



Comunità Montana
di Valle Camonica

Parere dell'Organo di revisione sulla proposta di
BILANCIO DI PREVISIONE 2024 – 2026
e documenti allegati

L'ORGANO DI REVISIONE

Dr. Daniele Quinto

E

COMUNITA' MONTANA VALLE CAMONICA
Protocollo Generale
Protocollo N.0014080/2023 del 15/12/2023
Class: 1.6

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 51 del 14 dicembre 2023

PARERE SULLA PROPOSTA DI BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

Premesso che l'Organo di revisione ha:

- esaminato la proposta di bilancio di previsione 2024-2026, unitamente agli allegati di legge;
- visto il Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL);
- visto il Decreto legislativo del 23 giugno 2011 n.118 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

presenta

l'allegata relazione quale parere sulla proposta di bilancio di previsione per gli esercizi 2024-2026, della Comunità Montana di Valle Camonica che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Breno, lì 14/12/2023

L'ORGANO DI REVISIONE

Dr. Daniele Quinto

1. PREMESSA

Il sottoscritto Daniele Quinto revisore nominato con deliberazione della Assemblea n. 7 del 24/05/2021;

Premesso

- che l'Ente deve redigere il bilancio di previsione rispettando il titolo II del D.lgs. 267/2000 (di seguito anche TUEL), i principi contabili generali e applicati alla contabilità finanziaria, lo schema di bilancio di cui all'allegato 9 al D.lgs. 118/2011;
- che è stato ricevuto in data 01/12/2023 lo schema del bilancio di previsione per gli esercizi 2024-2026, approvato dalla Giunta comunale in data 20/11/2023 con delibera n. 225 completo degli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo.

- 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;
- visto lo Statuto ed il regolamento di contabilità;
- visti i regolamenti relativi ai tributi comunali;
- visto il parere espresso dal responsabile del servizio finanziario, ai sensi dell'art.153, comma 4 del D.lgs. n. 267/2000, in data 20/11/2023 in merito alla veridicità delle previsioni di entrata e di compatibilità delle previsioni di spesa, avanzate dai vari servizi, iscritte nel bilancio di previsione 2024-2026;

L'Organo di revisione 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 D.lgs. n. 267/2000.

2. NOTIZIE GENERALI SULL'ENTE

La Comunità Montana di Valle Camonica registra una popolazione al 01.01.2023 di 90.360 abitanti.

L'Ente **non è** in disavanzo.

L'Ente **non è** in piano di riequilibrio.

L'Ente **non è** in dissesto finanziario.

3. DOMANDE PRELIMINARI

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente entro il 30 novembre 2023 ha aggiornato gli stanziamenti del bilancio di previsione 2023-2025.

L'Organo di revisione ha verificato che al bilancio di previsione **sono stati allegati** tutti i documenti di cui all'art. 11, co. 3, del D.lgs. n. 118/2011; al punto 9.3 del principio contabile applicato 4/1, lett. g) e lett. h); all'art. 172 TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** i termini di legge per l'adozione del bilancio di previsione 2024-2026 adottando una procedura coerente o comunque compatibile con quanto previsto dal principio contabile All. 4/1 a seguito dell'aggiornamento disposto dal Decreto interministeriale del 25.7.2023.

L'Ente **non ha gestito** in esercizio provvisorio.

L'Organo di revisione **è iscritto** alla BDAP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, prima dell'approvazione in Assemblea, abbia effettuato il pre-caricamento sulla banca dati BDAP senza rilievi e/o errori bloccanti.

L'Ente **non** è adempiente all'inserimento dei relativi dati e documenti in BDAP (Banca Dati delle Amministrazioni Pubbliche).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non risulta** strutturalmente deficitario sulla base dei parametri individuati con Decreto interministeriale del 4 agosto 2023 per il triennio 2022-2024.

4. VERIFICHE SULLA PROGRAMMAZIONE

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha rispettato** i termini di legge per l'adozione degli strumenti di programmazione (previsti dall'allegato 4/1 del d.lgs. n. 118/2011).

Con riferimento alla verifica della coerenza delle previsioni l'Organo di revisione sul Documento Unico di programmazione (DUP), ha espresso parere favorevole attestando la sua coerenza, attendibilità e congruità.

L'Organo di revisione ha verificato che il DUP contengono i seguenti strumenti obbligatori di programmazione di settore:

Programma triennale lavori pubblici

Il programma triennale ed elenco annuale dei lavori pubblici, di cui all'art. 37 del d.lgs. n. 36 del 31 marzo 2023, è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice.

Programma triennale degli acquisti di beni e servizi

Il programma triennale degli acquisti di beni e servizi di cui all'art. 37 del d.lgs. n. 36 del 31 marzo 2023 è redatto secondo lo schema tipo di cui all'allegato I.5 al nuovo Codice.

Programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno del personale

Nella Sezione operativa del DUP **è stata determinata** la programmazione delle risorse finanziarie da destinare al fabbisogno di personale a livello triennale e annuale sulla base della spesa per il personale in servizio e di quella connessa alle facoltà assunzionali previste a legislazione vigente, tenendo conto delle esigenze di funzionalità e di ottimizzazione delle risorse per il miglior funzionamento dei servizi.

Programma annuale degli incarichi

Il programma annuale degli incarichi e delle collaborazioni a persone fisiche di cui all'art. 3, comma 55, della l. n. 244/2007, convertito con l. n. 133/2008 come modificato dall'articolo 46, comma 3, del d. Legge n. 112/2008 e all'art. 7 comma 6, D. Lgs. 165/2001 è stato redatto.

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni contenute nella Sezione Operativa del DUP e nel bilancio di previsione per gli anni 2024-2026 **non sono coerenti** con gli strumenti di programmazione di mandato, con la Sezione Strategica del DUP e con gli atti di programmazione di settore sopra citati.

