



(Provincia di Bergamo)

Via del Cantiere, 4 - 24065 Lovere (BG)
Codice fiscale: 90029430163; Partita Iva: 03606190167
tel: 035/4349811
cm.laghi_bergamaschi_1@pec.regione.lombardia.it

Verbale n. 1 del 18/09/2025

Oggetto: Parere sul bilancio consolidato esercizio 2024.

Il Revisore unico, nominato con delibera dell'Organo assembleare n. 9 del 09/06/2025, ricevuto in data 10/10/2025 lo schema di bilancio consolidato 2024, composto da

- Conto Economico consolidato;
- Stato patrimoniale consolidato;
- Relazione sulla gestione consolidata contenente la nota integrativa per esercizio 2024,

VISTI

- il D.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» ed in particolare dell'art.233-bis e dell'art.239 comma 1, lett. d-bis;
- il D.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e dei principi contabili in particolare dell'allegato 4/4 "Principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato";
- gli schemi di cui all'allegato 11 al D.lgs.118/2011;
- i principi di vigilanza e controllo dell'organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili.

Esprime il proprio giudizio con le determinazioni che seguono.

1. Introduzione

Premesso

- che con deliberazione assembleare n. 7 del 09/06/2025 è stato approvato il rendiconto della gestione per l'esercizio 2024;
- che l'Organo di Revisione, in carica a tale data, con relazione approvata con verbale n. 64 del 05/06/2025 ha espresso parere positivo all'approvazione del rendiconto della gestione per l'esercizio 2024;
- che con delibera n. 119 del 08/09/2025 la Giunta Esecutiva ha approvato lo schema di bilancio consolidato per l'esercizio 2024 completo di:
 - ✓ conto economico consolidato,
 - ✓ stato patrimoniale consolidato,
 - ✓ relazione sulla gestione consolidata contenente la nota integrativa;
- che la formulazione del bilancio consolidato è guidata dal Principio contabile applicato, di cui all'allegato n.4/4 del d.lgs. n.118/2011;

- che il punto 6) del sopra richiamato principio contabile dispone testualmente “*per quanto non specificatamente previsto nel presente documento si fa rinvio ai Principi contabili generali civilistici e a quelli emanati dall’Organismo Italiano di Contabilità (OIC)*”;
- che gli enti, le aziende e le società inseriti nell’elenco 1 di cui al par. 3.1 del Principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato (Allegato 4/4 al d.lgs. n. 118/2011), che compongono il gruppo amministrazione pubblica, sono i seguenti:

Denominazione	Cod. Fiscale/P.IVA	Categoria	Tipologia di partecipazione	Società in house	Società affidataria diretta di servizio pubblico	% partecipazione
CMAS SRL	03217210164	4. Società controllata	1. Diretta	SI	SI	100
L'ORA S.R.L.	02685750164	5. Società partecipata	1. Diretta	NO	NO	32,88
SERVIZI COMUNALI S.P.A	02546290160	5. Società partecipata	1. Diretta	NO	NO	1,08
VAL CAVALLINA SERVIZI S.R.L.	02544690163	5. Società partecipata	1. Diretta	SI	SI	1,01
GAL PRESOLANA E LAGHI BERGAMASCHI SOC. COOP.	04173870165	5. Società partecipata	1. Diretta	NO	NO	8,63
CONSORZIO SERVIZI DELLA VAL CAVALLINA	95173320169	3. Ente strumentale partecipato	1. Diretta	NO	NO	7,69

- che con delibera della Giunta Esecutiva n. 118 del 01/09/2025, a cui si rinvia per relationem, è stato approvato l’elenco dei soggetti che compongono il Gruppo Amministrazione Pubblica - G.A.P. della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi facenti parte del perimetro di consolidamento (elenco 2 di cui al par. 3.1) del Principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato (Allegato 4/4 al d.lgs. n. 118/11) e dunque compresi nel bilancio consolidato, sono i seguenti;

