

REVISORE DEI CONTI
dott. AURELIO BIZIOLI

RELAZIONE SUL
CONTO CONSUNTIVO
ANNO 2019

COMUNE DI LOVERE

**RELAZIONE SUL CONTO
CONSUNTIVO 2019**

Il sottoscritto dott. AURELIO BIZIOLI in qualità di Revisore dei Conti del COMUNE DI LOVERE nominato con delibera del Consiglio Comunale n. 30 del 30/11/2017 per il periodo 01/12/2017 – 30/11/2020,

RICEVUTO

nel periodo dal 08/07/2020 al 17/07/2020 la proposta di delibera consiliare n. 26 del 16/06/2020 e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2019, approvato con delibera della Giunta comunale n. 75 del 30.06.2020 completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito Tuel):

- 1 - conto del bilancio;
- 2 - conto economico;
- 3 - conto del patrimonio;

e corredati dai seguenti allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo:

- a - relazione dell'organo esecutivo al rendiconto della gestione;
- b - elenco dei residui attivi e passivi distinti per anno di provenienza (Art.11 comma 4 lettera m d.lgs.118/2011);
- c - delibera dell'organo esecutivo di riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi;
- d - conto del tesoriere (art. 226 del TUEL);
- e - conto degli agenti contabili interni ed esterni (art. 233 del TUEL);
- f - prospetto dei dati Siope delle disponibilità liquide di cui all'art.77 quater, comma 11 del D.L. n. 112/08 e D.M. del 23/12/2009;
- g - tabella dei parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale (D.M. 18/02/2013);
- h - tabella dei parametri gestionali (art. 228, c. 5 del TUEL);
- i - inventario generale (art. 230, c. 7 del TUEL);
- j - nota informativa contenente la verifica dei crediti e dei debiti reciproci tra ente locale e società partecipate (11, comma 6, lettera J, del D.Lgs. n. 118/2011);

- k - prospetto spese di rappresentanza anno 2019 (art. 16, D.L. 138/2011, c. 26, e D.M. del 23/01/2012);
- l - ultimi bilanci di esercizio approvati degli organismi partecipati (o indirizzi internet di pubblicazione);
- m - attestazione, rilasciata dai responsabili dei servizi, dell'insussistenza alla chiusura dell'esercizio di debiti fuori bilancio;

VISTO

- a - il bilancio di previsione dell'esercizio 2019 con le relative delibere di variazione;
- b - le disposizioni del titolo IV del TUEL (organizzazione e personale);
- c - il D.P.R. n. 194/96 (per quanto non abrogato);
- d - l'articolo 239, comma 1, lettera d), del TUEL;
- e - il D.Lgs. del 23/06/2011 n. 118;
- f - i Principi contabili applicabili agli enti locali per l'anno 2019;
- g - il Regolamento comunale di contabilità.

VERIFICATO CHE

la contabilità è tenuta con procedura informatizzata, che il giornale delle entrate e delle uscite risulta regolarmente tenuto ed aggiornato, che le procedure adottate per la contabilizzazione delle spese e delle riscossioni sono conformi alle disposizioni di legge e che sono stati adempiuti gli obblighi fiscali.

SI ATTESTA QUANTO SEGUE

- a - il rendiconto è stato compilato secondo i principi contabili e corrisponde alle risultanze della gestione. Per alcuni capitoli si è provveduto con analisi specifica di cui si dà risultato qui di seguito;
- b - il Tesoriere ha incassato tutte le entrate che si sono verificate nel corso dell'esercizio, dategli in carico con appositi ruoli e con reversali di incasso;
- c - nel conto sono state esattamente riprese le risultanze dei residui attivi e passivi degli esercizi precedenti;
- d - i residui attivi sono stati verificati e sono risultati effettivamente accertati in base alle vigenti norme di legge;
- e - le procedure di spesa risultano regolari;
- f - la contabilità fiscale risulta regolarmente tenuta;
- g - il conto del Tesoriere coincide con le risultanze delle scritture contabili tenute dall'Ufficio Ragioneria del Comune.

VERIFICHE PRELIMINARI

Il Revisore dei Conti ha verificato utilizzando, ove consentito, motivate tecniche di campionamento:

- a - la regolarità delle procedure per la contabilizzazione delle entrate e delle spese in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari;
- b - la corrispondenza tra i dati riportati nel conto del bilancio con quelli risultanti dalle scritture contabili;
- c - il rispetto del principio della competenza finanziaria nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
- d - la corretta rappresentazione del conto del bilancio nei riepiloghi e nei risultati di cassa e di competenza finanziaria;
- e - la corrispondenza tra le entrate a destinazione specifica e gli impegni di spesa assunti in base alle relative disposizioni di legge;
- f - l'equivalenza tra gli accertamenti di entrata e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi;
- g - il rispetto dei limiti di indebitamento e del divieto di indebitarsi per spese diverse da quelle d'investimento;
- h - il rispetto del contenimento e riduzione delle spese di personale e dei vincoli sulle assunzioni;
- i - il rispetto dei vincoli di spesa per acquisto di beni e servizi;
- j - i rapporti di credito e debito al 31/12/2019 con le società partecipate;
- k - la corretta applicazione da parte degli organismi partecipati della limitazione alla composizione agli organi ed ai compensi;
- l - che l'ente ha provveduto alla verifica degli equilibri finanziari ai sensi dell'art. 193 del TUEL in data 29/07/2019, con delibera n. 27;
- m - che l'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui con atto della Giunta Comunale n. 64 del 16/06/2020 come richiesto dall'art. 228 comma 3 del TUEL.

PARAMETRI OBIETTIVI

I parametri obiettivi ai fini dell'accertamento della condizione di ente strutturalmente deficitario, di cui al Decreto del Ministero degli Interni n. 217 del 10 giugno 2003, risultano determinati in misura tale da poter considerare il Comune di Lovere in condizione non deficitaria.

GESTIONE FINANZIARIA

Il Revisore dei Conti, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta che:

- a - risultano emessi n. 5.300 reversali e n. 4.008 mandati;
- b - i mandati di pagamento risultano emessi in forza di provvedimenti esecutivi e sono

regolarmente estinti;

c - non è stato effettuato il ricorso all'anticipazione di tesoreria;

d - al 01/01/2019 non si rilevano entrate aventi specifica destinazione;

e - l'Ente ha effettuato il ricorso all'indebitamento, rispettando l'art. 119 della Costituzione e gli articoli 203 e 204 del TUEL, rispettando i limiti di cui al primo del citato articolo 204;

f - gli agenti contabili, in attuazione degli articoli 226 e 233 del TUEL, hanno reso il conto della loro gestione entro il 30 gennaio 2019, allegando i documenti previsti;

g - i pagamenti e le riscossioni, sia in conto competenza che in conto residui, coincidono con il conto del tesoriere dell'ente, UBI BANCA SPA, reso entro il 30 gennaio 2020 e si evidenziano nel seguente riepilogo:

	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 01/01/2019			3.383.089,42
Riscossioni	1.017.998,30	7.912.398,82	8.930.397,12
Pagamenti	1.718.496,25	6.663.962,65	8.382.458,90
Fondo cassa al 31/12/2019			3.931.027,64
Residui attivi	3.333.513,09	3.058.426,12	6.391.939,21
Residui passivi	733.272,20	1.640.308,79	2.373.580,99
F.do pluriennale per spesa corrente			-188.448,69
F.do pluriennale per spesa c/capitale			-840.227,25
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE 2019			6.920.709,92
di cui:			
A - Parte accantonata			3.660.260,12
- Fondo crediti di dubbia esigibilità		3.583.554,87	
- Fondo indennità fine mandato sindaco		0,00	
- Fondo rischi contenzioso		30.000,00	
- Altri accantonamenti		46.705,25	

B - Parte vincolata		2.962.956,11
<i>Vincoli derivanti da leggi e principi contabili</i>	917.347,56	
<i>Vincoli derivanti da trasferimenti</i>	661.164,36	
<i>Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui</i>	1.288.000,00	
<i>Altri vincoli</i>	96.444,19	
C - Parte destinata agli investimenti		48.422,19
D - Fondi non vincolati		249.071,50

Il Tesoriere ha predisposto la certificazione delle giacenze di cassa, ai sensi dell'articolo 226 del D.Lgs. 267/00, che è stata trasmessa al Comune.

La situazione di cassa dell'Ente al 31 dicembre degli ultimi tre esercizi, per la quale non si rileva la presenza di anticipazioni di cassa rimaste inestinte alla medesima data del 31/12 di ciascun anno, è la seguente:

SITUAZIONE DI CASSA			
	2017	2018	2019
Disponibilità	1.757.914,80	3.383.089,42	3.931.027,64
Anticipazioni	0,00	0,00	0,00
Anticipazione liquidità Cassa DD.PP.	0,00	0,00	0,00

ATTI CONTABILI RELATIVI AL RENDICONTO 2019

1 - **BILANCIO DI PREVISIONE.** Il bilancio di previsione 2019 è stato approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 7 del 05/03/2019. Il Revisore dei Conti ha espresso parere sul bilancio di previsione.

2 - **VARIAZIONE DI BILANCIO.** Nel corso dell'anno sono state adottate le seguenti delibere di variazione di bilancio:

- a - delibera del Consiglio Comunale n. 65 del 16/04/2019;
- b - delibera del Consiglio Comunale n. 87 del 11/06/2019;
- c - delibera del Consiglio Comunale n. 97 del 02/07/2019;
- d - delibera del Consiglio Comunale n. 28 del 29/07/2019 (Assestamento di bilancio);
- e - delibera del Consiglio Comunale n. 34 del 30/09/2019;

f - delibera del Consiglio Comunale n. 39 del 30/10/2019;

g - delibera del Giunta Comunale n. 191 del 30/11/2019.

