

2013

STUDIO BELLERI DOTT. CLAUDIO

VIA METTEOTTI 127 – 25063 GARDONE V.T.
(BRESCIA)



COMUNITA' MONTANA
VALLE BREMBANA

PROTOCOLLO GENERALE
N.0003993 - 17.04.2013
CAT. 5 CLASSE 2 ARRIVO

COMUNITA' MONTANA DI VALLE BREMBANA

RELAZIONE AL RENDICONTO PER L'ESERCIZIO 2012

2013

STUDIO BELLERI DOTT. CLAUDIO

VIA METTEOTTI 127 – 25063 GARDONE V.T.
(BRESCIA)

COMUNITA' MONTANA DI VALLE BREMBANA

RELAZIONE AL RENDICONTO PER L'ESERCIZIO 2012

**COMUNITA' MONTANA
DI VALLE BREMBANA
Provincia di BERGAMO**

Revisore Unico

Il 15 aprile 2013

Oggetto: Relazione sul rendiconto per l'esercizio 2012

Il revisore

preso in esame lo schema di rendiconto per l'esercizio 2012 , approvato dalla Giunta esecutiva con delibera n. 31 del 18/12/2012 , consegnato all'organo di revisione il 12/04/2013 , composto dai seguenti documenti:

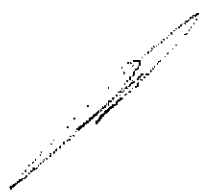
**Conto del Bilancio
Conto Economico
Prospetto di conciliazione
Conto del patrimonio**

e corredato da:

- elenco dei residui attivi e passivi distinto per anno di provenienza ;
- conto degli agenti contabili interni ;
- prospetto di conciliazione
- tabella dei parametri di riscontro della situazione deficitaria strutturale ;

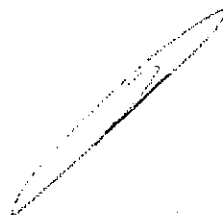
considerato che

avvalendosi della facoltà di cui all'art.232 del Tuel, nell'anno 2012 , la Comunita' Montana ha adottato il sistema di contabilità 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;



verificato e controllato

- la corrispondenza dei risultati di ciascuna risorsa di entrata ed intervento della spesa con quelli risultanti dalle scritture (previsioni iniziali, previsioni definitive, incassi e pagamenti, determinazione dei residui attivi e passivi);
 - l'equivalenza delle previsioni e degli accertamenti di entrata con le previsioni e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi;
 - la corrispondenza del conto del tesoriere con gli incassi e pagamenti risultanti dal conto del bilancio;
 - il rispetto del principio della competenza finanziaria nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
 - l'inserimento nel conto del bilancio dei residui attivi e passivi risultanti dal riaccertamento effettuato ai sensi del 3° comma dell'art.228 del Tuel;
 - la sussistenza e l'esigibilità dei residui attivi;
 - l'utilizzo dei fondi a destinazione specifica e vincolata, conformemente alle disposizioni di legge;
 - la corretta rappresentazione dei riepiloghi e dei risultati di cassa e di competenza;
 - il rispetto dei principi di competenza economica nella rilevazione dei componenti del conto economico;
 - l'aggiornamento annuale e la corretta rappresentazione delle attività e passività nel conto del patrimonio, nonché la rilevazione delle variazioni che le stesse hanno subito per effetto della gestione;
 - la conciliazione dei valori espressi nel conto del bilancio con quelli del conto economico e del conto del patrimonio;
 - la corretta ed esauriente esposizione dei risultati amministrativi nella relazione illustrativa di Giunta esecutiva e nella relazione tecnica;
- la correttezza degli adempimenti fiscali: imposte dirette/indirette e personale dipendente riferita all'anno 2012



ATTESTA

A) PER IL CONTO DEL BILANCIO

l'esatta corrispondenza del conto e delle risultanze della gestione alle scritture contabili ed al conto del tesoriere e:

