

# COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI

Deliberazione n° 7  
Elenco n° 1

ORIGINALE

## VERBALE DI DELIBERAZIONE DELL'ASSEMBLEA

2<sup>a</sup> convocazione

**OGGETTO:** APPROVAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2015- RELAZIONE PREVISIONALE PROGRAMMATICA, BILANCIO PLURIENNALE 2015-2017.

L'anno 2015 addì 9 del mese di APRILE alle ore 20.30 nella sala delle adunanze. Previa osservanza di tutte le formalità prescritte dalla vigente legislazione vennero oggi convocati in seduta i componenti dell'Assemblea.

All'appello risultano:

<i>Antonioli Mariangela</i>	A	<i>Filippini Francesco</i>	P
<i>Armati Massimo</i>	P	<i>Flaccadori Denis</i>	A
<i>Bellini Adriana</i>	A	<i>Foglia Carlo</i>	A
<i>Bellini Gennaro</i>	P	<i>Foresti Mariano</i>	P
<i>Beluzzi Ivan</i>	P	<i>Freri Renato</i>	A
<i>Bertazzoli Giorgio</i>	A	<i>Girelli Lorenzo</i>	P
<i>Bertoletti Matteo</i>	A	<i>Guizzetti Giovanni</i>	A
<i>Bigoni Alessandro</i>	P	<i>Maffi Alberto</i>	A
<i>Bonomelli Mauro</i>	P	<i>Mazzon Mauro</i>	P
<i>Brignoli Fabio</i>	P	<i>Mossali Alfredo</i>	P
<i>Cambianica Edoardo</i>	P	<i>Ori Belometti Maria</i>	A
<i>Andreoli Robertino</i>	P	<i>Schiavi Daria</i>	P
<i>Carrara Nadia</i>	P	<i>Sigorini Clara</i>	P
<i>Cattaneo Erminio</i>	P	<i>Terzi Marco</i>	P
<i>Colossi Dario</i>	A	<i>Tonni Giovanni</i>	P
<i>Consoli Costantino</i>	P	<i>Trussardi Maurizio</i>	P
<i>Agazzi Enrico Rodolfo</i>	P	<i>Vegini Angelo</i>	P
<i>Fadini Mauro Antonio</i>	P	<i>Zappella Sergio</i>	P
<i>Fenaroli Pasquale</i>	P	<i>Zoppetti Marco</i>	P

Totale presenti 27  
Totale assenti 11

Assiste il Direttore Generale dr. Fusari Silvano il quale provvede alla redazione del presente verbale.

Essendo legale il numero degli intervenuti il Presidente dell'Assemblea Sig. Terzi Marco dichiara aperta la seduta.

**OGGETTO: *Approvazione Bilancio di Previsione esercizio finanziario 2015- Relazione previsionale programmatica- Bilancio Pluriennale 2015-2017***

Alle ore 20,30 consiglieri presenti nr.27;

Alle ore 20.47 entra in aula il consigliere sig. Colossi Dario- Consiglieri presenti nr. 28

Alle ore 20.49 entra in aula il consigliere sig.Amaglio Alex ( nuovo rappresentante Comune di Gaverina) consiglieri presenti nr. 29;

Alle ore 20.50 entrano i Consiglieri Sigg. Bertoletti Matteo e Oldrati Massimo ( nuovo rappresentante Comune di Cenate Sopra) consiglieri presenti nr.31

Alle ore 20.52 entra in aula il consigliere sig. Marchesi Gianluigi (nuovo rappresentante Comune di Zandobbio)- Consiglieri presenti nr.32

## **L'ASSEMBLEA**

**VISTO:**

- il decreto legislativo n° 267 del 18 agosto 2000;
- la Legge Regionale n. 19/2008;
- lo statuto della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi;

**PREMESSO** che con decreto del Ministro dell'Interno del 16.03.2015 il termine per la deliberazione del bilancio di previsione per l'anno 2015 da parte degli enti locali è differito al 31.05.2015;

**RICHIAMATA** la deliberazione di Giunta Esecutiva nr.20 del 24.02.2015 con la quale è stato adottato lo schema di bilancio annuale di previsione per l'esercizio 2015 corredato di relazione previsionale e programmatica e del bilancio pluriennale per gli anni 2015-2016-2017, ai sensi del D. Lgs, n° 267/00;

**RILEVATO** che le Comunità Montane non sono soggette al patto di stabilità per l'anno 2015;

**RILEVATO** che il bilancio di previsione è stato formato osservando i principi stabiliti dall'art.162 del D.gs. n° 267/2000 e che nella redazione del bilancio pluriennale è stato tenuto conto del carattere autorizzatorio degli stanziamenti nello stesso iscritti;

**CONSIDERATO** che, per quanto attiene alle previsioni effettuate, con il bilancio predetto:

- a) per quanto concerne le entrate correnti, si sono tenute a riferimento quelle previste nel bilancio del precedente esercizio, con le modifiche conseguenti al gettito tendenziale delle stesse valutabile a questo momento, con riferimento alle norme legislative finora vigenti ed agli elementi di valutazione a disposizione,
- b) per quanto concerne il finanziamento degli investimenti, si è tenuto conto delle norme relative alle fonti di finanziamento, stabilite dall'articolo 199 del D. Lgs. n° 267/00 e delle risorse effettivamente acquisibili attraverso tali fonti, inclusa quella relativa alle modalità di calcolo della capacità di indebitamento di cui al primo comma dell'art.204 del D.Lgs. n° 267/2000
- c) per quanto concerne le spese correnti sono stati previsti gli stanziamenti per assicurare l'esercizio delle funzioni e dei servizi attribuiti all'Ente con i criteri ritenuti più idonei per conseguire il migliore livello, consentito dalle risorse disponibili di efficienza e di efficacia,
- d) che è stato tenuto conto delle disposizioni per la programmazione degli investimenti di cui all'articolo 200 - 1° comma, del D. Lgs. n° 267/00;

DATO atto che per l'esercizio 2015, gli enti che non hanno partecipato alla sperimentazione prevista dal decreto legislativo n. 118 del 2011, adottano gli schemi di bilancio e di rendiconto vigenti nel 2014 che conservano valore a tutti gli effetti giuridici, anche con riguardo alla funzione autorizzatoria, ai quali affiancano, a fini conoscitivi, gli schemi previsti dagli allegati n. 9 e n. 10 al decreto legislativo n. 118 del 2011, integrato e corretto dal decreto legislativo n. 126 del 2014.