Il Revisore dei Conti ha espresso parere sulle variazioni al bilancio sopra riportate.

3 - **ASSESTAMENTO GENERALE DI BILANCIO.** La variazione è stata approvata con gli equilibri con delibera del Consiglio Comunale n.27 del 29/07/2019. Su tale assestamento il Revisore dei Conti ha espresso parere.

ESAME DI ALCUNE RISORSE DI ENTRATA

IMPOSTA MUNICIPALE UNICA – La previsione assestata di euro 1.113.136,01 è stata accertata in euro 1.136.187,24 evidenziando pertanto maggiori entrate per euro 23.051,23. Nel corso del 2019 l'importo accertato è stato riscosso per euro 998.517,83.

IMPOSTA COMUNALE SULLA PUBBLICITA' – La previsione assestata di euro 39.000,00 è stata accertata per euro 34.610,07. L'importo accertato è stato incassato per euro 4.445,10.

TASSA SUI SERVIZI COMUNALI (TASI) – La previsione assestata di euro 180.000,00 è stata accertata per euro 126.270,88 evidenziando quindi minori entrate per euro 53.729,12. L'importo accertato è stato incassato per euro 111.367,07.

ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF - La previsione assestata di euro 600.000,00 è stata accertata in euro 586.280,77. Nel corso del 2019 l'importo è stato riscosso per euro 188.071,39 e pertanto risultano da incassare euro 398.209,38.

FONDI PEREQUATIVI DALLO STATO – La previsione assestata di euro 536.480,00 è stata accertata per euro 536.472,66. Nel corso del 2019 l'importo accertato è stato interamente riscosso.

SANZIONI AL CODICE DELLA STRADA – L'importo accertato di importo pari ad euro 2.120.338,24 risulta incassato per euro 1.175.337,59 e portato a residuo per euro 945.000,65.

PROVENTI CONCESSIONI EDILIZIE – A fronte di una previsione assestata in euro 138.000,00 gli accertamenti ammontano a euro 78.693,93 con una minore entrata pari ad 59.306,07. Nel corso del 2019 l'importo accertato è stato interamente riscosso.

ESAME DELLA SPESA CORRENTE

INT. 06 INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI DIVERSI – La spesa per interessi passivi sui prestiti in ammortamento nell'anno 2019 ammonta ad euro 152.946,32 e, rispetto al debito residuo al 01/01/2019 (3.792.756,37) determina un tasso medio del 4,03%. In rapporto alle entrate accertate nei primi tre titoli (entrate correnti) l'incidenza degli interessi passivi è del 2%.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE 2018 – L'avanzo di amministrazione 2018 pari ad euro 4.150.864,06 risulta applicato al bilancio 2019 per euro 663.874,59, di cui euro 85.583,50 alle spese correnti ed euro 578.291,09 alle spese in conto capitale.

ANALISI DELLE ENTRATE & USCITE STRAORDINARIE**ENTRATE STRAORDINARIE**

Imposte e tasse e proventi assimilati	297.180,97
Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	322.618,14
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	2.500,00
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	0,00
Proventi derivanti dall'attività di controllo	2.114.962,50
Interessi attivi	2.889,47
Altre entrate da redditi di capitale	0,00
Rimborsi e altre entrate correnti	292.749,94
Contributi agli investimenti	834.302,36
Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	9.000,00
Finanziamenti a medio e lungo termine	1.288.000,00
Entrate per partite di giro	<u>0,00</u>
TOTALE ENTRATE STRAORDINARIE	<u><u>5.164.203,38</u></u>

USCITE STRAORDINARIE

<i>Missione 1 - Servizi istituzionali, generali e di gestione</i>		<i>297.935,51</i>
Segreteria generale	4.043,28	
Gestione delle entrate tributarie e servizi fiscali	176.286,09	
Gestione dei beni demaniali e patrimoniali	46.286,12	
Ufficio tecnico	22.590,47	
Elezioni e consultazioni popolari - Anagrafe e stato civile	20.058,60	
Statistica e sistemi informativi	15.834,18	
Risorse umane	1.273,26	
Altri servizi generali	<u>11.563,51</u>	
 <i>Missione 3 - Ordine pubblico e sicurezza</i>		 <i>389.811,85</i>
Polizia locale ed amministrativa	389.811,85	
sistema integrato di sicurezza urbana	0,00	
 <i>Missione 4 - Istruzione e diritto allo studio</i>		 <i>200.627,30</i>
Istruzione prescolastica	66.460,16	
Altri ordini di istruzione	104.277,14	
Servizi ausiliari all'istruzione	29.890,00	
 <i>Missione 5 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali</i>		 <i>344.041,80</i>
Valorizzazione dei beni d'interesse storico	233.448,00	
Attività culturali ed interventi diversi nel settore culturale	<u>110.593,80</u>	
 <i>Missione 6 - Politiche giovanili, sport e tempo libero</i>		 <i>113.570,00</i>
Sport e tempo libero	102.570,00	
Giovani	11.000,00	
 <i>Missione 7 - Turismo</i>		 <i>123.103,08</i>
Sviluppo e valorizzazione del turismo	<u>123.103,08</u>	
 <i>Missione 8 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa</i>		 <i>47.957,45</i>
Urbaistica ed assetto del territorio	23.713,61	
Edilizia residenziale pubblica	<u>24.243,84</u>	

<i>Missione 9 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio</i>		<i>132.297,25</i>
Tutela, valorizzazione e recupero ambientela	49.939,18	
Difesa del suolo	11.350,00	
Risfiuti	71.008,07	
 <i>Missione 10 - Trasporti e diritto alla mobilità</i>		 <i>460.297,06</i>
Viabilità ed infrastrutture statali	440.392,76	
Trasporto pubblico locale	19.904,30	
 <i>Missione 11 - Soccorso civile</i>		 <i>9.389,12</i>
Sistema di protezione civile	<u>9.389,12</u>	
 <i>Missione 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia</i>		 <i>54.455,00</i>
Interventi per l'infanzia e i minori e per l'asilo nido		
Interventi per le famiglie	3.875,00	
Servizio necroscopico e cimiteriale	43.780,00	
Programmazione e governo della rete dei servizi sociosanitari e sociali	<u>6.800,00</u>	
 Missione 17- Eenergia e diversificazione delle fonti energetiche		 22.900,25
Fonti energetiche	22.900,25	
 TOTALE USCITE STRAORDINARIE		 <u><u>2.173.485,42</u></u>

VARIAZIONI RENDICONTO 2019

ENTRATE		PREVISIONE 2019	CONSUNTIVO 2019	
	Avanzo di amministrazione	200.727,20	663.874,59	230,73%
	F.do plur. vincolato	214.950,11	1.413.204,49	557,46%
TIT. I	Entrate tributarie	3.875.875,19	3.573.249,95	-7,81%
TIT. II	Entrate derivate	369.524,99	547.611,16	48,19%
TIT. III	Entrate extratributarie	3.819.020,00	3.483.166,38	-8,79%
TIT. IV	Entrate in conto capitale	2.762.910,00	938.876,52	-66,02%
TIT. V	Entrate da rid. att. finanziarie	0,00	0,00	-
TIT. VI	Accensione di prestiti	150.000,00	1.288.000,00	758,67%
TIT. VII	Anticipazioni da istituto tes/cass	3.192.870,80	0,00	-100,00%
TIT. IX	Entrate per conto di terzi	<u>1.590.000,00</u>	<u>1.139.920,93</u>	-28,31%
	TOTALE	<u>16.175.878,29</u>	<u>13.047.904,02</u>	-19,34%
USCITE		PREVISIONE 2019	CONSUNTIVO 2019	
TIT. I	Spese correnti	6.959.362,69	5.652.993,94	-18,77%
	FPV di parte corrente	0,00	188.448,69	-
TIT. II	Spese in conto capitale	4.246.234,75	1.304.330,08	-69,28%
	FPV di parte c/capitale	0,00	840.227,25	-
TIT. III	Spese da incr. att. finanziarie	2.000,00	0,00	-100,00%
TIT. IV	Rimborso di prestiti	185.410,05	207.026,49	11,66%
TIT. V	Chiusura anticipazioni	3.192.870,80	0,00	-100,00%
TIT. VII	Spese per conto di terzi	<u>1.590.000,00</u>	<u>1.139.920,93</u>	-28,31%
	TOTALE GENERALE	<u>16.175.878,29</u>	<u>9.332.947,38</u>	-42,30%

ENTRATE		CONSUNTIVO 2018	CONSUNTIVO 2019	
	Avanzo di amministrazione	376.952,42	663.874,59	76,12%
	F.do plur. vincolato	887.939,26	1.413.204,49	59,16%
TIT. I	Entrate tributarie	3.767.998,95	3.573.249,95	-5,17%
TIT. II	Entrate derivate	800.512,32	547.611,16	-31,59%
TIT. III	Entrate extratributarie	3.638.162,68	3.483.166,38	-4,26%
TIT. IV	Entrate in conto capitale	245.512,77	938.876,52	282,41%
TIT. V	Entrate da rid. att. finanziarie	0,00	0,00	-
TIT. VI	Accensione di prestiti	150.000,00	1.288.000,00	-
TIT. VII	Anticipazioni da istituto tes/cass	0,00	0,00	-
TIT. IX	Entrate per conto di terzi	<u>1.058.707,81</u>	<u>1.139.920,93</u>	7,67%
	TOTALE	<u>10.925.786,21</u>	<u>13.047.904,02</u>	19,42%
USCITE		CONSUNTIVO 2018	CONSUNTIVO 2019	
TIT. I	Spese correnti	5.633.341,04	5.652.993,94	0,35%
	FPV di parte corrente	174.861,79	188.448,69	7,77%
TIT. II	Spese in conto capitale	1.180.175,68	1.304.330,08	10,52%
	FPV di parte c/capitale	1.238.342,70	840.227,25	-32,15%
TIT. III	Spese da incr. att. finanziarie	2.000,00	0,00	-
TIT. IV	Rimborso di prestiti	185.404,53	207.026,49	11,66%
TIT. V	Chiusura anticipazioni	0,00	0,00	-
TIT. VII	Spese per conto di terzi	<u>1.058.707,81</u>	<u>1.139.920,93</u>	7,67%
	TOTALE GENERALE	<u>9.472.833,55</u>	<u>9.332.947,38</u>	-1,48%

