

COMUNITÀ MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

Provincia di Bergamo

Relazione del revisore unico del conto

- sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2012*
- sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2012*

Il Revisore

ROBERTO TROVATO

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI	
N° PROT.	27 MAG. 2013
4264	Cat. 5 Cl. 2 Fase. FIN

Sommario

INTRODUZIONE

CONTO DEL BILANCIO

- *Verifiche preliminari*
- *Gestione finanziaria*
- *Risultati della gestione*
 - a) saldo di cassa
 - b) risultato della gestione di competenza
 - c) risultato di amministrazione
- *Analisi del conto del bilancio*
 - a) trend storico gestione di competenza
- *Analisi delle principali poste*
 - a) Trasferimenti dallo Stato e da altri enti
 - b) Entrate extratributarie
 - c) Entrate da trasferimenti di capitali e riscossione crediti
 - d) Spese
 - e) Spese per il personale
 - f) Spese in conto capitale
- *Analisi della gestione dei residui*
- *Rapporti con organismi partecipati*
- *Tempestività pagamenti*
- *Parametri di deficitarietà strutturale*

RESA DEL CONTO DEGLI AGENTI CONTABILI

PROSPETTO DI CONCILIAZIONE

CONTO ECONOMICO

CONTO DEL PATRIMONIO

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

CONSIDERAZIONI E PROPOSTE

CONCLUSIONI

COMUNITÀ MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

Provincia di Bergamo

Relazione del revisore unico del conto

- sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2012*
- sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2012*

Il Revisore

ROBERTO TROVATO

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI	
N° PROT.	27 MAG. 2013
4264	Cat. 5 Cl. 2 For. FIN

**INTRODUZIONE
CONTO DEL BILANCIO**

- *Verifiche preliminari*
- *Gestione finanziaria*
- *Risultati della gestione*
 - a) saldo di cassa
 - b) risultato della gestione di competenza
 - c) risultato di amministrazione
- *Analisi del conto del bilancio*
 - a) trend storico gestione di competenza
- *Analisi delle principali poste*
 - a) Trasferimenti dallo Stato e da altri enti
 - b) Entrate extratributarie
 - c) Entrate da trasferimenti di capitali e riscossione crediti
 - d) Spese
 - e) Spese per il personale
 - f) Spese in conto capitale
- *Analisi della gestione dei residui*
- *Rapporti con organismi partecipati*
- *Tempestività pagamenti*
- *Parametri di deficitarietà strutturale*

RESA DEL CONTO DEGLI AGENTI CONTABILI

PROSPETTO DI CONCILIAZIONE

CONTO ECONOMICO

CONTO DEL PATRIMONIO

RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO

CONSIDERAZIONI E PROPOSTE

CONCLUSIONI

INTRODUZIONE

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

◆ ricevuta in data 29 aprile 2013 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2012, approvati con delibera della giunta esecutiva n. 69 del 08.05.2013, 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 27.09.2012 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 2012 con le relative delibere di variazione e il rendiconto dell'esercizio 2011;

- ◆ 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 2012.



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 31/12/2012 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.1034 reversali e n. 2367 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 2013, 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 il 2013 e si compendiano nel seguente riepilogo:



Risultati della gestione

a) Saldo di cassa

Il saldo di cassa al 31/12/2012 risulta così determinato:

Fondo di cassa al 1 gennaio 2012			3.364.144,30
Riscossioni	2.580.937,59	4.850.993,51	7.431.931,10
Pagamenti	3.843.336,09	4.124.174,25	7.967.510,34
Fondo di cassa al 31 dicembre 2012			2.828.565,06
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			
Differenza			2.828.565,06

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 2010	2.097.988,59	0
Anno 2011	3.364.144,30	0
Anno 2012	2.828.565,06	0

b) Risultato della gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza presenta un disavanzo di Euro 294.748,58, come risulta dai seguenti elementi:

Accertamenti	(+)	6.955.904,71
Impegni	(-)	7.250.653,29
Totale avanzo (disavanzo) di competenza		-294.748,58

così dettagliati:

Riscossioni	(+)	4.850.993,51
Pagamenti	(-)	4.124.174,25
<i>Differenza</i>	<i>[A]</i>	726.819,26
Residui attivi	(+)	2.104.911,20
Residui passivi	(-)	3.126.479,04
<i>Differenza</i>	<i>[B]</i>	-1.021.567,84
Totale avanzo (disavanzo) di competenza	<i>[A] - [B]</i>	-294.748,58

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 2012 hanno contribuito le seguenti spese correnti di carattere eccezionale e non ripetitivo:

Spese	importo
Oneri straordinari per riconoscimento debiti fuori bilancio	27.893,83
Totale	27.893,83

c) Risultato di amministrazione

Il risultato d'amministrazione dell'esercizio 2012, presenta un avanzo di Euro

e risulta dai seguenti elementi:

	In conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	
Fondo di cassa al 1° gennaio 2012			3.364.144,30
RISCOSSIONI	2.580.937,59	4.850.993,51	7.431.931,10
PAGAMENTI	3.843.336,09	4.124.174,25	7.967.510,34
Fondo di cassa al 31 dicembre 2012			2.828.565,06
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			
<i>Differenza</i>			2.828.565,06
RESIDUI ATTIVI	5.490.770,58	2.104.911,20	7.595.681,78
RESIDUI PASSIVI	5.527.521,10	3.126.479,04	8.654.000,14
<i>Differenza</i>			-1.058.318,36
Avanzo (+) o Disavanzo di Amministrazione (-) al 31 dicembre 2012			1.770.246,70

Suddivisione dell'avanzo (disavanzo) di amministrazione complessivo

Fondi vincolati	1.709.939,92
Fondi per finanziamento spese in conto capitale	32.951,32
Fondi di ammortamento	5.742,09
Fondi non vincolati	21.613,37
Totale avanzo/disavanzo	1.770.246,70

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

	2010	2011	2012
Fondi vincolati	831.816,90	1.234.427,13	1.709.939,92
Fondi per finanziamento spese in c/capitale		11.025,16	32.951,32
Fondi di ammortamento	5.742,09	5.742,09	5.742,09
Fondi non vincolati	294.485,62	160.466,80	21.613,37
TOTALE	1.132.044,61	1.411.661,18	1.770.246,70

Analisi del conto del bilancio

a) Trend storico della gestione di competenza

Entrate	2010	2011	2012
<i>Titolo I</i> Trasferimenti Stato-Enti	5.720.867,66	5.616.261,06	4.331.270,47
<i>Titolo II</i> Entrate extra-tributarie	426.709,48	531.354,95	502.652,88
<i>Titolo III</i> Entrate da capitali	984.712,05	3.446.261,50	1.696.573,60
<i>Titolo IV</i> Entrate da prestiti			
<i>Titolo V</i> Servizi conto terzi	437.733,96	427.695,54	425.407,76
Totale Entrate	7.570.023,15	10.021.573,05	6.955.904,71

Spese	2010	2011	2012
<i>Titolo II</i> Spese correnti	5.771.956,15	5.701.651,07	4.957.303,99
<i>Titolo II</i> Spese in c/capitale	1.153.420,60	3.469.366,02	1.490.778,52
<i>Titolo III</i> Rimborso di prestiti	383.979,12	361.297,67	377.163,02
<i>Titolo IV</i> Spese per servizi per c/ terzi	437.733,96	427.695,54	425.407,76
Totale Spese	7.747.089,83	9.960.010,30	7.250.653,29

Avanzo (Disavanzo) di competenza (A)	-177.066,68	61.562,75	-294.748,58
---	--------------------	------------------	--------------------

Avanzo di amministrazione applicato (B)	832.534,35	729.968,83	1.006.940,44
--	-------------------	-------------------	---------------------

Saldo (A) +/- (B)	655.467,67	791.531,58	712.191,86
--------------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Analisi delle principali poste

a) Trasferimenti dallo Stato e da altri Enti

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

	2011	2012
Contributi e trasferimenti correnti dello Stato	279.495,92	207.914,57
Contributi e trasferimenti correnti della Regione	1.381.581,05	691.748,64
Contributi e trasferimenti della Regione per funz. Delegate	132.994,94	106.098,96
Contr. e trasf. da parte di org. Comunitari e internaz.li		
Contr. e trasf. correnti da altri enti del settore pubblico	3.822.189,15	3.325.508,30
Totale	5.616.261,06	4.331.270,47

Le entrate per contributi e trasferimenti hanno subito una diminuzione di euro 1.284.991 dovuta, principalmente :

- Quota parte corrente L.R. 10/98 e L.R. 25/07 per euro 399.936 ;
- Quota parte corrente L.97/94 per euro 73.229 ;
- Contributi Regione Lombardia per euro 191.133 ;
- Contributi e trasferimenti da altri enti (diversi) per complessivi euro 499.681 ;

b) Entrate Extratributarie

Le entrate extratributarie accertate nell'anno 2012, presentano i seguenti scostamenti rispetto a quelle accertate nell'anno 2011:

