

**CONSORZIO COMUNI
B.I.M. DI VALLECAMONICA**

Cons. BIM Valle Camonica
Protocollo Generale
N. 0001649 - 10/12/2014



Cla: 4.1 / U0: FIN

*Parere del Revisore dei conti
sulla proposta di bilancio di previsione
per l'anno 2 0 1 5*

La sottoscritta dr. Carla Pedersoli, revisore ai sensi degli artt. 234 e seguenti del D.Lgs. 18 agosto 2000, n° 267:

ricevuto lo schema di bilancio annuale di previsione, approvato con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 23/12 del 25/11/2014, la relazione previsionale e programmatica e lo schema di bilancio pluriennale 2015/2017, unitamente agli allegati:

1. ultimo rendiconto deliberato (2013),
2. programma triennale dei lavori pubblici;

ricevuti, inoltre, i seguenti documenti:

- prospetto analitico delle spese di personale previste in bilancio,
- elenco delle spese d'investimento,
- prospetto dimostrativo dei mutui in ammortamento,
- scheda di programmazione degli incarichi di collaborazione esterna,

viste le disposizioni di legge che regolano la finanza locale e in particolare il D.Lgs. 267/2000 e successive modifiche ed integrazioni;

visto lo statuto dell'ente, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'Organo di Revisione;

visto il regolamento di contabilità;

tenuto conto del parere del responsabile del Servizio Finanziario attestante, ai sensi dell'art. 153 del D.Lgs. n° 267/2000, la veridicità delle previsioni di entrata e la compatibilità delle previsioni di spesa;

ha esaminato i documenti e verificato che il bilancio è stato redatto nel rispetto dei principi stabiliti dal D.Lgs. 18 agosto 2000, n° 267 in materia di contabilità e bilancio.

Il rispetto del pareggio finanziario viene dimostrato dal prospetto che segue:

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

TITOLO II: ENTRATE DERIVANTI DA CONTRIBUTI E TRAS. CORRENTI	3.900		
TITOLO III: ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	6.940.270	TITOLO I: SPESE CORRENTI	6.145.070
TITOLO IV: ENTRATE DA ALIENAZIONI, DA TRASFERIMENTI DI CAPITALE E DA RISCOSSIONI DI CREDITI	2.921.500	TITOLO II: SPESE IN CONTO CAPITALE	6.565.900
<i>Totale entrate finali</i>	<i>9.865.670</i>	<i>Totale spese finali</i>	<i>12.710.970</i>
TITOLO V: ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONI DI PRESTITI	3.300.000	TITOLO III: SPESE PER RIMBORSO DI PRESTITI	454.700
TITOLO VI: ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI	1.762.000	TITOLO IV: SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI	1.762.000
<i>Totale</i>	<i>14.927.670</i>	<i>Totale</i>	<i>14.927.670</i>
Avanzo di amministrazione	0		
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATA	14.927.670	TOTALE COMPLESSIVO SPESA	14.927.670

Sono stati verificati gli equilibri appresso dimostrati.

RISULTATI DIFFERENZIALI

<i>A) Equilibrio situazione corrente</i>			
Entrate titolo II + III	(+)		6.944.170
Spese correnti	(-)		6.145.070
Differenza	...		799.100
Quota di capitale amm.to mutui	(-)		154.700
Differenza	...		644.400
<i>B) Equilibrio finale</i>			
Entrate finali (av.+ titoli III-IV)	(+)		9.865.670
Spese finali (titoli I-II)	(-)		12.710.970
Finanziare	(-)		-2.845.300
Saldo netto da			
Impiegare	(+)		

La gestione dell'esercizio 2014 risulta in equilibrio.

L'avanzo di amministrazione derivante dalla gestione 2013 (pari ad € 770.450,51), il cui rendiconto è stato approvato con delibera dell'Assemblea Consortile n. 99 del 14/04/2014, è stato sino ad ora applicato al bilancio preventivo per € 730.000.