5. LA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2023

L'Organo assembleare ha approvato con delibera n. 3 del 26/04/2023 il rendiconto per l'esercizio 2022. La gestione dell'anno 2022 si è chiusa con un risultato di amministrazione al 31/12/2022 così distinto ai sensi dell'art.187 del TUEL:

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio				4.643.579,15
RISCOSSIONI	(+)	5.515.618,09	13.935.582,73	19.451.200,82
PAGAMENTI	(-)	7.103.619,78	8.713.456,21	15.817.075,99
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			8.277.703,98
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			8.277.703,98
RESIDUI ATTIVI	(+)	13.602.067,83	14.630.417,02	28.232.484,85
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	5.698.174,69	20.129.623,05	25.827.797,74
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI ⁽¹⁾	(-)			158.929,64
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN C.TO CAPITALE ⁽¹⁾	(-)			2.212.273,66
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER ATTIVITÀ FINANZIARIE ⁽¹⁾	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2022 (A) ⁽²⁾	(=)			8.311.187,79

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2022	
Parte accantonata ⁽³⁾	
Fondo crediti di dubbia esazione al 31/12/2022 ⁽⁴⁾	313.620,37
Accantonamento residui perenti al 31/12/2022 (solo per le regioni) ⁽⁵⁾	0,00
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	3.978,93
Fondo contenzioso	0,00
Altri accantonamenti	0,00
Totale parte accantonata (B)	317.599,30
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti	6.911.470,27
Vincoli derivanti da contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
Altri vincoli da specificare	306.800,39
Totale parte vincolata (C)	7.218.270,66
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E)=(A)-(B)-(C)-(D)	775.317,83
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⁾	

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non è intervenuto** per adeguare le risultanze del rendiconto agli esiti della Certificazione COVID 2023, riferita all'esercizio 2022.

5.1 Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che **non è stata rilevata**, anche mediante l'acquisizione delle attestazioni dei responsabili dei servizi entro una data utile per la formulazione delle previsioni di bilancio, la sussistenza di debiti fuori bilancio da riconoscere e finanziare.

6. BILANCIO DI PREVISIONE 2024-2026

L'Organo di revisione ha verificato che:

- il bilancio di previsione proposto **rispetta** il pareggio finanziario complessivo di competenza e gli equilibri di parte corrente e in conto capitale, ai sensi dell'articolo 162 del Tuel;
- le previsioni di bilancio - in ossequio ai principi di veridicità ed attendibilità - sono suffragate da analisi e/o studi dei responsabili dei servizi competenti, nel rispetto dell'art. 162, co. 5, TUEL e del postulato n. 5 di cui all'allegato 1 del D.lgs. n. 118/2011;
- l'impostazione del bilancio di previsione 2023-2025 è tale **da garantire** il rispetto del saldo di competenza d'esercizio non negativo ai sensi art. 1, comma 821, legge n. 145/2018 con riferimento ai prospetti degli equilibri modificati dal DM 1° agosto 2019.
- le previsioni di competenza **rispettano** il principio generale n.16 e i principi contabili e rappresentano le entrate e le spese che si prevede saranno esigibili in ciascuno degli esercizi considerati anche se l'obbligazione giuridica è sorta in esercizi precedenti.

Le previsioni di competenza per gli anni 2024, 2025 e 2026 confrontate con le previsioni definitive per l'anno 2023 sono così formulate:

ENTRATE	CASSA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	3.000.000,00			
Utilizzo avanzo di amministrazione		57.883,68	0,00	0,00
di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		97.400,00	97.400,00	97.400,00
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	11.579.324,10	6.070.334,32	5.680.281,91	5.780.281,91
Titolo 3 - Entrate extratributarie	2.531.835,01	1.710.648,34	1.711.138,34	1.816.938,34
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	33.745.582,45	14.304.458,97	4.226.492,41	4.226.492,41
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale entrate finali	47.856.741,56	22.085.441,63	11.617.912,66	11.823.712,66
Titolo 6 - Accensione di prestiti	5.397.104,24	5.042.135,89	7.310.000,00	500.000,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	1.500.000,00	1.500.000,00	1.500.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	3.308.663,83	3.490.000,00	3.490.000,00	3.490.000,00
Totale titoli	56.562.509,63	32.117.577,52	23.917.912,66	17.313.712,66
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	56.562.509,63	32.272.861,18	24.015.312,66	17.411.112,66
Fondo di cassa finale presunto	1.610.573,71			
SPESE	CASSA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Disavanzo di amministrazione ⁽¹⁾		0,00	0,00	0,00
Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto ⁽²⁾		0,00	0,00	0,00
Titolo 1 - Spese correnti	10.449.519,79	6.802.357,08	6.492.545,35	6.448.358,78
- di cui fondo pluriennale vincolato		97.400,00	97.400,00	97.400,00
Titolo 2 - Spese in conto capitale	42.529.773,24	19.496.587,27	11.399.000,00	4.589.000,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
- di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Totale spese finali	52.979.293,03	26.298.944,35	17.891.545,35	11.037.358,78
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	983.916,83	983.916,83	1.133.767,31	1.383.753,88
- di cui Fondo anticipazioni di liquidità		0,00	0,00	0,00
Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	1.500.000,00	1.500.000,00	1.500.000,00
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	3.988.726,06	3.490.000,00	3.490.000,00	3.490.000,00
Totale titoli	57.951.935,92	32.272.861,18	24.015.312,66	17.411.112,66
TOTALE COMPLESSIVO SPESE	57.951.935,92	32.272.861,18	24.015.312,66	17.411.112,66

6.1.Fondo pluriennale vincolato (FPV)

Al fine di garantire il migliore utilizzo delle risorse finanziarie destinate a spese di investimento nella costituzione del FPV al 1° gennaio 2024, l'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** correttamente il Principio contabile applicato della contabilità finanziaria, avuto riguardo in particolare ai punti 5.4.8 (spese di progettazione) e 5.4.9 (spese non ancora impegnate per appalti pubblici di lavori) tenuto conto delle novità introdotte dal D.lgs. 36/2023 come precisato dalla FAQ n. 53 di Arconet.