	<i>Rendiconto 2011</i>	<i>Rendiconto 2012</i>	<i>Differenza</i>
Servizi pubblici	83.187,51	91.102,31	7.914,80
Proventi dei beni dell'ente	25.536,88	43.370,00	17.833,12
Interessi su anticip.ri e crediti	10.019,86	10.312,62	292,76
Utili netti delle aziende			
Proventi diversi	412.610,70	357.867,95	-54.742,75
Totale entrate extratributarie	531.354,95	502.652,88	-28.702,07



Sulla base dei dati esposti si rileva che le entrate extratributarie si sono stabilizzate nel 2012 con una flessione del 5% circa rispetto al rendiconto 2011 .

c) Entrate da trasferimenti di capitali e riscossioni di crediti

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

Sulla scorta dei dati si rileva una generale e sostanziale diminuzione delle entrate relative ai contributi e trasferimenti di capitali (- 1.749.688) , che 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		s		
		2010	2011	2012
01 - Personale		932.643,89	891.584,23	1.005.749,75
02 - Acquisto di beni di consumo e/o di materie prime		105.954,03	94.757,39	125.255,99
03 - Prestazioni di servizi		3.638.198,49	3.813.846,14	3.058.091,97
04 - Utilizzo di beni di terzi		38.740,34	35.489,19	58.663,81
05 - Trasferimenti		716.482,07	545.436,69	439.193,34
06 - Interessi passivi e oneri finanziari diversi		192.537,19	180.524,91	165.203,18
07 - Imposte e tasse		86.957,14	77.789,52	77.252,12
08 - Oneri straordinari della gestione corrente		60.443,00	62.243,00	27.893,83
Totale spese		5.771.956,15	5.701.651,07	4.957.303,99

Dai dati esposti si rileva la generale riduzione delle spese (- 744.348), con particolare riferimento alle spese per prestazioni di servizi, che diminuiscono di euro 755.755, mentre le spese di personale sono aumentate di euro 114.165, in virtù dei maggiori stipendi e contributi, per euro 102.931, rispetto al 2011, relativi agli operatori forestali.

d) Spese per il personale

La spesa di personale sostenuta nell'anno 2012 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 562 della legge 296/06.

	anno 2008	anno 2012
spesa personale complessiva	1.660.761,00	1.592.886,25
spese escluse	27.662,06	16.671,45
totale spese personale	1.633.098,94	1.576.214,80

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

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 2011	Anno 2012
Risorse stabili	88.979,72	88.979,72
Risorse variabili	2.838,23	6.201,65
Totale	91.817,95	95.181,37

R

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:

Previsioni Iniziali	Previsioni Definitive	Somme impegnate	Scostamento fra previsioni definitive e somme impegnate	
			in cifre	in %
2.159.890,00	2.967.726,75	1.490.778,52	1.476.948,23	49,76

Tali spese sono state così finanziate:

Mezzi propri:			
- avanzo d'amministrazione		25.285,02	
- avanzo del bilancio corrente			
- alienazione di beni			
- altre risorse			
<i>Totale</i>			25.285,02
Mezzi di terzi:			
- mutui			
- prestiti obbligazionari			
- contributi comunitari			
- contributi statali			
- contributi regionali		732.307,30	
- contributi di altri			
- altri mezzi di terzi		733.186,20	
<i>Totale</i>			1465493,5
Totale risorse			1.490.778,52
Impieghi al titolo II della spesa			

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 2012 sono stati correttamente ripresi dal rendiconto dell'esercizio 2011.

L'ente ha provveduto al riaccertamento dei residui attivi e passivi al 31.12.2012 come previsto dall'art. 228 del T.U.E.L. dando adeguata motivazione.

I risultati di tale verifica sono i seguenti:

Residui attivi

<i>Gestione</i>	<i>Residui iniziali</i>	<i>Residui riscossi</i>	<i>Residui da riportare</i>	<i>Totale residui accertati</i>	<i>maggiori/minori residui</i>
Corrente Tit. I, II, III	8.351.364,63	2.580.937,59	5.465.303,50	8.046.241,09	305.123,54
C/alienazione Tit. IV	6.537,02		6.537,02	6.537,02	
Servizi c/terzi Tit. V	18.930,06		18.930,06	18.930,06	
Totale	8.376.831,71	2.580.937,59	5.490.770,58	8.071.708,17	305.123,54

Residui passivi

<i>Gestione</i>	<i>Residui iniziali</i>	<i>Residui pagati</i>	<i>Residui da riportare</i>	<i>Totale residui impegnati</i>	<i>Residui stornati</i>
Corrente Tit. I	3.313.430,85	1.783.824,10	1.296.122,81	3.079.946,91	233.483,94
C/capitale Tit. II	6.582.977,23	1.970.978,54	3.887.024,99	5.858.003,53	724.973,70
Rimb. prestiti Tit. III					
Servizi c/terzi Tit. IV	432.906,75	88.533,45	344.373,30	432.906,75	
Totale	10.329.314,83	3.843.336,09	5.527.521,10	9.370.857,19	958.457,64

Nel conto del bilancio dell'anno 2012 risultano:

- residui attivi e anteriori all'anno 2008 per Euro 748.600,72.
- residui passivi anteriori all'anno 2008 per Euro 500.703,14.

