1.549.066,32

Analisi del conto del bilancio

a) Trend storico della gestione di competenza

Entrate	2011	2012	2013
<i>Titolo I</i> Trasferimenti Stato-Enti	5.616.261,06	4.331.270,47	4.250.649,68
<i>Titolo II</i> Entrate extra-tributarie	531.354,95	502.652,88	375.070,06
<i>Titolo III</i> Entrate da capitali	3.446.261,50	1.696.573,60	1.572.357,40
<i>Titolo IV</i> Entrate da prestiti			
<i>Titolo V</i> Servizi conto terzi	427.695,54	425.407,76	387.681,18
Totale Entrate	10.021.573,05	6.955.904,71	6.585.758,32

Spese	2011	2012	2013
<i>Titolo II</i> Spese correnti	5.701.651,07	4.957.303,99	4.553.573,51
<i>Titolo II</i> Spese in c/capitale	3.469.366,02	1.490.778,52	2.016.613,23
<i>Titolo III</i> Rimborso di prestiti	361.297,67	377.163,02	325.197,53
<i>Titolo IV</i> Spese per servizi per c/ terzi	427.695,54	425.407,76	387.681,18
Totale Spese	9.960.010,30	7.250.653,29	7.283.065,45

Avanzo (Disavanzo) di competenza (A)	61.562,75	-294.748,58	-697.307,13
---	------------------	--------------------	--------------------

Avanzo di amministrazione applicato (B)	729.968,83	1.006.940,44	
--	-------------------	---------------------	--

Saldo (A) +/- (B)	791.531,58	712.191,86	-697.307,13
--------------------------	-------------------	-------------------	--------------------

Analisi delle principali poste

a) Trasferimenti dallo Stato e da altri Enti

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

	2012	2013
Contributi e trasferimenti correnti dello Stato	207.914,57	148.191,35
Contributi e trasferimenti correnti della Regione	691.748,64	792.662,89
Contributi e trasferimenti della Regione per funz. Delegate	106.098,96	56.667,79
Contr. e trasf. da parte di org. Comunitari e internaz.li		
Contr. e trasf. correnti da altri enti del settore pubblico	3.325.508,30	3.253.127,65
Totale	4.331.270,47	4.250.649,68

Le entrate per contributi e trasferimenti non hanno subito alcuna sensibile diminuzione.

b) Entrate Extratributarie

Le entrate extratributarie accertate nell'anno 2013, presentano i seguenti scostamenti rispetto a quelle accertate nell'anno 2012:

	Rendiconto 2012	Rendiconto 2013	Differenza
Servizi pubblici	91.102,31	75.730,08	-15.372,23
Proventi dei beni dell'ente	43.370,00	53.712,61	10.342,61
Interessi su anticip.ni e crediti	10.312,62	86,02	-10.226,60
Utili netti delle aziende			
Proventi diversi	357.867,95	245.541,35	-112.326,60
Totale entrate extratributarie	502.652,88	375.070,06	-127.582,82

Sulla base dei dati esposti si rileva che le entrate extratributarie sono diminuite rispetto allo scorso esercizio di euro 127.582,82 dovute essenzialmente a minori trasferimenti.

c) Entrate da trasferimenti di capitali e riscossioni di crediti

	2011	2012	2013
Contributi e trasferimenti conto capitale dallo Stato	385.000,00	0	0
Contributi e trasferimenti conto capitale dalla Regione	1.862.380,71	793.125,13	1.000.632,03
Contributi e trasferimenti della Regione per funz. Delegate		0	0
Contr. e trasf. conto capitale da parte altri soggetti	711.559,76	411.448,47	148.725,37
Contr. e trasf. conto capitale da altri enti del settore pubblico	487.321,03	492.000,00	423.000,00
Totale	3.446.261,50	1.696.573,60	1.572.375,40

Sulla scorta dei dati si rileva una sostanziale stabilizzazione delle entrate relative ai contributi e trasferimenti di capitali, con una diminuzione di euro 124.198,20, che, come già indicato nella relazione al conto consuntivo 2012, impone all'ente un continuo monitoraggio delle entrate, al fine di programmare le spese correnti e conseguenti.

d) Spese

La comparazione delle spese, riclassificate per intervento, impegnate negli ultimi tre esercizi evidenzia:

Classificazione delle spese			
	2011	2012	2013
01 - Personale	891.584,23	1.005.749,75	823.195,74
02 - Acquisto di beni di consumo e/o di materie prime	94.757,39	125.255,99	117.931,91
03 - Prestazioni di servizi	3.813.846,14	3.058.091,97	2.876.803,75
04 - Utilizzo di beni di terzi	35.489,19	58.663,81	41.035,83
05 - Trasferimenti	545.436,69	439.193,34	456.440,90
06 - Interessi passivi e oneri finanziari diversi	180.524,91	165.203,18	138.758,73
07 - Imposte e tasse	77.789,52	77.252,12	99.406,65
08 - Oneri straordinari della gestione corrente	62.243,00	27.893,83	
Totale spese	5.701.651,07	4.957.303,99	4.553.573,51

Dai dati esposti si rileva la generale riduzione delle spese (- 403.730), con riferimento alle spese per prestazioni di servizi, che diminuiscono di euro 181.288 e alle spese di personale che sono diminuite di euro 182.554,01, in virtù dei minori stipendi e contributi, rispetto al 2012, relativi agli operatori forestali.

d) Spese per il personale

La spesa di personale sostenuta nell'anno 2013 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 562 della legge 296/06.

	anno 2008	anno 2013
spesa personale complessiva	1.660.761,00	1.407.734,62
spese escluse	27.662,06	5.623,23
totale spese personale	1.633.098,94	1.402.111,39

Il Revisore rileva che tra le spese del personale sono conteggiate le spese e gli oneri per gli operatori forestali; di seguito gli importi di tali spese, al netto dell'Irap di competenza, divisi per anni :

Anno	Importo in euro
2008	132.939
2009	146.716
2010	132.466
2011	120.687
2012	223.518
2013	70.580

Ai sensi dell'articolo 91 del T.U.E.L. e dell'articolo 35, comma 4, del d.lgs. n. 165/01 il Revisore ha espresso parere sul documento di programmazione triennale delle spese per il personale verificando la finalizzazione dello stesso alla riduzione programmata delle spese .

Contrattazione integrativa

Le risorse destinate dall'ente alla contrattazione integrativa sono le seguenti:

	Anno 2012	Anno 2013
Risorse stabili (*)	88.979,72	140.660,16 (*)
Risorse variabili	6.201,65	10.000,00
Totale	95.181,37	150.660,16

(*) Le risorse stabili risultano incrementate dei fondi finanziati con risorse di bilancio vincolate per le posizioni organizzative per euro 51.680,44.

Il Revisore richiede che gli obiettivi siano definiti prima dell'inizio dell'esercizio ed in coerenza con quelli di bilancio ed il loro conseguimento costituisca condizione per l'erogazione degli incentivi previsti dalla contrattazione integrativa. (art.5 comma 1 del d.lgs.150/2009).

f) Spese in conto capitale

Dall'analisi delle spese in conto capitale di competenza si rileva quanto segue:

<i>Previsioni Iniziali</i>	<i>Previsioni Definitive</i>	<i>Somme impegnate</i>	<i>Scostamento fra previsioni definitive e somme impegnate</i>	
			<i>in cifre</i>	<i>in %</i>
1.789.039,28	3.156.792,46	2.016.613,23	1.140.179,23	36,11

Tali spese sono state così finanziate:

Mezzi propri:		
- avanzo d'amministrazione	520.998,41	
- avanzo del bilancio corrente		
- alienazione di beni		
- altre risorse		
<i>Totale</i>		<u>520.998,41</u>
Mezzi di terzi:		
- mutui		
- prestiti obbligazionari		
- contributi comunitari		
- contributi statali		
- contributi regionali	997.614,82	
- contributi di altri	423000	
- altri mezzi di terzi	75.000,00	
<i>Totale</i>		<u>1495614,82</u>
Totale risorse		<u>1.495.614,82</u>
Impieghi al titolo II della spesa		2.016.613,23

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 T.U.E.L..

I residui attivi e passivi esistenti al primo gennaio 2013 sono stati correttamente ripresi dal rendiconto dell'esercizio 2012.

L'ente ha provveduto al riaccertamento dei residui attivi e passivi al 31.12.2013 come previsto dall'art. 228 del T.U.E.L. dando adeguata motivazione.

