

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO

Relazione del Revisore dei Conti sul rendiconto di gestione

esercizio finanziario 2024

La sottoscritta Dott.ssa Stefania Confalonieri, revisore di questa Comunità Montana, giusta deliberazione della Assemblea del 27 maggio 2024 n.10, preso in esame il rendiconto per l'esercizio 2024, completo di relazione della Giunta Esecutiva e la documentazione ad esso allegata e di seguito elencata:

1. conto di bilancio finanziario;
2. elenco dei residui attivi e passivi distinto per anno di provenienza approvato con parere favorevole del Responsabile del servizio Finanziario e della Deliberazione n. 13 del 10/03/2025 della Giunta Esecutiva;
3. conto del Tesoriere;
4. delibera della Giunta Esecutiva n. 15 del 10/03/2025 di approvazione della relazione illustrativa del rendiconto di gestione esercizio finanziario 2024;
5. conto economico;
6. conto del patrimonio;
7. altra documentazione ritenuta necessaria,

espone la presente relazione



Durante l'esercizio 2024 sono state apportate al bilancio le seguenti variazioni:

ORGANO	DATA	NUMERO DELIBERAZIONE
Assemblea	27/05/2024	11

Verifiche preliminari

L'Ente non è in dissesto e non ha attivato nessun piano di riequilibrio finanziario pluriennale.

L'Organo di revisione, nel corso del 2024, non ha rilevato gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

Con riferimento alla gestione finanziaria rileva ed attesta quanto segue:

FONDO DI CASSA

Il fondo di cassa al 31/12/2024 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente e ammonta ad Euro 1.813.737,32. Non sono state attivate anticipazioni di cassa nel corso del 2024.

CONTO DEL BILANCIO

Risultato di amministrazione:

L'Organo di revisione ha verificato ed attesta che il risultato di amministrazione dell'esercizio 2024 ad Euro 172.907,20.= ed è così suddiviso:

-quanto ad Euro 42.907,20.= parte accantonata (B)

-quanto ad Euro 70.000,00.= parte vincolata (C)

-quanto ad Euro 60.000,00.= parte disponibile (E).



L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha indicato nel prospetto del risultato di amministrazione i residui sia attivi che passivi ed ha verificato che nell'ultimo triennio il risultato di amministrazione ha presentato sempre saldo positivo.

Il conto del bilancio chiude con un avanzo di competenza pari ad Euro 76.333,95.=

Il risultato di competenza (W1) ammonta ad Euro 76.333,95, l'equilibrio di bilancio (W2) ammonta ad Euro 6.333,95 mentre l'equilibrio complessivo (W3) ammonta ad Euro 3.031,25.=

ANALISI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DI COMPETENZA:

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2024 - QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

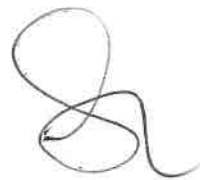
Entrate	Accertamenti	Incassi	Spese	Impegni	Pagamenti
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		1.548.032,39			
Utilizzo avanzo di amministrazione (1) di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità	0,00 0,00		Disavanzo di amministrazione (3)	0,00	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (2)	15.000,00		Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto ripianato con accensione di prestiti (4)	0,00	
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (2) di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito	0,00 0,00				
Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (2)	0,00				
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	Titolo 1 - Spese correnti	1.008.810,45	1.043.796,58
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	905.676,04	1.016.691,00	Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (5)	0,00	
Titolo 3 - Entrate extratributarie	317.795,23	299.381,25			
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	1.835.933,47	2.342.467,23	Titolo 2 - Spese in conto capitale	1.795.383,18	2.136.270,07
			Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (5) di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito	0,00 0,00	
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00
			Fondo pluriennale vincolato per attività finanziarie (5)	0,00	
Totale entrate finali	3.059.404,74	3.660.539,48	Totale spese finali	2.804.193,63	3.180.066,63
Titolo 6 - Accensione Prestiti	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso Prestiti	193.877,16	193.877,16
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	Fondo anticipazioni di liquidità (6)	0,00	
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	616.189,42	603.042,64	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00
			Titolo 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro	616.189,42	623.933,40
Totale entrate dell'esercizio	3.675.594,16	4.263.582,12	Totale spese dell'esercizio	3.614.260,21	3.997.877,19
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	3.690.594,16	5.811.614,51	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	3.614.260,21	3.997.877,19
DISAVANZO DI COMPETENZA	0,00		AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	76.333,95	1.813.737,32