L'Organo di revisione ha verificato che la re-imputazione degli impegni di spesa sia correlata con la costituzione del FPV da iscrivere in entrata nel bilancio di previsione 2024-2026, nonché con gli impegni pluriennali, al fine di:

- verificare la corretta elaborazione e gestione dei cronoprogrammi
- evidenziare i ritardi nella realizzazione delle spese di investimento per mancata osservanza del cronoprogramma

Le fonti di finanziamento del Fondo pluriennale vincolato iscritto nella parte entrata del bilancio per l'esercizio 2024 sono le seguenti:

	Importo
FPV APPLICATO IN ENTRATA	€ 97.400,00
FPV di parte corrente applicato	€ 97.400,00
FPV di parte capitale applicato (al netto dell'indebitamento)	
FPV di parte capitale applicato al bilancio (derivante da indebitamento)	
FPV di entrata per partite finanziarie	
FPV DETERMINATO IN SPESA	€ 97.400,00
FPV corrente:	€ 97.400,00
- quota determinata da impegni da esercizio precedente	
- quota determinata da impegni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	€ 97.400,00
FPV di parte capitale (al netto dell'indebitamento):	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	
FPV di parte capitale determinato in bilancio (per la parte alimentata solo da indebitamento)	€ -
- quota determinata da impegni/prenotazioni da esercizio precedente	
- quota determinata da impegni/prenotazioni nell'esercizio cui si riferisce il bilancio	
Fondo pluriennale vincolato di spesa per partite finanziarie	
Fondo pluriennale vincolato FPV - Fonti di finanziamento	
Fonti di finanziamento FPV	Importo
Entrate correnti vincolate	
Entrate correnti non vincolate in deroga per spese di personale	€ 97.400,00
Entrate correnti non vincolate in deroga per patrocinio legali esterni	
Entrate correnti non vincolate in deroga per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto si riferisce, non divenuti esigibili	
Entrate diverse dalle precedenti per reimputazione di impegni assunti sull'esercizio a cui il rendiconto si riferisce, non divenuti esigibili	
Totale FPV entrata parte corrente	€ 97.400,00
Entrata in conto capitale	
Assunzione prestiti/indebitamento	
Totale FPV entrata parte capitale	€ -
TOTALE	€ 97.400,00

L'Organo di revisione ha verificato, anche mediante controlli a campione, i cronoprogrammi di spesa e che il FPV di spesa corrisponda al FPV di entrata dell'esercizio successivo.

6.2 FAL – Fondo anticipazione liquidità

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha richiesto** anticipazioni di liquidità con restituzione entro ed oltre l'esercizio.

6.3. Equilibri di bilancio

Gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art.162 del TUEL sono così assicurati:

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		3.000.000,00			
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		97.400,00	97.400,00	97.400,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		7.780.982,66 0,00	7.391.420,25 0,00	7.597.220,25 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti di cui - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)		6.802.357,08 97.400,00 22.423,06	6.492.545,35 97.400,00 12.923,06	6.448.358,78 97.400,00 12.923,06
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)		1.605.000,00	80.000,00	80.000,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to mutui e prestiti obbligazionari - di cui per estinzione anticipata di prestiti - di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)		983.916,83 0,00 0,00	1.133.767,31 0,00 0,00	1.383.753,88 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			-1.512.891,25	-217.492,41	-217.492,41
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(2) di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		57.883,66 0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)		0,00 0,00	0,00 0,00	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	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (3)					
O=G+H+I-L+M			-1.455.007,59	-217.492,41	-217.492,41

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento (2)	(+)		0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)		19.346.594,86	11.536.492,41	4.726.492,41
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	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	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)		19.496.587,27 0,00	11.399.000,00 0,00	4.589.000,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		1.605.000,00	80.000,00	80.000,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z=P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			1.455.007,59	217.492,41	217.492,41

EQUILIBRI ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE					
W=O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			0,00	0,00	0,00

SALDO CORRENTE AI FINI DELLA COPERTURA DEGLI INVESTIMENTI PLURIENNALI (4)

Equilibrio di parte corrente (O)			-1.455.007,59	-217.492,41	-217.492,41
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)		57.883,66		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali			-1.512.891,25	-217.492,41	-217.492,41

L'equilibrio finale è pari a zero.

6.4. Previsioni di cassa

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi presenta i seguenti risultati:

Situazione di cassa	2020	2021	2022
Disponibilità:	€ 2.472.050,17	€ 4.643.579,15	€ 8.311.187,79
di cui cassa vincolata	€ -	€ -	€ -
anticipazioni non estinte al 31/12	€ -	€ -	€ -

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente **si è** dotato di scritture contabili atte a determinare in ogni momento l'entità della giacenza della cassa vincolata per rendere possibile la conciliazione con la cassa vincolata del tesoriere;
- il saldo di cassa non negativo **garantisce** il rispetto del comma 6 dell'art.162 del TUEL;
- le entrate riscosse dagli addetti alla riscossione **vengono** presso il conto di tesoreria dell'Ente con la periodicità prevista dalla normativa o dai regolamenti;
- la previsione di cassa relativa all'entrata **è effettuata** tenendo conto del *trend* della riscossione nonché di quanto accantonato al Fondo Crediti dubbia esigibilità di competenza e in sede di rendiconto per le relative entrate;
- gli stanziamenti di cassa **comprendono** le previsioni di riscossioni e pagamenti in conto competenza e in conto residui e sono elaborate in considerazione dei presumibili ritardi nella riscossione e nei pagamenti delle obbligazioni già esigibili;
- i singoli dirigenti o responsabili dei servizi **hanno partecipato** all'elaborazione delle proposte di previsione autorizzatorie di cassa e al programma dei pagamenti al fine di evitare che nell'adozione dei provvedimenti che comportano impegni di spesa vengano causati ritardi nei pagamenti e la formazione di debiti pregressi nonché la maturazione di interessi moratori con conseguente responsabilità disciplinare e amministrativa;
- le previsioni di cassa per la spesa corrente, per il rimborso di prestiti e per le altre spese correnti o di investimento finanziate con applicazione dell'avanzo libero o con il margine differenziale di competenza **sono state** determinate sulla base della sommatoria delle entrate correnti che si presume di riscuotere e della giacenza iniziale di cassa libera.
- le previsioni di cassa per la spesa del titolo II **tengono conto** dei cronoprogrammi dei singoli interventi e delle correlate imputazioni agli esercizi successivi.
- le previsioni di cassa per le entrate da contributi in conto capitale e da ricorso all'indebitamento **sono coerenti** con le previsioni delle correlate spese del titolo II finanziate

dalle medesime entrate senza generare fittizio surplus di entrata vincolata con il conseguente incremento delle previsioni di cassa della spesa corrente.

L'Organo di revisione ritiene che:

- le previsioni di cassa **rispecchiano** gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese;
- non sono state effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che la programmazione dell'Ente **tiene conto** delle transazioni non monetarie correlate alla gestione patrimoniale (esempio: opere a scomputo, conferimenti, etc..).