1) che le risultanze del conto del Tesoriere riassumono come segue la situazione di cassa :

Fondo iniziale di cassa al 1/1/2012		3.346.680,64
Riscossioni		5.679.100,41 +
Pagamenti		4.931.388,74 -
fondo di cassa al 31/12/2012		€ 4.094.392,31

2) che il risultato di gestione di competenza è così determinato:

accertamenti di competenza		8.690.516,69 +
Impegni di competenza		8.827.502,93 -
Differenza (disavanzo/disavanzo))		136.986,24 -

tale disavanzo della gestione di competenza è stato compensato con l'applicazione del risultato della gestione dei residui e parte dell'avanzo di amministrazione dell'anno precedente come da prospetto e risultati finali di seguito indicati:

Riscossioni della competenza		8.690.516,69 +
Pagamenti della competenza		8.827.502,93 -
Differenza		136.986,24 -
Residui attivi della competenza		327.876,53 -
Residui passivi della competenza		389.909,45 +
Differenza		62.032,92 +
Disavanzo/Avanzo competenza		74.953,32 -
Avanzo ammin.ne applicato		212.686,41 +
Avanzo/Disavanzo		137.733,09 +



3) che il risultato di amministrazione (gestione finanziaria competenza + residui) è, pertanto così determinato:

Fondo iniziale di cassa		3.346.680,64 +
Riscossioni		5.679.100,41 +
Pagamenti		4.931.388,74 -
fondo di cassa al 31/12/2012		4.094.392,31 +
Residui attivi		6.305.404,60 +
Residui passivi		10.262.063,82 -
Differenza		3.956.659,22 -
Avanzo/Disavanzo Amministrazione		€ 137.733,09 +

4) che il fondo di cassa al 31/12/2012, corrisponde al saldo del conto presso la Tesoreria;

5) che il risultato della gestione finanziaria come determinato dal precedente punto 3), trova corrispondenza nei seguenti metodi di calcolo:

scostamento di valori

a) cause negative:		
Minori accertamenti di residui attivi		327.876,53 -
Minori accertamenti rispetto alle previsioni		2.174.833,31 -
<i>Totale a)</i>		<i>2.502.709,84 -</i>
b) cause positive:		
Maggiori accertamenti di residui attivi		
Maggiori accertamenti entrate di competenza		
Minori impegni su residui passivi		389.909,45 +
Minori impegni rispetto alle previsioni di Competenza		2.037.847,07 +
Avanzo applicato		212.686,41 +
<i>Totale b)</i>		<i>2.640.442,93 +</i>
Totale (differenza a-b)		
Totale avanzo 2012	€	137.733,09 +

risultanze dei singoli settori di bilancio

A) PARTE RESIDUI		
Saldo maggiori/minori residui attivi		327.876,53 -
Economie sui residui passivi		389.909,45 +
TOTALE GESTIONE RESIDUI		62.032,92 +
B) PARTE COMPETENZA CORRENTE		
Entrate correnti (tit. I, II,)		3.428.126,05 +
Spese correnti (tit. I)		3.278.975,16 -
Spese rimborso prestiti		13.118,19 -
Differenza		136.032,70 +
TOTALE GESTIONE CORRENTE		136.032,70 +
C) PARTE COMPETENZA C/CAPITALE		
Entrate tit. III -IV - V destinate ad investimenti		5.262.390,64 +
Spese titolo II - IV		5.535.409,58 -
TOTALE GESTIONE STRAORDINARIA		273.018,94 -
Avanzo 2011		212.686,41
TOTALE AVANZO D'AMM.NE 2012		€ 137.733,09

6) che ai sensi dell'art.187 del Tuel, l'avanzo d'amministrazione risulta così distinto :

Fondi non vincolati		124.765,05
Fondi vincolati		12.968,04
Fondi per spese conto capitale		
Fondi di ammortamento		
Totale		€ 137.733,09

