

Unione dei Comuni dell'alta Valle Camonica

Provincia di Brescia

**Relazione  
dell'organo di  
revisione**

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

**Anno  
2015**

---

© CNDCEC- [ANCREL](#) – 2016

IL REVISORE UNICO  
DOTT. MASSIMO MUSTARELLI

## Sommario

INTRODUZIONE .....	4
CONTO DEL BILANCIO .....	6
– Verifiche preliminari .....	6
– Gestione Finanziaria .....	6
– Risultati della gestione .....	7
Saldo di cassa .....	7
Risultato della gestione di competenza .....	8
Risultato di amministrazione .....	10
ANALISI DELLE PRINCIPALI POSTE .....	12
– Entrate Tributarie .....	12
– Trasferimenti dallo Stato e da altri Enti .....	12
– Entrate Extratributarie .....	12
Proventi dei servizi pubblici .....	12
– Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada .....	13
– Spese correnti .....	14
– Spese per il personale .....	14
– Interessi passivi e oneri finanziari diversi .....	15
– Fondi spese e rischi futuri .....	15
– <i>ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO</i> .....	16
RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI .....	17
– Esternalizzazione dei servizi e rapporti con organismi partecipati .....	17
PARAMETRI DI RISCONTRO DELLA SITUAZIONE DI DEFICITARIETA' STRUTTURALE	18
IRREGOLARITA' NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE .....	19
CONCLUSIONI .....	19

# Unione dei Comuni dell'alta Valle Camonica

## Organo di revisione

### RELAZIONE SUL RENDICONTO 2015

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario 2015, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2015 operando ai sensi e nel rispetto:

- del [D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267](#) «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali»;
- del [D.lgs. 23/6/2011 n.118](#) e del [principio contabile applicato alla contabilità finanziaria 4/2](#);
- del [D.P.R. 31 gennaio 1996, n. 194](#);
- dello statuto e del regolamento di contabilità;
- dei [principi contabili per gli enti locali](#);
- dei principi di vigilanza e controllo dell'organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili;

presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2015 e sulla schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2015 dell'Unione dei Comuni dell'alta Valle Camonica che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

PAVIA, lì 05.08.2016

L'organo di revisione

## **INTRODUZIONE**

Il sottoscritto dott. Massimo Mustarelli nominato revisore unico in data 15.04.2015 con accettazione in data 17.04.2015:

- ◆ ricevuta in data 08.07.2016 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2015, , completi dei documenti obbligatori ai sensi del [Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267](#) (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL)

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 ([Art.11 comma 4 lettera m D.Lgs.118/2011](#));
- delibera dell'organo esecutivo di riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi;
- delibera dell'organo consiliare riguardante la salvaguardia degli equilibri di bilancio ai sensi dell'[art. 193 del TUEL](#);
- conto del tesoriere ([art. 226 TUEL](#));
- conto degli agenti contabili interni ed esterni ([art. 233 TUEL](#));
- prospetto dei dati Siope delle disponibilità liquide di cui [all'art.77 quater, comma 11 del D.L.112/08](#) e [D.M. 23/12/2009](#);
- la tabella dei parametri di riscontro della situazione di deficiarietà strutturale ([D.M. 18/02/2013](#));
- inventario generale ([art. 230 TUEL](#), c. 7);
- nota informativa contenente la verifica dei crediti e dei debiti reciproci tra ente locale e società partecipate ([art. 11, comma 6 lett. J del D.Lgs.118/2011](#));
- elenco dei crediti inesigibili stralciati dalle scritture finanziarie;
- prospetto spese di rappresentanza anno 2015 ([art.16, D.L. 138/2011, c. 26](#), e [D.M. 23/1/2012](#));
- ultimi bilanci di esercizio approvati degli organismi partecipati (o indirizzi internet di pubblicazione);
- relazione trasmessa alla Sezione di Controllo della Corte dei Conti degli effetti del piano triennale di contenimento delle spese ([art.2, Legge 244/07, commi da 594 a 599](#));
- attestazione, rilasciata dai responsabili dei servizi, dell'insussistenza alla chiusura dell'esercizio di debiti fuori bilancio;

- ◆ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2015 con le relative delibere di variazione;
- ◆ viste le disposizioni del titolo IV del [TUEL](#) (organizzazione e personale);
- ◆ visto il [D.P.R. n. 194/96](#);
- ◆ visto l'[articolo 239, comma 1 lettera d\) del TUEL](#);
- ◆ visto il [D.Lgs. 23/06/2011 n. 118](#);
- ◆ visti i [principi contabili applicabili agli enti locali per l'anno 2015](#);
- ◆ visto il regolamento di contabilità;

#### **DATO ATTO CHE**

- ◆ l'ente, avvalendosi della facoltà di cui all'[art. 232 del TUEL](#), nell'anno 2015, 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 TUEL](#) 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;

#### **RIPORTA**

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2015.