**RILEVATO CHE:**

- al bilancio è allegato il conto consuntivo dell'esercizio 2013, approvato con delibera assembleare nr.23 del 20.05.2014 e dalle risultanze del medesimo la Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi non risulta strutturalmente ente deficitario,
- al bilancio è allegato il prospetto delle spese di investimento con l'indicazione dei relativi mezzi di finanziamento
- al bilancio è stata allegata la deliberazione della Giunta Esecutiva nr. 17 del 24.02.2015 "Individuazione beni immobili non strumentali all'esercizio delle proprie funzioni istituzionali, suscettibili di valorizzazione o di dimissione- art . 58 D.L. 25.06.2008 nr. 112 modificato con legge 06.08.2008 nr. 133";
- al Bilancio è stata allegata la deliberazione della Giunta Esecutiva nr. 19 del 24.02.2015 "Programmazione triennale del fabbisogno del personale- anni 2014/2016 e piano manuale di formazione";
- al Bilancio è stata allegata la deliberazione della Giunta Esecutiva nr. 18 del 24.02.2015 " Approvazione piano triennale 2015/2017 di contenimento delle spese";
- in conformità a quanto disposto dalla normativa vigente il bilancio annuale e gli atti allegati sono stati sottoposti, nelle forme dallo stesso previste, agli organi deliberanti e presentati mediante trasmissione degli stessi almeno 20 giorni prima della seduta;

CONSIDERATO altresì che non sussistono ulteriori opere pubbliche oltre a quelle elencate nel programma approvato con deliberazione della Giunta Esecutiva nr.133 del 05.11.2013,

**VISTA:**

- ◆ la relazione del revisore dei conti nella quale esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio di previsione – anno 2015 e del bilancio pluriennale 2015/2016/2017 (allegato B),
- ◆ il parere favorevole espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'articolo 153 – comma 4 del D. Lgs. n° 267/00 (allegato C);

**UDITO:**

- la relazione dell'Assessore al Bilancio della Comunità Montana Sig. Fenaroli Pasquale che illustra, nelle linee generali, il bilancio e le indicazioni pervenute in merito dalla Regione Lombardia;

- gli interventi dei Consiglieri Sigg:

- Agazzi
- Zopetti
- Consoli
- Fadini
- Mossali

UDITE le dichiarazioni di voto espresse dai Consiglieri :

- Fadini
- Mossali

- Bertoletti
- Filippini
- Sigorini

VISTI gli allegati pareri favorevoli espressi in ordine alla regolarità tecnica dal Dirigente Area Agricoltura e Gestione del Territorio, dr. Fusari Silvano, dalla responsabile dell'Area Tecnica, Arch. Cominetti Claudia, dalla Responsabile dei Servizi Sociali Ambito Alto Sebino dr.ssa Paola Sterni, dalla Responsabile dell'Area Servizi Sociali Ambito Basso Sebino dr.ssa Francesca Bianchi, dalla Responsabile Area Finanziaria Affari Generali dr.ssa Perani Patrizia e in ordine alla regolarità contabile dalla Responsabile Area Finanziaria Affari Generali dr.ssa Perani Patrizia, ai sensi dell'articolo 49, commi 1 e 3 del D. Lgs. 267/000;

Tutto ciò premesso, si procede alla votazione con il seguente risultato:

CON VOTI espressi nelle forme di legge e secondo le disposizioni del vigente statuto nel modo seguente: consiglieri presenti n°32 e votanti n°29 ; favorevoli n° 17 ; astenuti n°3, (Cambianica, Foresti,Oldrati ), contrari nr.12;

### **d e l i b e r a**

1. di approvare il bilancio di previsione per l'esercizio finanziario 2015, le cui risultanze finali sono riportate nel quadro generale riassuntivo (allegato A), e la relazione previsionale e programmatica ed il bilancio pluriennale per il triennio 2015-2016-2017;
2. di dare atto che per l'esercizio 2015, gli enti che non hanno partecipato alla sperimentazione prevista dal decreto legislativo n. 118 del 2011, adottano gli schemi di bilancio e di rendiconto vigenti nel 2014 che conservano valore a tutti gli effetti giuridici, anche con riguardo alla funzione autorizzatoria, ai quali affiancano, a fini conoscitivi, gli schemi previsti dagli allegati n. 9 e n. 10 al decreto legislativo n 118 del 2011, integrato e corretto dal decreto legislativo n. 126 del 2014;
3. di dare atto che non sussistono ulteriori opere pubbliche oltre a quelle elencate nel programma approvato con deliberazione della Giunta Esecutiva nr.133 del 05.11.2013;
4. di disporre che copia della presente deliberazione, sia pubblicata all'albo pretorio on-line della Comunità Montana per la durata a norma di legge.

Il Presidente chiede all' Assemblea di votare la immediata esecutività della presente deliberazione.

L'assemblea in separata votazione, con voti espressi nelle forme di legge e secondo le disposizioni del vigente Statuto, stante l'urgenza: consiglieri presenti nr.32 , votanti nr.29 ; favorevoli nr.17 , astenuti nr. 3 (Cambianica,Foresti,Oldrati) contrari nr. 12

### **d i c h i a r a**

la presente deliberazione immediatamente eseguibile, ai sensi dell'articolo 134, comma 4 del Decreto Legislativo 18/8/2000, n° 267.

**COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI**

**QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO - Anno 2015**

ENTRATA	Competenza	SPESA	Competenza
Titolo I - Entrate da contributi e trasferimenti correnti dello Stato, della Regione e altri enti	5.964.503,90	Titolo I - Spese correnti	6.680.115,65
Titolo II - Entrate extratributarie	536.750,89	Titolo II - Spese in conto capitale	1.863.139,86
Titolo III - Entrate derivanti da alienazioni, trasferimenti capitale e riscossione crediti	1.852.726,06		
	0,00		
<b>Totale entrate finali .....</b>	<b>8.353.980,85</b>	<b>Totale spese finali .....</b>	<b>8.543.255,51</b>
Titolo IV - Entrate derivanti da accensioni di prestiti	0,00	Titolo III - Spese per rimborso di prestiti	345.350,00
Titolo V - Entrate da servizi per conto terzi	885.000,00	Titolo IV - Spese per servizi per conto terzi	885.000,00
<b>Totale .....</b>	<b>9.238.980,85</b>	<b>Totale .....</b>	<b>9.773.605,51</b>
Avanzo di Amministrazione	534.624,66	Disavanzo di Amministrazione	0,00
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATA</b>	<b>9.773.605,51</b>	<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESA</b>	<b>9.773.605,51</b>

Allegato A alla delibera  
Nr. 7 del 9 APR 2015

....., li.....  
 Il Segretario  
 Il Rappresentante Legale  
 Il Responsabile del Servizio Finanziario



Timbro

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI  
BERGAMASCHI

Via Del Cantiere n. 4 - 24065 LOVERE

Provincia di Bergamo

PARERE DELL'ORGANO DI REVISIONE

SULLA PROPOSTA DI

BILANCIO DI PREVISIONE 2015

BILANCIO PLURIENNALE 2015-2017

E DOCUMENTI ALLEGATI

*REVISORE DEL CONTO*

*Roberto Trovato*

COMUNITA' MONTANA DEI LAGHI BERGAMASCHI	
N° PROT.	19 MAR. 2015
2829	Cct. .... Cl. .... Fisc. ....

## VERIFICHE PRELIMINARI

Il sottoscritto Roberto Trovato, *revisore* ai sensi dell'art. 234 e seguenti del Tuel:

- ricevuto in data 26 febbraio 2015 lo schema del bilancio di previsione per l'esercizio 2015, e i relativi seguenti allegati obbligatori:
  - bilancio pluriennale 2015/2017 ;
  - relazione previsionale e programmatica 2015-2017 ;
  - rendiconto dell'esercizio 2013 ;
  - il programma triennale dei lavori pubblici e l'elenco annuale dei lavori pubblici, di cui all'articolo 128 del d.lgs. 163/2006 ;
  - il quadro analitico delle spese per funzioni delegate dalla Regione , di cui all'articolo 165, comma 2 del d.lgs.267/2000 ;
  - il quadro analitico delle spese finanziate con fondi comunitari e internazionali ;
  - il prospetto dei costi del personale 2015 ;
  - il quadro dimostrativo del finanziamento degli investimenti 2015, 2016, 2017 ;
  - il prospetto dei mutui in ammortamento anni 2015, 2016, 2017 ;
  - il prospetto dell'utilizzo dell'avanzo esercizio 2013 ;
  - la dichiarazione per accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità ;

e i seguenti documenti messi a disposizione:

- i documenti e prospetti previsti dallo statuto e dal regolamento di contabilità;
  - comunicazioni degli organismi totalmente partecipati o sottoposti al controllo dell'Ente ;
- viste le disposizioni di legge che regolano la finanza locale, in particolare il Tuel;
  - visto lo statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'organo di revisione;
  - visti i postulati dei principi contabili degli enti locali ed il principio contabile n. 1 approvati dell'Osservatorio per la finanza e contabilità presso il Ministero dell'Interno;
  - visto il regolamento di contabilità;
  - visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio annuale o pluriennale;

ha effettuato le seguenti verifiche al fine di esprimere un motivato giudizio di coerenza, attendibilità e congruità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, come richiesto dall'art. 239, comma 1, lettera b) del Tuel.



## AVVIO DELLA ARMONIZZAZIONE CONTABILE

### **Riclassificazione per missioni e programmi dei capitoli**

Al fine dell'elaborazione del bilancio di previsione per missioni e programmi a carattere conoscitivo, da affiancare al bilancio di previsione autorizzatorio predisposto secondo lo schema vigente nel 2014, l'ente ha proceduto alla riclassificazione dei capitoli e degli articoli per missioni e programmi, avvalendosi dell'apposito glossario (allegato n. 14/2 al DLgs 118/2011). La nuova classificazione affianca la vecchia, in modo da consentire, a partire dal medesimo bilancio gestionale, l'elaborazione del bilancio di previsione secondo i due schemi.

### **Riaccertamento straordinario dei residui attivi e passivi, in parallelo al riaccertamento ordinario ai fini del rendiconto 2014.**

Al fine di consentire il riaccertamento straordinario dei residui previsto dall'articolo 3, comma 7, del decreto legislativo n. 118/2011 e successive modifiche, l'ente ha avviato una ricognizione di tutti i residui, attivi e passivi, al 31 dicembre 2014, funzionale sia al riaccertamento ordinario (da effettuare sulla base dell'ordinamento contabile vigente nel 2014), sia ai fini del riaccertamento straordinario (da effettuare sulla base di quanto previsto dalla riforma).

Sulla base dei risultati della ricognizione, l'ente determinerà il fondo pluriennale vincolato ed il risultato di amministrazione al 1° gennaio 2015.