RICLASSIFICAZIONE DEL CONTO CONSUNTIVO**GESTIONE ORDINARIA DI COMPETENZA****ENTRATE CORRENTI**

Tit. I Entrate Tributarie	3.573.249,95	45,94%		
Tit. II Entrate derivate	547.611,16	7,04%		
Tit. III Entrate extratributarie	3.483.166,38	44,78%		
F.do plur. vincolato parte corrente	174.861,79	2,25%		
(oneri di urbanizzazione parte corrente)	<u>0,00</u>	0,00%	7.778.889,28	100,00%

USCITE CORRENTI

Tit. I Spese correnti	5.652.993,94	72,67%		
Tit. IV Spese per rimb. prestiti	207.026,49	2,66%		
(spese trasferimenti conto capitale)	0,00	0,00%		
(al netto anticipazioni di tesoreria)	<u>0,00</u>	0,00%	5.860.020,43	75,33%

Fondo crediti di dubbia esigibilità **3.583.554,87**

Risultato gestione corrente **-1.664.686,02** **-21,40%**

GESTIONE STRAORDINARIA DI COMPETENZA**ENTRATE STRAORDINARIE**

Tit. IV Entrate in conto capitale	938.876,52	12,07%		
(oneri di urbanizzazione parte corrente)	0,00	0,00%		
Tit. V Entrate da rid. att. finanziarie	0,00	0,00%		
Tit. VI Accensione di prestiti	1.288.000,00	16,56%		
F.do plur. vincolato investimenti	1.238.342,70	15,92%		
(al netto anticipazioni di tesoreria)	<u>0,00</u>	0,00%	3.465.219,22	100,00%

USCITE STRAORDINARIE

Tit. II Spese in c/capitale	1.304.330,08	37,64%		
Tit. III Spese da incr. att. Finanziarie	0,00	0,00%		
(spese trasferimenti conto capitale)	0,00	0,00%	1.304.330,08	37,64%

Risultato gestione in c/capitale **2.160.889,14** **62,36%**

RISULTATO della GESTIONE di COMPETENZA **496.203,12**

GESTIONE DEI RESIDUI

Titolo I, II e III entrate

Residui attivi iniziali	4.516.981,38	100,00%		
Residui attivi riscossi	984.797,20	21,80%		
Residui attivi riportati	<u>3.182.388,71</u>	70,45%	-349.795,47	-7,74%

Titolo I e III uscite

Residui passivi iniziali	1.377.310,12	100,00%		
Residui passivi pagati	1.103.848,27	80,15%		
Residui passivi riportati	<u>211.642,15</u>	15,37%	<u>61.819,70</u>	4,49%

Risultato gest. residui parte corrente**-287.975,77**

Titolo IV, V e VI entrate

Residui attivi iniziali	106.483,60	100,00%		
Residui attivi riscossi	9.313,60	8,75%		
Residui attivi riportati	<u>97.170,00</u>	91,25%	0,00	0,00%

Titolo II

Residui passivi iniziali	858.124,26	100,00%		
Residui passivi pagati	532.964,36	62,11%		
Residui passivi riportati	<u>317.579,16</u>	37,01%	<u>7.580,74</u>	0,88%

Risultato gest. residui in c/capitale**7.580,74****Risultato gest. residui partite di giro****-841,16****RISULTATO DELLA GESTIONE DEI RESIDUI****-281.236,19**

RIEPILOGO E DETERMINAZIONE**RISULTATO CONSUNTIVO**

Avanzo di amministrazione 2018	4.150.864,06	
Fondo crediti di dubbia esigibilità	3.583.554,87	
Risultato di competenza gestione corrente	-1.664.686,02	
Risultato di competenza gestione c/capitale	2.160.889,14	
Risultato gestione residui parte corrente	-287.975,77	
Risultato gestione residui c/capitale	7.580,74	
Risultato gestione residui partite di giro	-841,16	
F.do plur. vincolato parte corrente	-188.448,69	
Fondo pluriennale vincolato c/capitale	-840.227,25	
Avanzo di amministrazione 2019	6.920.709,92	
Parte accantonata		3.660.260,12
- Fondo crediti di dubbia esigibilità	3.583.554,87	
- Fondo rischi contenzioso	30.000,00	
- Altri accantonamenti	46.705,25	
Parte vincolata		2.962.956,11
Vincoli derivanti da leggi e principi contabili	917.347,56	
Vincoli derivanti da trasferimenti	661.164,36	
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	1.288.000,00	
Altri vincoli	96.444,19	
Parte destinata agli investimenti		48.422,19
Risultato di amministrazione D.Lgs. 118/2011		249.071,50

RESIDUI ATTIVI AL 31/12/2019

ANNO DI PROVENIENZA	IMPORTO
Ante 2013	0,00
2013	0,00
2014	4.001,30
2015	235.624,75
2016	951.645,88
2017	965.296,83
2018	1.176.944,33
2019	3.058.426,12
TOT. RES. ATT. AL 31/12/2019	6.391.939,21

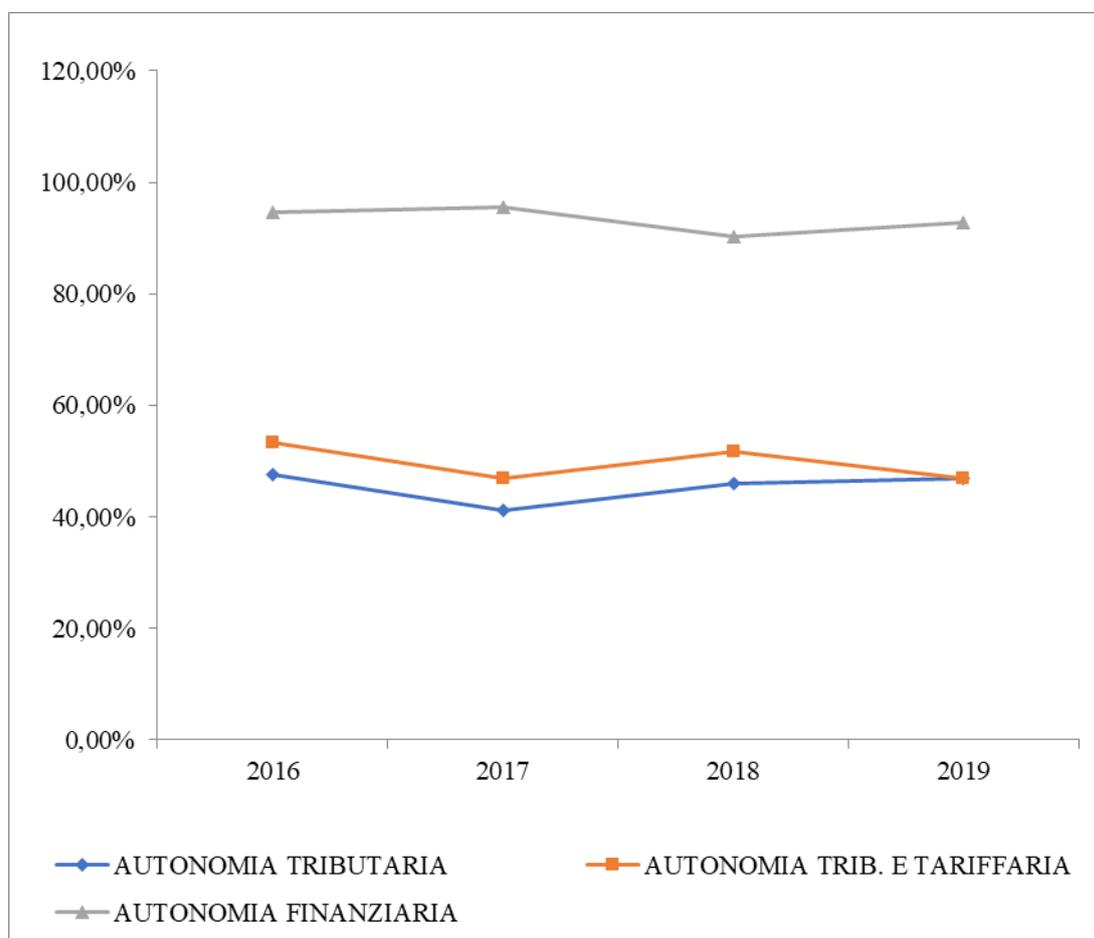
FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

FCDE anno precedente	2.094.519,51
Accantonamento FCDE anno corrente	1.489.035,36
FCDE al 31/12/2019	3.583.554,87
Percentuale copertura tot. res. Attivi euro 4.761.081,07	75,27%