I risultati di tale verifica sono i seguenti:

Residui attivi

Gestione	Residui iniziali	Residui riscossi	Residui da riportare	Totale residui accertati	maggiori/minori residui
Corrente Tit. I, II, III	7.569.575,21	3.672.038,79	3.508.053,27	7.180.092,06	-389.483,15
C/capitale Tit. IV, V	26.106,57	1.652,43	7.537,02	9.189,45	-16.917,12
Servizi c/terzi Tit. VI					
Totale	7.595.681,78	3.673.691,22	3.515.590,29	7.189.281,51	-406.400,27

Residui passivi

Gestione	Residui iniziali	Residui pagati	Residui da riportare	Totale residui impegnati	Residui stomati
Corrente Tit. I	2.869.135,01	1.649.095,56	705.106,26	2.354.201,82	514.933,16
C/capitale Tit. II	5.314.357,60	2.033.435,39	2.927.074,33	4.960.509,72	353.847,88
Rimb. prestiti Tit. III					
Servizi c/terzi Tit. IV	470.507,53	59.938,74	396.822,84	456.761,58	13.745,95
Totale	8.654.000,14	3.742.469,69	4.029.003,43	7.771.473,12	882.526,99

Risultato complessivo della gestione residui

Maggiori residui attivi	
Minori residui attivi	406.400,27
Minori residui passivi	-882.526,99
SALDO GESTIONE RESIDUI	476.126,72

Nel conto del bilancio dell'anno 2013 risultano:

- residui attivi e anteriori all'anno 2009 per Euro 664.351,88.

- residui passivi anteriori all'anno 2009 per Euro 622.288,93.

Dalla verifica effettuata sui residui attivi, il Revisore, ha rilevato la sussistenza della ragione del credito, mentre, relativamente la concreta esigibilità delle partite, rileva che sono presenti residui attivi di vecchia costituzione, per il solo anno 2008 ammontanti a euro 523.769,11, alcuni senza movimentazione nell'esercizio 2013, che testimoniano, a parere del Revisore, l'effettiva difficoltà di riscossione del credito.

Analisi "anzianità" dei residui

RESIDUI	Esercizi precedenti	2009	2010	2011	2012	2013	Totale
ATTIVI							
Titolo I	544.223,40	80.292,11	25.773,67	105.017,61	114.365,52	679.470,41	1.549.142,72
Titolo II		7.598,03	17.354,47	75.135,84	233.737,50	228.615,24	562.441,08
Titolo III	113.391,46	91.000,00	28.790,27	1.551.894,78	519.478,61	1.082.312,69	3.386.867,81
Titolo IV	6.537,02						6.537,02
Titolo V				1.000,00		978,20	1.978,20
Titolo VI							
Totale	664.151,88	905.293,03	954.831,57	369.056,49	2.512.988,77	2.104.911,20	5.506.966,83

PASSIVI							
Titolo I	275.321,77	52.092,97	72.406,37	147.769,68	151.665,47	1.132.016,19	1.831.272,45
Titolo II	275.089,58	119.532,02	135.614,09	1.510.179,64	886.659,00	1.819.902,74	4.746.977,07
Titolo III							
Titolo IV	72.877,58	54.876,13	72.612,96	87.956,17	108.500,00	107.919,61	504.742,75
Totale	623.288,93	226.501,12	280.633,42	1.745.905,49	1.146.824,47	3.059.838,54	7.082.992,27

Rapporti con organismi partecipati

Verifica rapporti di debito e credito con società partecipate

E' stata effettuata la verifica dei crediti e debiti reciproci alla data del 31/12/2013, con le società partecipate ai sensi dell'art. 6 del d.l. 95/2012; da tale verifica non è risultata alcuna discordanza.