Denominazione	Codice Fiscale	Categoria	% part.ne	Anno di riferimento bilancio	Metodo di consolidamento	Motivo inclusione
CMAS SRL	03217210164	4. Società controllata	100	2024	Integrale	Società in house
L'ORA S.R.L.	02685750164	5. Società partecipata	32,88	2024	Proporzionale	Soglia di rilevanza
SERVIZI COMUNALI S.P.A	02546290160	5. Società partecipata	1,08	2024	Proporzionale	Affidamenti diretti
VAL CAVALLINA SERVIZI S.R.L.	02544690163	5. Società partecipata	1,01	2024	Proporzionale	Soglia di rilevanza

- che tra gli organismi rientranti nel perimetro di consolidamento non figurano soggetti interessati (a titolo di soggetto attuatore o di supporto tecnico-operativo, ai sensi dell’art. 9, d.l. n. 77/2021) alla realizzazione di interventi finanziati con le risorse del P.N.R.R./P.N.C.;
- che per la definizione del perimetro di consolidamento, a mente della menzionata delibera della Giunta Esecutiva n. 118 del 01/09/2025, l’Ente ha provveduto a individuare la soglia di rilevanza da confrontare con i parametri societari indicati alla lett. a) del punto 3.1 del principio 4/4;
- che le soglie di rilevanza dei parametri, come desunti dallo Stato Patrimoniale e dal Conto economico dell’Ente con le proprie Istituzioni, sono le seguenti:

ANNO 2024	Totale attivo	Patrimonio netto	Ricavi caratteristici
Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi	28.089.888,31	22.152.919,23	12.763.429,65
SOGLIA DI RILEVANZA (3%)	842.696,65	664.587,58	382.902,89

- che sono state considerate irrilevanti, in ogni caso, le quote di partecipazione inferiori all'1% del capitale dell'ente o società partecipate; mentre, sono stati considerati sempre rilevanti, anche se la partecipazione è inferiore all'1%, gli enti e le società partecipate titolari di affidamento diretto da parte dell'Ente e/o dei componenti del Gruppo Amministrazione Pubblica, a prescindere dalla quota di partecipazione, gli enti e le società totalmente partecipati dall'Ente e le società in house;
- che la valutazione di irrilevanza è stata formulata sia con riferimento al singolo ente o società, sia all'insieme degli enti e delle società ritenuti scarsamente significativi;
- che l'Organo di revisione non ha rilevato delle osservazioni in merito alla eventuale mancata corrispondenza del perimetro di consolidamento con le disposizioni del Principio contabile applicato concernente il bilancio consolidato (Allegato 4/4 al d.lgs. n. 118/2011);

Tutto quanto sopra premesso, l'organo di revisione,

Presenta

I risultati dell'analisi svolta e le attestazioni sul Bilancio Consolidato 2024.

2. Operazioni infragruppo

a Uniformità temporale, formale e sostanziale

Preliminarmente deve essere osservato che ai fini della verifica dell'uniformità temporale, formale e sostanziale dei bilanci ricompresi nel perimetro di consolidamento, prevista dall'Allegato 4/4 al D.Lgs. 118/2011, par. 3.2, lett. c), il sottoscritto ha acquisito e valutato l'attestazione scritta rilasciata dalla Dott.ssa Giuseppina Selogni, Ragioniere Commercialista e Revisore Legale, incaricata dalla Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi della redazione del bilancio consolidato dell'esercizio chiuso al 31/12/2024.

Tale attestazione conferma che i bilanci degli enti inclusi nel consolidato sono stati uniformati:

- sotto il profilo temporale, con riferimento alla coincidenza della data di chiusura degli esercizi al 31 dicembre;
- sotto il profilo formale, mediante la riconduzione degli schemi ai modelli previsti dall'Allegato 11 al D.Lgs. 118/2011;
- sotto il profilo sostanziale, mediante l'adozione di criteri di valutazione omogenei e/o le necessarie rettifiche di consolidamento.