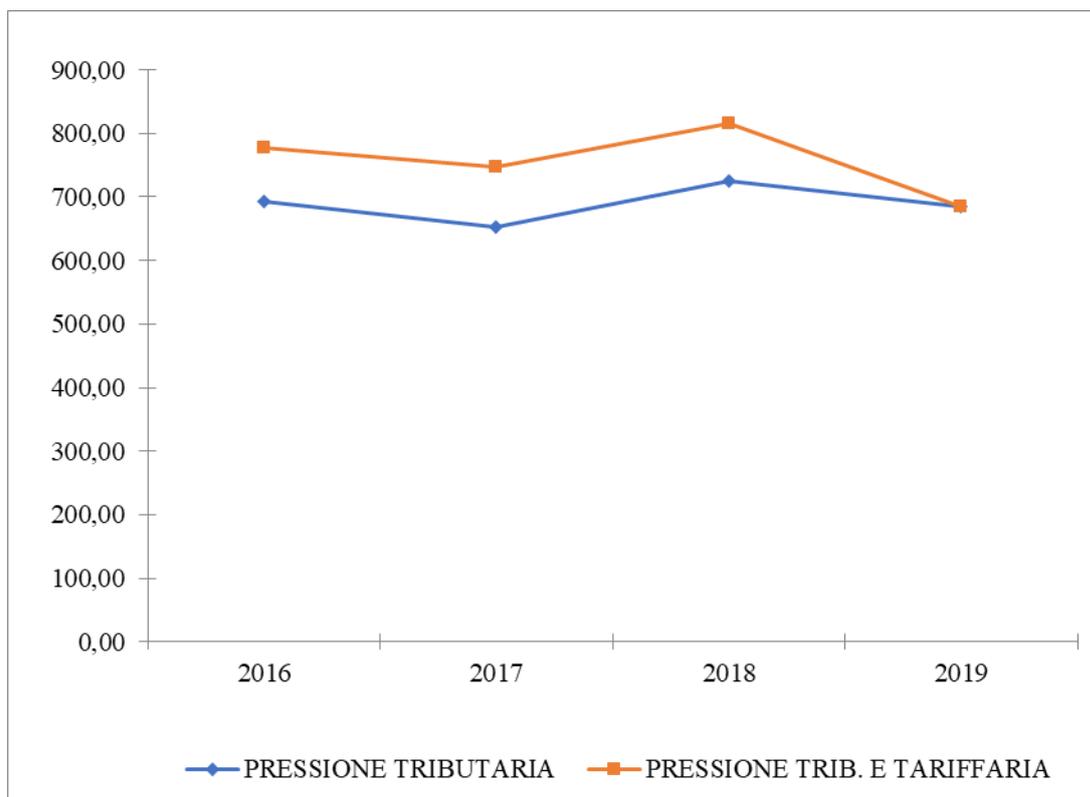
ANALISI PREVISIONE - CONSUNTIVO NELLA GESTIONE DI COMPETENZA

ENTRATE CORRENTI	2018		2019	
Previsione iniziale	8.064.420,18	98,27%	8.064.420,18	106,05%
Previsione assestata	8.455.707,98	103,03%	7.500.426,19	98,64%
Accertamenti a consuntivo	8.206.673,95	100,00%	7.604.027,49	100,00%
Riscossioni effettuate	6.280.038,56	76,52%	5.381.752,49	70,78%
Residui attivi	1.926.635,39	23,48%	2.222.275,00	29,22%
ENTRATE STRAORDINARIE	2018		2019	
Previsione iniziale	2.912.910,00	736,49%	6.105.780,80	274,19%
Previsione assestata	2.954.150,00	746,92%	6.678.525,00	299,91%
Accertamenti a consuntivo	395.512,77	100,00%	2.226.876,52	100,00%
Riscossioni effettuate	299.029,17	75,61%	1.432.504,52	64,33%
Residui attivi	96.483,60	24,39%	794.372,00	35,67%
USCITE CORRENTI	2018		2019	
Previsione iniziale	7.144.772,74	122,79%	6.961.362,69	123,14%
Previsione assestata	7.451.565,61	128,06%	7.339.983,48	129,84%
Impegni a consuntivo	5.818.745,57	100,00%	5.652.993,94	100,00%
Pagamenti effettuati	4.668.022,32	80,22%	4.570.126,64	80,84%
Residui passivi	1.150.723,25	19,78%	1.082.867,30	19,16%
Fondo pluriennale vincolato	174.861,79	3,01%	188.448,69	3,33%
USCITE STRAORDINARIE	2018		2019	
Previsione iniziale	4.248.234,75	359,36%	7.624.515,60	504,48%
Previsione assestata	5.223.184,05	441,83%	8.916.046,79	589,94%
Impegni a consuntivo	1.182.175,68	100,00%	1.511.356,57	100,00%
Pagamenti effettuati	491.712,43	41,59%	1.135.213,42	75,11%
Residui passivi	690.463,25	58,41%	376.143,15	24,89%
Fondo pluriennale vincolato	1.238.342,70	104,75%	840.227,25	55,59%

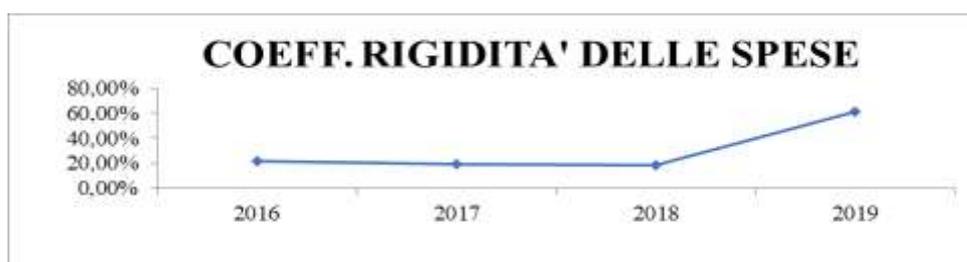
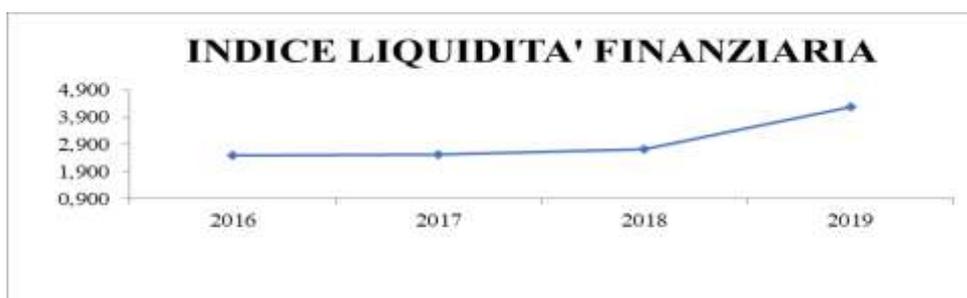
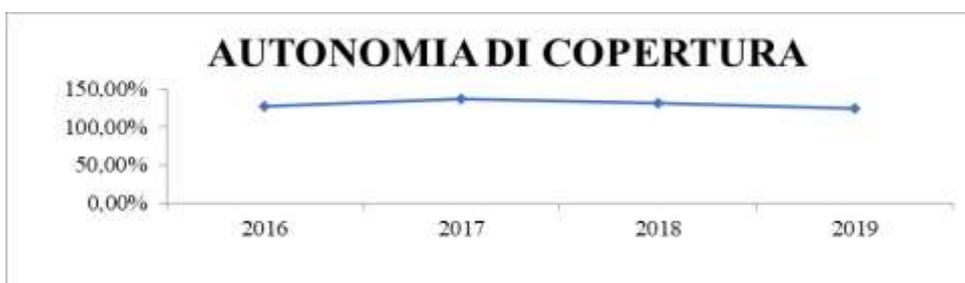
INDICI DI BILANCIO	2016	2017	2018	2019
AUTONOMIA TRIBUTARIA Entrate tributarie ----- Entrate correnti	47,69%	41,10%	45,91%	46,99%
AUTONOMIA TRIB. E TARIFFARIA Entr. Trib. + Prov. Serv. Pubblici ----- Entrate correnti	53,40%	46,94%	51,65%	46,99%
AUTONOMIA FINANZIARIA Entr. Trib. + Entr. Extratrib. ----- Entrate correnti	94,67%	95,62%	90,25%	92,80%



INDICI DI BILANCIO	2016	2017	2018	2019
PRESSIONE TRIBUTARIA				
<u>Entrate Tributarie</u>	693,46	653,57	725,03	685,58
Numero abitanti				
PRESSIONE TRIB. E TARIFFARIA				
<u>Entr. Trib. + Prov. Serv. Pubblici</u>	776,51	746,36	815,68	685,58
Numero abitanti				

