

Comunità Montana Lario Intelvese

Provincia di Como

**Parere dell'Organo di Revisione
sulla proposta di deliberazione assembleare sul
Rendiconto della gestione per l'esercizio 2023**

L'Organo di Revisione

Dott. Anselmo Bielli

VERBALE N.37 DEL GIORNO 9 MAGGIO 2024

RELAZIONE AL RENDICONTO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 2023

L'ORGANO DI REVISIONE

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2023, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione assembleare del rendiconto della gestione 2023 operando ai sensi di legge e nel rispetto:

- del D.lgs.18 agosto 2000, n.267 "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali"
- del D.lgs. 23 giugno 2011, n.118 e dei principi contabili 4/2 e 4/3;
- degli schemi di rendiconto di cui all'allegato n.10 al D. Lgs. 118/2011;
- dello statuto comunitario e del regolamento di contabilità;
- dei principi di vigilanza e controllo dell'Organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili;

A P P R O V A

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione dell'Assemblea Comunitaria sul rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2023 della Comunità Montana Lario Intelvese che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Varese, li 9 maggio 2024

L'Organo di revisione
Dott. Anselmo Bielli



1. INTRODUZIONE

Il sottoscritto Dott. ANSELMO BIELLI, Revisore nominato con delibera dell'Assemblea Comunitaria n.15 del 22 dicembre 2021, con effetto dal 1° gennaio 2022,

Ricevuta la proposta di delibera dell'Assemblea Comunitaria e lo schema di rendiconto per l'esercizio 2023, approvati con delibera della Giunta esecutiva n.13 del 3 maggio 2024, composto dai seguenti documenti:

- Conto del bilancio di cui all'art. 228, del Tuel;

e corredato dagli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo (ultima data di ricezione della documentazione: 8 maggio 2024);

Visto il bilancio di previsione degli esercizi 2023-2025, approvato con delibera della Giunta comunitaria n.3 del 31 maggio 2023;

Viste le disposizioni della parte II - ordinamento finanziario e contabile del TUEL;

Visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;

Visto il D.Lgs. n.118/2011;

Visti i principi contabili applicabili agli enti locali;

Visto il Regolamento di contabilità della Comunità Montana;

TENUTO CONTO CHE

- durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nell'art.239 del TUEL avvalendosi anche di tecniche motivate di campionamento;
- il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;
- sono state verificate la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso dell'anno 2023 dalla Giunta Esecutiva e dall'Assemblea Comunitaria;
- le funzioni richiamate ed i relativi parere espressi dall'Organo di Revisione (qualora dovuti) risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività di vigilanza svolta;

RIPORTA

i risultati delle analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2023.

1.1 VERIFICHE PRELIMINARI

L'Ente sta procedendo, annualmente, con l'imputazione di una quota, pari a 1/30, del disavanzo risultante dal rendiconto dell'esercizio 2014; tale quota ammonta ad € 31.005,00 annui per 30 anni, ai sensi del D.M. Economia e Finanze del 2 aprile 2015.

L'Organo di Revisione ha verificato tale iscrizione anche per nell'esercizio 2023.

L'Organo di Revisione non ha rilevato, per l'esercizio 2023, gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di Revisione ha inoltre verificato che:

- l'Ente risulta essere correttamente adempiente per l'anno 2023 rispetto agli adempimenti richiesti dalla BDAP;
- l'Ente non ha provveduto al caricamento dei dati del rendiconto 2023 in BDAP attraverso le modalità "approvato dalla Giunta" al fine di verificare l'esistenza di errori bloccanti e adottare azioni correttive prima dell'approvazione da parte dell'Assemblea;

In relazione alla salvaguardia degli equilibri prevista dall'art. 193, del Tuel, l'Organo di Revisione dà atto che l'Ente ha provveduto alla verifica degli equilibri della gestione di competenza, dei residui e di cassa.