Pertanto, sulla base di tale attestazione, nonché delle ulteriori verifiche eseguite, il sottoscritto ha ritenuto sussistenti le condizioni di uniformità previste dalla normativa vigente.

b Asseverazione dei rapporti infragruppo

Il Revisore prende altresì atto che la Capogruppo ha acquisito le asseverazioni di cui all'art. 11, co. 6, lett. j), D.Lgs. 118/2011, relative ai rapporti crediti/debiti e costi/ricavi interscambiati tra la Comunità Montana e le società consolidate, verificando la loro coerenza con i valori riportati nei bilanci oggetto di consolidamento.

Il bilancio consolidato include soltanto le operazioni che i soggetti inseriti nel consolidamento hanno effettuato con i terzi estranei al gruppo. Il bilancio consolidato si basa infatti sul principio che esso deve riflettere la situazione patrimoniale-finanziaria e le sue variazioni, incluso il risultato economico conseguito, espressione di un'unica entità economica composta da una pluralità dei soggetti giuridici.

Per procedere al consolidamento si è provveduto ad aggregare il bilancio della controllata CMAS S.r.l. con il metodo integrale ed i bilanci delle tre partecipate incluse nel perimetro di consolidamento con i valori rapportati alla quota di partecipazione della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi.

Completata la fase di aggregazione si è provveduto a rettificare i valori del Conto Economico e dello Stato Patrimoniale tenendo conto delle operazioni all'interno del Gruppo (c.d. "infragrupo") al fine di evitare che i valori riportati fossero "duplicati" e comunque non rispondenti a relazioni esterne al gruppo stesso.

Come indicato nella "relazione sulla gestione e nota integrativa" allegata alla delibera della Giunta Esecutiva n. 119 del 08/09/2025 già citata, le rettifiche apportate sono state le seguenti:

1. eliminazione totale dall'attivo patrimoniale del valore della partecipazione detenuta dalla Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi nella CMAS S.r.l. per un importo di euro 1.394.675 e contestuale riduzione del patrimonio netto della partecipata (al netto del risultato d'esercizio di euro 7.643);
2. eliminazione pro-quota dall'attivo patrimoniale del valore della partecipazione detenuta dalla Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi nella L'ORA S.r.l. per un importo totale di euro 4.077.747 e contestuale riduzione della frazione di patrimonio netto della partecipata (al netto del risultato d'esercizio di euro 15.498);
3. eliminazione pro-quota dall'attivo patrimoniale del valore della partecipazione detenuta dalla Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi nella SERVIZI COMUNALI S.p.a. per un importo totale di euro 304.102 e contestuale riduzione della frazione di patrimonio netto della partecipata (al netto del risultato d'esercizio di euro 29.245);
4. eliminazione pro-quota dall'attivo patrimoniale del valore della partecipazione detenuta dalla Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi nella VAL CAVALLINA SERVIZI S.r.l. per un importo totale di euro 47.129 e contestuale riduzione della frazione di patrimonio netto della partecipata per pari importo (al netto del risultato d'esercizio di euro 10.007);
5. l'eliminazione dall'attivo patrimoniale del credito della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi verso la controllata CMAS S.r.l. per un importo di euro 1.302.836 e contestuale eliminazione del debito nel passivo della CMAS S.r.l. (rapporto infragrupo derivante dall'erogazione di contributi da parte dell'Ente alla controllata);
6. l'eliminazione dall'attivo patrimoniale del credito vantato dalla CMAS S.r.l. verso la Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi per i servizi effettuati per l'intero importo iscritto a bilancio pari a euro 461.670 per crediti commerciali, per euro 7.991 per crediti da contributi (registrati nei ratei attivi) e contestuale riduzione dei debiti dell'Ente di pari importo;
7. l'eliminazione dall'attivo patrimoniale del credito vantato dalla L'ORA S.r.l. verso la Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi per un importo di euro 826 per fatture da emettere per i servizi effettuati nell'esercizio 2024 e contestuale riduzione dei debiti dell'Ente di pari importo;
8. l'eliminazione dall'attivo patrimoniale del credito vantato dalla VAL CAVALLINA SERVIZI S.r.l. verso la Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi per un importo di euro 166.510 per fatture emesse e non saldate e per euro 24.240 per fatture da emettere e contestuale riduzione dei debiti dell'Ente di pari importo;
9. l'eliminazione dal conto economico dei ricavi conseguiti dalla controllata CMAS S.r.l. e dalle collegate verso la Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi per complessivo euro 1.996.970 e contestuale riduzione dei costi dal conto economico dell'Ente.