6.5. Utilizzo proventi alienazioni

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente avendo soddisfatto le seguenti condizioni di legge:

- **ha registrato**, con riferimento al bilancio consolidato dell'esercizio precedente, un rapporto tra totale delle immobilizzazioni e debiti da finanziamento superiore al 2%.
- **ha rilevato incrementi** di spesa corrente ricorrente (cfr.: All. 7 al d.lgs. n. 118/2011)
- **è in regola** con gli accantonamenti al FCDE

si è avvalso della facoltà di cui al co. 866, art. 1, legge n. 205/2017, così come modificato dall'art. 11-*bis*, comma 4, d.l. 14 dicembre 2018, n. 135.

6.7. Entrate e spese di carattere non ripetitivo

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha correttamente** codificato ai fini della transazione elementare le entrate e le spese ricorrenti e non ricorrenti.

L'Organo di revisione ha verificato che, ai fini degli equilibri di bilancio, vi è un coerente rapporto tra entrate e spese non ricorrenti.

6.8. Nota integrativa

L'Organo di revisione ha verificato che la nota integrativa allegata al bilancio di previsione **riporta** le informazioni previste dal comma 5 dell'art. 11 del D.lgs. 23/6/2011 n. 118 e dal punto 9.11.1 del principio 4/1.

7. VERIFICA ATTENDIBILITA' E CONGRUITA' DELLE PREVISIONI

7.1 Entrate

Ai fini della verifica dell'attendibilità delle entrate e congruità delle spese previste per gli esercizi 2024-2026, alla luce della manovra disposta dall'Ente, l'Organo di revisione ha analizzato in particolare le voci di bilancio di seguito riportate.

7.1.1. Entrate da fiscalità locale

La Comunità Montana non ha entrate derivanti dalla fiscalità locale.

7.1.2 Proventi dei beni dell'ente

I proventi dei beni dell'ente per locazioni, fitti attivi e canoni patrimoniali sono così previsti:

Proventi dei beni	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
Canoni di locazione	0,00	0,00	0,00
Fitti attivi e canoni patrimoniali	90.200,00	90.200,00	110.000,00
Altri (specificare)	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI DEI BENI	90.200,00	90.200,00	110.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	11.076,56	11.076,56	11.076,56
Percentuale fondo (%)	12,28%	12,28%	10,07%

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del FCDE **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

7.1.3. Proventi dei servizi pubblici e vendita di beni

Il dettaglio delle previsioni di proventi dei servizi dell'Ente e dei servizi a domanda individuale è il seguente:

Proventi dei servizi pubblici e vendita dei beni	Assestato 2023	Previsione 2024	Previsione 2025	Previsione 2026
Vendita di beni (PDC E.3.01.01.01.000)	€ 6.200,00	€ 6.200,00	€ 6.200,00	€ 6.200,00
Entrate dalla vendita di servizi (E.3.01.02.01.000)	€ 300.000,00	€ 240.000,00	€ 250.000,00	€ 250.000,00
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità	€ -	€ -	€ -	€ -
Percentuale fondo (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

L'Organo di revisione ritiene che la quantificazione del FCDE **congrua** in relazione all'andamento storico delle riscossioni rispetto agli accertamenti.

7.2 Spese per titoli e macro aggregati

L'Organo di revisione ha verificato che le previsioni **sono** costruite **tenendo conto** del tasso di inflazione programmata.

Le previsioni degli esercizi 2024-2026 per macro-aggregati di spesa corrente confrontate con la spesa risultante dalla previsione definitiva 2023 è la seguente:

Sviluppo previsione per aggregati di spesa:

TITOLO E MACROAGGREGATI DI SPESA		Previsioni dell'anno 2024		Previsioni dell'anno 2025		Previsioni dell'anno 2026	
		Totale	di cui non ricorrente	Totale	di cui non ricorrente	Totale	di cui non ricorrente
	TITOLO 1 - Spese correnti						
101	Redditi da lavoro dipendente	1671.200,00	0	1671.200,00	0	1614.200,00	0
102	Imposte e tasse a carico dell'ente	189.550,00	0	189.550,00	0	179.050,00	0
103	Acquisto di beni e servizi	2.744.567,00	0	2.432.805,00	0	2.223.805,00	0
104	Trasferimenti correnti	1618.030,00	0	1.466.030,00	0	1.376.030,00	0
105	Trasferimenti di tributi	0	0	0	0	0	0
106	Fondi perequativi	0	0	0	0	0	0
107	Interessi passivi	303.451,95	0	470.553,25	0	790.496,68	0
108	Altre spese per redditi da capitale	0	0	0	0	0	0
109	Rimborsi e poste correttive delle entrate	32.000,00	0	32.000,00	0	32.000,00	0
110	Altre spese correnti	243.558,13	0	230.407,10	0	232.777,10	0
100	Totale TITOLO 1	6.802.357,08	0	6.492.545,35	0	6.448.358,78	0
	TITOLO 2 - Spese in conto capitale						
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0	0	0	0	0	0
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	453.000,00	0	7.354.000,00	0	544.000,00	0
203	Contributi agli investimenti	4.930.660,89	0	1.300.000,00	0	1.300.000,00	0
204	Altri trasferimenti in conto capitale	1.605.000,00	0	80.000,00	0	80.000,00	0
205	Altre spese in conto capitale	12.507.926,38	0	2.665.000,00	0	2.665.000,00	0
200	Totale TITOLO 2	19.496.587,27	0	11.399.000,00	0	4.589.000,00	0
	TITOLO 3 - Spese per incremento attività finanziarie						
301	Acquisizioni di attività finanziarie	0	0	0	0	0	0
302	Concessione crediti di breve termine	0	0	0	0	0	0
303	Concessione crediti di medio-lungo termine	0	0	0	0	0	0
304	Altre spese per incremento di attività finanziarie	0	0	0	0	0	0
300	Totale TITOLO 3	0	0	0	0	0	0
	TITOLO 4 - Rimborso Prestiti						
401	Rimborso di titoli obbligazionari	0	0	0	0	0	0
402	Rimborso prestiti a breve termine	0	0	0	0	0	0
403	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	983.916,83	0	1.133.767,31	0	1.383.753,88	0
404	Rimborso di altre forme di indebitamento	0	0	0	0	0	0
405	Fondi per rimborso prestiti	0	0	0	0	0	0
400	Totale TITOLO 4	983.916,83	0	1.133.767,31	0	1.383.753,88	0
	TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere						
501	Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	1.500.000,00	0	1.500.000,00	0	1.500.000,00	0
500	Totale TITOLO 5	1.500.000,00	0	1.500.000,00	0	1.500.000,00	0
	TITOLO 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro						
701	Uscite per partite di giro	2.220.000,00	0	2.220.000,00	0	2.220.000,00	0
702	Uscite per conto terzi	1.270.000,00	0	1.270.000,00	0	1.270.000,00	0
700	Totale TITOLO 7	3.490.000,00	0	3.490.000,00	0	3.490.000,00	0
TOTALE TITOLI		32.272.861,18	0	24.015.312,66	0	17.411.112,66	0