2. CONTO DEL BILANCIO

2.1 Il risultato di amministrazione

L'Organo di Revisione ha verificato e attesta che il risultato di amministrazione dell'esercizio è un disavanzo di € 62.876,31.

La composizione del risultato di amministrazione negativo al 31 dicembre 2023, pari a € 450.893,14 (tenuto conto del disavanzo 2014), è così composta:

- Disavanzo di amministrazione al 31 dicembre 2023: € 62.876,31
- Fondo crediti di dubbio esigibilità al 31 dicembre 2023: € 767,52;
- Parte destinata agli investimenti € 387.249,31.

2.2. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:



RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2023
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	-€ 341.474,04
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 3.647,80
SALDO FPV	-€ 3.647,80
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ -
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 64.077,16
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 218.187,58
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 154.110,42
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	-€ 341.474,04
SALDO FPV	-€ 3.647,80
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 154.110,42
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ -
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 128.135,11
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2023	-€ 62.876,31

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2023

2.3 Equilibri

L'Organo di Revisione, tenuto conto delle risultanze del Conto del bilancio 2022, dà atto che l'Ente ha conseguito l'equilibrio della gestione di competenza di parte corrente (art.162, comma 6, TUEL), come si evidenzia nel seguente prospetto:

01) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		13.165,29
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
02) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		13.165,29
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto	(-)	767,52
03) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		12.397,77
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		0,00
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		0,00
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		0,00
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00

W1) RISULTATO DI COMPETENZA		13.165,29
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N		0,00
Risorse vincolate nel bilancio		0,00
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		13.165,29
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		767,52
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		12.397,77

Alla voce O3 (equilibrio complessivo della parte corrente) viene riportato l'importo di € 12.397,77.

Le voci Z1, Z2 e Z3, riferite alla gestione in conto capitale sono pari a zero.

Le voci W1 (risultato di competenza) e W2 (equilibrio di bilancio) sono pari a € 13.165,29, mentre la voce W3 (equilibrio complessivo) è pari a € 12.397,77, stante la variazione di € 767,52 effettuata in sede di rendiconto.

2.4 Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2023

La composizione del Fondo pluriennale vincolato al 31 dicembre 2023 è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2023	31/12/2023
FPV di parte corrente	€ -	€ 3.647,80
FPV di parte capitale	€ 389.292,13	€ -
FPV per partite finanziarie	€ -	€ -

In sede di rendiconto 2023 il Fondo pluriennale vincolato è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti:

FPV spesa corrente	
Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	
Trasferimenti correnti	
Incarichi a legali	3.647,80
Altri incarichi	
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	
"Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2"	
Altro	
Totale FPV 2023 spesa corrente	3.647,80

2.5 Analisi della gestione dei residui

L'Ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31 dicembre 2023 come previsto dall'art.228 del TUEL, con atto della Giunta esecutiva n.12 del 3 maggio 2024, munito del parere favorevole dell'Organo di Revisione (verbale n..36 del 2 maggio 2024).

Nelle scritture contabili dell'Ente persistono residui passivi provenienti dall'esercizio 2018 e precedenti, come segue:

- Residui attivi: pari all'1,52% dei residui attivi totali;
- Residui passivi: pari allo 0,51% dei residui attivi totali.

La gestione dei residui di esercizi precedenti, a seguito del riaccertamento ordinario deliberato dalla Giunta esecutiva con l'atto sopra richiamato, ha comportato le seguenti variazioni:

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 3.314.217,66	€ 434.928,47	€ 2.815.212,03	-€ 64.077,16
Residui passivi	€ 3.688.714,20	€ 836.004,29	€ 2.634.522,33	-€ 218.187,58

I minori residui attivi e passivi derivanti dall'operazione di riaccertamento discendono da:

MINORI RESIDUI DA RIACCERTAMENTO

	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	€ 43.680,99	€ 28.275,02
Gestione corrente vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale non vincolata	€ 19.954,17	€ 187.527,46
Gestione servizi c/terzi	€ 442,00	€ 2.385,10
MINORI RESIDUI	€ 64.077,16	€ 218.187,58

2.6 Servizi conto terzi e partite di giro

L'Organo di Revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano essere equivalenti.