3. Stato Patrimoniale consolidato

Nella tabella che segue sono riportati i principali dati aggregati dello Stato Patrimoniale consolidato esercizio 2024 e quelli dell'esercizio precedente:

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Attivo	Stato Patrimoniale consolidato 2024 (A)	Stato Patrimoniale consolidato 2023 (B)	Differenza (C = A-B)
Crediti vs. lo Stato ed altre amm. pubb. per la partecipazione al fondo di dotazione			0,00
Totale crediti vs partecipanti	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni immateriali	2.332.091,00	672.397,00	1.659.694,00
Immobilizzazioni materiali	13.902.418,00	11.191.964,00	2.710.454,00
Immobilizzazioni finanziarie	659.094,00	668.209,00	-9.115,00
Totale immobilizzazioni	16.893.603,00	12.532.570,00	4.361.033,00
Rimanenze	14.635,00	12.128,00	2.507,00
Crediti	6.332.425,00	5.815.789,00	516.636,00
Altre attività finanziarie che non costituiscono	118.818,00	169.824,00	-51.006,00
Disponibilità liquide	6.341.713,00	7.248.576,00	-906.863,00
Totale attivo circolante	12.807.591,00	13.246.317,00	-438.726,00
Ratei e risconti	9.372,00	27.236,00	-17.864,00
Totale dell'attivo	29.710.566,00	25.806.123,00	3.904.443,00

Passivo	Stato Patrimoniale consolidato 2024 (A)	Stato Patrimoniale consolidato 2023 (B)	Differenza (C = A-B)
Fondo di dotazione	800.614,00	800.614,00	0,00
Riserve	20.878.198,00	16.267.787,00	4.610.411,00
Risultato economico di esercizio	536.501,00	1.055.687,00	-519.186,00
Patrimonio netto	22.215.313,00	18.124.088,00	4.091.225,00
Fondo rischi e oneri	83.260,00	88.193,00	-4.933,00
Trattamento di fine rapporto	347.235,00	319.204,00	28.031,00
Debiti	6.361.285,00	6.576.191,00	-214.906,00
Ratei, risconti e contributi agli investimenti	703.473,00	698.537,00	4.936,00
Totale del passivo	29.710.566,00	25.806.213,00	3.904.353,00
Conti d'ordine	0,00	0,00	0,00

Sintesi criteri di valutazione applicati

Come previsto nella succitata "relazione sulla gestione e nota integrativa", l'Organo di controllo prende atto che nella formazione del rendiconto di gestione 2024 della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi si è tenuto conto:

- ✓ dei principi contabili applicati allegati al D.Lgs. 118/2011;
- ✓ che vi è una continuità sostanziale con i criteri operati negli esercizi precedenti;
- ✓ che la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, tenendo conto della "funzione economica" dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;

- ✓ che si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- ✓ che si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo, ma prima della redazione del Bilancio;
- ✓ che eventuali elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente.