PREVISIONI DI COMPETENZA

Le tabelle di seguito riportate mettono a confronto le previsioni del bilancio con i dati dell'ultimo rendiconto deliberato (2013) e con le previsioni iniziali e definitive dell'esercizio 2014.

ENTRATE	<i>Rendiconto 2013</i>	<i>Previsione 2014</i>	<i>Assestato 2014</i>	<i>Previsione 2015</i>
TITOLO II				
Entrate derivanti da contributi	0	0	3.900	3.900
TITOLO III				
Entrate extratributarie	6.429.933	6.100.500	7.587.212	6.940.270
TITOLO IV				
Entrate da alienazioni, da trasferimenti di capitale e da riscossioni di crediti	4.242.338	3.211.500	3.713.916	2.921.500
TITOLO V				
Entrate derivanti da accensioni di prestiti	0	3.560.000	3.934.000	3.300.000
TITOLO VI				
Entrate da servizi conto terzi	1.429.908	1.556.000	1.756.000	1.762.000
TOTALE	12.102.179	14.428.000	16.995.028	14.927.670
AVANZO APPLICATO	770.451	0	730.000	0
TOTALE ENTRATE	12.872.629	14.428.000	17.725.028	14.927.670
SPESE				
TITOLO I				
Spese correnti	5.731.930	5.486.500	6.129.928	6.145.070
TITOLO II				
Spese in conto capitale	5.582.103	6.810.500	9.249.100	6.565.900
TITOLO III				
Spese per rimborso di prestiti	238.939	575.000	590.000	454.700
TITOLO IV				
Spese per servizi conto terzi	1.429.908	1.556.000	1.756.000	1.762.000
TOTALE SPESE	12.982.880	14.428.000	17.725.028	14.927.670

I titoli della parte entrata del bilancio sono ordinati in categorie, in relazione alla tipologia dell'entrata, ed in risorse, che individuano specificamente l'oggetto dell'entrata, mentre i titoli della parte spesa sono classificati in funzioni, servizi ed interventi, in relazione rispettivamente alle funzioni dell'Ente, agli uffici che gestiscono le attività ed alla natura economica dei fattori produttivi.

ENTRATE CORRENTI

A parte il contributo della Regione Lombardia per i voucher leva civica regionale, per un importo di € 3.900,00, tutte le entrate correnti sono entrate proprie e sono in gran parte (93%) costituite dai sovraccanoni sulle concessioni di grandi derivazioni d'acqua per la produzione di forza motrice. Figurano poi i proventi del servizio paghe prestato ai Comuni.

TITOLO III - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

	<i>Rendiconto</i> 2013	<i>Previsione</i> 2014	<i>Assestato</i> 2014	<i>Previsione</i> 2015
Sovracanoni energia elettrica	6.062.031	5.700.000	6.960.000	6.450.000
Interessi e altri proventi finanziari	186.756	196.000	228.212	271.100
Fitti immobili, servizio paghe e diversi	181.146	204.500	399.000	219.170
TOTALE	6.429.933	6.100.500	7.587.212	6.940.270

Nelle previsioni relative al 2015, con il recepimento di quanto previsto dal decreto del Ministero dell'Ambiente del 22 novembre 2013 GU 285/2013, si evidenzia un aumento del 13% rispetto alle previsioni del 2014; lo stesso ha previsto infatti un aumento differenziato, sul biennio 2014 2015, del sovraccanone di energia elettrica per le centrali con potenza inferiore e superiore 3.000kw.

Riguardo alle entrate extratributarie diverse dai sovraccanoni, quelle relative ai proventi del patrimonio dell'ente, in bilancio per l'importo di € 81.670, riguardano la locazione degli immobili di proprietà del Consorzio e, per € 50.000, dal canone per la locazione della fibra ottica a Valle Camonica Servizi; i proventi di natura finanziaria si riferiscono agli interessi sulle giacenze presso la Tesoreria dell'Ente (€ 40.000) e ai dividendi delle partecipate Azienda Elettrica di Valle Camonica Srl (€ 130.000), mentre i proventi del servizio paghe ai Comuni consorziati si sono assestati ad € 20.000 a seguito delle disposizioni relative al risparmio delle pubbliche amministrazioni diramate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze nel corso del 2013.