7.2.1 Spese di personale

L'Organo di revisione ha verificato che lo stanziamento pluriennale del bilancio di previsione per spese di personale **è contenuto** entro i limiti del valore soglia della fascia demografica di appartenenza, ai sensi dell'art. 33, co. 2 del d.l. 30 aprile 2019, n. 34, convertito dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa pari a €. 1.671.200,00 relativa al macro-aggregato "redditi da lavoro dipendente" prevista per gli esercizi 2024-2026, **tiene conto** di quanto indicato nel DUP ed **è coerente**:

- con il limite della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge 296/2006 rispetto al valore medio del triennio 2011/2013;
- con l'obbligo di contenimento della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 562 della Legge 296/2006 rispetto al valore 2008;
- dei vincoli disposti 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 che fanno riferimento alla corrispondente spesa dell'anno 2009;

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa di personale **tiene conto** degli effetti prodotti dal rinnovo del CCNL 2019-2021.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** la pianificazione del fabbisogno del personale 2024-2026 in maniera coerente ai progetti del PNRR.

7.2.2 Spese per incarichi di collaborazione autonoma (art.7 comma 6, D. Lgs. 165/2001 ed articolo 3, comma 56, della legge n. 244/2007, come modificato dall'articolo 46, comma 3, del d. Legge n. 112/2008)

L'importo massimo previsto in bilancio per incarichi di collaborazione autonoma previsto per gli anni 2024-2026 è coerente.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ai sensi dell'art. 89 del TUEL **si è dotato** di un regolamento per l'affidamento degli incarichi di collaborazione autonoma sulla base delle disposizioni introdotte dall'art. 46 del D.L. 25 giugno 2008 n. 112, trasmesso alla Corte dei conti alle cui previsioni si raccomanda di attenersi rigorosamente.

7.3. Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale previste sono pari:

- per il 2024 ad euro 19.496.587,27;
- per il 2025 ad euro 11.399.000,00;
- per il 2026 ad euro 4.589.000,00;

L'Organo di revisione ha verificato che le opere di importo superiore ai 150.000,00 Euro **sono state** nel programma triennale dei lavori pubblici.

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione per l'esercizio 2024 delle spese in conto capitale di importo superiore ai 150.000,00 Euro **corrisponde** con la prima annualità del programma triennale dei lavori pubblici.

Ogni intervento **ha** un cronoprogramma con le diverse fasi di realizzazione.

L'Organo di revisione ha verificato che al bilancio di previsione è allegato un prospetto che identifica per ogni spesa in conto capitale la relativa fonte di finanziamento;

8. FONDI E ACCANTONAMENTI

8.1. Fondo di riserva di competenza e cassa

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione del fondo di riserva ordinario, iscritto nella missione 20, programma 1, titolo 1, macro aggregato 10 del bilancio, ammonta a:

Fondo di riserva di competenza			
DESCRIZIONE	2024	2025	2026
SPESE CORRENTI	6.802.357,08 €	6.492.545,35 €	6.448.358,78 €
FONDO DI RISERVA	36.789,91 €	32.138,88 €	34.508,88 €
% ACCANTONAMENTO	0,54%	0,50%	0,54%

e rientra nei limiti previsti dall'articolo 166 del **TUEL** ed in quelli previsti dal regolamento di contabilità.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente nella missione 20, programma 1 **ha stanziato** il fondo di riserva di cassa nei limiti di cui all'art. 166, comma 2 quater del TUEL.

8.3. Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE)

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nella missione 20, programma 2 è presente un accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE) di:

- euro 22.423,06 per l'anno 2024;
 - euro 12.293,06 per l'anno 2025;
 - euro 12.293,06 per l'anno 2026;
- gli importi accantonati nella missione 20, programma 2, **corrispondono** con quanto riportano nell'allegato c), colonna c).

L'Organo di revisione ha verificato:

- la regolarità del calcolo del fondo crediti dubbia esigibilità ed il rispetto dell'accantonamento per l'intero importo.
- che l'Ente **ha utilizzato** il metodo ordinario;
- che l'Ente nella scelta del livello di analisi ha fatto riferimento alle tipologie/categorie/capitoli:

Capitolo Entrata	Art.	Codice	Voce	Anno	Stanziamiento	Accantonamento minimo di legge	Accantonamento minimo dell'ente	Accantonamento effettivo dell'ente	Metodo
				2024 2025 2026		100,00% 100,00% 100,00%	100,00% 100,00% 100,00%		
1077	1	3.05.99.99	Contributo Fondazione Cariplo per Distretto Culturale della Valle Camonica	2024 2025 2026	9.500,00	9.500,00	9.500,00	9.500,00	A
1081	3	3.05.99.99	Introiti e rimborsi diversi - Altre Entrate e Rimborsi	2024 2025 2026	50.000,00 50.000,00 50.000,00	215,00 215,00 215,00	215,00 215,00 215,00	215,00 215,00 215,00	A
1088		3.05.99.99	Introiti per quota parte funzionamento sede Uffici Comprensoriali	2024 2025 2026	55.000,00 55.000,00 55.000,00	1.204,50 1.204,50 1.204,50	1.204,50 1.204,50 1.204,50	1.204,50 1.204,50 1.204,50	A
1092		3.01.03.02	Affitto di beni immobili	2024 2025 2026	90.200,00 90.200,00 90.200,00	11.076,56 11.076,56 11.076,56	11.076,56 11.076,56 11.076,56	11.076,56 11.076,56 11.076,56	A
1093		3.01.01.01	Proventi derivanti dalla commercializz. di prodotti del Parco Adamello	2024 2025 2026	5.000,00 5.000,00 5.000,00	427,00 427,00 427,00	427,00 427,00 427,00	427,00 427,00 427,00	A
TOTALE GENERALE FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'				2024 2025 2026	1.269.533,34 970.033,34 970.033,34	22.423,06 12.923,06 12.923,06	22.423,06 12.923,06 12.923,06	22.423,06 12.923,06 12.923,06	

- che la nota integrativa **fornisce** adeguata illustrazione delle entrate che l'Ente non ha considerato di dubbia e difficile esazione e per le quali non si è provveduto all'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE).