Le società partecipate sono le seguenti :

- **CMAS s.r.l. unipersonale**, società in house, detenuta al 100% dalla Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi, con sede a Lovere via del Cantiere n. 4, con capitale sociale di euro 80.000,00 , iscritta al registro imprese di Bergamo al n. r.e.a. 359487 , con c.f. e p.i. 03217210164 ; **la società non ha ancora approvato il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2013 e**, ai sensi dell'art. 2359 del codice civile nell'ultimo bilancio d'esercizio approvato, relativo all'esercizio 2012, presentava la seguente situazione:

Voci di Bilancio	2012
STATO PATRIMONIALE	
<u>ATTIVO</u>	
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0
B) Immobilizzazioni	2.187.352
C) Attivo circolante	517.812
D) Ratei e risconti	7.001
<u>TOTALE ATTIVO</u>	<u>2.753.604</u>
<u>PASSIVO</u>	
A) Patrimonio netto:	
Capitale sociale	80.000
Riserve	1.328.463
Utile / (perdita) dell'esercizio	4.525
B) Fondi per rischi e oneri	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	98.408
D) Debiti	1.192.067
E) Ratei e risconti	19.330
<u>TOTALE PASSIVO</u>	<u>2.753.604</u>
CONTO ECONOMICO	
A) Valore della produzione	916.410
B) Costi della produzione	-909.413
C) Proventi e oneri finanziari	-311

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
E) Proventi e oneri straordinari	12.951
Imposte sul reddito dell'esercizio	-15.112
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	4.525

- **L'Ora s.r.l.** , detenuta al 32,88 % , con sede in Lovere via Delle Baracche n.6, con capitale sociale di euro 2.037.400,00, iscritta al registro imprese di Bergamo al n. r.e.a. 314793 , con c.f. e p.i. 02685750164; la società , ai sensi dell'art. 2359 del codice civile, nell'ultimo bilancio d'esercizio approvato, relativo all'esercizio 2013, presenta la seguente situazione:

Voci di Bilancio	2012	2013
STATO PATRIMONIALE		
<u>ATTIVO</u>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni	18.900.162	19.161.387
C) Attivo circolante	1.097.139	1.532.788
D) Ratei e risconti	12.992	11.352
TOTALE ATTIVO	20.010.293	20.705.527
<u>PASSIVO</u>		
A) Patrimonio netto:		
Capitale sociale	2.037.400	2.037.400
Riserve	12.222.962	11.698.565
Utile / (perdita) dell'esercizio	-255.645	-268.753
B) Fondi per rischi e oneri	0	
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	136.056	150.102
D) Debiti	4.265.389	5.268.578
E) Ratei e risconti	1.604.131	1.550.882
TOTALE PASSIVO	20.010.293	20.708.527
CONTO ECONOMICO		
A) Valore della produzione	1.563.374	1.375.033
B) Costi della produzione	-1.694.374	-1.537.542
C) Proventi e oneri finanziari	-115.392	-97.243
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	
E) Proventi e oneri straordinari	0	

Imposte sul reddito dell'esercizio	-9.252	9.000
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	- 255.645	- 268.753

- **GAL 4 Comunità delle valli e dei Laghi Soc. Coop.r.l.**, detenuta al 13,85 %, con sede in Casazza via Don Zinetti n.1, con capitale sociale di euro 2.600, iscritta al registro imprese di Bergamo al n. r.e.a. 393003, con c.f. e p.i. 03608240168; la società, ai sensi dell'art. 2359 del codice civile, nell'ultimo bilancio d'esercizio approvato, relativo all'esercizio 2013, presenta la seguente situazione:

Voci di Bilancio	2012	2013
STATO PATRIMONIALE		
<u>ATTIVO</u>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	
B) Immobilizzazioni	1.837	750
C) Attivo circolante	31.947	68.110
D) Ratei e risconti	36	72
<u>TOTALE ATTIVO</u>	33.820	68.932
<u>PASSIVO</u>		
A) Patrimonio netto:		
Capitale sociale	2.600	650
Riserve	0	
Utile / (perdita) dell'esercizio	-1956	3.198
B) Fondi per rischi e oneri	0	
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1026	1.665
D) Debiti	27.178	68.867
E) Ratei e risconti	4.972	947
<u>TOTALE PASSIVO</u>	33.820	68.932
CONTO ECONOMICO		
A) Valore della produzione	79.592	90.928
B) Costi della produzione	-77.714	-92.471
C) Proventi e oneri finanziari	-1.042	-1.656
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	
E) Proventi e oneri straordinari	-2.642	1
Imposte sul reddito dell'esercizio	-150	
<u>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</u>	-1.956	- 3.198