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2024 - QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

Entrate	Accertamenti	Incassi	Spese	Impegni	Pagamenti
TOTALE A PAREGGIO	3.690.594,16	5.811.614,51	TOTALE A PAREGGIO	3.690.594,16	5.811.614,51

- 1) Per "Utilizzo avanzo" si intende l'avanzo applicato al bilancio; indicare l'importo dello stanziamento definitivo di bilancio.
- 2) Indicare l'importo iscritto in entrata del conto del bilancio alla corrispondente voce riguardante il fondo pluriennale vincolato.
- 3) Corrisponde alla prima voce del conto del bilancio spese. Non comprende il disavanzo da debito non contratto delle Regioni e delle Province autonome.
- 4) Inserire solo l'importo del disavanzo da debito autorizzato e non contratto ripianato nel corso dell'esercizio attraverso l'accensione dei prestiti.
- 5) Indicare la somma degli stanziamenti riguardanti il corrispondente fondo pluriennale vincolato di spesa iscritti nel conto del bilancio (FPV corrente, FPV capitale o FPV per partite finanziarie).
- 6) Indicare l'importo dello stanziamento definitivo di bilancio. Gli enti locali iscrivono il FAL in spesa solo nel caso di concessione di nuove anticipazioni di liquidità.
- 7) Solo per le Regioni, il disavanzo da debito autorizzato e non contratto formatosi nell'esercizio non può avere un importo superiore a quello del disavanzo dell'esercizio e non rileva ai fini dell'equilibrio di bilancio di cui all'articolo 1, comma 321 della legge n.145 del 2018.
- 8) Inserire il totale della colonna c) dell'allegato a/1 "Elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione" al netto dell'accantonamento al Fondo anticipazioni di liquidità, già considerato ai fini della determinazione dell'avanzo/disavanzo di competenza.
- 9) Inserire l'importo della prima colonna della riga n) dell'allegato a/2 "Elenco analitico delle risorse vincolate nel risultato di amministrazione".
- 10) Inserire il totale della colonna d) dell'allegato a/1 "Elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione".

GESTIONE DEL BILANCIO	
a) Avanzo di competenza (+) / Disavanzo di competenza (-)	76.333,95
b) Risorse accantonate stanziata nel bilancio dell'esercizio 2024 (+) (8)	0,00
c) Risorse vincolate nel bilancio (+) (9)	70.000,00
d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)	6.333,95
GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO	
d) Equilibrio di bilancio (+) (1-)	6.333,95
e) Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (+) (10)	3.302,70
f) Equilibrio complessivo (f=d+e)	3.031,25



Equilibri di Bilancio

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO

CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2024 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti (iscritto in entrata)	(+)	16.000,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00
B) Entrate Titoli 1 - 2 - 3 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	1.223.471,27 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00
D) Spese Titolo 1 - Spese correnti <i>- di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>	(-)	1.008.810,45 0,00
D1) Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	193.877,16 0,00
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00
Somma finale (G = A-AA+Q1+B+C-D-D1-E-E1-F1-F2)		35.783,66
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI		
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE O1 = G+H+I-L+M		35.783,66
Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-)	0,00
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		35.783,66
Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	3.302,70
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		32.480,96