## **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 dei vincoli di spesa per acquisto di beni e servizi;
- i rapporti di credito e debito al 31/12/2015 con le società partecipate;
- la corretta applicazione da parte degli organismi partecipati della limitazione alla composizione agli organi ed ai compensi;
- che l'ente ha provveduto alla verifica degli equilibri finanziari ai sensi dell'[art. 193 del TUEL](#);
- che l'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui con atto della G.C. n. 20 del 30.05.2016 come richiesto dall'[art. 228 comma 3 del TUEL](#);
- l'adempimento degli obblighi fiscali relativi a: I.V.A., I.R.A.P., sostituti d'imposta;

### **Gestione Finanziaria**

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

- 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 TUEL](#) e al 31/12/2015 risultano reintegrati;
- il ricorso all'indebitamento è stato effettuato nel rispetto dell'[art. 119 della Costituzione](#) e degli [articoli 203](#) e [204 del TUEL](#), rispettando i limiti di cui al primo del citato [articolo 204](#);
- I pagamenti e le riscossioni, sia in conto competenza che in conto residui, coincidono con il conto del tesoriere dell'ente, reso entro il 30 gennaio 2016

## **Risultati della gestione**

### **Saldo di cassa**

Il saldo di cassa al 31/12/2015 risulta così determinato:

SALDO DI CASSA	In conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	
<b>Fondo di cassa 1° gennaio</b>			838.855,73
Riscossioni	2.487.504,96	4.401.193,45	6.888.698,41
Pagamenti	2.982.855,95	3.664.459,17	6.647.315,12
<b>Fondo di cassa al 31 dicembre</b>			<b>1.080.239,02</b>
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
<b>Differenza</b>			<b>1.080.239,02</b>
di cui per cassa vincolata			

Fondo di cassa al 31 dicembre 2015	1.080.239,02
Di cui: quota vincolata del fondo di cassa al 31/12/2015 (a)	-
Quota vincolata utilizzate per spese correnti non reintegrata al 31/12/2015 (b)	
<b>TOTALE QUOTA VINCOLATA AL 31 DICEMBRE 2015 (a) + (b)</b>	<b>-</b>

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:

SITUAZIONE DI CASSA			
	2012	2013	2014
	2		
<b>Disponibilità</b>	282.436,35	353.163,87	838.855,73
<b>Anticipazioni</b>			
<b>Anticipazione liquidità Cassa DD.PP.</b>			

### **Risultato della gestione di competenza**

Il risultato della gestione di competenza presenta un **avanzo** di Euro 484.112,34 come risulta dai seguenti elementi:

<b>RISULTATO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA</b>				
	4	2013	2014	2015
Accertamenti di competenza		4.658.707,58	6.963.900,92	7.038.628,32
Impegni di competenza		4.730.693,38	6.856.272,67	6.554.515,98
<b>Saldo (avanzo/disavanzo) di competenza</b>		<b>-71.985,80</b>	<b>107.628,25</b>	<b>484.112,34</b>

così dettagliati:

<b>DETTAGLIO GESTIONE COMPETENZA</b>		
	5	2015
Riscossioni	(+)	4.401.193,45
Pagamenti	(-)	3.664.459,17
<i>Differenza</i>	<i>[A]</i>	736.734,28
fondo pluriennale vincolato entrata	(+)	
fondo pluriennale vincolato spesa	(-)	
<i>Differenza</i>	<i>[B]</i>	0,00
Residui attivi	(+)	2.637.434,87
Residui passivi	(-)	2.890.056,81
<i>Differenza</i>	<i>[C]</i>	-252.621,94
<b>Saldo avanzo/disavanzo di competenza</b>		<b>484.112,34</b>