- **Servizi Comuniali s.p.a.**, detenuta all'1,087 %, con sede in Sarnico via Roma n. 54, con capitale sociale di euro 4.783.200,00, iscritta al registro imprese di Bergamo al n. r.e.a. 303200, con c.f. e p.i. 02546290160; **la società non ha ancora approvato il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2013** ; la società , ai sensi dell'art. 2359 del codice civile, nell'ultimo bilancio d'esercizio approvato, relativo all'esercizio 2012, presentava la seguente situazione:

Voce di Bilancio	2011	2012
STATO PATRIMONIALE		
<u>ATTIVO</u>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	
B) Immobilizzazioni	3.222.366	5.247.720
C) Attivo circolante	18.073.732	16.503.281
D) Ratei e risconti	394.016	323.117
<u>TOTALE ATTIVO</u>	<u>21.690.114</u>	<u>22.074.118</u>
<u>PASSIVO</u>		
A) Patrimonio netto:		
Capitale sociale	4.783.200	4.783.200
Riserve	3.390.794	1.306.064
Utile / (perdita) dell'esercizio	907.469	1.340.997
B) Fondi per rischi e oneri	0	
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	936.709	1.051.653
D) Debiti	11.659.145	13.572.159
E) Ratei e risconti	12.797	17.345
<u>TOTALE PASSIVO</u>	<u>21.690.114</u>	<u>22.074.118</u>
CONTO ECONOMICO		
A) Valore della produzione	17.579.999	18.586.840
B) Costi della produzione	-15.935.137	-16.693.031
C) Proventi e oneri finanziari	-53.582	-38.593
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	
E) Proventi e oneri straordinari	-186	191.238
Imposte sul reddito dell'esercizio	-683.625	705.457
<u>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</u>	<u>907.469</u>	<u>1.340.997</u>

- **Secas s.p.a. in liquidazione**, detenuta al 14,45%, con sede in Darfo Boario Terme via Romolo Galassi n. 30 con capitale sociale di euro 335.948,37, iscritta al registro imprese di Brescia al n. r.e.a. 324790, con c.f. e p.i. 01565610985; il Revisore, posto che la società è stata posta in liquidazione in esercizi precedenti, non ritiene rilevante esporre i dati di bilancio.

Il Revisore, in conclusione delle operazioni di revisione, rileva quanto segue :

- L'Ora s.r.l., società partecipata dell'ente, risulta, in relazione all'art. 14 comma 32 d.l. 78/2010 convertito con l. 122/2010, in perdita sistematica , essendo in perdita da oltre tre esercizi, pur rilevando che la specificità dell'attività e la presenza di quote di ammortamento rilevanti rendono endemica e strutturale la situazione deficitaria.

Il revisore, analizzando i dati contenuti nel bilancio d'esercizio rileva che, pur con un aumento delle disponibilità liquide (+ 510.982), i debiti risultano aumentati di un importo quasi doppio (+ 1.003.189).

Si rimanda al capitolo sulle considerazioni e proposte circa le raccomandazioni del Revisore in relazione a tale condizione e alle conseguenti decisioni da adottare .

Per le società partecipate è stato verificato il rispetto:

- dell'art.1, commi 725, 726, 727 e 728 della legge 296/06 (entità massima dei compensi agli amministratori di società partecipate in via diretta ed indiretta);
- dell'art.1, comma 729 della legge 296/06 (numero massimo dei consiglieri in società partecipate in via diretta o indiretta);
- dell'art.1, comma 718 della legge 296/06 (divieto di percezione di compensi da parte del Sindaco e assessori, se nominati membri dell'organo amministrativo di società partecipate);

Tempestività pagamenti

L'ente non ha ritenuto di adottare le misure normate dall'art.9 della legge 3/8/2009, n.102, misure organizzative dell'ente (procedure di spesa e di allocazione delle risorse) .

Il Revisore, pur rilevando la mancanza di procedure adottate, sulla scorta delle operazioni di revisione, eseguite con il metodo del campionamento significativo, ritiene che l'ente rispetti, in tema di tempistica di pagamenti, il dettato normativo della legge n. 102/09.

Parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale

L'ente nel rendiconto 2012, rispetta tutti i parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale pubblicati con decreto del Ministero dell'Interno in data 22/2/2013, come da prospetto allegato al rendiconto, ad eccezione dei seguenti :

- 1) Valore negativo del risultato contabile di gestione superiore, in termini di valore assoluto, al 5% rispetto alle entrate correnti ;

Resa del conto degli agenti contabili

In attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso il conto della loro gestione, entro il 30 gennaio 2014, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233.

PROSPETTO DI CONCILIAZIONE

Nel prospetto di conciliazione sono assunti gli accertamenti e gli impegni finanziari risultanti dal conto del bilancio e sono rilevate le rettifiche e le integrazioni al fine di calcolare i valori economici e patrimoniali. Al fine della rilevazione dei componenti economici positivi, gli accertamenti finanziari di competenza sono stati rettificati, come indicato dall'articolo 229 del T.U.E.L., rilevando i seguenti elementi:

- a) i risconti passivi e i ratei attivi;
- b) le variazioni in aumento o in diminuzione delle rimanenze;
- c) i costi capitalizzati costituiti dai costi sostenuti per la produzione in economia di valori da porre, dal punto di vista economico, a carico di diversi esercizi;
- d) le quote di ricavi già inserite nei risconti passivi di anni precedenti;
- e) le quote di ricavi pluriennali pari agli accertamenti degli introiti vincolati;
- f) l'imposta sul valore aggiunto per le attività effettuate in regime di impresa.

Anche gli impegni finanziari di competenza, al fine della rilevazione dei componenti economici negativi, sono stati rettificati con la rilevazione dei seguenti elementi:

- i costi di esercizi futuri;

- i risconti attivi ed i ratei passivi;
- le variazioni in aumento o in diminuzione delle rimanenze;
- le quote di costo già inserite nei risconti attivi di anni precedenti;
- le quote di ammortamento economico di beni a valenza pluriennale e di costi capitalizzati;
- l'imposta sul valore aggiunto per le attività effettuate in regime di impresa.

Al prospetto di conciliazione sono allegate le carte di lavoro relative alla rettifiche ed integrazioni al fine di consentire il controllo delle stesse e l'utilizzo dei dati negli esercizi successivi.

I valori finanziari correnti risultanti dal conto del bilancio (accertamenti ed impegni), sono scomposti nel prospetto in valori economici e patrimoniali (attivo, passivo o conti d'ordine).

CONTO ECONOMICO

Nel conto economico della gestione sono rilevati i componenti positivi e negativi secondo criteri di competenza economica così sintetizzati:

	2011	2012	2013
A Proventi della gestione	6.137.596,15	4.823.610,73	4.625.633,72
B Costi della gestione	5.458.883,16	6.028.477,01	5.560.595,58
Risultato della gestione	678.712,99	-1.204.866,28	-934.961,86
C Proventi ed oneri da aziende speciali partecipate			
Risultato della gestione operativa	678.712,99	-1.204.866,28	-934.961,86
D Proventi (+) ed oneri (-) finanziari	-170.505,05	-154.890,56	-138.672,71
E Proventi (+) ed oneri (-) straordinari	155.810,82	132.142,46	358.373,94
Risultato economico di esercizio	664.018,76	-1.227.614,38	-715.260,63

Nella predisposizione del conto economico sono stati rispettati i principi di competenza economica ed in particolare i criteri di valutazione e classificazione indicati nei punti da 69 a 103, del nuovo principio contabile n. 3.

In merito ai risultati economici conseguiti nel 2013 si rileva :

Il miglioramento, seppur sempre in ambito negativo, del risultato della gestione operativa rispetto all'esercizio precedente, per euro 269.904, è motivato, principalmente, dalla maggior diminuzione dei costi di gestione (- 467.881), rispetto alla diminuzione del valore della produzione (- 197.977).

Il Revisore rileva che il risultato della gestione operativa risulta essere negativo per euro 934.961,86 ; il Revisore, come indicato al punto 7 del nuovo principio contabile n. 3, ritiene che l'equilibrio economico sia un obiettivo essenziale ai fini della funzionalità dell'ente. La tendenza al pareggio economico della gestione ordinaria deve essere pertanto considerata un obiettivo da perseguire.

Le quote di ammortamento sono state determinate sulla base dei coefficienti previsti dall'art. 229, comma 7, del T.U.E.L. e dal punto 92 del principio contabile n. 3. Le quote d'ammortamento sono rilevate nel registro dei beni ammortizzabili.