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2024 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
P)	Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+) 0,00
Q)	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+) 0,00
Q1)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-) 0,00
J2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+) 0,00
R)	Entrate Titoli 4 - 5 - 6	(+) 1.935.933,47
C)	Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-) 0,00
I)	Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-) 0,00
S1)	Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-) 0,00
S2)	Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-) 0,00
T)	Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-) 0,00
L)	Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+) 0,00
M)	Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-) 0,00
U)	Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-) 1.795.353,18
U1)	Fondo Pluriennale Vincolato in c/capitale (di spesa)	(-) 0,00
V)	Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-) 0,00
Y2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(-) 0,00
E)	Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+) 0,00
E1)	Fondo pluriennale vincolato di spesa - Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+) 0,00
Z1) RIS. COMP. C/CAP = P+Q-Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-V-Y2+E+E1		40.550,29
	Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-) 0,00
	Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-) 70.000,00
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		-29.449,71
	Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-) 0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN C/CAPITALE		-29.449,71



COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2024 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
J)	Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+) 0,00
J1)	Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+) 0,00
J2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-) 0,00
S1)	Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+) 0,00
S2)	Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+) 0,00
T)	Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(+) 0,00
X1)	Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-) 0,00
X2)	Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-) 0,00
Y)	Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-) 0,00
Y1)	Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (di spesa)	(-) 0,00
Y2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(+) 0,00
RISULTATO DI COMPETENZA $W1 = O1+Z1+J+J1-J2+S1+S2+T-X1-X2-Y-Y1+Y2$		76.333,95
	Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024	(-) 0,00
	Risorse vincolate nel bilancio	(-) 70.000,00
W2) EQUILIBRIO DI BILANCIO		6.333,95
	Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	(-) 3.302,70
W3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO		3.031,25

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

O1) Risultato di competenza di parte corrente		35.783,66
Utilizzo risultato di amministrazione destinato al finanziamento di spese correnti ricorrenti e al rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	0,00
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)	0,00
Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2024 (1)	(-)	0,00
Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-) (2)	(-)	3.302,70
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio (3)	(-)	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		32.480,96

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2024
PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		Gestione		
		Residui	Competenza	Totale
Fondo cassa al 1° Gennaio				1.548.032,39
Riscossioni	(+)	1.458.928,13	2.804.856,99	4.263.582,12
Pagamenti	(-)	1.679.834,18	2.318.043,01	3.997.877,19
Saldo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.813.737,32
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 Dicembre	(-)			0,00
Fondo di cassa al 31 Dicembre	(=)			1.813.737,32
Residui attivi	(+)	1.373.867,69	870.938,17	2.244.795,76
di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale		0,00	0,00	0,00
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze				0,00
Residui passivi	(-)	2.589.409,67	1.296.217,20	3.885.625,87
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese Correnti (1)	(-)			0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese in Conto Capitale (1)	(-)			0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per incremento attività finanziarie (1)	(-)			0,00
Risultato di Amministrazione al 31 Dicembre 2024 (A) (2)	(=)			172.907,20

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2024	
Parte accantonata (3)	
- Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31.12.2024 (4)	0,00
- Accantonamento residui perenti al 31.12.2024 (solo per le regioni) (5)	0,00
- Fondo anticipazioni liquidità	0,00
- Fondo perdite società partecipate	0,00
- Fondo contenzioso	0,00
- Altri accantonamenti	42.907,20
Totale parte accantonata (B)	42.907,20
Parte vincolata	
- Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
- Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
- Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
- Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	70.000,00
- Altri vincoli	0,00
Totale parte vincolata (C)	70.000,00
Parte destinata agli investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	60.000,00
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto (6)	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare (6)	

- 1) Indicare l'importo del fondo pluriennale vincolato risultante dal conto del bilancio (in spesa).
- 2) Se **negativo**, le regioni indicano in nota la quota del **disavanzo corrispondente** al debito autorizzato e non contratto, distintamente da quella derivante dalla gestione ordinaria.
- 3) Non comprende il fondo pluriennale vincolato.
- 4) Indicare l'importo del Fondo crediti di dubbia esigibilità risultante dall'allegato 8 c)
- 5) Solo per le regioni indicare l'importo dell'accantonamento per residui perenti al 31 dicembre 2024.
- 6) Solo per le Regioni e le Province autonome. In caso di risultato negativo, le regioni iscrivono nel passivo del bilancio distintamente il disavanzo di amministrazione da ripianare (lettera E al netto della lettera F) e il disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto (lettera F).