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 di vecchia costituzione, per importi rilevanti, molti dei quali senza alcuna movimentazione nell'esercizio 2012, che testimoniano, a parere del Revisore, l'effettiva difficoltà di riscossione del credito.

Il Revisore rileva, in relazione alla riscossione dei residui attivi di difficile esigibilità, l'accantonamento cautelativo, a fondo vincolato, dell'importo di euro 80.000,00.

Analisi "anzianità" dei residui

RESIDUI	Esercizi precedenti	2008	2009	2010	2011	2012	Totale
ATTIVI							
Titolo I	333.549,85	612.784,37	132.941,90	174.994,82	204.626,36	1.036.478,84	2.495.376,14
Titolo II		7.768,22	7.598,03	32.144,57	156.341,30	274.606,67	478.458,79
Titolo III	401.280,28	284.589,28	804.606,22	161.084,37	2.150.993,93	793.186,20	4.595.740,28
Titolo IV	6.537,02						6.537,02
Titolo V	7.233,57	151,16	9.685,42	832,73	1.027,18	639,49	19.569,55
Titolo VI							
Totale	748.600,72	905.293,03	954.831,57	369.056,49	2.512.988,77	2.104.911,20	7.595.681,78

PASSIVI							
Titolo I	203.284,34	148.205,49	155.468,98	271.961,79	517.202,21	1.573.012,20	2.869.135,01
Titolo II	218.695,58	341.282,98	619.733,29	430.380,94	2.276.932,20	1.427.332,61	5.314.357,60
Titolo III							
Titolo IV	78.723,22	20.345,64	56.230,72	83.112,96	105.960,76	126.134,23	470.507,53
Totale	500.703,14	509.834,11	831.432,99	785.455,69	2.900.095,17	3.126.479,04	8.654.000,14

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 31/12/2012, 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 nell'ultimo bilancio approvato non presentano perdite che richiedono gli interventi di cui all'art. 2447 (2482 ter) del codice civile.

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 , 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	
STATO PATRIMONIALE	
ATTIVO	
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
TOTALE ATTIVO	2.753.604
PASSIVO	
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
TOTALE PASSIVO	2.753.604

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 2012, presentava la seguente situazione:

Voci di Bilancio	
STATO PATRIMONIALE	
ATTIVO	
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0
B) Immobilizzazioni	18.900.162
C) Attivo circolante	1.097.139
D) Ratei e risconti	12.992
TOTALE ATTIVO	20.010.293
PASSIVO	
A) Patrimonio netto:	
Capitale sociale	2.037.400
Riserve	12.222.962
Utile / (perdita) dell'esercizio	-255.645
B) Fondi per rischi e oneri	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	136.056
D) Debiti	4.265.389
E) Ratei e risconti	1.604.131
TOTALE PASSIVO	20.010.293
CONTO ECONOMICO	
A) Valore della produzione	1.563.374
B) Costi della produzione	-1.694.374
C) Proventi e oneri finanziari	-115.392
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
E) Proventi e oneri straordinari	0
Imposte sul reddito dell'esercizio	-9.252
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	- 255.645

12

- **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 2012, presentava la seguente situazione:

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

- **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 , ai sensi dell'art. 2359 del codice civile, nell'ultimo bilancio d'esercizio approvato, relativo all'esercizio 2011, presentava la seguente situazione:

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

- 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. 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 ;
- 2) Volume dei residui passivi complessivi provenienti dal titolo I° superiore al 45 % degli impegni della medesima spesa corrente ;

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 2013, 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:

	2010	2011	2012
A Proventi della gestione	6.145.122,08	6.137.596,15	4.823.610,73
B Costi della gestione	5.518.975,96	5.458.883,16	6.028.477,01
Risultato della gestione	626.146,12	678.712,99	-1.204.866,28
C Proventi ed oneri da aziende speciali partecipate			
Risultato della gestione operativa	626.146,12	678.712,99	-1.204.866,28
D Proventi (+) ed oneri (-) finanziari	-190.082,13	-170.505,05	-154.890,56
E Proventi (+) ed oneri (-) straordinari	48.777,38	155.810,82	132.142,46
Risultato economico di esercizio	484.841,37	664.018,76	-1.227.614,38