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Previsione 2015

Titolo 4°	
<i>Categoria 1:</i> Alienazione di beni patrimoniali	2.000.500
<i>Categoria 6:</i> Riscossione di crediti	921.000
TOTALE	2.921.500
Titolo 5°	
<i>Categoria 1:</i> Anticipazioni di cassa	300.000
<i>Categoria 3:</i> Assunzione mutui per investimenti	3.000.000
TOTALE	3.300.000
Da avanzo di amministrazione applicato	0
Da avanzo economico	644.400
TOTALE ENTRATE PER INVESTIMENTI	6.865.900
SPESA	
<i>Titolo II:</i> Spese in conto capitale	6.565.900
TOTALE SPESE PER INVESTIMENTI	6.565.900

L'importo per l'alienazione di beni patrimoniali si riferisce all'introito ritraibile dalla vendita dell'immobile di Via Marconi a Edolo da riproporre nel corso del 2015.

La riscossione dei crediti, vantati nei confronti dei Comuni, riguarda i rientri del fondo di rotazione.

Posto che in bilancio viene prevista l'assunzione di nuovi mutui, di seguito si riporta il prospetto di calcolo del limite della capacità di indebitamento previsto dalle norme vigenti (con ipotesi di tasso annuo del 4,94% secondo quanto stabilito dalla Cassa DDPP):

Entrate correnti (Titolo III-sovracanonici e.e.) rendiconto 2012	€	6.429.933
Limite di impegno di spesa per interessi passivi 8,00%	€	514.395
Interessi passivi sui mutui in ammortamento	€	52.100
Incidenza percentuale sulle entrate correnti		0,81%
Importo impegnabile per interessi su nuovi mutui	€	462.295
Importo mutuabile al tasso medio del 3,057%	€	15.122.493

Nel bilancio sono iscritte anticipazioni di tesoreria per € 300.000; la previsione rientra nei limiti dell'art. 222 del D.Lgs. n. 267/2000.

TITOLO I - SPESE CORRENTI

E' stata esaminata la congruità delle previsioni di spesa contenute nello schema di bilancio, anche sulla base del confronto con gli importi del rendiconto 2013 e delle previsioni 2014.

	<i>Rendiconto 2013</i>	<i>Previsione 2014</i>	<i>Assestato 2014</i>	<i>Previsione 2015</i>
Funzione 01				
<i>AMMINISTRAZ., GESTIONE,</i>	1.585.101	1.859.700	2.021.428	2.191.347
Funzione 04				
<i>ISTRUZIONE PUBBLICA</i>	122.500	122.500	117.500	90.000
Funzione 05				
<i>CULTURA, BENI CULTURALI</i>	462.145	395.000	355.000	425.000
Funzione 06				
<i>SETTORE SPORTIVO, RICREATIVO</i>	67.000	55.000	50.000	80.000
Funzione 07				
<i>SETTORE TURISTICO</i>	255.000	190.000	175.000	295.000
Funzione 08				
<i>VIABILITA' E TRASPORTI</i>	160.300	270.300	255.300	244.300
Funzione 09				
<i>TERRITORIO E AMBIENTE</i>	817.104	736.000	801.700	749.100
Funzione 10				
<i>SETTORE SOCIALE</i>	1.442.781	1.285.000	1.535.000	1.099.000
Funzione 11				
<i>SVILUPPO ECONOMICO</i>	820.000	573.000	819.000	941.323
Funzione 12				
<i>SERVIZI PRODUTTIVI</i>	0	0	0	30.000
TITOLO I - SPESE CORRENTI	5.731.930	5.486.500	6.129.928	6.145.070
CATEGORIA 2 - TITOLO III:				
RIMBORSO O.CAPIT.MUTUI	238.939	265.000	280.000	154.700
TOTALE	5.970.869	5.751.500	6.409.928	6.299.770