3. GESTIONE FINANZIARIA

L'Organo di Revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta quanto segue.

3.1 Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31 dicembre 2023 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2023 (da conto del Tesoriere)	163.428,98
Fondo di cassa al 31 dicembre 2023 (da scritture contabili)	163.428,98

L'Organo ha verificato che non sono state attivate anticipazioni di tesoreria nel corso del 2023.

La giacenza di cassa vincolata al 31/12/2023 è pari a zero.

L'Organo di revisione ha verificato l'esistenza dell'equilibrio di cassa.

Nel rendiconto del tesoriere relativo all'esercizio 2023, trasmesso all'Organo di Revisione, non sono indicati pagamenti per azioni esecutive.

3.2 Tempestività pagamenti

L'Organo di Revisione ha verificato che alla data del 15 aprile 2024 dalla piattaforma PCC risulta che la Comunità Montana ha un tempo medio ponderato di pagamento di 17 giorni ed un tempo medio ponderato di ritardo di -17 giorni (17 giorni di anticipo).

L'Organo di Revisione invita l'Ente a proseguire nelle comunicazioni alla piattaforma delle fatture ricevute e di quelle pagate, anche a seguito delle Circolari della Ragioneria Generale dello Stato emesse recentemente in relazione a tali adempimenti.

3.3. Analisi degli accantonamenti

3.3.1 Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di Revisione ha verificato che nel Rendiconto è stato determinato un accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità per € 767,52, corrispondente allo 0,22% dei residui attivi di parte corrente.

3.3.2 Fondo perdite aziende e società partecipate

Non è stata prevista alcuna risorsa a tale titolo nel rendiconto 2023.

3.3.3 Fondo anticipazioni liquidità

L'Ente non ha ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.12, comma 11 del D.L. n.35/2013 convertito in legge n.64/2013 e norma successive di rifinanziamento.

3.4. Fondo spese e rischi futuri

3.4.1 Fondo contenzioso

Non è stata prevista alcuna risorsa a tale titolo nel rendiconto 2023.

3.4.2 Fondo indennità di fine mandato

L'Ente non attribuisce indennità e non deve costituire un fondo per indennità di fine mandato.

3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

Non è stata prevista alcuna risorsa a tale titolo nel rendiconto 2023.

3.4.4. Altri fondi e accantonamenti

Non è stata prevista alcuna risorsa a tale titolo nel rendiconto 2023.

3.5 Analisi delle Entrate e delle Spese

3.5.1. Riepilogo generale per titoli (competenza e cassa)

Previsioni definitive 2022-2023

Titolo	Denominazione		2022	2023
	FPV per spese correnti	competenza	3.800,00	
	FPV per spese c/capitale	competenza	1.166.995,78	389.292,13
	Utilizzo avanzo di amm.ne	competenza		
TITOLO 1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva a perequativa	competenza		
		Cassa		
TITOLO 2	Trasferimenti correnti	competenza	520.982,40	571.663,75
		Cassa	576.487,93	524.6.4,57
TITOLO 3	Entrate extratributarie	competenza	45.970,97	53.476,65
		Cassa	43.098,84	58.976,65
TITOLO 4	Entrate in conto capitale	competenza	971.626,55	1.857.800,73
		Cassa	782.3.5,40	762.185,52
TITOLO 5	Entrate da riduzione attività finanziarie	competenza		
		cassa		
TITOLO 6	Accensione prestiti	competenza		
		cassa		
TITOLO 7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	competenza		
		cassa		
TITOLO 9	Entrate conto terzi e partite di giro	competenza	95.099,27	183.666,07
		cassa	94.657,27	149.846,46
	Totale generale entrate	competenza	1.633.679,19	2.666.607,20
		cassa	1.496.549,44	1.495.613,20