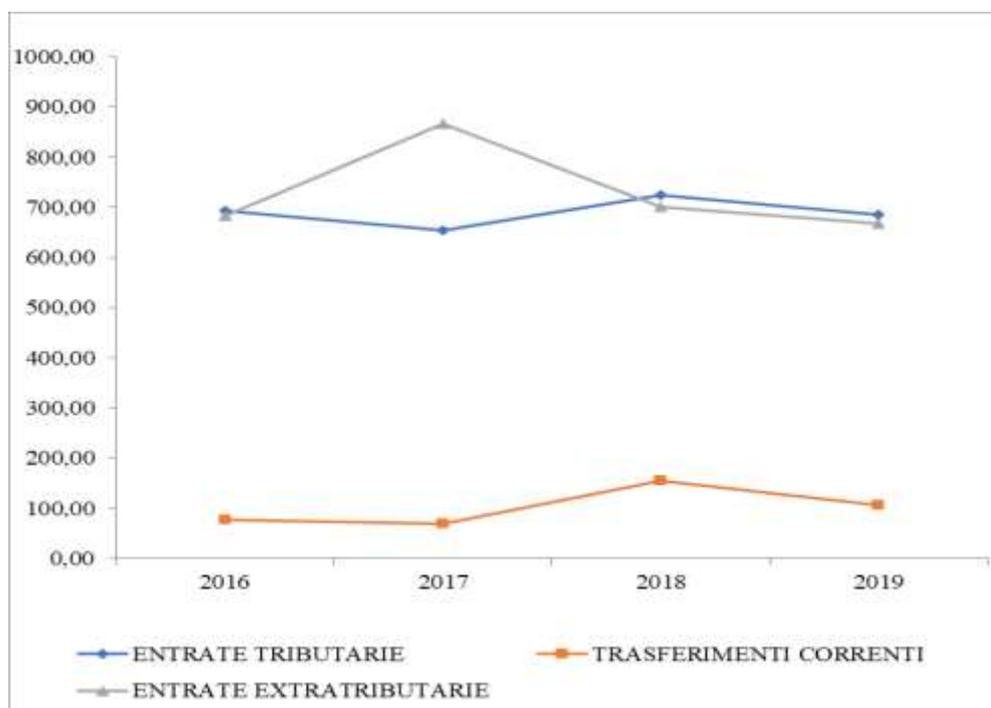


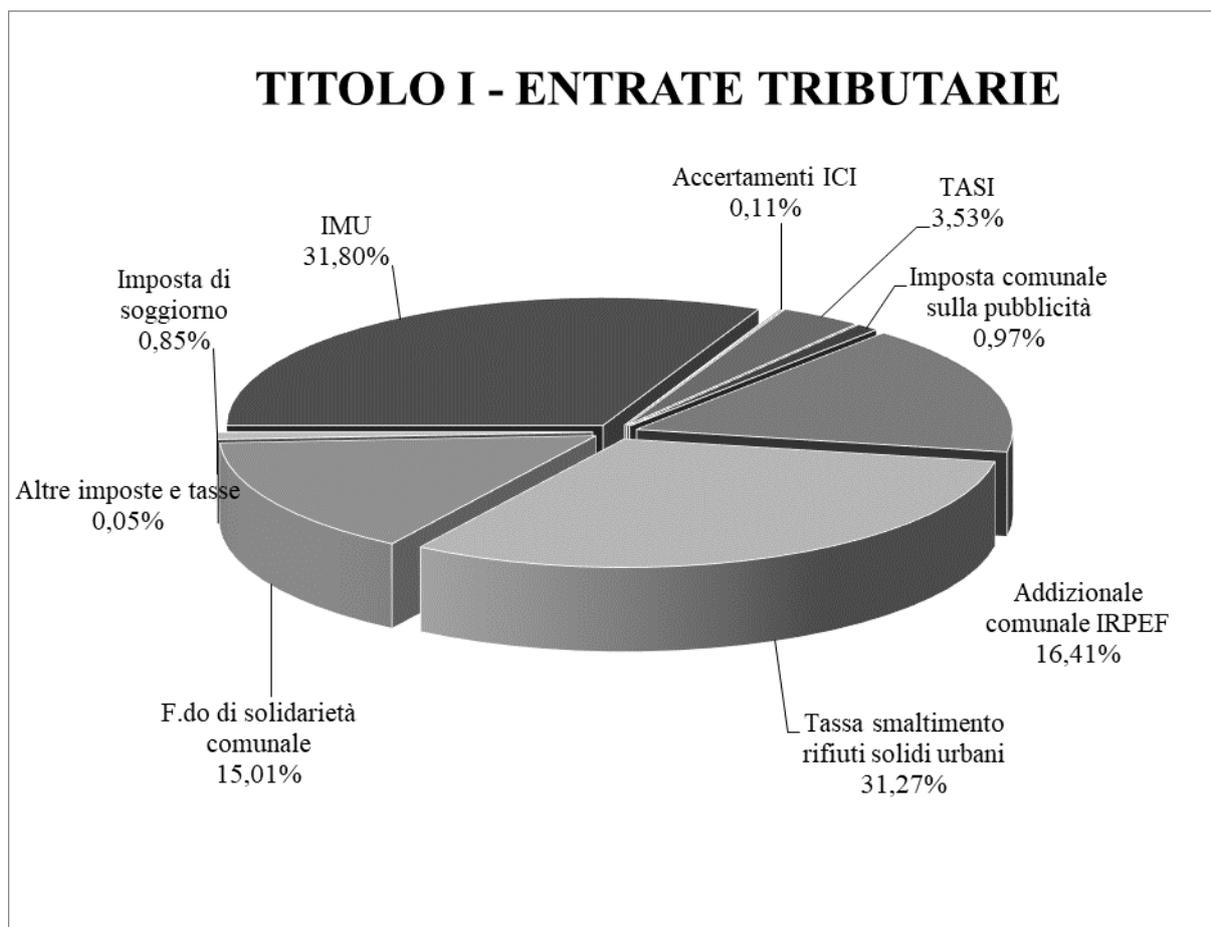
INDICI DI BILANCIO	2016	2017	2018	2019
AUTONOMIA DI COPERTURA Entr. Trib. + Entr. Extratrib.	127,20%	136,51%	131,47%	124,83%
<hr/>				
Spese correnti				
INDICE LIQUIDITA' FINANZIARIA F.do Cassa + Residui Attivi	2,495	2,526	2,729	4,261
<hr/>				
Residui passivi				
COEFF. RIGIDITA' DELLE SPESE Spese pers. + Amm. Mutui	21,21%	18,94%	18,68%	61,68%
<hr/>				
Entrate correnti				



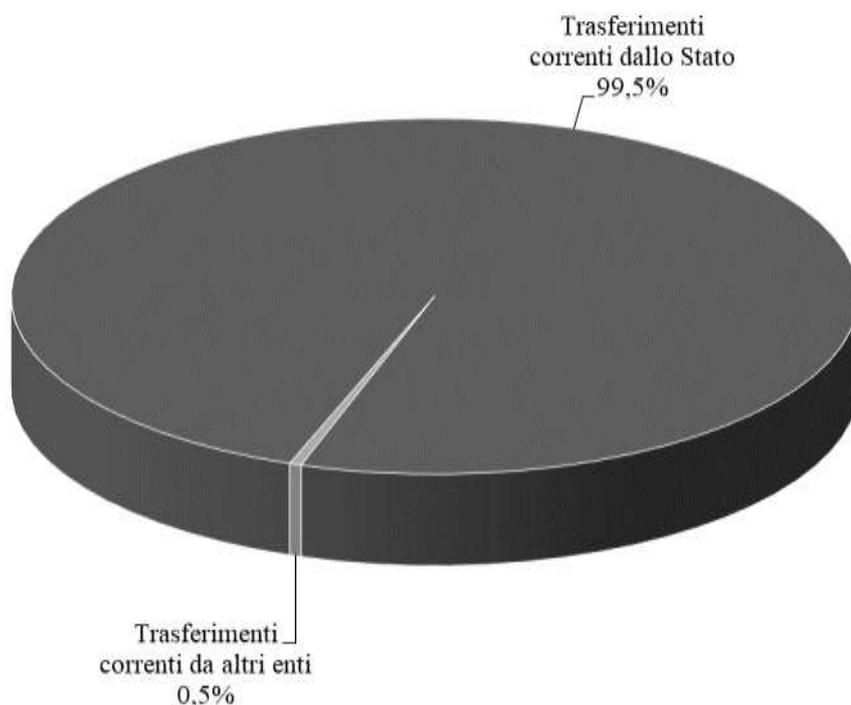
ANALISI DELLE ENTRATE PER ABITANTE

INDICI DI BILANCIO	2016	2017	2018	2019
ENTRATE TRIBUTARIE	693,46	653,57	725,03	685,58
Entrate tributarie				
Numero abitanti				
TRASFERIMENTI CORRENTI	77,47	69,70	154,03	105,07
Entrate derivate				
Numero abitanti				
ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	683,13	866,92	700,05	668,30
Entrate extratributarie				
Numero abitanti				