Le spese correnti sono di seguito riepilogate secondo gli interventi:

	<i>Rendiconto</i> 2013	<i>Previsione</i> 2014	<i>Assestato</i> 2014	<i>Previsione</i> 2015
01 - PERSONALE	238.706	243.500	244.000	256.700
02 - ACQUISTO BENI DI CONSUMO E/O DI MATERIE PRIME	4.958	11.000	10.500	20.500
03 - PRESTAZIONI DI SERVIZI	509.575	608.200	606.400	609.147
04 - UTILIZZO DI BENI DI TERZI	5.905	0	0	0
05 - TRASFERIMENTI	4.848.849	4.404.800	5.055.500	4.972.623
06 - INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI DIVERSI	0	19.000	27.500	53.100
07 - IMPOSTE E TASSE	103.141	103.000	127.728	133.000
10 - FONDO SVALUTAZ.CREDITI	20.796	50.000	50.000	50.000
11 - FONDO DI RISERVA	0	47.000	8.300	50.000
TITOLO I SPESE CORRENTI	5.731.930	5.486.500	6.129.928	6.145.070

Riguardo alle spese per il personale il valore a bilancio non comprende l'Irap di competenza, che figura tra le imposte e tasse; il valore è stato appostato considerando gli oneri del contratto collettivo nazionale di lavoro.

Le spese per acquisto di beni non strettamente di consumo sono state iscritte nelle spese in conto capitale.

Relativamente agli interessi passivi ed oneri finanziari è stata verificata la spesa per mutui ed oneri finanziari sulla base del quadro dei mutui assunti e degli altri prestiti fino a tutto il 2014, predisposto dal Servizio Finanziario. La spesa per rimborso di prestiti ammonta complessivamente ad euro 206.800, di cui euro 52.100 per la quota interessi ed euro 154.700 per la quota capitale, iscritta nel titolo III della spesa.

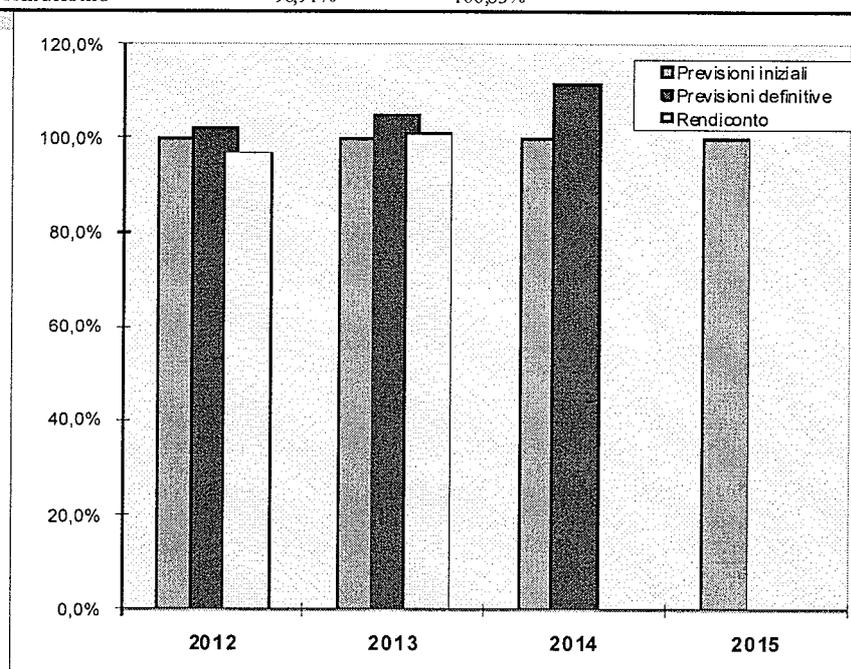
La consistenza del fondo di riserva ordinario rientra nei limiti previsti dall'art. 166 del D.Lgs. 267/2000, essendo pari allo 0,81 % delle spese correnti.