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2024 € 172.907,20.=

di cui:

- Fondi per altri accantonamenti € 42.907,20.=
- Parte vincolata € 70.000,00.=
- Avanzo disponibile € 60.000,00.=

Tempestività dei Pagamenti e Stock del debito al 31/12/2024 (portale RGS)

Anno 2024

I Trimestre

II Trimestre

III Trimestre

Intero anno

Comunicazione dello stock dell'anno - Chiusa

Calcolato da PCC - Stock dell'anno

Importo scaduto e non pagato	Note di credito	Totale importo scaduto e non pagato
-	-	-
Tempo medio ponderato di pagamento ⓘ	Tempo medio ponderato di ritardo ⓘ	Importo documenti ricevuti nell'esercizio ⓘ
5,85 gg.	-28,97 gg.	1.530.742,72 €

Aggiornato al 28/02/2025

Opzioni ⋮

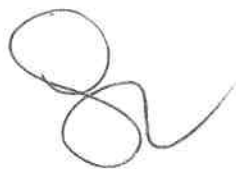
Allinea stock del debito

Tua comunicazione

Stock dei debiti commerciali residui scaduti e non pagati, per tutte le U.O. sottostanti

0,00 €

Salvato il 13/01/2025



Analisi della Gestione dei Residui

L'Ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2024 come previsto dall'art. 228 del TUEL approvato dal Consiglio di amministrazione con deliberazione n. 13 del 10/03/2025.

Il riaccertamento dei residui attivi è stato effettuato dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

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 TUEL ed ha rilasciato il proprio parere con verbale n. 02 in data 24.02.2025.

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'ultimo quinquennio relativamente alle principali entrate risulta quanto segue:

COMUNITA' MONTANA DEL SEBINO BRESCIANO

ANZIANITA' RESIDUI FINALI ESERCIZIO 2024

Residui Attivi	2019 e prec.	2020	2021	2022	2023	2024	Totali
TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 2 Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	14.000,00	0,00	14.000,00
TITOLO 3 Entrate extratributarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57.967,66	57.967,66
TITOLO 4 Entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	1.359.857,58	798.640,44	2.158.498,02
TITOLO 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 6 Accensione Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 9 Entrate per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.330,07	14.330,07
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00	1.373.857,58	870.938,17	2.244.795,75

Residui Passivi	2019 e prec.	2020	2021	2022	2023	2024	Totali
TITOLO 1 Spese correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	75.020,22	99.379,29	174.399,51
TITOLO 2 Spese in conto capitale	0,00	0,00	131.726,51	75.023,65	2.128.888,28	1.179.555,98	3.515.194,42
TITOLO 3 Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 4 Rimborso Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 5 Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 7 Uscite per conto terzi e partite di giro	126.660,61	0,00	600,00	19.300,00	32.189,40	17.281,93	196.031,94
TOTALE	126.660,61	0,00	132.326,51	94.323,65	2.236.097,90	1.296.217,20	3.885.625,87

In ordine ai prospetti contabili sopra riportati riguardanti la gestione finanziaria, la sottoscritta in qualità di Revisore prende atto del parere favorevole del Responsabile del servizio Finanziario e della deliberazione n. 13 del 10/03/2025 della Giunta Esecutiva di approvazione residui attivi e passivi, raccomandando comunque di adottare le necessarie procedure di controllo interno sulla gestione dei residui stessi.

Cassa al 31/12/2024

Concordanza con la Tesoreria Unica:

Il fondo di cassa corrisponde al saldo presso la Tesoreria unica, servizio affidato alla Banca Popolare di Sondrio filiale di Sale Marasino, pari ad euro **1.813.737,32**.