15

**VERIFICHE DEGLI EQUILIBRI**

**BILANCIO DI PREVISIONE 2015**

**1. Verifica pareggio finanziario ed equivalenza dei servizi per c/terzi**

Il bilancio rispetta, come risulta dal seguente quadro generale riassuntivo delle previsioni di competenza 2015, il principio del pareggio finanziario (art. 162, comma 5, del Tuel) e dell'equivalenza fra entrate e spese per servizi per conto terzi (art. 168 del Tuel):

<i>Titolo I:</i> Entrate da contributi e trasferimenti correnti	5.964.503,90	<i>Titolo I:</i> Spese correnti	6.680.115,65
<i>Titolo II:</i> Entrate extratributarie	536.750,89	<i>Titolo II:</i> Spese in conto capitale	1.863.139,86
<i>Titolo III:</i> Entrate derivanti da alienazioni, trasferimenti	1.852.726,06		
<i>Titolo IV:</i> Entrate derivanti da accensioni di prestiti		<i>Titolo III:</i> Spese per rimborso di prestiti	345.350,00
<i>Titolo V:</i> Entrate da servizi per conto di terzi	885.000,00	<i>Titolo IV:</i> Spese per servizi per conto di terzi	885.000,00
<i>Totale</i>	9.238.980,85	<i>Totale</i>	9.773.605,51
<b>Avanzo di amministrazione presunto</b>	534.624,66	<b>Disavanzo di amministrazione presunto</b>	
<b><i>Totale complessivo entrate</i></b>	<b>9.773.605,51</b>	<b><i>Totale complessivo spese</i></b>	<b>9.773.605,51</b>

R

## 2. Verifica equilibrio corrente ed in conto capitale anno 2015

L'equilibrio di parte corrente, relativamente l'anno 2015, risulta così raggiunto :

Titolo I° Entrate derivate da trasferimenti	5.964.503,90
Titolo II° Entrate proprie	536.750,89
Quota avanzo destinato spese correnti	524.210,86
<b>Totale entrate correnti</b>	<b>5.722.845,08</b>
Titolo I° Spese correnti	6.680.115,65
Titolo III° quote rimborso mutui	345.350,00
<b>Totale spese correnti</b>	<b>7.025.465,65</b>

L'equilibrio di parte capitale, relativamente l'anno 2015, risulta così raggiunto :

Titolo III° Entrate derivate da alienazioni e trasferimenti	1.852.726,06
Titolo IV° Entrate da accensione prestiti	0
Quota avanzo destinato spese conto capitale	10.413,80
<b>Totale entrate in conto capitale</b>	<b>1.863.139,86</b>
<b>Totale spese in conto capitale</b>	<b>1.863.139,86</b>

## BILANCIO PLURIENNALE

### 7. Verifica dell'equilibrio corrente nel bilancio pluriennale

L'equilibrio di parte corrente, relativamente l'anno 2016, ( in unità di euro ) risulta così raggiunto :

Titolo I° Entrate derivate da trasferimenti	6.233.756
Titolo II° Entrate proprie	688.800
Quota avanzo destinato spese correnti	0
<b>Totale entrate correnti</b>	<b>6.922.556</b>
Titolo I° Spese correnti	6.568.756
Titolo III° quote rimborso mutui	353.800
<b>Totale spese correnti</b>	<b>6.922.556</b>

L'equilibrio di parte corrente, relativamente l'anno 2017, risulta così raggiunto :

Titolo I° Entrate derivate da trasferimenti	6.233.756
Titolo II° Entrate proprie	688.300
Quota avanzo destinato spese correnti	0
<b>Totale entrate correnti</b>	<b>6.922.056</b>
Titolo I° Spese correnti	6.549.891
Titolo III° quote rimborso mutui	372.165
<b>Totale spese correnti</b>	<b>6.922.056</b>

## **VERIFICA COERENZA DELLE PREVISIONI**

### **8. Verifica della coerenza interna**

L'organo di revisione ritiene che gli obiettivi indicati nella relazione previsionale e programmatica e le previsioni annuali e pluriennali siano coerenti con gli strumenti di programmazione di mandato e con gli atti di programmazione di settore (piano triennale dei lavori pubblici, programmazione fabbisogno del personale ecc.)

#### **8.1. Verifica adozione strumenti obbligatori di programmazione di settore e loro coerenza con le previsioni**

##### **8.1.1. programma triennale lavori pubblici**

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici, di cui all'art. 128 del d.lgs.163/2006, è stato redatto conformemente alle indicazioni e agli schemi di cui al decreto del Ministero delle infrastrutture e trasporti del 9/6/2005.

##### **8.1.2. programmazione del fabbisogno del personale**

La programmazione del fabbisogno di personale prevista dall'art.39, comma 1 della legge 449/1997 e dall'art.6 del d.lgs. 165/2001 è stata approvata con specifico atto n.19 del 24 febbraio scorso. Su tale atto l'organo di revisione ha formulato il parere in data 19 febbraio scorso, ai sensi dell'art.19 della 448/01. L'atto oltre ad assicurare le esigenze di funzionalità e d'ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi, prevede una riduzione della spesa attraverso il contenimento della dinamica retributiva ed occupazionale.

La previsione annuale e pluriennale è coerente con le esigenze finanziarie espresse nell'atto di programmazione del fabbisogno.

#### **8.2. Verifica contenuto informativo ed illustrativo della relazione previsionale e programmatica e della coerenza con le previsioni**

La relazione previsionale e programmatica redatta sullo schema approvato con DPR 3 agosto 1998, n. 326, contiene l'illustrazione della previsione delle risorse e degli impieghi contenute nel bilancio annuale e pluriennale conformemente a quanto contenuto nell'art. 170 del Tuel, nello statuto e nel regolamento di contabilità dell'ente.

Gli obiettivi contenuti nella relazione sono coerenti con le linee programmatiche di mandato e con il piano generale di sviluppo dell'ente.

## VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI ANNO 2015

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per l'esercizio 2014, alla luce della manovra disposta dall'ente, sono state analizzate in particolare le voci di bilancio appresso riportate.