Per meglio illustrare l'avanzo di amministrazione pari ad euro 137.733,09 contrapposto all'avanzo di amministrazione generato nell'anno precedente, si può leggere quanto segue:

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011
Quota vincolata	12.968,04	
Avanzo precedente non applicato	23.336,41	51.564,66
Gestione residui	62.032,92	33.347,78
Fondo riserva	20.000,00	20.000,00
Gestione in economia	19.395,72	107.773,97
totale	137.733,09	212.686,41

OSSERVAZIONI:

Il revisore accerta la gestione corretta ed oculata della Comunita' Montana, senza rilevare fatti di particolare rilievo, anche se come spiegato dettagliatamente nella relazione del responsabile del servizio finanziario, la quota di avanzo di amministrazione e' generata da una gestione prudentiale dell'attivita' dell'ente, dato che emerge anche dal riaccertamento tra i dati di previsione e i dati di accertamento che registrano una contrazione .

B) PER IL CONTO ECONOMICO

La corrispondenza del conto alle risultanze del prospetto di conciliazione e che:

- 1) nel conto economico sono evidenziati i componenti positivi e negativi dell'attivita' dell'ente secondo criteri di competenza economica;
- 2) le voci del conto sono classificate secondo la loro natura e così riassunte .

a) proventi della gestione	3.589.651,69	
b) costi della gestione	3.339.793,45 -	
Risultato della gestione (a-b)		249.858,24
c)prov.oneri az.speciali e partecipate		
Risultato gestione operativa (a-b) + o - c)		249.858,24
d) proventi e oneri finanziari	16.400,74 -	
e) proventi e oneri straordinari	61.255,92	
Risultato economico		294.713,42

- 3) al conto economico è accluso il **prospetto di conciliazione**, redatto sul modello n.18 approvato con d.p.r. 194/96; da cui si evince che il risultato di esercizio e' pari all'incremento del patrimonio netto (€ 1.214.139,49 – 1.508.,852,91) punto A denominazione "Patrimonio netto" nel conto del patrimonio passivo.
- 4) in tale prospetto sono assunti gli accertamenti e gli impegni finanziari risultanti dal conto del bilancio e sono rilevate le rettifiche e le integrazioni al fine di calcolare i valori economici e patrimoniali;

OSSERVAZIONI:

Da quanto sopra si evince un "utile " nella gestione dell'ente analizzata secondo un criterio *commerciale* , questo e' un elemento che si presta ad un'analisi marginale e poco consona alla natura stessa dell'ente che agisce con finalita' non lucrose

C) PER IL CONTO DEL PATRIMONIO

la corrispondenza del conto del patrimonio alle scritture contabili e che:

- 1) nel **conto del patrimonio** sono rilevati i risultati della gestione patrimoniale e sono riportate le variazioni :
 - che la gestione finanziaria ha causato agli elementi dell'attivo e del passivo;
 - che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione risultanti da atti amministrativi;
- 2) nel **conto del patrimonio redatto sul modello n. 20 approvato con d.p.r. 194/96**, sono rilevati i beni ed i rapporti giuridici attivi e passivi di pertinenza suscettibili di valutazione, che in sintesi sono così rappresentati:

ATTIVITA'

A)IMMOBILIZZAZIONI		3.634.069,26
<i>materiali :</i>	3.634.069,26	
<i>Immobilizzazioni finanziarie :</i>		
Partecipazioni in imprese	17.150,00	17.150,00
B) ATTIVO CIRCOLANTE		10.400.836,91
<i>Crediti</i>	6.306.444,60	
<i>Disponibilità liquide</i>	4.094.392,31	
C) Ratei e risconti attivi		45.103,86
Totale attività		14.097.160,03 €

PASSIVITA'

A) PATRIMONIO NETTO		1.508.852,91
B) CONFERIMENTI		2.104.734,05
C) DEBITI		10.483.573,07
D)RATEI E RISCONTI PASSIVI		0
Totale passività		14.097.160,03 €