La verifica degli elementi patrimoniali al 31/12/2024 ha evidenziato:

ATTIVO

Immobilizzazioni immateriali

Il valore complessivo è pari a euro 2.332.091, in aumento rispetto al 2023 per effetto dell'incremento della voce "Immobilizzazioni in corso" registrato nel bilancio della Capo-Gruppo Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi che ha revisionato nel 2024 i valori dei propri beni.

Immobilizzazioni materiali

Il valore complessivo è pari a euro 13.902.418 in aumento rispetto al 2023. Nel 2024 la Capo-Gruppo Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi ha effettuato una operazione di rilevazione straordinaria del patrimonio dell'Ente che ha comportato una riclassificazione dei beni e una riserva da rivalutazione.

Immobilizzazioni finanziarie

Il valore complessivo è pari a euro 659.094 e sono state iscritte nel rispetto dei principi contabili.

Crediti

Il valore complessivo è pari a euro 6.332.425 e la voce più significativa riguarda i crediti per trasferimenti e contributi effettuati verso terzi dalla Capogruppo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide ammontano a euro 6.341.713 e sono così costituite:

- ✓ Conto di tesoreria pari ad euro 5.536.545;
- ✓ Altri depositi bancari e postali pari ad euro 803.828;
- ✓ Denaro e valori in cassa pari ad euro 1.340.

Ratei, risconti

Tale voce ammonta a euro 9.372, di cui Ratei attivi per euro 420 ed euro 8.952 per Risconti attivi.

PASSIVO

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto, ammonta ad euro 22.215.313 ed il fondo di dotazione in esso iscritto configura la parte indisponibile del patrimonio posto a garanzia della struttura pubblica.

L'incremento nel patrimonio netto rispetto all'esercizio precedente risente dell'adeguamento dei valori delle immobilizzazioni, così come rilevati nell'inventario aggiornato della Capogruppo Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri ammontano a euro 83.260 tutto relativo alla Capogruppo.

Fondo trattamento fine rapporto

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO				
	Voce di Bilancio	Conto economico consolidato 2024 (A)	Conto economico consolidato 2023 (B)	Differenza (A-B)
A	<i>componenti positivi della gestione</i>	13.043.304,00	12.022.811,00	1.020.493,00
B	<i>componenti negativi della gestione</i>	12.203.722,00	10.922.576,00	1.281.146,00
	Risultato della gestione	839.582,00	1.100.235,00	-260.653,00
C	<i>Proventi ed oneri finanziari</i>			
	<i>proventi finanziari</i>	15.570,00	1.903,00	13.667,00
	<i>oneri finanziari</i>	55.088,00	56.956,00	-1.868,00
D	<i>Rettifica di valore attività finanziarie</i>			
	<i>Rivalutazioni</i>			0,00
	<i>Svalutazioni</i>	11.054,00	19.261,00	-8.207,00
	Risultato della gestione operativa	789.010,00	1.025.921,00	-236.911,00
E	<i>proventi straordinari</i>	344.233,00	332.914,00	11.319,00
E	<i>oneri straordinari</i>	515.912,00	223.838,00	292.074,00
	Risultato prima delle imposte	617.331,00	1.134.997,00	-517.666,00
	Imposte	80.830,00	79.310,00	1.520,00
	Risultato d'esercizio (comprensivo della quota di pertinenza di terzi)	536.501,00	1.055.687,00	-519.186,00
	RISULTATO DELL'ESERCIZIO DI GRUPPO	536.501,00	1.055.687,00	-519.186,00
	RISULTATO DELL'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI	0,00	0,00	0,00

I componenti positivi della gestione sono costituiti dai ricavi realizzati da tutti i componenti del Gruppo con terze economie, al netto dei rapporti infragruppo che costituiscono un semplice trasferimento di risorse tra i soggetti giuridici che compongono l'area di consolidamento.

I componenti negativi della gestione o "Costi della Produzione" rappresentano l'ammontare complessivo dei costi sostenuti da tutti i componenti del Gruppo - inteso come unica entità - con terze economie, al netto dei rapporti infragruppo che costituiscono semplicemente il trasferimento di risorse tra i soggetti giuridici che compongono l'area di consolidamento.