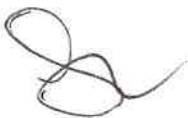
Saldo di cassa al 01/01/2024	€	1.548.032,39
Reversali emesse	€	4.263.582,12
Mandati emessi	€	3.997.877,19
Provvisori entrata (+)	€	0,00
Reversali non rimosse (-)	€	0,00
Provvisori uscita (-)	€	0,00
Mandati non pagati (+)	€	<u>0,00</u>
Fondo cassa al 31/12/2024	€	1.813.737,32

La somma di cassa vincolata al 31/12/2024 è pari ad euro **1.036.340,82** relative a somme ricevute da Regione Lombardia con specifico vincolo di spesa (Contributo "Valli Prealpine – Bostrico – Bando Terrazzamenti)

Si evidenzia l'indice di liquidità finanziaria: 1,04
(fondo cassa finale + residui attivi)/(residui passivi) = che indica la capacità della Comunità Montana di pagare i residui passivi accertati a fine esercizio.

Nell'esercizio 2024 si è applicata la quota di avanzo di amministrazione esercizio 2023 pari ad Euro 60.000,00 destinata in quota parte alla Protezione civile, alla Cultura ed all'Agricoltura di montagna.

Nel corso dell'esercizio 2024 non sono stati attivati mutui.



Debiti fuori bilancio

Non vi sono debiti fuori bilancio al 31.12.2024.

Fondo contenziosi

Non sono stati effettuati accantonamenti al fondo rischi per contenziosi.

Fondo perdite aziende e società partecipate

Non sono stati effettuati accantonamenti al fondo rischi per perdite delle società partecipate.

Fondo indennità di fine mandato

Non sono stati effettuati accantonamenti al fondo per indennità di fine mandato.

IL CONTO ECONOMICO

Il conto economico evidenzia i componenti positivi e negativi dell'attività dell'ente secondo criteri di competenza economica, rilevati dalla contabilità economico patrimoniale, nel rispetto del principio contabile applicato della contabilità economico patrimoniale di cui all'Allegato n. 4/3 del D.lgs. 118/2011.

È redatto secondo uno schema a struttura scalare, con le voci classificate secondo la loro natura e con la rilevazione di risultati parziali e del risultato economico finale che, nell'esercizio 2024, è stato pari a € 108.977,58.

CONTO ECONOMICO		2024	2023
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE			
1	Proventi da tributi	0,00	0,00
2	Proventi da fondi perequativi	0,00	0,00
3	Proventi da trasferimenti e contributi	927.453,41	1.138.207,22
a	<i>Proventi da trasferimenti correnti</i>	905.676,04	1.120.441,83
b	<i>Quota annuale di contributi agli investimenti</i>	21.777,37	17.765,39
c	<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00
4	Ricavi delle vendite e prestazioni e proventi da servizi pubblici	214.057,56	183.753,25
a	<i>Proventi derivanti dalla gestione dei beni</i>	9.510,00	9.501,00
b	<i>Ricavi della vendita di beni</i>	10.244,24	16.361,52
c	<i>Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi</i>	194.303,32	157.890,73
5	Variazioni nelle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, etc. (+/-)	0,00	0,00
6	Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00
7	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00
8	Altri ricavi e proventi diversi	103.737,67	89.245,52
TOTALE COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE (A)		1.245.248,64	1.411.205,99
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE			
9	Acquisto di materie prime e/o beni di consumo	33.568,60	81.378,66
10	Prestazioni di servizi	453.808,15	464.880,57
11	Utilizzo beni di terzi	0,00	0,00
12	Trasferimenti e contributi	279.467,30	319.087,89
a	<i>Trasferimenti correnti</i>	33.074,84	134.214,16
b	<i>Contributi agli investimenti ad Amministrazioni pubb.</i>	0,00	0,00
c	<i>Contributi agli investimenti ad altri soggetti</i>	246.392,46	184.873,73
13	Personale	423.051,34	425.430,68
14	Ammortamenti e svalutazioni	66.890,87	53.770,13
a	<i>Ammortamenti di immobilizzazioni Immateriali</i>	0,00	0,00
b	<i>Ammortamenti di immobilizzazioni materiali</i>	66.890,87	53.770,13
c	<i>Altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>	0,00	0,00
d	<i>Svalutazione dei crediti</i>	0,00	0,00
15	Variazioni nelle rimanenze di materie prime e/o beni di consumo (+/-)	0,00	0,00