REALIZZAZIONE SPESE CORRENTI

	2012	2013	2014	2015
Previsioni iniziali	5.193.554	5.685.000	5.486.500	6.145.070
Previsioni definitive	5.308.554	5.959.400	6.129.928	
Rendiconto	5.033.066	5.731.930		

Indice della capacità di impegno

	2012	2013	2014	2015
Previsioni iniziali	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Previsioni definitive	102,21%	104,83%	111,73%	
Rendiconto	96,91%	100,83%		



Gli indici percentuali della capacità di impegno delle spese correnti, raffrontati nei prospetti che precedono con i valori degli anni precedenti esprimono l'attitudine dell'Ente a tradurre più o meno sollecitamente le previsioni in atti giuridicamente perfezionati.

TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE

Si è verificato che l'ammontare degli investimenti complessivi è pareggiato dalle entrate in conto capitale e dell'avanzo economico per € 644.400.

Si riporta il dettaglio delle spese in conto capitale previste, suddivise per funzioni.

	<i>Rendiconto</i> 2013	<i>Previsione</i> 2014	<i>Assestato</i> 2014	<i>Previsione</i> 2015
Funzione 01				
AMMINISTRAZ., GESTIONE,	4.902.103	3.005.500	4.070.500	2.905.900
Funzione 05				
FUNZIONE DEL CAMPO TURISTICO	0	0	80.000	0
Funzione 07				
FUNZIONI CAMPO TURISTICO	200.000	125.000	175.000	0
Funzione 08				
FUNZIONI CAMPO VIABILITA'	0	0	257.000	0
Funzione 09				
TERRITORIO E AMBIENTE	480.000	3.680.000	4.495.000	3.660.000
Funzione 10				
CONCESSIONI DI CREDITI E	0	0	100.000	0
Funzione 11				
SVILUPPO ECONOMICO	0	0	0	0
Funzione 12				
SERVIZI PRODUTTIVI	0	0	71.600	0
TITOLO II				
SPESE IN CONTO CAPITALE	5.582.103	6.810.500	9.249.100	6.565.900

Il programma triennale per il periodo 2015-2017 e l'elenco annuale dei lavori pubblici di cui all'art. 14 della legge n. 109/94 è stato redatto conformemente alle indicazioni ed agli schemi ministeriali. Gli importi inclusi nello schema trovano riferimento nei bilanci di previsione annuale e pluriennale.

Le spese in conto capitale sono di seguito riepilogate secondo gli interventi:

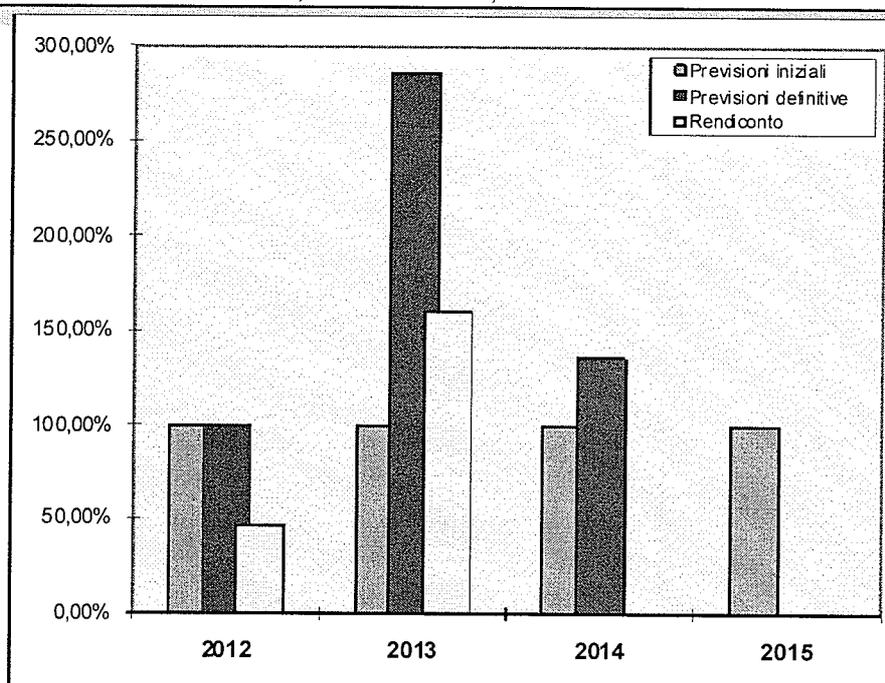
	<i>Rendiconto</i> 2013	<i>Previsione</i> 2014	<i>Assestato</i> 2014	<i>Previsione</i> 2015
ACQUISIZIONE BENI IMMOBILI	1.101.103	2.250.500	2.765.500	2.023.900
ESPROPRI E SERVITU' ONEROSE	0	0	0	0
BENI PER REALIZZI IN ECONOMIA	0	0	0	0
BENI DI TERZI PER REALIZZAZIONI EC.	0	0	0	0
BENI MOBILI, MACCHINE, ATTR.	0	5.000	5.000	0
INCARICHI PROFESSIONALI	0	0	0	0
TRASFERIMENTI DI CAPITALE	380.000	3.430.000	4.882.000	3.780.000
PARTECIPAZIONI	200.000	125.000	96.600	0
CONFERIMENTI DI CAPITALE	0	0	0	0
CONCESSIONE CREDITI E ANTICIPI	3.901.000	1.000.000	1.500.000	762.000
TITOLO II				
SPESE IN CONTO CAPITALE	5.582.103	6.810.500	9.249.100	6.565.900

REALIZZAZIONE SPESE IN CONTO CAPITALE

	2012	2013	2014	2015
Previsioni iniziali	3.749.946	3.486.995	6.810.500	6.565.900
Previsioni definitive	3.759.946	9.956.995	9.249.100	
Rendiconto	1.734.214	5.582.103		

Indice della capacità di impegno

	2012	2013	2014	2015
Previsioni iniziali	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Previsioni definitive	100,27%	285,55%	135,81%	
Rendiconto	46,25%	160,08%		



Così come commentato nella relazione previsionale, nella sezione analisi delle risorse, è stata prevista l'erogazione di un mutuo di € 3.000.000, in conformità a quanto deliberato dal Consiglio in data 06 agosto 2013: fondi utilizzati per il sostegno finanziario in favore dei Comuni.

RELAZIONE PREVISIONALE E PROGRAMMATICA

La relazione previsionale e programmatica relativa al triennio 2015-2017, approvata dal Consiglio di Amministrazione, redatta conformemente al disposto dell'art. 170 del D.Lgs. n. 267/2000 e secondo lo schema approvato con D.P.R. n. 326/98, contiene quelli che sono gli obiettivi del Consiglio e la compatibilità finanziaria degli stessi.

La relazione si articola in cinque sezioni che, partendo dalla descrizione del territorio e dell'economia in cui l'Ente opera e dall'elencazione degli organismi e delle iniziative di programmazione negoziata a cui l'Ente partecipa, attraverso l'analisi delle risorse e delle spese previste dai quattro programmi (miglioramento organizzazione e gestione; informatizzazione e innovazione tecnologica; trasferimento risorse per interventi sul territorio; difesa dell'ambiente, gestione del territorio e miglioramento delle condizioni abitative) indicati nei bilanci annuale e pluriennale, presenta le rilevazioni per il consolidamento dei conti pubblici e si chiude con la considerazione di coerenza dei programmi presentati rispetto al documento programmatico per il Governo del Consorzio BIM.

BILANCIO PLURIENNALE

Il bilancio pluriennale è redatto in conformità all'art. 171 del D.Lgs. n. 267/2000 e secondo lo schema approvato con D.P.R. n. 194/96.

Il documento è articolato in programmi e servizi ed analizzato per interventi.