- che l'Ente **si è avvalso** della c.d. "regola del +1" come da FAQ 26/27 di Arconet e come anche indicato nell'esempio n. 5 del principio contabile All. 4/2 (alla luce delle indicazioni contenute nell'aggiornamento dello stesso principio in seguito al DM del 25/07/2023) **che prevede la possibilità di determinare il rapporto tra incassi di competenza e i relativi accertamenti, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente;**

- l'Ente ai fini del calcolo della media **si è** nel bilancio di previsione, della facoltà (art. 107 bis DL 18/2020 modificato dall'art. 30-bis DL 41/21) di effettuare il calcolo dell'ultimo quinquennio per le entrate del titolo 1 e 3 con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

8.4. Fondi per spese potenziali

L'Organo di revisione ha verificato che:

- lo stanziamento del fondo rischi contenzioso, non è presente in quanto non vi sono situazioni tali da dovere stanziare somme per tale fondo per mancanza di giudizi in corso.
- l'Ente **ha provveduto** a stanziare nel bilancio 2024-2026 accantonamenti in conto competenza per altre spese potenziali.

Nella missione 20, programma 3, sono previsti i seguenti accantonamenti:

Missione 20, programma 3	Previsione 2024		Previsione 2025		Previsione 2026	
	Importo	Note	Importo	Note	Importo	Note
Fondo perdite società partecipate	€ 22.845,16		€ 22.845,16		€ 22.845,16	

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha accantonato** risorse per gli aumenti contrattuali del personale dipendente.

8.5. Fondo garanzia debiti commerciali

L'Ente al 31.12.2023 **rispetta** i criteri previsti dalla norma, e pertanto **non è soggetto** ad effettuare l'accantonamento al fondo garanzia debiti commerciali.

9. INDEBITAMENTO

L'Organo di revisione ha verificato che nel periodo compreso dal bilancio di previsione **risultano** soddisfatte le condizioni di cui all'art. 202 del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nell'attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento **rispetta** le condizioni poste dall'art. 203 del TUEL come modificato dal D.lgs. n.118/2011.

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012, come modificato dall'art. 2 della legge 164/2016, ha verificato che le programmate operazioni di investimento **sono** accompagnate dall'adozione di piani di ammortamento di durata non superiore alla vita utile dell'investimento, nei quali sono evidenziate l'incidenza delle obbligazioni assunte sui singoli esercizi finanziari futuri, nonché le modalità di copertura degli oneri corrispondenti

L'indebitamento dell'Ente subisce la seguente evoluzione:

Indebitamento	2023	2024	2025	2026
Residuo debito (+)	10.582.155,02	9.918.520,06	13.970.289,12	20.140.071,81
Nuovi prestiti (+)	283.000,00	5.042.135,89	7.310.000,00	500.000,00
Prestiti rimborsati (-)	946.634,96	990.366,83	1.140.217,31	1.383.753,88
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Totale fine anno	9.918.520,06	13.970.289,12	20.140.071,81	19.256.317,93

L'Organo di revisione ha verificato che l'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale **risulta** compatibile per gli anni 2024, 2025 e 2026 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

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

Oneri finanziari per amm.to prestiti e rimborso in quota capitale	2023	2024	2025	2026
Oneri finanziari	324.880,00	303.451,95	470.553,25	790.496,68
Quota capitale	946.634,96	990.366,83	1.140.217,31	1.383.753,88
Totale fine anno	1.271.514,96	1.293.818,78	1.610.770,56	2.174.250,56

L'Organo di revisione ha verificato che la previsione di spesa per gli anni 2024, 2025 e 2026 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, **è congrua** sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel seguente prospetto.

CODICI	ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE (rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui), ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. N. 267/2000		COMPETENZA 2024	COMPETENZA 2025	COMPETENZA 2026
12010	1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	ULTIMO RENDICONTO APPROVATO = RENDICONTO 2021 € 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12020	2) Trasferimenti correnti (titolo II)	(+)	CMVC 2^ TITOLO CALCOLATO DA HALLEY € 5.562.227,74	€ 5.059.288,46	€ 5.119.371,96
12030	3) Entrate extratributarie (titolo III)	(+)	CMVC 3^ TITOLO CALCOLATO DA HALLEY € 1.477.997,36	€ 1.581.333,34	€ 1.581.433,34
12040	TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		€ 7.040.225,10	€ 6.640.621,80	€ 6.700.805,30
	SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				
12050	Livello massimo di spesa annuale (1):	(+)	10% = vedi nota sotto € 704.022,51	€ 664.062,18	€ 670.080,53
			31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
12060	Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/esercizio precedente (2)	(-)	QUOTA INTERESSI MUTUI AUTORIZZATI AL 31/12/2024 - 31/12/2025 - 31/12/2026 (da piani amm.to mutui in essere al) € 303.151,95	€ 273.285,51	€ 247.442,58
			31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
12070	Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	(-)	QUOTA INTERESSI MUTUI AUTORIZZATI NEL 2024 - NEL 2025 - NEL 2026 € 0,00	€ 196.967,74	€ 397.754,10
12080	Contributi contribuiti erariali in c/interessi su mutui	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12090	Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi	(+)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12100	Ammontare disponibile per nuovi interessi		€ 400.870,56	€ 193.808,93	€ 24.883,85
	TOTALE DEBITO CONTRATTO		31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
			DR AL 31/12/2022-QTA CAP 2023+MUTUI ASSUNTI NEL 2023	DR AL 31/12/2023-QTA CAP 2024+MUTUI ASSUNTI NEL 2024	DR AL 31/12/2024-QTA CAP 2025+MUTUI ASSUNTI NEL 2025
12110	Debito contratto al 31/12/esercizio precedente	(+)	DEBITO RESIDUO MUTUI RENDICONTO 2022 10.582.155,02 € € 9.918.520,06	€ 13.970.289,12	€ 20.140.071,81
12120	Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	NUOVI MUTUI DA ASSUMERE NEL 2024-2025-2026 € 5.042.135,89	€ 7.310.000,00	€ 500.000,00
12130	TOTALE DEBITO DELL'ENTE		€ 14.960.655,95	€ 21.280.289,12	€ 20.640.071,81

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente **non prevede** l'estinzione anticipata di prestiti.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **non ha** prestato garanzie principali e sussidiarie;