Conti d'ordine

Conferimenti in aziende speciali	€.	2.540.236,98
Impegni verso terzi	€.	2.540.236,98 -
Totale	€.	0

- 3) che nel conto del patrimonio sono riportate le attività e le passività finanziarie risultanti dal conto del bilancio, ed in particolare e' stato rilevato tra i crediti l'erario iva e che la voce disposizioni liquide corrisponde al fondo cassa al 31/12/2012
- 4) che i debiti in corso di formazione al 31/12/2012 sono rilevati nei conti d'ordine;
- 5) che la variazione del netto patrimoniale trova corrispondenza con il risultato economico dell'esercizio.

D) PER LA RELAZIONE ILLUSTRATIVA DELLA GIUNTA

- 1) che è stata formulata conformemente all'art.231 del Tuel ed in particolare :
 - analizza le variazioni di bilancio intervenute;
 - analizza i principali scostamenti rispetto alle previsioni, sia iniziali che finali ed il tasso di realizzo di entrate e spese, di riscossione degli accertamenti e dei residui attivi, nonché di pagamento degli impegni e dei residui passivi;
 - esprime valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi affidati a ciascun comparto organizzativo della Comunità Montana.
- 2) che fornisce, assieme alla relazione tecnica, informazioni quali-quantitative necessarie ad una comprensione dell'andamento dell'ente e sul grado di raggiungimento degli obiettivi;
- 3) che vengono spiegati gli investimenti realizzati, quelli in corso e quelli attivati e il loro stato di avanzamento.



CONSIDERAZIONI E RILIEVI

GESTIONE DI COMPETENZA

A) SULLA PARTE CORRENTI

la gestione della parte corrente ha dato un risultato positivo pari ad euro 111.942,70 così sintetizzato:

minori accertamenti d'entrata 830.823,95 –
minori impegni di spesa 942.766,65 +

inoltre, evidenziamo altre informazioni nei prospetti sotto elencati:

ENTRATE

<i>TITOLI</i>	<i>ANNO 2009</i>	<i>ANNO 2010</i>	<i>ANNO 2011</i>	<i>ANNO 2012</i>
Titolo I	3.615.530,22	3.604.296,28	3.277.571,40	2.923.740,89
Titolo II	515.586,78	567.464,49	545.520,53	504.385,16
	4.131.117,00	4.171.760,77	3.823.091,93	3.428.126,05

USCITE

<i>TITOLI</i>	<i>ANNO 2009</i>	<i>ANNO 2010</i>	<i>ANNO 2011</i>	<i>ANNO 2012</i>
Titolo I	3.991.567,20	4.156.020,03	3.849.981,29	3.278.975,16
Titolo III				13.118,19

Dettaglio entrate correnti:

Trasferimento stato	72.173,60	
Trasferimento regione	1.010.016,00	
Trasf. Regione deleg.	369.438,21	
Enti settore pubblico	1.472.113,08	
Totale		2.923.740,89
Titolo II		
Proventi servizi pubblici	19.128,12	
Proventi diversi	485.257,04	
Totale		504.385,16

Dettaglio spese correnti

Costo personale	590.113,97	
Materie prime	64.370,82	
Prestazioni servizi	2.309.651,50	
Trasferimenti	258.711,22	
Interessi passivi	16.400,74	
Imposte e tasse	39.726,91	
Totale		3.278.975,16

Il revisore osserva che l'ente dimostra una buona capacita' di finanziamento con entrate proprie , senza incorrere in trasferimenti.
Inoltre si puo' osservare che l' elemento che indica una certa rigidita' sia fornito dal costo del personale che incide del 17,21% sul totale delle entrate correnti.

B) SULLA GESTIONE DEI RESIDUI

La gestione dei residui ha dato un valore positivo pari ad euro **62.032,92**

Così sintetizzato:

minori residui attivi	-327.876,53
minori residui passivi	+389.909,45

Il revisore ha verificato il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli artt. 179,182,189 e 190 del Tuel.