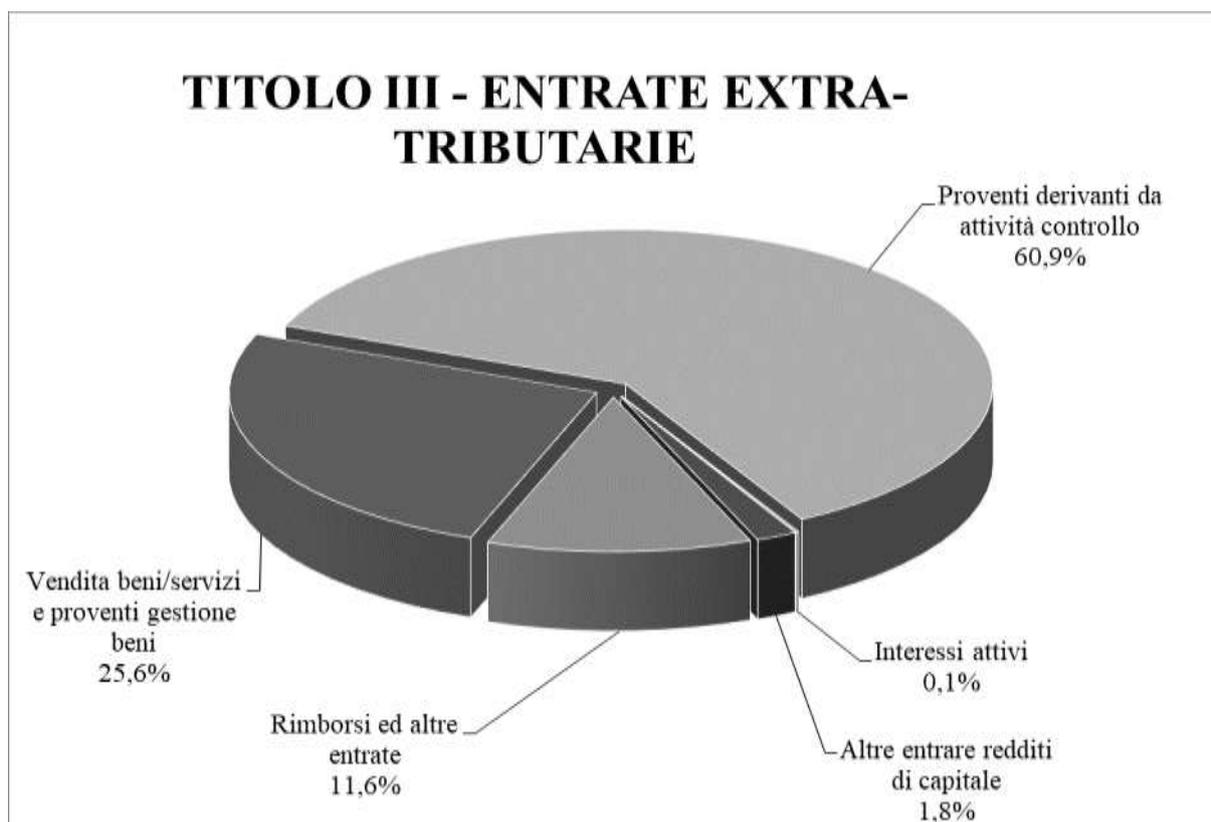




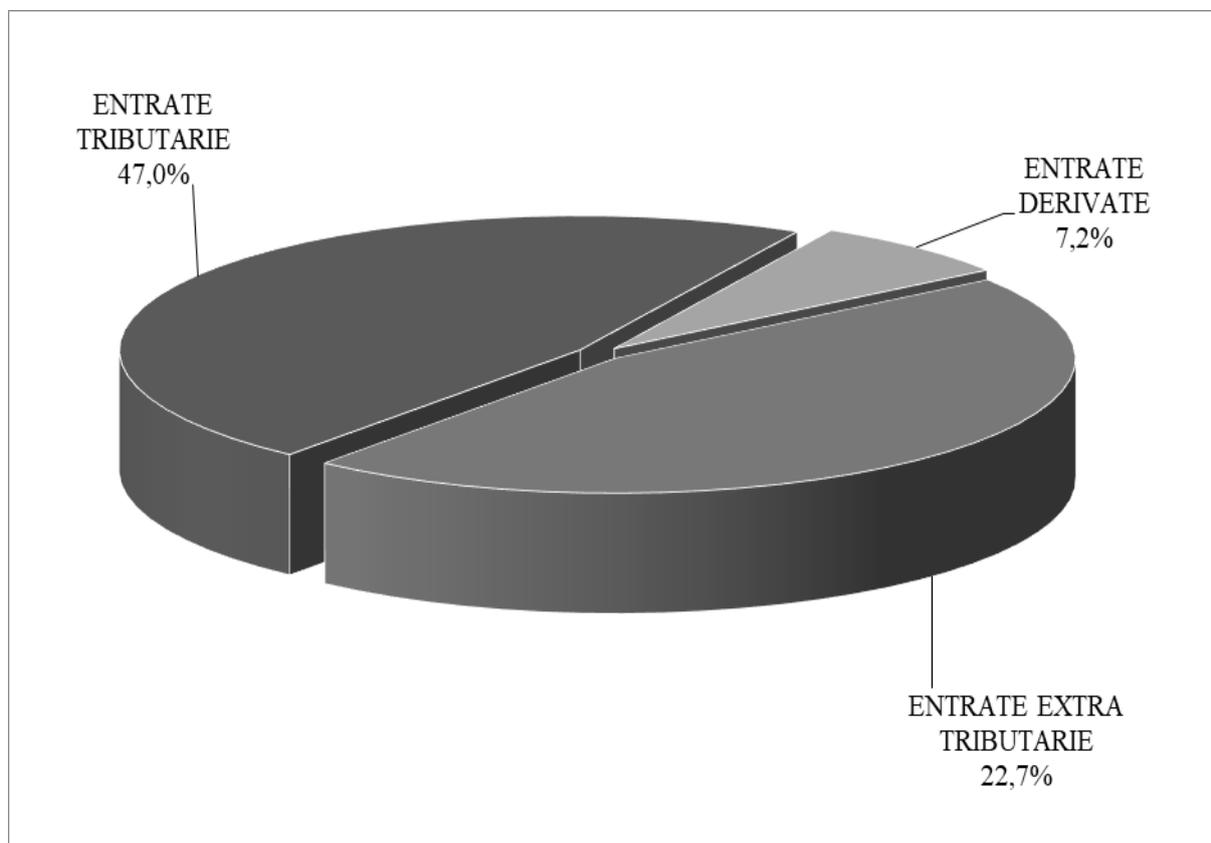
	2018	2019	COMP.	VAR.
IMU	1.388.219,75	1.136.187,24	31,80%	-18,16%
Accertamenti ICI	527,68	4.066,63	0,11%	670,66%
TASI	125.087,50	126.270,88	3,53%	0,95%
Imposta comunale sulla pubblicità	27.834,39	34.610,07	0,97%	24,34%
Addizionale comunale IRPEF	601.403,75	586.280,77	16,41%	-2,51%
Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	1.082.504,36	1.117.349,62	31,27%	3,22%
F.do di solidarietà comunale	536.472,66	536.472,66	15,01%	0,00%
Imposta di soggiorno	4.548,00	30.399,00	0,85%	568,40%
Altre imposte e tasse	1.400,86	1.613,08	0,05%	15,15%
TOTALE	3.767.998,95	3.573.249,95	100,00%	-5,17%

TITOLO II - ENTRATE DERIVATE

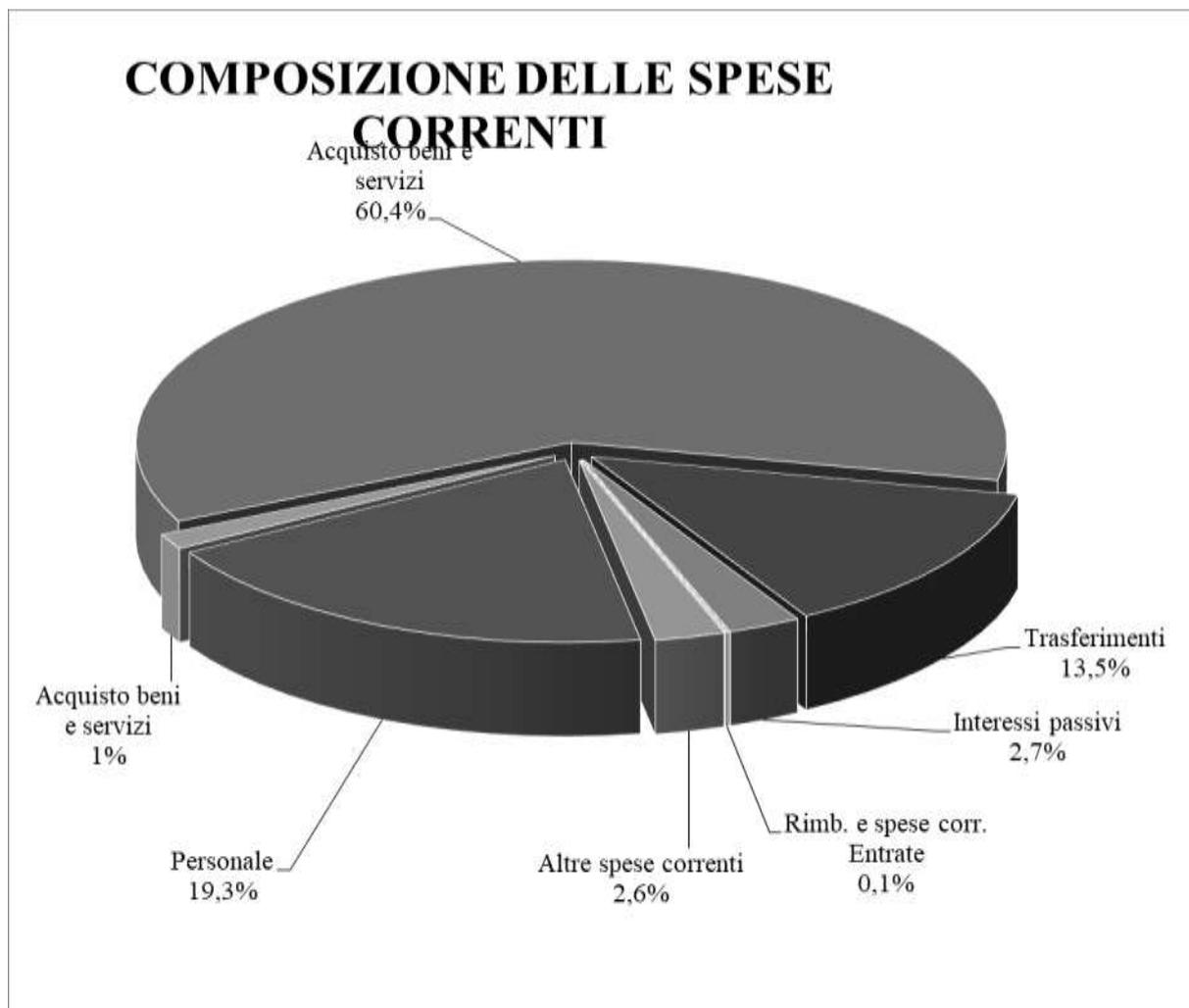
	2018	2019	COMP.	VAR.
Trasferimenti correnti dallo Stato	672.480,01	545.111,16	99,54%	-18,94%
Trasferimenti correnti da altri enti	<u>128.032,31</u>	<u>2.500,00</u>	<u>0,46%</u>	-98,05%
TOTALE	800.512,32	547.611,16	100,00%	-31,59%