SPESE

Titolo	Denominazione		2022	2023
	Disavanzo di amministrazione		31.005,00	31.005,00
TITOLO 1	Spese correnti	competenza	376.560,52	445.232,31
		cassa	501.672,84	396.840,01
TITOLO 2	Spese in conto capitale	competenza	1.565.302,14	2.247.092,86
		cassa	787.770,09	1.115.650,10
TITOLO 3	Spese per incremento di attività finanziarie	competenza	0,00	0,00
		cassa	0,00	0,00
TITOLO 4	Rimborso prestiti	competenza	135.987,91	132.100,00
		cassa	135.987,91	132.100,00
TITOLO 5	Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	competenza		
		cassa		
TITOLO 7	Spese per conto terzi e partite di giro	competenza	95.099,27	183.666,07
		cassa	90.348,96	190.225,76
	Totale generale spese	competenza	2.562.241,97	3.008.081,24
		cassa	1.515.779,80	1.834.815,87

L'Organo di revisione dichiara che le Entrate e le Spese sono state accertate-impegnate ed imputate a bilancio secondo quanto previsto dal principio applicato concernente la contabilità finanziaria (Allegato n. 4/2, al Dlgs. n. 118/11).

3.5.2. Entrate

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali si riporta la seguente tabella.

Entrate 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	-	-	-	-	-
Titolo 2	604.078,00	635.657,38	571.663,75	94,63	89,93
Titolo 3	64.600,00	80.945,21	53.476,65	82,78	66,07
Titolo 4	1.940.531,23	2.324.537,34	1.857.800,73	95,74	79,92
Titolo 9	273.000,00	323.000,00	183.666,07	67,28	56,86
TOTALE	2.882.209,23	3.364.139,93	2.666.607,20	92,52	79,27

3.5.3. Spese

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di pagamento delle spese finali si riporta la seguente tabella.

Spese 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	505.573,00	553.499,59	448.870,11	88,78	81,10
Titolo 2	2.329.823,36	2.713.827,47	2.247.092,86	96,45	82,80
Titolo 4	132.100,00	132.100,00	132.100,00	100,00	100,00
Titolo 7	273.000,00	323.000,00	183.666,07	67,28	56,86
TOTALE	3.240.496,36	3.722.427,06	3.011.729,04	92,94	80,91

Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia quanto segue:

Macroaggregati - spesa corrente		Rendiconto 2022	Rendiconto 2023	variazione
101	redditi da lavoro dipendente	€ 125.682,96	€ 90.442,51	-35.240,45
102	imposte e tasse a carico ente	€ 9.544,56	€ 5.756,96	-3.787,60
103	acquisto beni e servizi	€ 117.906,70	€ 182.363,07	64.456,37
104	trasferimenti correnti	€ 66.383,05	€ 98.217,41	31.834,36
107	interessi passivi	€ 38.919,05	€ 35.703,26	-3.215,79
110	altre spese correnti	€ 18.124,20	€ 32.739,10	14.614,90
TOTALE		€ 376.560,52	€ 445.222,31	68.661,79

Spese per il personale

La spesa per i redditi di lavoro dipendente sostenuta nell'anno 2023 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 562, della Legge n.296/2006.

L'Ente ha approvato il piano per il fabbisogno del personale per il triennio 2023 – 2025 con atto n.64 in data 20 dicembre 2022 della Giunta esecutiva.

Spese in conto capitale

La comparazione delle spese in conto capitale, riclassificate per macro-aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia quanto segue:

Macroaggregati - spesa c/capitale		Rendiconto 2022	Rendiconto 2023	variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	€ -	€ -	€ -
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	€ 1.404.322,08	€ 680.093,58	€ 724.228,50
203	Contributi agli investimenti	€ 160.980,06	€ 206.766,17	€ 45.786,11
204	Altri trasferimenti in conto capitale	€ -	€ -	€ -
205	Altre spese in conto capitale	€ -	€ 1.360.233,11	€ 1.360.233,11
TOTALE		€ 1.565.302,14	€ 2.247.092,86	€ 681.790,72

L'Organo di Revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2023 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate sono state destinate esclusivamente al finanziamento delle spese di investimento;
- per l'attivazione degli investimenti sono state utilizzate tutte le fonti di finanziamento di cui all'art.199 TUEL.