10. ORGANISMI PARTECIPATI

L'Organo di revisione ha verificato che tutti gli organismi partecipati hanno approvato i bilanci d'esercizio al 31/12/2022

L'Organo di Revisione prende atto che l'Ente ha le seguenti società/organismi partecipati in perdita:

Denominazione	%	Funzioni attribuite e attività svolte	Scadenza impegno	Oneri per l'ente	RISULTATI DI BILANCIO		
					Anno 2022	Anno 2020	Anno 2020
AZIENDA TERRITORIALE PER I SERVIZI ALLA PERSONA/AZIENDA TERRITORIALE PER I SERVIZI ALLA PERSONA	70,00%	Quote 2.10.000,00 - ESERCIZIO DI FUNZIONI SOCIO-ASSISTENZIALI, SOCIO-SANITARIE INTEGRATE E, PIU' IN GENERALE, LA GESTIONE DEI SERVIZI ALLA PERSONA A PREVALENTE CARATTERE SOCIALE, IVI COM PRESI INTERVENTI DI FORMAZIONE E DI ORIENTAMENTO CONCERNENTI LE ATTIVITA' DELL'AZIENDA, O AVENTI FINALITA' DI PROMOZIONE SOCIALE DEI CITTADINI DEL TERRITORIO	28/06/2037	0	€ 3.531,00	€ 7.071,00	€ 7.071,00
FUNIVIA BOARIO TERME-BORNO SPA/FUNIVIA BOARIO TERME-BORNO SPA	0,50%	Quote 11.696,40 - STUDIO, COSTRUZIONE, GESTIONE DI QUALSIASI TIPO DI IMPIANTO DI RISALITA E DI TRASPORTO A FUNE NONCHE' LA COSTRUZIONE DI IMPIANTI SPORTIVI	31/12/2050	0	-€ 181.668,71	€ 82.053,00	-€ 51.137,00
VALLE CAMONICA SERVIZI SRL	0,16%	Quote 52.409,00 - GESTIONE ATTIVITA' DI DISTRIBUZIONE GAS METANO AD UTENZE CIVILI ED INDUSTRIALI; CAPTAZIONE, ADDUZIONE E DEPURAZIONE DI ACQUA POTABILE	31/12/2050	0	€ 1.385.335,00	€ 926.104,00	€ 926.104,00
BARADELLO 2000 SPA	0,45%	Quote 13.086,00 - GESTIONE DI IMPIANTI DI SEGGIOVIA, SCIOVIA E DI RISALITA IN GENERE; GESTIONE DI PISTE SCIISTICHE, IMPIANTI DI INNEVAMENTO E STRUTTURE SPORTIVE	31/12/2050	0	-€ 240.548,97	€ 639.383,00	-€ 930.742,00
COGEME SPA	0,02%	Quote 930,00 - GESTIONE E COSTRUZIONE IMPIANTI DI TRASPORTO, PRODUZIONE E DISTRIBUZIONE GAS ANCHE LIQUEFATTI - PROGETTAZIONE, COSTRUZIONE E GESTIONE ACQUEDOTTI	31/12/2050	0	€ 6.458.437,00	€ 8.640.721,00	€ 8.640.721,00
S.I.A.V. SPA	0,53%	Quote 55.317,00 - PROMOZIONE E SVILUPPO SOCIO ECONOMICO DELLA COMUNITA' E DEL TERRITORIO DELL'ALTA VALLE CAMONICA	31/12/2050	0	-€ 428.031,00	€ 1.078,00	€ 2.220,00
CONSORZIO SERVIZI VALLE CAMONICA	0,74%	Quote 29.789,88 - REALIZZAZIONE, AMPLIAMENTO, GESTIONE E MANUTENZIONE ORDINARIA E STRAORDINARIA IMPIANTI A RETE E ATTIVITA' CONNESSE	07/11/2026	0	€ 304.361,00	€ 361.047,00	€ 361.047,00
SOC. COOP.AGR. CAMUNA LATTE IN LIQUIDAZIONE	4,35%	Quote 10.000,00 - RACCOLTA E VENDITA LATTE PROVENIENTE DALLE AZIENDE CONDOTTE DAI SOCI	31/12/2040	0		IN BILANCI FERMALI AL 2014	IN LIQUIDAZIONE
C.F. PIZZO CAMINO	12,50%	Quote 5.164,57 - CONSORZIO FORESTALE	10/07/2018	0	€ 20.507,00	-€ 3.930,00	€ 220.302,00
C. F. BASSA VALLE CAMONICA	20,80%	Quote 5.422,80 - CONSORZIO FORESTALE	24/03/2049	0	€ 7.955,00	€ 17.553,00	€ 2.722,00
C. F. ALTA VALLE CAMONICA	12,50%	CONSORZIO FORESTALE	31/12/2045	0	€ 42.157,00	€ 60.972,00	€ 87.344,00
C. F. DUE PARCHI	14,29%	CONSORZIO FORESTALE	30/04/2052	0	€ 5.640,00	€ 13.196,00	€ 10.825,00
C. F. VALLE DELL'ALLIONE	14,29%	Quote 2.065,83 - CONSORZIO FORESTALE	31/12/2020	0	€ 2.374,00	€ 2.103,00	€ 5.056,00
C. F. PIZZO BADILE	12,50%	Quote 5.164 - CONSORZIO FORESTALE	13/11/2020	0	€ 22.751,00	€ 30.688,00	€ 27.591,00
GAL VALLE CAMONICA VAL DI SCALVE S.C.A.R.L.	5,03%	Quote 3.000,00 - PSR 2007/13 ASSE 2 LEADER - STRATEGIA DI SVILUPPO LOCALE CHE QUALIFICA E VALORIZZA IL TERRITORIO IN ATTUAZIONE AL P.S.L.	31/12/2015	0	€ 2.745,00	€ 3.653,00	€ 3.736,00
IMPRESA E TERRITORIO S.C.S.R.L.	13,04%	Quote 15.000,00 - COSTITUZIONE E GESTIONE DEI CENTRI SERVIZI PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE E LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE - COSTITUZIONE E GESTIONE DEI PARCHI TECNOLOGICI, INCUBATORI D'IMPRESA, CENTRI DI RICERCA, RIQUALIFICAZIONE DI AREE INDUSTRIALI, OFFERTA DI SERVIZI DI RICERCA E SVILUPPO - ASSISTENZA E CONSULENZA ALLE NUOVE IMPRESE LOCALIZZATE NEGLI INCUBATORI - PROMOZIONE DI BANDI DI FINANZIAMENTO, ASSISTENZA PER L'OTTENIMENTO DI FINANZIAMENTO AGEVOLATI SIA PER LE IMPRESE CHE PER LA P.A.	31/12/2050	0	-€ 142.529,00	-€ 26.746,00	-€ 26.746,00
SERVIZI IDRICI VALLE CAMONICA SRL	5,00%	Quote 5.000,00 - GESTIONE SERVIZIO IDRICO INTEGRATO	31/12/2050	0	€ 265.446,00	€ 265.446,00	€ 102.132,00

L'Organo di Revisione prende atto che l'Ente non ha società partecipati in perdita.