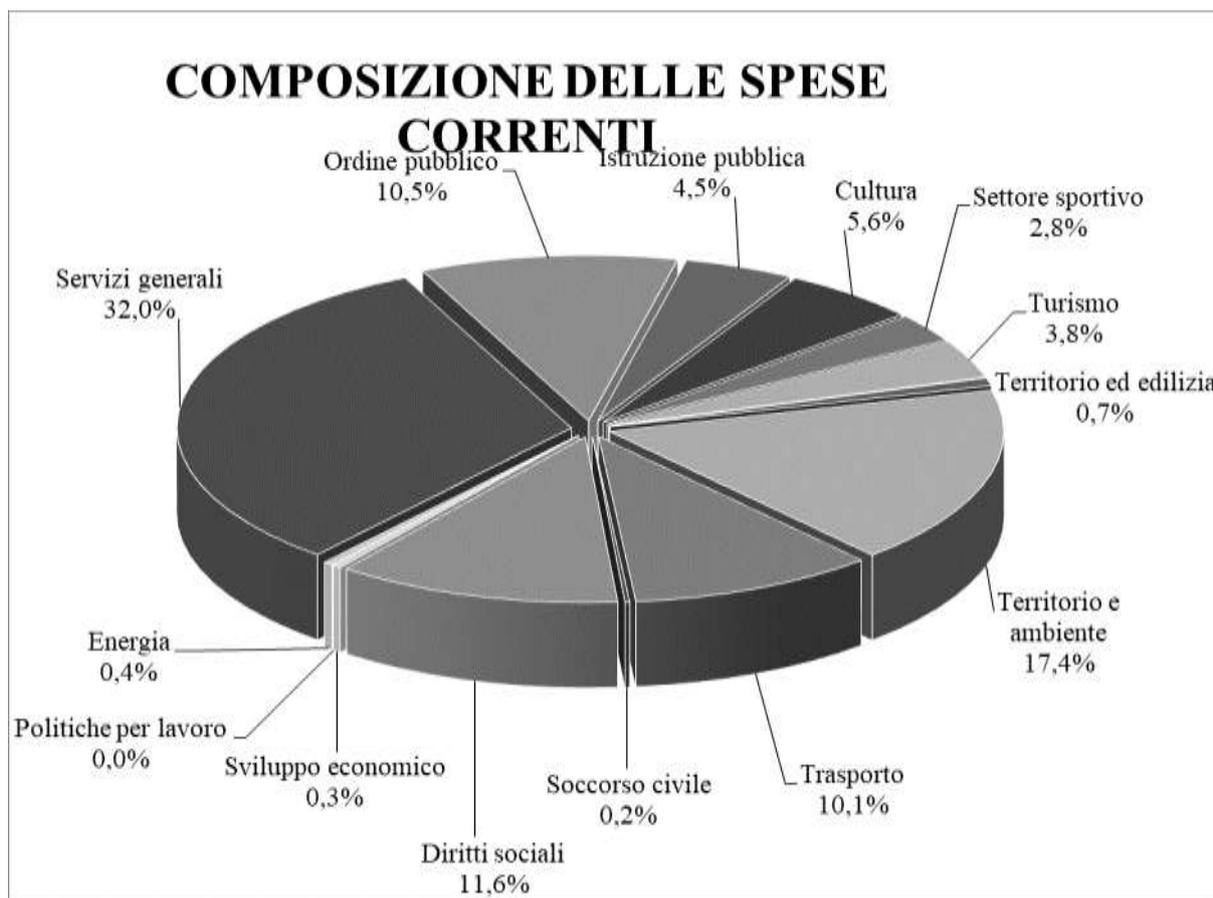
	2018	2019	COMP.	VAR.
Vendita beni/servizi e proventi gestione beni	854.459,32	891.850,06	25,60%	4,38%
Proventi derivanti da attività controllo	2.195.586,24	2.120.338,24	60,87%	-3,43%
Interessi attivi	3.900,84	3.924,34	0,11%	0,60%
Altre entrate redditi di capitale	4.369,40	62.504,33	1,79%	1330,50%
Rimborsi ed altre entrate	<u>579.846,88</u>	<u>404.549,41</u>	<u>11,61%</u>	-30,23%
TOTALE	3.638.162,68	3.483.166,38	100,00%	-4,26%

TITOLO I - ENTRATE CORRENTI 2019

	CONS. 2018	CONS. 2019	COMP.
ENTRATE TRIBUTARIE	3.767.998,95	3.573.249,95	46,99%
ENTRATE DERIVATE	800.512,32	547.611,16	7,20%
ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	<u>3.638.162,68</u>	<u>3.483.166,38</u>	45,81%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	8.206.673,95	7.604.027,49	100,00%



		2018	2019	COMP.	VARIAZ.
Int. 01	Personale	1.121.276,94	1.090.135,59	19,28%	-2,78%
Int. 02	Imposte e tasse	82.003,74	78.165,27	1,38%	-4,68%
Int. 03	Acquisto beni e servizi	3.373.516,65	3.417.184,06	60,45%	1,29%
Int. 04	Trasferimenti	739.405,96	761.739,46	13,47%	3,02%
Int. 07	Interessi passivi	160.111,80	152.956,32	2,71%	-4,47%
Int. 09	Rimb. e spese corr. Entrate	19.496,64	6.113,60	0,11%	-68,64%
Int. 10	Altre spese correnti	137.529,31	146.699,64	2,60%	6,67%
	TOTALE	5.633.341,04	5.652.993,94	100,00%	0,35%



		2018	2019	COMP.	VARIAZ.
Miss. 1	Servizi generali	1.766.029,81	1.806.894,62	31,96%	2,31%
Miss. 3	Ordine pubblico	634.347,40	595.946,30	10,54%	-6,05%
Miss. 4	Istruzione pubblica	250.948,51	253.671,76	4,49%	1,09%
Miss. 5	Cultura	331.175,68	315.721,94	5,59%	-4,67%
Miss. 6	Settore sportivo	103.908,74	158.982,54	2,81%	53,00%
Miss. 7	Turismo	184.129,43	212.539,26	3,76%	15,43%
Miss. 8	Territorio ed edilizia	32.753,69	41.196,35	0,73%	25,78%
Miss. 9	Territorio e ambiente	969.207,38	985.092,01	17,43%	1,64%
Miss. 10	Trasporto	558.185,36	569.828,65	10,08%	2,09%
Miss. 11	Soccorso civile	26.064,82	10.782,08	0,19%	-58,63%
Miss. 12	Diritti sociali	687.264,30	658.259,29	11,64%	-4,22%
Miss. 14	Sviluppo economico	13.248,00	19.568,49	0,35%	47,71%
Miss. 15	Politiche per lavoro	1.610,40	1.610,40	0,03%	0,00%
Miss. 17	Energia	74.467,52	22.900,25	0,41%	-69,25%
	TOTALE	5.633.341,04	5.652.993,94	100,00%	0,35%

CONTO DEL PATRIMONIO

Il Revisore dei Conti ha inoltre provveduto all'esame del prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale Attivo, dello Stato Patrimoniale Passivo e del Conto Economico.

Nel Conto Economico sono rilevati i componenti positivi e negativi secondo criteri di competenza economica; il prospetto evidenzia un risultato economico d'esercizio negativo pari ad euro 331.076,82, in diminuzione rispetto al risultato economico positivo d'esercizio dell'anno precedente che ammontava ad euro 1.856.978,30.

CONTO ECONOMICO			
		2018	2019
A	<i>Proventi della gestione</i>	8.129.645,68	7.541.564,60
B	<i>Costi della gestione</i>	6.034.321,39	7.578.466,86
	Risultato della gestione	2.095.324,29	-36.902,26
C	<i>Proventi ed oneri finanziari</i>	-151.841,56	-149.031,98
	Risultato della gestione operativa	1.943.482,73	-185.934,24
D	<i>Proventi (+) ed oneri (-) finanziari</i>	0,00	-141.312,52
E	<i>Proventi (+) ed oneri (-) straordinari</i>	-8.716,30	71.994,35
	Risultato economico ante imposte	1.934.766,43	-255.252,41
	<i>Imposte</i>	77.788,13	75.824,41
	Risultato economico di esercizio	1.856.978,30	-331.076,82

Il Revisore dei Conti, come indicato al punto 7 del nuovo principio contabile n. 3, ritiene che l'equilibrio economico sia un obiettivo essenziale ai fini della funzionalità dell'ente. La tendenza al pareggio economico della gestione ordinaria deve essere pertanto considerata un obiettivo da perseguire.

Le quote di ammortamento sono state determinate sulla base dei coefficienti previsti dall'art. 229, comma 7, del TUEL e dal punto 92 del principio contabile n. 3. Le quote d'ammortamento sono rilevate nel registro dei beni ammortizzabili (o schede equivalenti).

Il Revisore dei Conti infine rileva che la perdita di esercizio per l'anno 2019 si è originata sostanzialmente per la variazione del FCDE che passa dall'85% nel 2018 al 100% nel 2019.

Nel Conto del Patrimonio sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

CONTO DEL PATRIMONIO		
<i>Attivo</i>	31/12/2018	31/12/2019
Immobilizzazioni immateriali	1.060.358,25	1.053.402,17
Immobilizzazioni materiali	24.162.126,31	24.870.102,92
Immobilizzazioni finanziarie	9.701.488,08	9.915.602,94
Totale immobilizzazioni	34.923.972,64	35.839.108,03
Rimanenze	0,00	0,00
Crediti	2.537.532,60	2.764.311,60
Altre attività finanziarie	0,00	0,00
Disponibilità liquide	3.456.316,76	3.975.100,38
Totale attivo circolante	5.993.849,36	6.739.411,98
Ratei e risconti	6.107,44	1.899,52
Totale dell'attivo	40.923.929,44	42.580.419,53
<i>Passivo</i>	31/12/2018	31/12/2018
Patrimonio netto	25.818.518,54	25.566.135,65
Fondi per rischi ed oneri	21.672,48	76.300,18
Debiti di finanziamento	3.792.756,37	4.873.729,88
Debiti di funzionamento	1.149.060,07	1.037.433,98
Debiti per trasferimenti e contributi	330.091,71	265.905,93
Altri debiti	1.045.148,54	1.090.240,73
Totale debiti	6.317.056,69	7.267.310,52
Ratei e risconti	8.766.681,73	9.670.673,18
Totale del passivo	40.923.929,44	42.580.419,53

SOCIETA' PARTECIPATE

Il Revisore dei Conti, ai sensi dell'art. 11, comma 6 lett. j del D. Lgs. 118/2011, ha richiesto la certificazione dei rapporti creditori e debitori tra il Comune e gli organismi partecipati.