### ENTRATE CORRENTI

Le previsioni di entrate presentano le seguenti variazioni rispetto alle previsioni definitive 2014 ed al rendiconto 2013:

				Incremento % 2015/2014
01 - Titolo I° Entrate contributi e trasferimenti	4.331.270,47	6.354.625,35	5.964.503,90	-6%
02 - Titolo II° Entrate extratributarie	502.652,88	402.403,50	536.750,89	33%
03 - Titolo III° Entrate alienazioni	1.696.573,60	2.640.144,66	1.852.726,06	-30%
04 - Titolo IV° Entrate accensione prestiti	//	//	//	#VALORE!
05 - Titolo V° Entrate servizi conto terzi	425.407,76	635.000,00	885.000,00	39%
<b>Totale entrate correnti</b>	<b>6.955.904,71</b>	<b>10.504.371,49</b>	<b>9.773.605,51</b>	<b>-6,96%</b>

Di seguito i commenti alle entrate correnti che, oltre alle entrate, di cui al titolo I°, interessate da diminuzioni di contributi e trasferimenti, hanno subito variazioni rispetto alle previsioni definitive anno 2014:

#### **1) Entrate extratributarie**

Le entrate extratributarie passano, nel 2015, da €. 402.403 a €. 536.751, con un incremento, al netto delle minori entrate (per euro 57.343), di €. 134.348; tale incremento, per euro 191.691 è determinato in massima parte (euro 170.000) dai proventi del servizio mensa e trasporto scolastico.

#### **2) Entrate da alienazioni**

Le entrate da alienazioni passano, nel 2015, da €. 2.640.145 a €. 1.852.726, con un decremento, al netto delle maggiori entrate relative al progetto "Connessione Ecologica" enti pubblici e privati (euro 101.711) e a maggiori trasferimenti da Comuni per servizi cimiteriali e urbanistica (euro 40.000), di €. 787.419; tale decremento, per euro 929.129, è dovuto a sostanziali riduzioni di trasferimenti regionali (euro 582.130) e a sostanziali riduzioni del contributo BIM per investimenti e altri trasferimenti da enti pubblici per l'area cultura per complessivi euro 347.000.

## SPESE CORRENTI

Il dettaglio delle previsioni delle spese correnti classificate per intervento, confrontate con i dati del rendiconto 2013 e con le previsioni definitive dell'esercizio 2014, è il seguente:

### Classificazione delle spese correnti per intervento

				Incremento % 2015/2014
Personale	1.005.749,75	867.102,62	857.454,00	-1%
Acquisto beni di cons. e materie pr.	125.255,99	253.445,51	285.091,99	12%
Prestazioni di servizi	3.058.091,97	4.676.562,87	4.761.560,45	2%
Utilizzo di beni di terzi	58.663,81	28.443,37	52.145,00	83%
Trasferimenti	439.193,34	676.904,78	508.180,51	-25%
Interessi passivi e oneri finanziari	165.203,18	124.893,00	106.356,00	-15%
Imposte e tasse	77.252,12	75.626,94	72.149,00	-5%
Oneri straordinari gestione corr.	27.893,83			#DIV/0!
Ammortamenti di esercizio				
Fondo svalutazione crediti CDE			4.332,00	
Fondo di riserva		63.525,43	32.846,70	-48%
<b>Totale spese correnti</b>	<b>4.957.303,99</b>	<b>6.766.504,52</b>	<b>6.680.115,65</b>	<b>-1,28%</b>

Di seguito i commenti alle spese correnti che hanno subito variazioni rispetto alle previsioni definitive anno 2014 :

#### *1) Spese di personale*

La spesa del personale prevista per l'esercizio 2015 in €. 857.454 riferita a n. 19 dipendenti, tiene conto della programmazione del fabbisogno, del piano delle assunzioni e :

- dei vincoli disposti dall'art. 76 del D.l. 112/2008 sulle assunzioni di personale a tempo indeterminato;
- dei vincoli disposti dall'1/1/2013 dall'art. 9, comma 28 del D.l. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa;
- dell'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della legge 296/2006;
- degli oneri relativi alla contrattazione decentrata, con previsione di spesa invariata rispetto al 2014.

Gli oneri della contrattazione decentrata previsti per gli anni dal 2015 al 2017, non superano il corrispondente importo impegnato per l'anno 2011 e sono automaticamente ridotti in misura proporzionale alla riduzione del personale in servizio, come disposto dall'art.9 del d.l. 78/2010.

Il trattamento economico complessivo previsto per gli anni dal 2013 al 2014 per i singoli dipendenti, ivi compreso il trattamento economico accessorio, non supera il trattamento economico spettante per l'anno 2010, come disposto dall'art.9, comma 1 del d.l. 78/2010.

#### **Limitazione trattamento accessorio**

L'ammontare delle somme destinate al trattamento accessorio previste in bilancio non superano il corrispondente ammontare dell'esercizio 2010 ridotto annualmente in misura proporzionale all'eventuale riduzione del personale in servizio come disposto dal comma 2 bis dell'art.78 del d.l. 78/2010.

#### **2) Spese per prestazioni servizi**

Le spese per prestazioni risultano pressochè invariate rispetto al 2014 .

#### **3) Oneri straordinari della gestione corrente**

A tal fine non è previsto nel bilancio 2014 alcun stanziamento.

#### **4) Fondo crediti di dubbia esigibilità**

In applicazione del punto 3.3 e dell'esempio n.5 del principio applicato alla contabilità finanziaria allegato 4.2 al d.lgs. 118/2011, è stanziata nel bilancio di previsione una apposita posta contabile, denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di entrata).

Nel primo esercizio di applicazione del principio è possibile stanziare in bilancio una quota almeno pari al 36% dell'importo dell'accantonamento quantificato nel prospetto riguardante il fondo crediti di dubbia esigibilità allegato al bilancio di previsione. Negli esercizi successivi lo stanziamento minimo è per la percentuale seguente:

2015	2016	2017	2018	2019
36%	55%	70%	85%	100%

L'ente ha, prudenzialmente, stanziato euro 4.332 , rappresentanti il 100% dei crediti esigibili , relativi a fitti reali di fabbricati .