Le quote di ammortamento rilevate negli ultimi tre esercizi sono le seguenti:

Anno 2011	Anno 2012	Anno 2013
zero	1.264.270,03	1.145.780,80

Occorre evidenziare che le quote di ammortamento rilevate nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, per euro 1.145.780,80, sono state determinate a seguito dell'azione di inventariazione del patrimonio, eseguita nel 2012 ;

Il Revisore non ritiene rilevanti gli scostamenti dei proventi e oneri della parte finanziaria e straordinaria del conto economico.

Ai fini della verifica della esatta correlazione tra i dati del conto del bilancio e i risultati economici è stato effettuato il seguente riscontro:

- rilevazione nella voce *E.22.* del conto economico come "Insussistenze del passivo" dei minori residui passivi iscritti come debiti nel conto del patrimonio dell'anno precedente;
- rilevazione nella voce *E.23.* del conto economico come "Sopravvenienze attive" dei maggiori residui attivi iscritti come crediti nel conto del patrimonio dell'anno precedente, nonché il valore delle immobilizzazioni acquisite gratuitamente;
- rilevazione nella voce *E. 25.* del conto economico come "Insussistenze dell'attivo" dei minori residui attivi iscritti come crediti nel conto del patrimonio dell'anno precedente;
- rilevazione di plusvalenze (*voce E.24.*) o minusvalenze (*voce E.26.*) patrimoniali riferite alla cessione di cespiti (pari alla differenza tra indennizzo o prezzo di cessione e valore contabile residuo);
- rilevazione dei proventi e dei costi di carattere eccezionale o riferiti ad anni precedenti nella parte straordinaria (voci *E23* ed *E28*).

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 31/12/2013 e le variazioni rispetto all' anno precedente sono così riassunti:

Attivo	31/12/2012	Variazioni da conto finanziario	Variazioni da altre cause	31/12/2013
Immobilizzazioni immateriali	3.586.416	55.698	-717.283	2.924.831
Immobilizzazioni materiali	5.863.304	2.011.565	-1.896.122	5.978.747
Immobilizzazioni finanziarie	3.175.391	162.882		3.338.273
Totale immobilizzazioni	12.625.111	2.230.145	-2.613.405	12.241.851
Rimanenze				
Crediti	7.595.682	-2.088.715		5.506.967
Altre attività finanziarie				
Disponibilità liquide	2.828.555	296.527		3.125.092
Totale attivo circolante	10.424.247	-1.792.188		8.632.059
Ratei e risconti				
Totale dell'attivo	23.049.358	437.957	-2.613.405	20.873.910
Conti d'ordine	5.314.357	-567.381		4.746.976
Passivo				
Patrimonio netto	1.226.758		-715.261	511.497
Conferimenti	15.302.671	1.572.357	-1.703.720	15.171.308
Debiti di finanziamento	3.180.286	-325.198		2.855.088
Debiti di funzionamento	3.339.643	-1.003.627		2.336.016
Debiti per anticipazione di cassa	#RIF!			#RIF!
Altri debiti	#RIF!			#RIF!
Totale debiti	6.519.929	-1.328.825		5.191.104
Ratei e risconti	#RIF!			#RIF!
Totale del passivo	23.049.358	243.532	-2.418.981	20.873.909
Conti d'ordine	5.314.358	-567.381		4.746.977

La verifica degli elementi patrimoniali al 31.12.2013 ha evidenziato:

ATTIVO

A. Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni iscritte nel conto del patrimonio sono state valutate in base ai criteri indicati nell'art. 230 del T.U.E.L. e nei punti da 104 a 140 del nuovo principio contabile n. 3. I valori iscritti trovano corrispondenza con quanto riportato nell'inventario.

B II Crediti

E' stata verificata la corrispondenza tra il saldo patrimoniale al 31.12.2013 con il totale dei residui attivi risultanti dal conto del bilancio.

Risulta correttamente rilevato il credito verso l'Erario per iva

B IV Disponibilità liquide

E' stata verificata la corrispondenza del saldo patrimoniale al 31.12.2013 delle disponibilità liquide con il saldo contabile e con le risultanze del conto del tesoriere.