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 2012 si rileva :

Il peggioramento del risultato della gestione operativa rispetto all'esercizio precedente, per euro 1.883.578, è motivato, principalmente, dalla diminuzione del valore della produzione (- 1.313.986), diminuzione ormai consolidata rispetto anche al 2010 (- 1.321.512) e dalla determinazione e dall'inserimento, tra i costi di gestione, delle quote di ammortamento per euro 1.264.270, non presenti nel conto economico degli esercizi precedenti.

Il Revisore rileva che il risultato della gestione operativa risulta essere negativo per euro 1.204.866,28 ; 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 2010	Anno 2011	Anno 2012
zero	zero	1.264.270,03

Occorre evidenziare che le quote di ammortamento rilevate nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012, per euro 1.264.270,03, sono state determinate a seguito dell'azione di inventariazione del patrimonio ;

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 31/12/2012 e le variazioni rispetto all' anno precedente sono così riassunti:

Attivo	31/12/2011	Variazioni da conto finanziario	Variazioni da altre cause	31/12/2012
Immobilizzazioni immateriali	4.211.241	217.423	-842.248	3.586.416
Immobilizzazioni materiali	15.685.019	1.672.536	-11.494.251	5.863.304
Immobilizzazioni finanziarie	2.358.648	144.465	672.278	3.175.391
Totale immobilizzazioni	22.254.909	2.034.424	-11.664.221	12.625.112
Rimanenze				
Crediti	8.376.832	-781.150		7.595.682
Altre attività finanziarie				
Disponibilità liquide	3.364.144	-535.579		2.828.565
Totale attivo circolante	11.740.976	-1.316.729		10.424.247
Ratei e risconti				
Totale dell'attivo	33.995.885	717.695	-11.664.221	23.049.359
Conti d'ordine	6.582.977	-1.268.620		5.314.357
Passivo				
Patrimonio netto	-17.918.283		19.145.042	1.226.758
Conferimenti	44.610.291	2.256.039	-31.563.659	15.302.671
Debiti di finanziamento	3.557.539	-377.163	-90	3.180.286
Debiti di funzionamento	3.746.338	-406.695		3.339.643
Debiti per anticipazione di cassa				
Altri debiti				
Totale debiti	7.303.877	-783.858	-90	6.519.929
Ratei e risconti				
Totale del passivo	33.995.885	1.472.181	-12.418.707	23.049.358
Conti d'ordine	6.582.977	-1.268.620		5.314.358



La verifica degli elementi patrimoniali al 31.12.2012 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 31.12.2012 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 31.12.2012 delle disponibilità liquide con il saldo contabile e con le risultanze del conto del tesoriere.

PASSIVO

A. Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'ente, che figurava al 31 dicembre 2011, con valore negativo, è stato rideterminato, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012, 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; il Revisore ritiene tale operazione necessaria al fine di una lettura dell'elaborato "conto del patrimonio" rispondente alle ordinarie regole ragionieristiche di compilazione; la variazione del netto patrimoniale trova altresì corrispondenza con il risultato economico dell'esercizio.

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 31/12/2012 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 31/12/2012 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 2012 ,
raccomanda all'ente :

- la verifica, durante l'esercizio, del raggiungimento degli obiettivi degli organismi gestionali dell'ente e della realizzazione dei programmi ;
- il controllo e la verifica dell'economicità della gestione delle risorse finanziarie ed economiche, il rapporto fra utilità prodotta e risorse consumate ;
- il controllo e la verifica dell'attendibilità delle previsioni, della veridicità del rendiconto, dell'utilità delle informazioni per gli utilizzatori del sistema di bilancio;
- la diminuzione generale dei residui attivi e passivi , attuando tutte le necessarie procedure di riscossione, anche coattiva, laddove possibile, dei residui attivi in essere ;
- il controllo e la verifica attenta e puntuale delle gestioni delle società partecipate ;
- l'aggiornamento, ormai assolutamente necessario, del regolamento di contabilità ;
- l'adozione, a norma dell'art. 14 comma 32 d.l. 78/2010 convertito con l. 122/2010 entro il 30 settembre 2013, delle decisioni circa le società partecipate in perdita sistematica.

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 2012.

Lovere , 17 maggio 2013

IL REVISORE UNICO DEL CONTO

ROBERTO TROVATO