Il Revisore dei Conti in fase di approvazione del Conto Consuntivo 2019 deve infatti provvedere ad asseverare e verificare la corrispondenza delle posizioni debitorie e creditorie tra Società partecipate e Comune. Il Revisore dei Conti ha quindi prioritariamente proceduto a verificare, presso l'archivio nazionale delle Camere di Commercio, l'entità delle partecipazioni societarie possedute dal Comune di Lovere. Il COMUNE DI LOVERE partecipa al capitale delle seguenti società:

L'ORA SRL		
Sede legale: LOVERE (BG) – Via delle Baracche n. 6		
Capitale sociale: 2.037.400,00		
N. iscrizione Registro Impr. di Bergamo: 02685750164		
Attività: Gestione dei servizi pubblici di interesse generale (gestione del Porto turistico di Cornasola).		
La Società è soggetta a revisione da parte del Collegio Sindacale.		
Partecipazione al capitale sociale	euro 1.367.502,88	67,12%
Dati contabili da attestazioni	Bilancio del Comune	Attestazione della Società
Crediti del Comune v/Società	26.861,29	26.861,29
Debiti del Comune v/Società	47.273,48	47.273,48

Il Comune ha ricevuto l'attestazione delle posizioni debitorie e creditorie predisposta dalla società L'ORA SRL sottoscritta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione. E' stata inoltre allegata la relazione del Collegio sindacale sul prospetto relativo ai credi e debiti nella quale viene espresso un giudizio di conformità non riportando, tuttavia, alcun importo.

Il Revisore dei Conti prende atto dalle attestazioni degli uffici comunali che nel bilancio del Comune esistono debiti per euro 47.273,48 e crediti per euro 26.861,29 nei confronti della società.

TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO SRL	
Sede legale: ISEO (BS) – Viale Europa n. 9	
Capitale sociale: 100.000,00	

Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Impr. di Brescia: 98002670176		
Attività: Gestione dei canoni di concessione amministrativa delle reti, impianti ed altre dotazioni patrimoniali concesse alle società di gestione ed erogazione del servizio idrico integrato.		
La Società non ha nominato l'Organo di Revisione.		
Partecipazione al capitale sociale	euro 3.590,00	3,59%
Dati contabili da attestazioni	Bilancio del Comune	Attestazione della Società
Crediti del Comune v/Società	0,00	0,00
Debiti del Comune v/Società	0,00	0,00

Il Comune ha ricevuto da parte dell'Amministratore Unico l'attestazione delle posizioni debitorie e creditorie predisposta dalla società.

Il Revisore dei Conti prende atto dalle attestazioni degli uffici comunali che nel bilancio del Comune non esistono debiti e crediti nei confronti della società.

Il Revisore evidenzia che la società TUTELA AMBIENTALE DEL SEBINO SRL, in quanto società partecipata da enti pubblici, è obbligata a nominare un organo di controllo o un revisore in base a quanto previsto dall'art. 3 comma 2 del D. Lgs. 175/2016. Il Revisore invita quindi l'Amministrazione Comunale a sollecitare l'Assemblea soci affinché nomini l'Organo di controllo o il Revisore.

VAL CAVALLINA SERVIZI SRL		
Sede legale: TRESORE BALNEARIO (BG) – Piazza Salvo d'Acquisto n. 80		
Capitale sociale: 120.072,00		
Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Impr. di Bergamo: 02544690163		
Attività: Servizio di igiene ambientale.		
La Società è soggetta a revisione da parte del Collegio Sindacale.		
Partecipazione al capitale sociale	euro 2.617,57	2,18%
Dati contabili da attestazioni	Bilancio del Comune	Attestazione della Società
Crediti del Comune v/Società	0,00	0,00
Debiti del Comune v/Società	107.894,65	107.894,65

Il Comune ha ricevuto da parte dell'Organo di Revisione di VAL CAVALLINA

SERVIZI SRL l'attestazione delle posizioni debitorie e creditorie nei confronti del COMUNE DI LOVERE.

Il Revisore dei Conti prende atto dalle attestazioni degli uffici comunali che nel bilancio del Comune esistono debiti per euro 107.894,65 nei confronti della società.

UNIACQUE SPA		
Sede legale: BERGAMO (BG) – Via Novelli n. 11		
Capitale sociale: 36.000.000,00		
Codice Fiscale e N. iscrizione Registro Impr. di Bergamo: 03299640163		
Attività: Gestione del servizio idrico integrato.		
La Società è soggetta a revisione da parte del Collegio Sindacale.		
Partecipazione al capitale sociale	euro 191.100,00	0,53%
Dati contabili da attestazioni	Bilancio del Comune	Attestazione della Società
Crediti del Comune v/Società	0,00	0,00
Debiti del Comune v/Società	1.608,98	1.111,07

Il Comune ha ricevuto l'attestazione delle posizioni debitorie e creditorie predisposta dalla società UNIACQUE SPA.

Il Revisore dei Conti prende atto dalle attestazioni degli uffici comunali che nel bilancio del Comune esistono debiti per euro 1.608,98 nei confronti della società. Vi sono pertanto differenze tra i saldi risultanti dal rendiconto del COMUNE e quelli indicati nel bilancio di UNIACQUE SPA; la differenza pari ad euro 497,91 è dovuta a maggiori impegni conservati nel conto del bilancio del Comune in attesa della fatturazione per le prestazioni effettuate nel 2018-2019.

Dalla verifica camerale emerge che il COMUNE DI LOVERE detiene una quota del valore nominale di 2.147,34 euro (pari al 16,48% del capitale sociale) di SOCIETA' DI SERVIZI ALTO SEBINO SRL che è stata posta in liquidazione con deliberazione dell'Assemblea dei Soci in data 09/08/2011. Il Tribunale di Bergamo, con sentenza n. 251/11 del 17/11/2011 – R.F. n. 247/11, depositata in cancelleria in data 18/11/2011, ha dichiarato il fallimento della società.

CONCLUSIONI

Il conto consuntivo 2019 chiude con un avanzo di amministrazione di euro 6.920.709,92 (pari al 91% delle entrate correnti) con un incremento di euro 2.769.845,86 rispetto all'avanzo 2017 che ammontava a euro 4.150.864,06 (pari al 50% delle entrate correnti 2018).

L'avanzo di amministrazione 2019 è determinato come somma algebrica dell'avanzo di amministrazione 2018 (4.150.864,06 euro), dell'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità (3.583.554,87), dell'avanzo della gestione di competenza (496.203,12 euro), del disavanzo della gestione dei residui (281.236,19 euro) a cui è sottratto il fondo pluriennale vincolato (1.028.675,94 euro).

L'avanzo della gestione di competenza deriva dalla somma del disavanzo di parte corrente, pari a euro 1.664.684,02 e dell'avanzo della gestione c/capitale pari a euro 2.160.889,14. Il disavanzo della gestione residui deriva dalla somma del risultato negativo della gestione in parte corrente (287.975,77 euro), dal risultato della gestione in c/capitale (7.580,74 e dal risultato negativo della gestione di partite di giro (841,16).

Il confronto tra i dati del consuntivo 2019 e quelli della previsione iniziale 2019 evidenziano i seguenti scostamenti a livello aggregato: una diminuzione del 19,34% delle entrate a consuntivo 2019 rispetto alla previsione 2019 ed una diminuzione del 42,30% delle spese a consuntivo 2019 rispetto alla previsione iniziale.

L'avanzo di amministrazione 2019, ai sensi dell'art. 187 del D. Lgs. 267/2000, risulta così composto:

DESTINAZIONE AVANZO	EURO
Avanzo vincolato	2.962.956,11
Avanzo accantonato	3.660.260,12
Avanzo destinato ad investimenti	48.422,19
Avanzo non vincolato	249.071,50
Totale	6.920.709,92

L'analisi della composizione dell'avanzo di amministrazione permette di evidenziare che l'anomalia dimensionale dello stesso risulta ridimensionata a fronte dei vincoli di destinazione e, soprattutto, dell'accantonamento al FCDE.

Si rinnova pertanto l'invito all'Amministrazione ad affrontare, nel corso dell'esercizio 2020, una revisione straordinaria dei residui al fine di ridefinire (compensando i residui inesigibili con gli stanziamenti al FCDE) un valore di avanzo di amministrazione maggiormente significativo.

Si evidenzia inoltre la necessità di definire con la società L'ORA SRL, di cui il Comune detiene la quota di controllo ed esercita direzione e coordinamento, le criticità in ordine alla

gestione economica e finanziaria della stessa nel rispetto della normativa prevista dal D. Lgs. 175/2016 in materia di partecipazioni degli enti locali alle società di capitali.

Dall'esame della documentazione contabile ed amministrativa effettuata nello svolgimento della sua attività nei primi mesi del 2020 non sono emerse irregolarità amministrative e/o contabili; si rileva quindi una corrispondenza fra le risultanze della gestione ed il rendiconto.

Per tale motivo si esprime parere favorevole all'approvazione del rendiconto relativo all'esercizio 2019.

Lovere, 20/07/2020

Il Revisore dei Conti
dott. AURELIO BIZIOLI