16	Accantonamenti per rischi	3.302,70	10.146,98
17	Altri accantonamenti	0,00	0,00
18	Oneri diversi di gestione	24.676,12	19.623,64
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE (B)		1.284.765,08	1.374.318,55
DIFFERENZA FRA COMP. POSITIVI E NEGATIVI DELLA GESTIONE (A-B)		-39.516,44	36.887,44
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
<u>Proventi finanziari</u>			
19	Proventi da partecipazioni	0,00	0,00
a	da società controllate	0,00	0,00
b	da società partecipate	0,00	0,00
c	da altri soggetti	0,00	0,00
20	Altri proventi finanziari	0,00	0,00
Totale proventi finanziari		0,00	0,00
<u>Oneri finanziari</u>			
21	Interessi ed altri oneri finanziari	0,00	41.512,02
a	Interessi passivi	0,00	41.512,02
b	Altri oneri finanziari	0,00	0,00
Totale oneri finanziari		0,00	41.512,02
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (C)		0,00	-41.512,02

CONTO ECONOMICO		2024	2023
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE			
22	Rivalutazioni	0,00	0,00
23	Svalutazioni	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE (D)		0,00	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			
24	Proventi straordinari	235.809,35	236.544,08
a	Proventi da permessi di costruire	0,00	0,00
b	Proventi da trasferimenti in conto capitale	190.139,13	181.945,25
c	Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	45.670,22	54.598,83
d	Plusvalenze patrimoniali	0,00	0,00
e	Altri proventi straordinari	0,00	0,00
Totale proventi straordinari		235.809,35	236.544,08
25	Oneri straordinari	61.683,93	150.441,57
a	Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00
b	Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	61.683,93	150.441,57
c	Minusvalenze patrimoniali	0,00	0,00
d	Altri oneri straordinari	0,00	0,00
Totale oneri straordinari		61.683,93	150.441,57
TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI (E)		174.125,42	86.102,51
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)		134.608,98	81.477,93
26	Imposte (*)	25.631,40	23.966,54
27	RISULTATO DELL'ESERCIZIO	108.977,58	57.511,39

LO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Lo stato patrimoniale attivo classifica il patrimonio detenuto dall'Ente, in termini di beni materiali, immateriali, crediti e disponibilità finanziarie, in relazione alla destinazione degli stessi rispetto alle attività dell'Ente.
Di seguito si riporta la tabella illustrativa delle risultanze della sezione in analisi.

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2024	2023
	A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00
	TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)	0,00	0,00
	B) IMMOBILIZZAZIONI		
	<u>Immobilizzazioni immateriali</u>		
I	1 Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00
	2 Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	0,00	0,00
	3 Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00
	4 Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	0,00	0,00
	5 Avviamento	0,00	0,00
	6 Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00
	9 Altre	0,00	0,00
	Totale immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00
<u>Immobilizzazioni materiali (3)</u>			
II	1 Beni demaniali	0,00	0,00
	1.1 Terreni	0,00	0,00
	1.2 Fabbricati	0,00	0,00
	1.3 Infrastrutture	0,00	0,00
	1.9 Altri beni demaniali	0,00	0,00
III	2 Altre immobilizzazioni materiali (3)	2.516.699,25	2.508.421,71
	2.1 Terreni	681.710,00	681.710,00
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
	2.2 Fabbricati	1.538.283,43	1.573.312,93
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
	2.3 Impianti e macchinari	3.999,64	4.983,45
	a di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
	2.4 Attrezzature industriali e commerciali	201.502,07	187.797,12
	2.5 Mezzi di trasporto	89.269,73	57.716,64
	2.6 Macchine per ufficio e hardware	1.934,38	2.901,57
	2.7 Mobili e arredi	0,00	0,00
	2.8 Infrastrutture	0,00	0,00
	2.99 Altri beni materiali	0,00	0,00
	3 Immobilizzazioni in corso ed acconti	1.021.250,67	406.000,00
	Totale immobilizzazioni materiali	3.537.949,92	2.914.421,71
<u>Immobilizzazioni Finanziarie (1)</u>			
IV	1 Partecipazioni in	50.000,00	50.000,00
	a imprese controllate	0,00	0,00
	b imprese partecipate	0,00	0,00
	c altri soggetti	50.000,00	50.000,00
	2 Crediti verso	0,00	0,00
	a altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00
	b imprese controllate	0,00	0,00
	c imprese partecipate	0,00	0,00
	d altri soggetti	0,00	0,00
	3 Altri titoli	0,00	0,00
	Totale immobilizzazioni finanziarie	50.000,00	50.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		3.587.949,92	2.964.421,71