La suddivisione tra gestione corrente ed in c/capitale del risultato di gestione di competenza 2015, integrata con la quota di avanzo dell'esercizio precedente applicata al bilancio, è la seguente:

<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE</b>			
6	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Entrate titolo I			
Entrate titolo II	339.010,20	465.377,31	3.541.738,48
Entrate titolo III	3.567.899,84	3.755.891,18	789.082,04
<b>Totale titoli (I+II+III) (A)</b>	<b>3.906.910,04</b>	<b>4.221.268,49</b>	<b>4.330.820,52</b>
Spese titolo I (B)	3.976.584,29	4.111.040,25	4.221.769,96
Rimborso prestiti parte del Titolo III* (C)			64.600,00
<b>Differenza di parte corrente (D=A-B-C)</b>	<b>-69.674,25</b>	<b>110.228,24</b>	<b>44.450,56</b>
FPV di parte corrente iniziale (+)			<b>29.588,62</b>
FPV di parte corrente finale (-)			<b>477.343,05</b>
<b>FPV differenza (E)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-447.754,43</b>
<b>Utilizzo avanzo di amm.ne appl.alla spesa corrente (+) ovvero copertura disavanzo (-) (F)</b>			
<b>Entrate diverse destinate a spese correnti (G) di cui:</b>	0,00	0,00	0,00
Contributo per permessi di costruire			
Altre entrate (specificare)			
<b>Entrate correnti destinate a spese di investimento (H) di cui:</b>	0,00	0,00	0,00
Proventi da sanzioni violazioni al CdS			
Altre entrate (specificare)			
<b>Entrate diverse utilizzate per rimborso quote capitale (I)</b>			
<b>Saldo di parte corrente al netto delle variazioni (D+E+F+G-H+I)</b>	<b>-69.674,25</b>	<b>110.228,24</b>	<b>-403.303,87</b>
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>			
7	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Entrate titolo IV	20.010,67	1.468.317,30	1.534.782,09
Entrate titolo V **	630.000,00	1.191.000,00	450.000,00
<b>Totale titoli (IV+V) (M)</b>	<b>650.010,67</b>	<b>2.659.317,30</b>	<b>1.984.782,09</b>
Spese titolo II (N)	652.322,22	2.661.917,29	1.545.120,31
<b>Differenza di parte capitale (P=M-N)</b>	<b>-2.311,55</b>	<b>-2.599,99</b>	<b>439.661,78</b>
Entrate capitale destinate a spese correnti (G)	0,00	0,00	0,00
Entrate correnti destinate a spese di investimento (H)	0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato conto capitale (I)			
Entrate diverse utilizzate per rimborso quote capitale (L)	0,00	0,00	0,00
Utilizzo avanzo di amministrazione applicato alla spesa in conto capitale [eventuale] (Q)	0,00	0,00	0,00

\* il dato da riportare è quello del Titolo III depurato dell'intervento 1 "rimborso per anticipazioni di cassa" e, dove esistente, della quota di mutui e prestiti estinti anticipatamente con ricorso a nuovo indebitamento o con utilizzo dell'avanzo d'amministrazione.

\*\* categorie 2,3 e 4.

### Risultato di amministrazione

Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2015, presenta un **avanzo** di Euro 36.314,97, come risulta dai seguenti elementi:

<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE</b>			
			10
	<b>In conto</b>		<b>Totale</b>
	<b>RESIDUI</b>	<b>COMPETENZA</b>	
Fondo di cassa al 1° gennaio 2015			838.855,73
RISCOSSIONI	2.487.504,96	4.401.193,45	6.888.698,41
PAGAMENTI	2.982.855,95	3.664.459,17	6.647.315,12
<b>Fondo di cassa al 31 dicembre 2015</b>			<b>1.080.239,02</b>
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
<i>Differenza</i>			<b>1.080.239,02</b>
RESIDUI ATTIVI	829.165,10	2.637.434,87	3.466.599,97
RESIDUI PASSIVI	1.113.535,54	2.890.056,81	4.003.592,35
<i>Differenza</i>			<b>-536.992,38</b>
<i>FPV per spese correnti</i>			29.588,62
<i>FPV per spese in conto capitale</i>			477.343,05
<b>Avanzo/disavanzo d'amministrazione al 31 dicembre 2015</b>			<b>36.314,97</b>