Gli stanziamenti previsti nel bilancio pluriennale, che per il primo anno coincidono con quelli del bilancio annuale di competenza, hanno carattere autorizzatorio costituendo limiti agli impegni di spesa.

ENTRATE	<i>Previsione</i> 2015	<i>Previsione</i> 2016	<i>Previsione</i> 2017	<i>Totale</i> triennio
TITOLO II	3.900	0	0	3.900
TITOLO III	6.940.270	6.927.795	6.916.690	20.784.755
TITOLO IV	2.921.500	140.500	64.500	3.126.500
TITOLO V	3.300.000	3.300.000	3.300.000	9.900.000
SOMMA	13.165.670	10.368.295	10.281.190	33.815.155
AVANZO APPLICATO	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	13.165.670	10.368.295	10.281.190	33.815.155

SPESE	<i>Previsione</i> 2015	<i>Previsione</i> 2016	<i>Previsione</i> 2017	<i>Totale</i> triennio
TITOLO I	6.145.070	6.586.095	6.518.390	19.249.555
TITOLO II	6.565.900	3.326.000	3.305.000	13.196.900
TITOLO III	454.700	456.200	457.800	1.368.700
TOTALE SPESE	13.165.670	10.368.295	10.281.190	33.815.155

ARMONIZZAZIONE SISTEMI CONTABILI

Il Dlgs 118/11 prevede, dal 1° gennaio 2015, l'entrata in vigore del nuovo regime contabile armonizzato per gli Enti locali di cui all'art. 2 del Dlgs 267/00.

Tutti gli enti dovranno applicare il principio contabile generale di competenza finanziaria potenziata per l'accertamento delle entrate e l'impegno delle spese che verranno quindi registrati solo in presenza di obbligazioni giuridicamente perfezionate (obbligazioni esigibili) ed adottare il principio applicato della contabilità finanziaria (allegato 4/2 Dlgs.118)

Secondo quanto disposto dal MEF per il 2015 si è proceduto ad affiacare al bilancio annuale e pluriennale *ex* Dpr 194/96 - che manterranno il loro valore autorizzatorio - il nuovo bilancio di previsione armonizzato, redatto per missioni e programmi (con mera valenza conoscitiva).

ENTRATE per TITOLIPrevisione
2015

Trasferimenti correnti	3.900
Entrate extratributarie	6.940.270
Entrate in conto capitale	2.000.500
Entrate da riduzione di attività finanziarie	921.000
Accensione prestiti	3.000.000
Anticipazioni	300.000
Entrate per conto terzi	1.762.000
TOTALE ENTRATE	14.927.670

SPESE per MISSIONIPrevisione
2015

Servizi istituzionali, generali e di gestione	4.856.847
Ordine pubblico e sicurezza	80.000
Istruzione e diritto allo Studio	90.000
Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	425.000
Politiche giovanili, sport e tempo libero	80.000
Turismo	295.000
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	4.060.100
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	357.600
Trasporti e diritto alla mobilità	244.300
Soccorso civile	169.000
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	1.199.000
Sviluppo economico e competitività	433.723
Politiche per il lavoro e la formazione professionale	6.400
Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	270.000
Energia e diversificazione delle fonti energetiche	30.000
Fondi ed accantonamenti	100.000
Debito	168.700
Anticipazioni finanziarie	300.000
Servizi c/o terzi	1.762.000
TOTALE SPESE	14.927.670

CONCLUSIONI

In relazione alle osservazioni ed alle motivazioni specificate nella presente relazione, richiamato l'art. 239 del D.Lgs. n. 267/00 e tenuto conto del parere espresso dal Responsabile del Servizio Finanziario e di ogni altro elemento utile, il sottoscritto Revisore dei conti rileva la congruità, la coerenza e l'attendibilità contabile delle previsioni ed esprime parere favorevole sulla proposta di bilancio di previsione 2015 e dei documenti allegati.

Dot.ssa Carla Pedersoli



Carla Pedersoli