Residuo attivi :

Titolo	valore iniziale	riscosso	da riportare	differenza
I-II	579.213,11	439.704,11	66.455,57	73.053,43
III-V	3.042.651,14	1.018.801,07	1.769.027,57	254.823,10
TOTALE	3.621.864,25	1.458.505,18	1.835.483,14	327.876,53

Residuo passivi :

Titolo	valore iniziale	pagato	da riportare	differenza
I	1.395.654,02	865.197,09	399.348,49	131.108,44
II	5.033.635,76	1.286.503,77	3.492.652,86	254.479,13
III				
IV	326.569,30	240.792,75	81.454,67	4.321,88
TOTALE	6.755.859,08	2.392.493,61	3.973.456,02	389.909,45



anzianita' ed invita quindi l'ufficio a porre un'accurata verifica a tali voci in riferimento al termine di prescrizione degli stessi , anche in funzione del punto 2 del riepilogo dei dati relativi ai parametri di deficitarieta' che indica il volume dei residui passivi superiore al 45% degli impegni di gestione corrente

C) SULLA GESTIONE DI PARTE CAPITALE

La gestione della parte capitale ha generato un risultato negativo di euro 248.928,94

entrate

	ANNO 2009	ANNO2010	ANNO 2011	ANNO 2012
Titolo III	2.088.634,96	2.149.918,62	2.176.813,89	4.909.617,34

Uscite

	ANNO 2009	ANNO2010	ANNO 2011	ANNO 2012
Titolo II	2.107.767,76	2.097.276,14	2.182.439,03	5.182.636,28

Dettaglio entrate conto capitale:

alienazione di beni	18.000,00	
trasferimenti	4.891.617,34	
<u>totale</u>		<u>4.909.617,34</u>

Dettaglio uscite conto capitale

Acquisizione di beni	2.174.832,99
Acquisto beni specifici	81.317,36
Acquisto mobili/macchine	829.187,36
Incarichi professionali	3.807,00
Trasferimenti di capitale	2.093.491,57
<u>Totale</u>	<u>5.182.636,28</u>

Il revisore non evidenzia fatti di rilievo.

Si puntualizza che l'incremento delle spese in conto capitale e' dovuto in parte all'intervento di riqualificazione energetica di un immobile di proprieta' dell'ente , ed in parte all'attuazione del PISL montagna.



D) INDEBITAMENTO

L'ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo quale percentuale di incidenza degli interessi passivi lo 0,47% delle entrate correnti:

entrate correnti	3.428.126,05
interessi passivi	16.400,74

E) RIEPILOGO PARAMETRI INDIVIDUAZIONE ENTE IN CONDIZIONI DEFICITARIE

Il revisore ha preso nota dei dati forniti dal responsabile del servizio finanziario ed ha potuto notare, dalla documentazione fornita, che l'ente non si trova in condizioni strutturalmente deficitarie.

Tutti i parametri presentano dati positivi ad esclusione del punto 2 dell'allegato riepilogo che indica un volume eccessivo dei residui passivi in relazione alle spese correnti; ma ciò non determina condizioni di grave squilibrio, in quanto il decreto emanato dal Ministero degli interni cita :

"Gli enti locali si considerano in gravi ed incontrovertibili condizioni di squilibrio, rilevabili da una apposita tabella, da allegare al certificato sul rendiconto della gestione, contenente parametri obiettivi dei quali almeno la metà presentino valori deficitari."

TUTTO CIO' PREMESSO

Il revisore

certifica

la conformità dei dati del rendiconto con quelli delle scritture contabili dell'ente ed in via generale la regolarità contabile e finanziaria della gestione ;

esprime

parere favorevole per l'approvazione del rendiconto per l'esercizio finanziario 2012

invita

l'ente al deposito del conto per l'approvazione consiliare, unitamente alla presente relazione ed alla documentazione accompagnatoria.

Letto, confermato, sottoscritto

IL REVISORE