Il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Risultato di amministrazione (+/-)	19.304,02	29.469,98	36.314,97
di cui:			
a) parte accantonata			
b) Parte vincolata			
c) Parte destinata			
e) Parte disponibile (+/-) *	19.304,02	29.469,98	36.314,97

L'avanzo di amministrazione rilevato al 31/12/2014 è stato così utilizzato nel corso dell'esercizio 2015:

						11a
Applicazione dell'avanzo nel 2015	Avanzo vincolato	Avanzo per spese in c/capitale	Avanzo per fondo di amm.to	Fondo svalutaz. crediti *	Avanzo non vincolato	Totale
Spesa corrente	0,00				0,00	0,00
Spesa corrente a carattere non ripetitivo					0,00	0,00
Debiti fuori bilancio					0,00	0,00
Estinzione anticipata di prestiti					0,00	0,00
Spesa in c/capitale		19.500,00			0,00	19.500,00
Reinvestimento quote accantonate per ammortamento			0,00			0,00
altro				0,00	0,00	0,00
<b>Totale avanzo utilizzato</b>	<b>0,00</b>	<b>19.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>19.500,00</b>

L'Organo di revisione ha accertato che in sede di applicazione dell'avanzo di amministrazione non vincolato l'ente non si trovava in una delle situazioni previste dagli [articoli 195](#) (utilizzo di entrate a destinazione specifica) e [222](#) (anticipazione di tesoreria) TUEL.

## ANALISI DELLE PRINCIPALI POSTE

### Entrate Tributarie

L'ente non ha entrate tributarie proprie.

### Trasferimenti dallo Stato e da altri Enti

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

TRASFERIMENTI DALLO STATO E DA ALTRI ENTI			
	2013	2014	2015
Contributi e trasferimenti correnti dello Stato	86.612,17	237.068,81	217.102,97
Contributi e trasferimenti correnti della Regione	126.871,23	127.491,70	128.848,74
Contributi e trasferimenti della Regione per funz. Delegate	0		
Contr. e trasf. da parte di org. Comunitari e internaz.li	0		
Contr. e trasf. correnti da altri enti del settore pubblico	125.526,80	100.816,80	3.195.786,77
<b>Totale</b>	<b>339.010,20</b>	<b>465.377,31</b>	<b>3.541.738,48</b>

### Entrate Extratributarie

Le entrate extratributarie accertate nell'anno 2015, presentano i seguenti scostamenti rispetto a quelle accertate negli anni 2013 e 2014:

ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				23
	Rendiconto 2013	Rendiconto 2014	Rendiconto 2015	
Servizi pubblici	1.959.825,68	1.961.346,78	692.201,85	
Proventi dei beni dell'ente	0	0		
Interessi su anticip.ni e crediti	3.111,05	2.807,03	4.100,31	
Utili netti delle aziende	73,94	55,46	44,37	
Proventi diversi	1.604.889,17	1.791.681,91	92.735,51	
<b>Totale entrate extratributarie</b>	<b>3.567.899,84</b>	<b>3.755.891,18</b>	<b>789.082,04</b>	

### Proventi dei servizi pubblici

Si attesta che l'ente non essendo in dissesto finanziario, né strutturalmente deficitario in quanto non supera oltre la metà dei parametri obiettivi definiti dal [decreto del Ministero dell'Interno del 18/2/2013](#), ed avendo presentato il certificato del rendiconto 2014 entro i termini di legge, non ha avuto l'obbligo di assicurare per l'anno 2015, la copertura minima dei costi dei servizi a domanda individuale, acquedotto e smaltimento rifiuti.

Si riportano di seguito un dettaglio dei proventi e dei costi dei servizi realizzati dall'ente suddivisi tra servizi a domanda individuale, servizi indispensabili e servizi diversi.