Il bilancio consolidato si chiude con un risultato di esercizio positivo pari a euro 536.501, che scaturisce dalla gestione caratteristica, finanziaria e straordinaria e dalle imposte sul reddito e che registra una contrazione rispetto al risultato conseguito nell'esercizio precedente. Tale contrazione risente in primis dei maggiori contributi e trasferimenti che la Capogruppo ha erogato nei confronti degli enti locali e di soggetti terzi per finanziare investimenti sul territorio.

5. Relazione sulla gestione consolidata e nota integrativa

L'Organo di revisione ha verificato che la Relazione sulla gestione e la Nota integrativa al Bilancio consolidato 2024, approvate con Delibera di Giunta Esecutiva n. 119 del 08/09/2025, contengono i contenuti minimi previsti dall'Allegato 4/4 al D.Lgs. 118/2011, con riguardo ai criteri di valutazione del perimetro, alle informazioni su crediti e debiti con scadenza ultracinquennale, alla classificazione dei proventi e oneri straordinari e alla determinazione delle attività finanziarie.

Si rileva tuttavia che non risulta espressamente riportata l'informativa sugli emolumenti corrisposti agli amministratori e agli organi di controllo delle società consolidate, richiesta dal medesimo Allegato 4/4, che si segnala come carenza da colmare.

6. Osservazioni

In merito all'accertata carenza inerente l'informativa sugli emolumenti corrisposti agli amministratori e agli organi di controllo delle società consolidate, richiesta dal medesimo Allegato 4/4, il sottoscritto Revisore suggerisce di allegare un conforme prospetto alla proposta di delibera che l'Ente sottoporrà all'approvazione del Consiglio.

7. Conclusioni

L'Organo di revisione rileva che:

- ✓ l'area di consolidamento risulta correttamente determinata;
- ✓ la procedura di consolidamento risulta complessivamente conforme al principio contabile applicato di cui all'allegato 4/4 al D.Lgs. n.118/2011, ai principi contabili generali civilistici ed a quelli emanati dall'Organismo Nazionale di Contabilità (OIC);
- ✓ il Bilancio Consolidato per l'esercizio 2024 della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi rappresenta in modo veritiero e corretto la reale consistenza patrimoniale, economica e finanziaria dell'intero Gruppo Amministrazione Pubblica ad essa riferito.

=§0§=

Per quanto si qui esposto, rappresentato ed argomentato, il sottoscritto Revisore, ai sensi dell'art. 239 comma 1 lett. d)-bis) del D.lgs. n.267/2000,

approva

il Bilancio consolidato per l'esercizio finanziario 2024 della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi, nonché la relativa "relazione sulla gestione e nota integrativa", che formano parte integrante e sostanziale del presente verbale.

esprime giudizio positivo

ai fini dell'approvazione del bilancio consolidato 2024 del Gruppo Amministrazione Pubblica della Comunità Montana dei Laghi Bergamaschi.

=§0§=

Inoltre l'Organo di revisione,

raccomanda

che il Bilancio consolidato sia trasmesso alla BDAP entro 30 giorni dall'approvazione, mediante file XBRL coerente con il documento approvato, come previsto dalla normativa vigente.

richiama l'attenzione

sul disposto dell'art. 9, co. 1-quinquies, D.L. 113/2016, secondo cui, in caso di mancata approvazione o di mancata trasmissione del Bilancio consolidato nei termini di legge, si applica il divieto di assunzione di personale a qualsiasi titolo e di stipula di contratti elusivi sino all'avvenuto adempimento.

Letto, confermato, sottoscritto.

Il Revisore dei Conti

Rag. Com. Mariano Allegro
documento firmato anche digitalmente
ai sensi del D.Lgs. n. 82/2005