La Relazione sul governo societario predisposta dalle società a controllo pubblico controllate dall'Ente contiene il programma di valutazione del rischio aziendale, ai sensi dell'art. 6 del D.lgs. n. 175/2016 tenuto conto delle novità introdotte dal "Codice della Crisi" - d.lgs. 12 gennaio 2019)

Accantonamento a copertura di perdite

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha** l'accantonamento ai sensi dell'art. 21 commi 1 e 2 del D. lgs.175/2016 e ai sensi del comma 552 dell'art.1 della Legge 147/2013.

Missione 20, programma 3	Previsione 2024		Previsione 2025		Previsione 2026	
	Importo	Note	Importo	Note	Importo	Note
Fondo perdite società partecipate	€ 22.845,16		€ 22.845,16		€ 22.845,16	

L'Ente ha provveduto, in data 19/12/2023 con deliberazione Assembleare nr. 33 all'analisi dell'assetto complessivo delle società in cui detiene partecipazioni, dirette o indirette. non rilevando alcuna partecipazione da dover dismettere ai sensi del D.lgs. n. 175/2016].

11. PNRR

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente si è dotato di soluzioni organizzative idonee per la gestione, il monitoraggio e la rendicontazione dei fondi PNRR, anche mediante modifiche ai regolamenti interni.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente **ha potenziato** il sistema di controllo interno alla luce delle esigenze previste dalle indicazioni delle circolari RGS sul PNRR.

L'Organo di revisione ha verificato che il sistema dei controlli interni dell'Ente è **adeguato** a individuare criticità, anche per frodi, nella gestione dei fondi collegati all'attuazione degli Interventi a valere sul PNRR

12. OSSERVAZIONI E SUGGERIMENTI

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

a) Riguardo alle previsioni di parte corrente

1) Congrua le previsioni di spesa ed attendibili le entrate previste sulla base:

- delle previsioni definitive 2023;
- della modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato;
- di eventuali re-imputazioni di entrata;
- del bilancio delle aziende speciali, consorzi, istituzioni e società partecipate;
- della valutazione del gettito effettivamente accertabile per i diversi cespiti d'entrata;
- dei riflessi delle decisioni già prese e di quelle da effettuare descritte nel DUP;
- degli oneri indotti delle spese in conto capitale;
- degli oneri derivanti dalle assunzioni di prestiti;
- degli effetti derivanti da spese disposte da leggi, contratti ed atti che obbligano giuridicamente l'Ente;
- degli effetti derivanti dalla manovra finanziaria che l'Ente ha attuato sulle entrate e sulle spese;
- dei vincoli sulle spese e riduzioni dei trasferimenti erariali;
- della quantificazione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- della quantificazione degli accantonamenti per passività potenziali;

b) Riguardo alle previsioni per investimenti

Conforme la previsione dei mezzi di copertura finanziaria e delle spese per investimenti, compreso la modalità di quantificazione e aggiornamento del fondo pluriennale vincolato e le re-imputazioni di entrata, all'elenco annuale degli interventi ed al programma triennale dei lavori pubblici, allegati al bilancio.

Coerente la previsione di spesa per investimenti con il programma amministrativo, il DUP, il piano triennale dei lavori pubblici e il crono programma dei SAL e degli obiettivi del PNRR, ritenendo che la realizzazione degli interventi previsti sarà possibile a condizione che siano concretamente reperiti.

c) Riguardo alle previsioni di cassa

Le previsioni di cassa sono attendibili in relazione all'esigibilità dei residui attivi e delle entrate di competenza, tenuto conto della media degli incassi degli ultimi 5 anni, e congrue in relazione al rispetto dei termini di pagamento con riferimento ai cronoprogrammi e alle scadenze di legge e agli accantonamenti al FCDE.

d) Riguardo agli accantonamenti

Congrui gli stanziamenti della missione 20 come evidenziata nell'apposita sezione.

e) Invio dati alla banca dati delle amministrazioni pubbliche

L'Organo di revisione richiede il rispetto dei termini per l'invio dei dati relativi al bilancio di previsione entro trenta giorni dal termine ultimo per l'approvazione alla banca dati delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 13 della Legge 31 dicembre 2009, n. 196, compresi i dati aggregati per voce del piano dei conti integrato, avvertendo che nel caso di mancato rispetto di tale termine, come disposto dal comma 1-*quinquies* dell'art. 9 del D.L. n. 113/2016, non sarà possibile procedere ad assunzioni di personale a qualsiasi titolo, con qualsivoglia tipologia contrattuale, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata e continuativa e di somministrazione, anche con riferimento ai processi di stabilizzazione in atto, fino a quando non si provvederà all'adempimento. E' fatto altresì divieto di stipulare contratti di servizio con soggetti privati che si configurino come elusivi della disposizione del precedente periodo.

13. CONCLUSIONI

In relazione alle motivazioni specificate nel presente parere, richiamato l'articolo 239 del TUEL e tenuto conto:

- del parere espresso sul DUP;
- del parere espresso dal responsabile del servizio finanziario;
- delle variazioni rispetto all'anno precedente e all'ultimo rendiconto approvato;
- della verifica effettuata sugli equilibri di competenza e di cassa.

L'Organo di revisione:

- 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 e dalle norme del D.lgs. n.118/2011 e dai principi contabili applicati n.4/1 e n. 4/2 allegati al predetto decreto legislativo;
- ha rilevato la coerenza interna, la congruità e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio;

ed **esprime**, pertanto, **parere favorevole** sulla proposta di bilancio di previsione 2024-2026 e sui documenti allegati.

Il Revisore dei Conti

(Dott. Daniele Quinto)