PASSIVO

A. Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'ente, è stato rideterminato, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, decurtando il valore negativo del patrimonio derivante dalla operazione di conferimento per euro 29.344.848, diminuendo, dello stesso importo, i conferimenti in conto capitale;

B. Conferimenti

I conferimenti iscritti nel passivo concernono contributi in conto capitale (titolo IV delle entrate) finalizzati al finanziamento di immobilizzazioni iscritte nell'attivo.

C. I. Debiti di finanziamento

Per tali debiti è stata verificata la corrispondenza tra:

- il saldo patrimoniale al 31/12/2013 con i debiti residui in sorte capitale dei prestiti in essere ;
- la variazione in aumento e i nuovi prestiti ottenuti riportati nel titolo V delle entrate;
- le variazioni in diminuzione e l'importo delle quote capitali dei prestiti rimborsate

riportato nel titolo III della spesa.

C.II Debiti di funzionamento

Il valore patrimoniale al 31/12/2013 corrisponde al totale dei residui passivi del titolo I della spesa al netto dei costi di esercizi futuri rilevati nei conti d'ordine.

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 T.U.E.L. ed esprime le valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi ed ai costi sostenuti.

CONSIDERAZIONI E PROPOSTE

Il Revisore, a conclusione delle operazioni di revisione del conto consuntivo anno 2013 ,
raccomanda all'ente :

a) Riguardo ai pagamenti

Il revisore invita i Responsabili di Servizio, anche attraverso opportune Conferenze di Servizi, ad accertare prima dell'impegno di spesa la compatibilità della stessa con i vincoli di bilancio e la disponibilità finanziaria alla liquidazione della stessa nei tempi previsti onde evitare di aggravare l'ente di ulteriori spese per interessi moratori ed evitare l'insorgenza di eventuali debiti fuori bilancio, che dovrebbero scaturire da situazioni straordinarie e non prevedibili e non da eventi ordinari.

b) Riguardo ai residui

Il revisore, sull'intera tematica, rileva che il monte dei residui attivi e passivi è tuttora estremamente elevato invitando l'ente ad attivare una seria e strutturata azione tesa a ridurre l'importo del monte residui attivi, anche nell'ottica della Gestione contabile per cassa degli Enti locali, che deve essere adottata nell'esercizio finanziario 2015, dove i residui da riportare devono essere riscadenzati nell'esercizio corrente. Analoga operazione va fatta anche per i residui passivi la cui entità finale dovrà essere riportata nel bilancio dell'esercizio finanziario 2015.

Il Revisore rileva, in relazione alla riscossione dei residui attivi di difficile esigibilità, l'accantonamento cautelativo, a fondo vincolato, dell'avanzo disponibile

c) Riguardo al personale

Il revisore invita l'Ente a mantenere un continuo e costante monitoraggio sulla spesa in materia di personale, al fine di evitare il superamento del tetto massimo di spesa previsto dal comma 557 dell'art.1 della legge finanziaria 2007.

d) Riguardo agli organismi partecipati

L'Ente deve dotarsi di un idoneo sistema informativo finalizzato a rilevare i rapporti finanziari tra l'ente e le società partecipate ed atto a monitorare, con report almeno trimestrali, la situazione contabile, gestionale e organizzativa ed il rispetto delle norme di legge sui vincoli

di finanza pubblica delle società partecipate direttamente ed indirettamente e degli altri organismi a cui sono stati affidati servizi e funzioni.

Il revisore relativamente la società L'ora s.r.l., ritiene necessaria e non più derogabile l'adozione, a norma dell'art. 14 comma 32 d.l. 78/2010 convertito con l. 122/2010, delle decisioni circa le società partecipate in perdita sistematica.

e) Riguardo al sistema informativo contabile

Il revisore, al fine di consentire il controllo delle limitazioni disposte, ritiene necessario che il sistema informativo – contabile sia organizzato per la rilevazione contestuale delle seguenti spese:

- spese di personale come individuate dall'art.1 della legge 296/06,
- spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.46 legge 133/08);
- spese sottoposte ai limiti di cui all'art.6 del d.l. 78/2010;
- spese sottoposte ai limiti dell'art. 1, commi 138, 141 e 143 della legge 228/2012.

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 2013.

IL REVISORE UNICO DEL CONTO

Lovere, 30 aprile 2014


ROBERTO TROVATO