#### **5) Fondo svalutazione crediti**

L'art.6, comma 17 del d.l. 6/7/2012, n.95, convertito in legge 135/2012, ha posto l'obbligo di iscrivere in bilancio un fondo svalutazione crediti di importo non inferiore al 25% dei residui attivi aventi anzianità superiore a 5 anni.

L'Ente non ha effettuato alcun accantonamento in quanto non risultano presenti residui attivi aventi anzianità superiore a cinque anni.

### **ORGANISMI PARTECIPATI**

In relazione agli organismi partecipati dall'Ente si espone quanto segue :

A) Nelle previsioni si è tenuto conto del divieto disposto dall'art.6, comma 19 del d.l. 78/2010, di apporti finanziari a favore di società partecipate che abbiano registrato per tre esercizi consecutivi perdite di esercizio o che abbiano utilizzato riserve disponibili per il ripiano di perdite anche infrannuali.

B) Sono presenti le seguenti società partecipate che hanno registrato perdite per tre esercizi consecutivi:

Denominazione
L'Ora s.r.l. Via Baracche n. 6 24065 Lovere (BG)
GAL 4 Comunità delle valli e dei laghi Società Cooperativa via Don Zinetti n. 1 24060 Casazza (BG)

C) Tutti gli organismi partecipati hanno approvato il bilancio d'esercizio al 31/12/2013 ;

D) Non vi sono organismi partecipati che nell'ultimo bilancio approvato presentano perdite che richiedono gli interventi di cui all'art. 2447 del codice civile, ad eccezione delle seguenti :

Denominazione
GAL 4 Comunità delle valli e dei laghi Società Cooperativa via Don Zinetti n. 1 24060 Casazza (BG)

#### **Piano operativo di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni**

L'ente dovrà approvare, entro il 31/3/2015, ai sensi del comma 612 dell'art.1 della legge 190/2014, un piano operativo, corredato da relazione tecnica, di razionalizzazione delle società e delle partecipazioni societarie direttamente o indirettamente possedute, indicando le modalità, i tempi di attuazione ed il dettaglio dei risparmi da conseguire.

Tale piano con unita relazione dovrà essere trasmesso alla Sezione regionale di controllo della Corte dei Conti e pubblicato nel sito internet dell'ente.

R

## ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Le entrate in conto capitale previste per l'esercizio 2015 registrano la seguente evoluzione confrontate con i dati del rendiconto 2013 e con le previsioni definitive dell'esercizio 2014 :

<b>Titolo III</b>	<b>Rendiconto 2013</b>	<b>Prev.def. 2014</b>	<b>Bilancio di previsione 2015</b>
Contributi interventi territorio	0	124.951,69	0
Trasferimenti Regionali L.R.7/2000	138.103,75	163.731,20	150.000,00
Trasferimenti Regionali L.R.11/98	28.367,72	18.000,00	16.000,00
Trasferimenti Regionali L.R.7/2000	174.868,79	150.000,00	150.000,00
Trasferimenti Regionali L.R.25/2007	451.784,87	1.746.461,77	1.305.014,84
Trasferimenti di capitale da altri enti settore pubblico	492.000,00	437.000,00	160.662,11
Trasferimenti di capitale da altri soggetti	411.448,47	0	71.049,11
<b>Totali entrate da trasferimento capitali</b>	<b>1.696.573,60</b>	<b>2.640.144,66</b>	<b>1.852.726,06</b>
Quota avanzo di amministrazione applicato alle spese per investimenti			10.413,80
<b>Totale entrate in conto capitale</b>			<b>1.863.139,86</b>
<b>Totale spese in conto capitale</b>			<b>1.863.139,86</b>

## SPESE IN CONTO CAPITALE

L'ammontare della spesa in conto capitale, pari a € 1.863.139,86, è pareggiata dalle entrate ad essa destinate nel rispetto delle specifiche destinazioni di legge, come dimostrato nel punto relativo alle verifiche degli equilibri.

	Rendiconto 2013	Prev.def. 2014	Bilancio di previsione 2015
Funzione generali di amministrazione	0	80.951,69	50.000,00
Funzione istruzione pubblica e cultura	0	30.000,00	30.000,00
Funzioni settore sportivo e ricreativo	10.000,00	0	0
Funzioni per gestione territorio e tutela ambientale	549.376,76	455.597,21	117.711,22
Funzioni settore sociale	301.186,20	42.900,00	60.413,80
Funzioni sviluppo economico	630.215,56	2.092.799,28	1.605.014,84
<b>Totale spese in conto capitale</b>	<b>1.490.778,52</b>	<b>2.763.761,98</b>	<b>1.863.139,86</b>

## VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' BILANCIO PLURIENNALE 2013-2015

Il bilancio pluriennale è redatto in conformità a quanto previsto dall'articolo 171 del Tuel e secondo lo schema approvato con il d.p.r. n. 194/96.

Il documento, per la parte relativa alla spesa, è articolato in programmi, titoli, servizi ed interventi. Le spese correnti sono ripartite tra consolidate e di sviluppo.

Le previsioni di entrata e di spesa iscritte nel bilancio pluriennale tengono conto:

- dell'osservanza dei principi del bilancio previsti dall'articolo 162 del Tuel e dei postulati dei principi contabili degli enti locali e del principio contabile n. 1;
- dei mezzi finanziari destinati alla copertura delle spese correnti e al finanziamento delle spese di investimento;
- della dimostrazione della capacità di ricorso alle fonti di finanziamento ai sensi dell'articolo 204 del Tuel;
- delle linee programmatiche relative alle azioni e ai progetti da realizzare ai sensi dell'articolo 46, comma 3, del Tuel;
- delle previsioni contenute nel programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici;
- dei piani economici-finanziari approvati e della loro ricaduta nel triennio;
- della programmazione triennale del fabbisogno di personale di cui all'art. 91 del Tuel;
- del piano delle alienazioni e valorizzazione del patrimonio immobiliare;
- delle riduzioni dei trasferimenti e dei vincoli sulle spese di personale.