Debiti fuori bilancio

L'organo di revisione ha verificato che l'Ente non si è trovato nelle condizioni di dover provvedere nel corso del 2023 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio.

Nella documentazione relativa al Rendiconto è compresa la dichiarazione di assenza di debiti fuori bilancio rilasciata dal Responsabile del Servizio Finanziario.

4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente, nell'attivazione delle fonti di finanziamento derivanti dal ricorso all'indebitamento, ha rispettato le condizioni poste dall'art.203, co.1, TUEL, come modificato dal D. Lgs. n.118/2011 e s.m.i.;
- nel corso dell'esercizio 2023 l'Ente non ha effettuato nuovi investimenti finanziati da debito e non ha variato quelli in atto.

4.1 Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha in essere garanzie (quali fidejussioni o lettere di patronage) o altre operazioni di finanziamento a favore dei propri organismi partecipati e/o a favore di soggetti diversi dagli organismi partecipati.



L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha somme derivanti dall'indebitamento, che si riferiscono ad economie rilevate in conto degli investimenti realizzati con le risorse ottenute, mantenute a residuo passivo in violazione del principio di competenza finanziaria di cui al Principio generale della contabilità finanziaria n.16, Allegato 1, al D.Lgs. n.118/2011 e s.m.i.

L'Organo di revisione ha verificato che nel fondo pluriennale vincolato non sono riportate somme derivanti dall'indebitamento e non movimentate da oltre un esercizio.

L'Organo di revisione ha verificato che non esistono somme derivanti dall'indebitamento affluite nella quota vincolata del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2023.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art.204 del TUEL ottenendo la seguente percentuale d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento

ENTRATE DA RENDICONTO anno 2021	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ -	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 539.788,96	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 68.589,90	
(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2021	€ 608.378,86	
(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)	€ 60.837,89	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2023		
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2023(1)	€ 35.703,26	
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	€ -	
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€ -	
(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)	€ 25.134,63	
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	€ 35.703,26	
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2021 (G/A)*100		5,87%

1) La lettera C) comprende: ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2023 e ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso.

L'andamento percentuale dell'incidenza degli interessi passivi nell'ultimo triennio è la seguente

2021	2022	2023
5,64%	3,76%	5,87%

Il limite di indebitamento è rispettato anche senza considerare che negli interessi passivi, in tutte le annualità, è compresa una quota relativa ai mutui che vengono rimborsati interamente da Comuni e/o altri Enti.

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso delle quote di capitale hanno registrato nel triennio la seguente evoluzione

Anno	2021	2022	2023
Oneri finanziari	€ 59.560,62	€ 38.919,05	€ 35.703,26
Quota capitale	€ 146.192,51	€ 135.987,91	€ 132.100,00
Totale fine anno	€ 205.753,13	€ 174.906,96	€ 167.803,26

L'Ente nel 2023 non ha effettuato operazioni di rinegoziazione dei mutui.

4.2 Strumenti di finanza derivata

L'Ente non ha in corso contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non risulta assegnatario di ulteriori ristori nel corso del 2024.

6. ORGANISMI PARTECIPATI

L'unica partecipazione è quella nella Società "Lago di Como GAL S.c.a.r.l." nel quale la Comunità Montana ha, alla data del 31 dicembre 2023, una quota di partecipazione al capitale sociale pari al 9,50%.

L'asseverazione delle posizioni creditorie e debitorie ha riscontrato la mancanza di debiti o crediti nei confronti di tale ente partecipato.

7. PIANO DEGLI INDICATORI

L'art. 18-bis, del Dlgs. n. 118/11 prevede che le Regioni, gli Enti Locali e i loro enti ed organismi strumentali, adottino un sistema di indicatori semplici, denominato "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" misurabili e riferiti ai programmi e agli altri aggregati del bilancio, costruiti secondo criteri e metodologie comuni.