<b>DETTAGLIO DEI PROVENTI E DEI COSTI DEI SERVIZI</b>					
					23
<b>RENDICONTO 2015</b>	<b>Proventi</b>	<b>Costi</b>	<b>Saldo</b>	<b>% di copertura realizzata</b>	<b>% di copertura prevista</b>
Asilo nido			0,00		
Casa riposo anziani			0,00		
Fiere e mercati			0,00		
Mense scolastiche	52.462,69	85.597,00	-33.134,31	61,29%	
Musei e pinacoteche			0,00		
Teatri, spettacoli e mostre			0,00		
Centro creativo			0,00		
Bagni pubblici			0,00		
<b>Totali</b>	<b>52.462,69</b>	<b>85.597,00</b>	<b>-33.134,31</b>	<b>61,29%</b>	

### **Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada**

([artt. 142](#) e [208 D.Lgs. 285/92](#))

Le somme accertate negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

<b>SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE PER VIOLAZIONE CODICE DELLA STRADA</b>			
			24
	2013	2014	2015
accertamento	35.957,27	42.206,72	37.051,51
riscossione	29.197,91	9.806,93	8.811,47
%riscossione	81,20	23,24	23,78

## Spese correnti

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

<b>COMPARAZIONE DELLE SPESE CORRENTI</b>				
				28
<b>Classificazione delle spese correnti per</b>		<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
01 -	Personale	276.955,25	309.293,06	270.551,97
02 -	Acquisto beni di consumo e/o materie prime	66.001,04	60.047,39	56.532,10
03 -	Prestazioni di servizi	2.860.246,44	3.138.520,95	3.230.898,47
04 -	Utilizzo di beni di terzi	-	-	-
05 -	Trasferimenti	748.010,47	580.289,72	575.728,77
06 -	Interessi passivi e oneri finanziari diversi	300,00	495,90	19.680,00
07 -	Imposte e tasse	23.041,01	22.393,23	68.378,65
08 -	Oneri straordinari della gestione corrente	2.030,08	-	-
09 -	Ammortamenti di esercizio	-	-	-
10 -	Fondo svalutazione crediti	-	-	-
11 -	Fondo di riserva	-	-	-
<b>Totale spese correnti</b>		<b>3.976.584,29</b>	<b>4.111.040,25</b>	<b>4.221.769,96</b>

## Spese per il personale

Per la valutazione del rispetto

- a) dei vincoli disposti dall'[art. 3, comma 5 del D.L. 90/2014](#) sulle assunzioni di personale a tempo indeterminato.
- b) dei vincoli disposti all'[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;
- c) dell'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 e 557 quater (o 562 per gli enti non soggetti al patto di stabilità) della [Legge 296/2006](#);
- d) del divieto di ogni attività gestionale per il personale ex [art.90 del TUEL](#).

si segnala che non vengono ad oggi messi a disposizione i dati consolidati della spesa di personale anche dei singoli Comuni partecipanti all'unione necessari per poter verificare il rispetto del vincolo.

Occorre tuttavia tenere conto che l'Unione non ha effettuato nuove assunzioni.

Si espongono le movimentazioni della spesa di personale nell'ultimo triennio.

<b>Negli ultimi tre esercizi sono intervenute le seguenti variazioni del personale in servizio</b>			
			32
	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Dipendenti (rapportati ad anno)			
spesa per personale	276.955,25	309.293,06	270.551,97
spesa corrente	3.976.584,29	4.111.040,25	4.221.769,96
<b>incidenza spesa personale su spesa corrente</b>	<b>6,96%</b>	<b>7,52%</b>	<b>6,41%</b>

### **Interessi passivi e oneri finanziari diversi**

La spese per interessi passivi sui prestiti, in ammortamento nell'anno 2015, ammonta ad euro 19.680 e rispetto al residuo debito al 1/1/2015, determina un tasso medio del 1,08%.

In rapporto alle entrate accertate nei primi tre titoli l'incidenza degli interessi passivi è del 0,34%.

## ***VERIFICA CONGRUITA' FONDI***

### **Fondi spese e rischi futuri**

#### Fondo contenziosi

Non sono stati effettuati accantonamenti al fondo contenzioso in quando l'ente non si trova nella fattispecie prevista nel [principio applicato alla contabilità finanziaria](#) al punto 5.2 lettera h) per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze.

#### Fondo perdite società partecipate

Non sono stati effettuati accantonamenti al fondo perdite società partecipate ai sensi dell'art.1, comma 551 della [Legge 147/2013](#), in quando le società presentano bilanci in attivo.

#### Fondo indennità di fine mandato

Non è stato costituito un fondo per indennità di fine mandato.

## ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'[art. 204 del TUEL](#) ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

Limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del T.U.E.L.			
			37
Controllo limite art. 204/TUEL	2013	2014	2015
	0,00%	0,48%	0,84%

L'indebitamento dell'ente ha avuto la seguente evoluzione:

L'indebitamento dell'ente ha avuto la seguente evoluzione			
			38
Anno	2013	2014	2015
Residuo debito (+)		630.000,00	1.821.000,00
Nuovi prestiti (+)	630.000,00	1.191.000,00	450.000,00
Prestiti rimborsati (-)			64.600,00
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)			
<b>Totale fine anno</b>	<b>630.000,00</b>	<b>1.821.000,00</b>	<b>2.335.600,00</b>
Nr. Abitanti al 31/12	6.001	5.963	5.930
Debito medio per abitante	104,98	305,38	393,86

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale			
			39
Anno	2013	2014	2015
Oneri finanziari			19.380,00
Quota capitale			64.600,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>83.980,00</b>

## RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

### Esternalizzazione dei servizi e rapporti con organismi partecipati

Nel corso dell'esercizio 2015, l'Ente ha provveduto ad esternalizzare i seguenti servizi pubblici locali o, comunque, ha sostenuto le seguenti spese a favore di organismi (agenzia, associazione, azienda, azienda servizi alla persona-ASP, consorzio, fondazione, istituzione ed unione di comuni e società) partecipati direttamente o indirettamente:

<b>L'onere a carico del bilancio del Comune per i servizi esternalizzati</b>	
	44
<b>Servizio:</b>	RACCOLTA RIFIUTI
<b>Organismo partecipato:</b>	SOCIETA' VALLECAMONICA SERVIZI SRL
<b>Spese sostenute:</b>	
Per contratti di servizio	1.174.711,48
Per concessione di crediti	
Per trasferimenti in conto esercizio	
Per trasferimento in conto capitale	
Per copertura di disavanzi o perdite	
Per acquisizione di capitale	
Per aumento di capitale non per perdite	
Altre spese	
<b>Totale</b>	<b>1.174.711,48</b>

<b>L'onere a carico del bilancio del Comune per i servizi esternalizzati</b>	
	44
<b>Servizio:</b>	
<b>Organismo partecipato:</b>	AZIENDA TERRITORIALE PER I SERVIZI ALLA PERSONA
<b>Spese sostenute:</b>	
Per contratti di servizio	125.203,50
Per concessione di crediti	
Per trasferimenti in conto esercizio	124.347,05
Per trasferimento in conto capitale	
Per copertura di disavanzi o perdite	
Per acquisizione di capitale	
Per aumento di capitale non per perdite	
Altre spese	
<b>Totale</b>	<b>249.550,55</b>

Le società nell'ultimo bilancio approvato non presentano perdite che richiedono gli interventi di cui all'art. 2447 (2482 ter) del [codice civile](#).

## ***PARAMETRI DI RISCONTRO DELLA SITUAZIONE DI DEFICITARIETA' STRUTTURALE***

Dai dati risultanti dal rendiconto 2015, l'ente non risulta condizioni di deficitarieta' strutturale sulla base dei parametri indicati nel [Decreto del Ministero dell'Interno del 18/2/2013](#), come da prospetto allegato al rendiconto.

## **IRREGOLARITA' NON SANATE, RILIEVI, CONSIDERAZIONI E PROPOSTE**

Non è possibile effettuare la valutazione del contenimento dei costi di personale previsto dall'art. 39 della legge 449/1997 e dall'art. 1 c. 557 L. 296/2006 in quanto l'Unione mette a disposizione solamente i dati relativi alla spesa sostenuta direttamente, per il personale relativo alla funzione di polizia locale trasferita dai comuni aderenti.

Non vengono ad oggi messi a disposizione i dati consolidati della spesa di personale anche dei singoli Comuni, come disposto dall'articolo 1 comma 450 della Legge di stabilità 2015. Pur tenendo conto che l'Unione non ha effettuato nuove assunzioni, in considerazione di quanto sopra esposto, evidenzio che non sono in grado di esprimere un parere circa il rispetto o meno delle citate norme in materia di contenimento della spesa del personale, valutazione che presupporrebbe l'analisi aggregata delle spese del personale dell'Unione e dei comuni partecipanti.

## **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 2015 limitatamente ai risultati della gestione finanziaria mentre riguardo al conto del patrimonio, non si è in grado di attestarne la completezza e l'attendibilità.

**L'ORGANO DI REVISIONE**