R

Le previsioni pluriennali 2015-2017, suddivise per titoli, presentano la seguente evoluzione:

<i>Entrate</i>	<i>Previsione 2015</i>	<i>Previsione 2016</i>	<i>Previsione 2017</i>	<i>Totale triennio</i>
Titolo I	5.964.504	6.233.756	6.233.756	18.432.015
Titolo II	536.751	688.800	688.300	1.913.851
Titolo III	1.852.726	416.000	416.000	2.684.726
Titolo IV				
<i>Somma</i>	8.353.981	7.338.556	7.338.056	23.030.592
Avanzo presunto	534.625			534.625
<b>Totale</b>	<b>8.888.606</b>	<b>7.338.556</b>	<b>7.338.056</b>	<b>23.565.217</b>

<i>Spese</i>	<i>Previsione 2015</i>	<i>Previsione 2016</i>	<i>Previsione 2017</i>	<i>Totale triennio</i>
Titolo I	6.680.116	6.568.756	6.549.891	19.798.762
Titolo II	1.863.140	416.000	416.000	2.695.140
Titolo III	345.350	353.800	372.165	1.071.315
<i>Somma</i>	8.888.606	7.338.556	7.338.056	23.565.217
Disavanzo presunto				
<b>Totale</b>	<b>8.888.606</b>	<b>7.338.556</b>	<b>7.338.056</b>	<b>23.565.217</b>

Le previsioni pluriennali di spesa corrente suddivise per intervento presentano la seguente evoluzione:

#### Classificazione delle spese correnti per intervento

			<i>var. %</i>		<i>var. %</i>
01 - Personale	857.454	847.447	-1,17	847.447	
02 - Acquisto di beni di consumo e materie prime	285.092	266.087	-6,67	266.087	
03 - Prestazioni di servizi	4.761.560	4.711.745	-1,05	4.711.745	0,00
04 - Utilizzo di beni di terzi	52.145	44.145	-15,34	44.145	
05 - Trasferimenti	508.181	507.931	-0,05	507.931	0,00
06 - Interessi passivi e oneri finanziari	106.356	85.280	-19,82	67.465	-20,89
07 - Imposte e tasse	72.149	71.036	-1,54	71.036	
08 - Oneri straordinari della gestione corrente					#DIV/0!
09 - Ammortamenti di esercizio					#DIV/0!
10 - Fondo svalutazione crediti	4.332	3.119	-28,00		-100,00
11 - Fondo di riserva	32.847	31.966	-2,68	34.035	6,47
<b>Totale spese correnti</b>	<b>6.680.116</b>	<b>6.568.756</b>	<b>-1,67</b>	<b>6.549.891</b>	<b>-0,29</b>

Per quanto riguarda le spese di personale è stato previsto un andamento coerente con quanto indicato nell'atto di programmazione triennale del fabbisogno.

## OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

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

### a) Riguardo alle previsioni di parte corrente anno 2015

Dall'analisi dei dati contenuti nell'elaborato di bilancio di previsione 2015, posta la contrazione delle entrate dell'ente del 6.96% ( - euro 730.766 ), rispetto alle previsioni definitive dell'anno 2014, pur in presenza di una diminuzione delle spese correnti del 1,28% ( - euro 86.389 ) rispetto alle previsioni definitive dell'anno 2014 il revisore ritiene, ancor più necessario un continuo monitoraggio sull'andamento delle spese correnti al fine di non incrementare il fondo di solidarietà e di non utilizzare risorse diverse da quelle ordinarie e correnti .

### b) Riguardo alle previsioni parte corrente pluriennali

Attendibili e congrue le previsioni contenute nel bilancio pluriennale in quanto rilevano:

- i riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nella relazione previsionale e programmatica e nel programma triennale del fabbisogno di personale;
- gli oneri indotti delle spese in conto capitale;
- gli oneri derivanti dalle assunzioni di prestiti.

### c) Riguardo agli organismi partecipati

L'Ente, oltre le incombenze stabilite dal comma 612 dell'art.1 della legge 190/2014, di prossima scadenza, deve ancora 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.

### d) Riguardo al sistema informativo contabile

L'organo di revisione, 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.

### e) Obbligo di pubblicazione

L'ente deve rispettare l'obbligo di pubblicazione stabilito dagli artt. 29 e 33 del d.gs. 14/3/2013 n.33:

- del bilancio e documenti allegati, nonché in forma sintetica, aggregata e semplificata entro 30 giorni dall'adozione
- dei dati relativi alle entrate e alla spesa del bilancio di previsione in formato tabellare aperto secondo lo schema definito con Dpcm 22/9/2014;
- degli indicatori dei propri tempi di pagamento relativi agli acquisti di beni, servizi e forniture con cadenza trimestrale secondo lo schema tipo definito con Dpcm 22/9/2014.