In attuazione di detto articolo sono stati emanati il Decreto Mef 9 dicembre 2015 e il Decreto Min.Interno 22 dicembre 2015, concernenti, rispettivamente, il piano degli indicatori per:

- le Regioni e le Province autonome di Trento e di Bolzano (allegati 1 e 2) e i loro organismi ed enti strumentali in contabilità finanziaria (Allegati 3 e 4);

- gli Enti Locali (allegati 1 e 2) e i loro organismi ed enti strumentali in contabilità finanziaria (Allegati 3 e 4).

Gli Enti Locali ed i loro enti e organismi strumentali allegano il Piano degli indicatori al bilancio di previsione e al rendiconto della gestione.

L'ente ha predisposto la documentazione richiesta, compilando il modulo n) – Parametri Comunità montane; da tale modulo, che prevede otto indicatori per l'accertamento della condizione di ente strutturalmente deficitario emerge che la Comunità Montana presenta almeno la metà dei parametri deficitari e quindi è da considerarsi in condizioni strutturalmente deficitarie.

I parametri non soddisfatti sono i seguenti:

P2: indicatore 2.8 “Incidenza degli incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente” minore del 20%: valore 5,50% (rispetto a 3,85% dell'esercizio precedente; tale indicatore sta a significare che l'Ente ha entrate proprie molto basse (incassi) ed inoltre vi sono entrate per trasferimenti significative;

P4: indicatore 10.3 “Sostenibilità debiti finanziari” maggiore del 14%: valore 26,84% (rispetto a 30,85% dell'esercizio precedente); su tale indicatore pesa il non considerare i rimborsi degli interessi da parte dei Comuni;

P5: indicatore 12.4 “Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio” maggiore dell'1,20%: valore 4,96% (rispetto a 5,47% dell'esercizio precedente); il disavanzo viene imputato pro-quota nell'esercizio secondo il piano prestabilito;

P8: indicatore concernente l'effettiva capacità di riscossione (riferito al totale delle entrate) minore del 54%; la Comunità Montana deve ridurre i tempi di incasso sia delle entrate proprie, che dei trasferimenti e dei rimborsi dei Comuni soci.

8. CONTABILITA' ECONOMICA-PATRIMONIALE

L'Ente non ha provveduto alla tenuta della contabilità economico-patrimoniale.

Con determina n.52 del 24 aprile 2024 è stato dato incarico alla ditta Mercurio per procedere alla ricostruzione della situazione patrimoniale, con verifica dell'inventario, al fine di avere la disponibilità dei dati necessari alla predisposizione dello stato patrimoniale e del conto economico.

9. RELAZIONE DELLA GIUNTA ESECUTIVA AL RENDICONTO

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha predisposto la relazione della Giunta in aderenza a quanto previsto dall'art.231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del D.Lgs. n.118/2011 e dal punto 13.1 del principio contabile all.5/1 e che la relazione è composta:

- dall'andamento del risultato di amministrazione 2023 con le motivazioni relative al mantenimento dell'equilibrio di bilancio;
- dall'analisi della gestione di competenza 2023;
- dalla verifica degli equilibri di bilancio;
- dall'analisi della gestione di competenza;
- dalla verifica dei crediti e debiti reciproci tra l'Ente e la società partecipata.

CONCLUSIONI

Tutto ciò premesso

L'ORGANO DI REVISIONE

certifica

la conformità dei dati del Rendiconto 2023 con quelli delle scritture contabili dell'Ente e in via generale la regolarità contabile e finanziaria della gestione;

esprime

parere favorevole per l'approvazione del Rendiconto per l'esercizio finanziario 2023, con l'osservazione che l'Ente deve proseguire nell'attività di verifica e razionalizzazione dei residui, soprattutto quelli riportati da molti anni, anche mediante operazioni di riaccertamento parziale in corso di esercizio.

L'Organo di Revisione
Dott. Anselmo Bielli