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2024	2023
I	C) ATTIVO CIRCOLANTE		
	<u>Rimanenze</u>	0,00	0,00
	Totale rimanenze	0,00	0,00
II	<u>Crediti (2)</u>		
1	Crediti di natura tributaria	0,00	0,00
a	Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità	0,00	0,00
b	Altri crediti da tributi	0,00	0,00
c	Crediti da Fondi perequativi	0,00	0,00
2	Crediti per trasferimenti e contributi	2.172.498,02	2.837.886,50
a	verso amministrazioni pubbliche	2.172.498,02	2.837.886,50
b	imprese controllate	0,00	0,00
c	imprese partecipate	0,00	0,00
d	verso altri soggetti	0,00	0,00
3	Verso clienti ed utenti	17.185,68	0,00
4	Altri Crediti	55.112,05	41.553,68
a	verso l'erario	0,00	0,00
b	per attività svolta per c/terzi	0,00	0,00
c	altri	55.112,05	41.553,68
	Totale crediti	2.244.795,75	2.879.440,18
III	<u>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi</u>		
1	Partecipazioni	0,00	0,00
2	Altri titoli	0,00	0,00
	Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00
IV	<u>Disponibilità liquide</u>		
1	Conto di tesoreria	1.813.737,32	1.548.032,39
a	Istituto tesoriere	0,00	0,00
b	presso Banca d'Italia	1.813.737,32	1.548.032,39
2	Altri depositi bancari e postali	0,00	0,00
3	Denaro e valori in cassa	0,00	0,00
4	Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	0,00	0,00
	Totale disponibilità liquide	1.813.737,32	1.548.032,39
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	4.058.533,07	4.427.472,57
	D) RATEI E RISCONTI		
1	Ratei attivi	0,00	0,00
2	Risconti attivi	0,00	0,00
	TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	0,00	0,00
	TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	7.646.482,99	7.391.894,28

LO STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Nello stato patrimoniale passivo trovano allocazione le voci relative ai debiti, i fondi di accantonamento ma soprattutto il Patrimonio Netto dell'Ente che viene collocato come prima voce delle passività.
Di seguito si riporta la tabella illustrativa delle risultanze della sezione in analisi.

	STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)	2024	2023
	A) PATRIMONIO NETTO		
I	Fondo di dotazione	27.006,19	27.006,19
II	Riserve	942.981,03	964.480,93
b	da capitale	0,00	0,00
c	da permessi di costruire	0,00	0,00
d	riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	942.981,03	964.480,93
e	altre riserve indisponibili	0,00	0,00
f	altre riserve disponibili	0,00	0,00
III	Risultato economico dell'esercizio	108.977,58	57.511,39
IV	Risultati economici di esercizi precedenti	57.511,39	0,00
V	Riserve negative per beni indisponibili	-37.324,65	-58.824,55
	TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	1.099.151,54	990.173,96
	B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1	Per trattamento di quiescenza	0,00	0,00
2	Per imposte	0,00	0,00
3	Altri	42.907,20	39.604,50
	TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	42.907,20	39.604,50
	C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00
	TOTALE T.F.R. (C)	0,00	0,00
	D) DEBITI (1)		
1	Debiti da finanziamento	671.755,59	865.632,75
a	prestiti obbligazionari	0,00	0,00
b	vi/ altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00
c	verso banche e tesoriere	0,00	0,00
d	verso altri finanziatori	671.755,59	865.632,75
2	Debiti verso fornitori	1.039.244,52	667.458,11
3	Acconti	0,00	0,00
4	Debiti per trasferimenti e contributi	2.618.447,47	3.420.236,29
a	enti finanziati dal servizio sanitario nazionale	0,00	0,00
b	altre amministrazioni pubbliche	1.741.431,07	2.452.029,72
c	imprese controllate	0,00	0,00
d	imprese partecipate	0,00	0,00
e	altri soggetti	877.016,40	968.206,57
5	Altri debiti	227.933,88	225.173,67
a	tributari	166,52	166,52
b	verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00
c	per attività svolta per c/terzi (2)	0,00	0,00
d	altri	227.767,36	225.007,15
	TOTALE DEBITI (D)	4.557.381,46	5.178.500,82

	STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)	2024	2023
	E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI		
I	Ratei passivi	0,00	15.000,00
II	Risconti passivi	1.947.042,79	1.168.615,00
1	Contributi agli investimenti	1.947.042,79	1.168.615,00
a	da altre amministrazioni pubbliche	1.947.042,79	1.168.615,00
b	da altri soggetti	0,00	0,00
2	Concessioni pluriennali	0,00	0,00
3	Altri risconti passivi	0,00	0,00
	TOTALE RATEI E RISCONTI (E)	1.947.042,79	1.183.615,00
	TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	7.646.482,99	7.391.894,28
	CONTI D'ORDINE		
	1) Impegni su esercizi futuri	0,00	0,00
	2) beni di terzi in uso	0,00	0,00
	3) beni dati in uso a terzi	0,00	0,00
	4) garanzie prestate a amministrazioni pubbliche	0,00	0,00
	5) garanzie prestate a imprese controllate	0,00	0,00
	6) garanzie prestate a imprese partecipate	0,00	0,00
	7) garanzie prestate a altre imprese	0,00	0,00
	TOTALE CONTI D'ORDINE	0,00	0,00

CONTO ECONOMICO

Il conto economico della gestione rileva i componenti positivi e negativi, secondo i criteri di competenza economica, così come evidenziato nel prospetto allegato al rendiconto.

Al conto economico è accluso il prospetto di conciliazione in base allo schema di cui al DPR 194/96 che, partendo dai dati finanziari della gestione corrente del bilancio con l'aggiunta di elementi economici, raggiunge il risultato finale di Euro 108.977,58.=

STATO PATRIMONIALE

Il conto del patrimonio rileva i risultati della gestione patrimoniale e riporta le variazioni che la gestione finanziaria ha apportato agli elementi dell'attivo e del passivo nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione che evidenzia di cui al prospetto allegato al rendiconto.

E' stata adottata la rappresentazione del conto del patrimonio secondo la formulazione del DPR 194/96 che fa rilevare un patrimonio netto al 31.12.2024 pari ad Euro 1.099.151,54.=.

PROSPETTO DI CONCILIAZIONE

Il prospetto di conciliazione degli accertamenti finanziari di competenza, affluiti al conto economico, risulta corretto e si dà atto che:

-i ratei ed i risconti sono stati calcolati in base alla competenza temporale;

-non risultano altre rettifiche di conciliazione.

RELAZIONE AL RENDICONTO

L'Organo di revisione prende atto che l'ente ha predisposto la relazione in aderenza a quanto previsto dall'art.151 comma 6 e 231 comma 1 del D.lgs.267/2020.

Nella relazione sono illustrate le gestioni dell'ente, i criteri di valutazione utilizzati, nonché i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto con le scritture contabili e con le risultanze della gestione.

Si invita l'Ente a formulare, prima dell'approvazione del rendiconto da parte dell'Assemblea, la proposta di destinazione del risultato economico positivo dell'esercizio 2024 pari ad Euro 108.977,58.=.

Si suggerisce inoltre all'Ente di formulare anche la proposta di destinazione del risultato economico dell'esercizio 2023 pari ad Euro 57.511,39.=.

Il Revisore esprime parere **FAVOREVOLE** per l'approvazione del conto consuntivo per l'esercizio finanziario 2024.

Sale Marasino, 13.03.2025

Il Revisore unico
(Dott.ssa Stefania Confalonieri)