#### **f) Adempimenti per il completamento dell'armonizzazione contabile**

Nel corso del 2015 l'ente dovrà avviare le attività necessarie per dare attuazione agli adempimenti dell'armonizzazione contabile rinviati al 2016, con particolare riferimento a:

- l'aggiornamento delle procedure informatiche necessarie per la contabilità economico patrimoniale;
- l'aggiornamento dell'inventario;
- la codifica dell'inventario secondo il piano patrimoniale del piano dei conti integrato (allegato n. 6 al DLgs 118/2011);
- la valutazione delle voci dell'attivo e del passivo nel rispetto del principio applicato della contabilità economico patrimoniale;

## CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l'articolo 239 del Tuel, così come modificato dalla L.174/2012 e tenuto conto:

- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario ;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente ;

il Revisore:

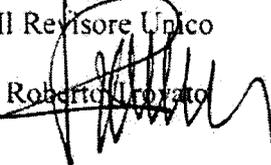
- ha verificato che il bilancio è stato redatto nell'osservanza delle norme di legge, dello statuto dell'ente, del regolamento di contabilità, dei principi previsti dall'articolo 162 del Tuel, dei postulati dei principi contabili degli enti locali e del principio contabile n. 1 degli enti locali;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio e dei programmi e progetti, giuste le considerazioni, le osservazioni suesposte;

ed esprime, pertanto, parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2015, sulla proposta di bilancio pluriennale 2016-2017 e sui documenti allegati, invitando l'Ente a considerare le osservazioni e i suggerimenti contenuti nella presente relazione.

Lovece, li 18 marzo 2015

Il Revisore Unico

Roberto Trovato





Il Bilancio di Previsione per l'esercizio finanziario 2015 presentato tiene conto esclusivamente delle spese obbligatorie e delle spese di funzionamento delle sedi, oltre le spese finanziate da specifiche entrate vincolate o delegate.

Per far fronte alla drastica diminuzione dei trasferimenti regionali volti a coprire le spese di funzionamento (-€ 233.000,00 rispetto al 2014) si è proceduto riducendo al minimo vitale gli stanziamenti per le spese di funzionamento, applicando l'avanzo di amministrazione vincolato a copertura di servizi delegati dalla Regione o dai Comuni per un importo complessivo di 524.210,86 per la parte corrente, utilizzando una quota dei fondi BIM pari a 125.000,00 a copertura di una quota parte delle rate dei mutui in ammortamento assunti e consolidare il fondo di solidarietà dei Comuni ai sensi dell'art.43 comma 1 dello Statuto per un importo di € 0.35 per abitante.

Il Bilancio per l'esercizio 2015 prevede quindi il Pareggio Finanziario complessivo per un importo di € 9.773.605,51:

ENTRATE		SPESE	
Titolo I	5.964.503,90	Titolo I	6.680.115,65
Titolo II	536.750,89	Titolo II	1.863.139,86
Titolo III	1.852.726,06		
<b>Totale Entrate Finali</b>	<b>8.353.980,85</b>	<b>Totale spese finali</b>	<b>8.543.255,51</b>
Titolo IV	0,00	Titolo III	345.350,00
Titolo V	885.000,00	Titolo IV	885.000,00
<b>Totale</b>	<b>9.238.980,85</b>	<b>Totale</b>	<b>9.773.605,51</b>
Avanzo amm.ne	534.624,66	Disavanzo amm.ne	0,00
<b>Totale ENTRATE</b>	<b>9.773.605,51</b>	<b>Totale SPESE</b>	<b>9.773.605,51</b>

Tutte le entrate sono iscritte in bilancio al lordo delle spese di riscossione e di altre eventuali spese connesse.

E' stato stanziato il Fondo Crediti di dubbia esigibilità.

Vengono rispettati gli equilibri di bilancio e i vari vincoli della spesa.

Per quanto riguarda la spesa del personale è stata prevista la quota del 1% a carico dell'ente della previdenza complementare nel caso il personale aderisca al fondo Perseo.

La Relazione Previsionale e Programmatica per il triennio 2015/2017 è stata redatta sul modello stabilito con il D.P.R. 326/98 e trova riscontro finanziario sia nel Bilancio per l'esercizio 2015 sia nel Bilancio pluriennale proposto per il periodo 2015/2016, redatto anch'esso in conformità con le disposizioni legislative in programmi e servizi.

A conclusione dell'esame dello schema di Bilancio di previsione per l'esercizio 2015, della Relazione Previsionale e Programmatica per il triennio 2015/2017 e del Bilancio pluriennale per il medesimo periodo, predisposti dalla Giunta Esecutiva di questa Comunità Montana e degli altri atti contabili allegati, la sottoscritta Patrizia Perani, in qualità di Responsabile del Servizio Finanziario della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi, esprime, in merito agli stessi, parere favorevole.

Lovere, 20.02.2015

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO



(Dr.ssa Perani Patrizia)

*Perani*

Delibera Assemblea n. 7 del - 9 APR 2015

OGGETTO: *Approvazione Bilancio di Previsione Esercizio Finanziario 2015- Relazione Previsionale Programmatica, Bilancio Pluriennale 2015-2017.*

## PARERI

### ▪ PARERE DEL RESPONSABILE TECNICO

FAVOREVOLE in ordine alla regolarità tecnica  
~~CONTRARIO~~

Li - 2 APR 2015



Il Dirigente Area Agricoltura e  
Gestione del territorio  
(dott. Fusari Silvano)



Il Responsabile Area Finanziaria  
Affari Generali  
(dott.ssa Perani Patrizia)



Il Responsabile Area Tecnica  
(arch. Cominetti Claudia)



Il Coordinatore Servizi Sociali  
Ambito Alto Sebino  
(dott.ssa Sterni Paola)



Il Coordinatore Servizi Sociali  
Ambito Basso Sebino  
(dott.ssa Bianchi Francesca)



Il Responsabile del Servizio  
Turismo-Cultura e Istruzione  
(dott. Caldara Pietro)

\* Se contrario, il parere dovrà essere motivato e riportato per iscritto su apposito foglio da allegare alla presente proposta.

▪ **PARERE DEL RESPONSABILE FINANZIARIO**

FAVOREVOLE in ordine alla regolarità contabile estesa alla copertura finanziaria  
~~CONTRARIO~~

NULLA DA OSSERVARE  
NON COMPORTA SPESA

- 7 APR 2015

Li \_\_\_\_\_

IL RESPONSABILE FINANZIARIO  
(Dott.ssa Perani Patrizia)



\_\_\_\_\_



