

**AUTORITA' DI BACINO LACUALE DEI
LAGHI D'ISEO, ENDINE E MORO
PROVINCIA DI BERGAMO**

**Relazione
dell'organo di
revisione**

- sulla proposta di
deliberazione assembleare
del rendiconto della gestione*
- sullo schema di rendiconto*

**anno
2025**

AUTORITA' DI BACINO LACUALE DEI LAGHI D'ISEO, ENDINE EMORO

Verbale n. 02 del 16 marzo 2026

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2025

L'organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2025, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione assembleare del rendiconto della gestione 2025 operando ai sensi 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 10 al d.lgs.118/2011;
- dello statuto comunale 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;

presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2025 dell'Autorità di Bacino Lacuale laghi d'Iseo, Endine e Moro che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Bergamo, 16 marzo 2026

L'organo di revisione

Dott. Giampaolo Barcella



INTRODUZIONE

Il sottoscritto revisore, ricevuto in data 5 marzo 2026 la documentazione relativa allo schema del rendiconto per l'esercizio 2025 completi di:

- a) Conto del bilancio;
- b) Conto economico
- c) Stato patrimoniale;

e corredati dagli allegati disposti dalla legge e necessari per il controllo;

- ◆ visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2025 con le relative delibere di variazione;
- ◆ 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. 118/2011;
- ◆ visti i principi contabili applicabili agli enti locali;
- ◆ visto il regolamento di contabilità;

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;
- ◆ si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso dell'esercizio anche nel corso dell'esercizio provvisorio;

In particolare, ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2, è stata verificata l'esistenza dei presupposti relativamente le seguenti variazioni di bilancio:

Variazioni di bilancio totali	n. 3
di cui variazioni di assemblea	n. 2
di cui variazioni di cda	n. 1

- ◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'organo di revisione risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività svolta;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2025.

CONTO DEL BILANCIO

Verifiche preliminari

L'organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente risulta essere correttamente adempiente rispetto alla trasmissione degli schemi di bilancio, dei dati contabili analitici, del piano degli indicatori e dei documenti allegati richiesti dalla BDAP rispetto ai bilanci di previsione, rendiconti, bilanci consolidati approvati;

- nel corso dell'esercizio 2025, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero l'ente non si trovasse in una delle situazioni previste dagli artt.195 e 222 del TUEL (utilizzo di entrate a destinazione specifica e anticipazioni di tesoreria), come stabilito dal comma 3-bis, dell'art. 187 dello stesso Testo unico;

- nel caso di applicazione nel corso del 2025 dell'avanzo vincolato presunto l'organo di revisione ha accertato che sono state rispettate le condizioni di cui all'art.187, comma 3 e 3-quater del TUEL e al punto 8.11 (del principio contabile applicato allegato 4.2 del d.lgs. n. 118/2011);

In riferimento all'Ente si precisa che:

- non ha in essere operazioni di partenariato pubblico-privato, come definite dal d.lgs. n. 50/2016;
- che in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso il conto della loro gestione, entro il 30 gennaio 2026, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233;
- che l'ente ha nominato il responsabile del procedimento ai sensi dell'art.139 Dlgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite SIRECO, dei conti degli agenti contabili;
- che il responsabile del servizio finanziario ha adottato quanto previsto dal regolamento di contabilità per lo svolgimento dei controlli sugli equilibri finanziari;
- nel corso dell'esercizio 2025, **non** sono state effettuate segnalazioni ai sensi dell'art.153, comma 6, del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;
- **non** è in dissesto;
- **non** ha provveduto nel corso del 2025 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio;

Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2025 risultante dal conto del Tesoriere **corrisponde** alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da conto del Tesoriere)	7.075.395,16
Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da scritture contabili)	7.075.395,16

Gestione Finanziaria

AUTORITA' DI BACINO LAGHI D'ISEO ENDINE E MORO CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2025 - QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO

Entrate	Accertamenti	Incassi	Spese	Impegni	Pagamenti
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		10.316.856,29			
Utilizzo avanzo di amministrazione (1) di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità	800.000,00 0,00		Disavanzo di amministrazione (3)	0,00	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (2)	20.000,00		Disavanzo derivante da debito autorizzato e non contratto ripianato con accensione di prestiti (4)	0,00	
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (2) di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito	0,00 0,00				
Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (2)	0,00				
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	Titolo 1 - Spese correnti	4.878.261,10	4.729.264,55
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	3.151.125,49	2.658.716,76	Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (5)	0,00	
Titolo 3 - Entrate extratributarie	2.471.788,02	2.486.788,02			
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	12.894.577,62	6.136.536,01	Titolo 2 - Spese in conto capitale	13.794.111,94	9.850.619,34
			Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (5) di cui Fondo pluriennale vincolato in c/capitale finanziato da debito	0,00 0,00	
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00
			Fondo pluriennale vincolato per attività finanziarie (5)	0,00	
Totale entrate finali	18.517.491,13	11.282.040,79	Totale spese finali	18.672.373,04	14.580.083,89
Titolo 6 - Accensione Prestiti	0,00	0,00	Titolo 4 - Rimborso Prestiti	0,00	0,00
			Fondo anticipazioni di liquidità (6)	0,00	
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	1.969.788,02	1.968.237,02	Titolo 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro	1.969.788,02	1.911.655,05
Totale entrate dell'esercizio	20.487.279,15	13.250.277,81	Totale spese dell'esercizio	20.642.161,06	16.491.738,94
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	21.307.279,15	23.567.134,10	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	20.642.161,06	16.491.738,94
DISAVANZO DI COMPETENZA	0,00		AVANZO DI COMPETENZA FONDO DI CASSA	665.118,09	7.075.395,16

Entrate	Accertamenti	Incassi	Spese	Impegni	Pagamenti
TOTALE A PAREGGIO	21.307.279,15	23.567.134,10	TOTALE A PAREGGIO	21.307.279,15	23.567.134,10

- Per "Utilizzo avanzo" si intende l'avanzo applicato al bilancio; indicare l'importo dello stanziamento definitivo di bilancio.
- Indicare l'importo iscritto in entrata del conto del bilancio alla corrispondente voce riguardante il fondo pluriennale vincolato.
- Corrisponde alla prima voce del conto del bilancio spese. Non comprende il disavanzo da debito non contratto delle Regioni e delle Province autonome.
- Inserire solo l'importo del disavanzo da debito autorizzato e non contratto ripianato nel corso dell'esercizio attraverso l'accensione dei prestiti.
- Indicare la somma degli stanziamenti riguardanti il corrispondente fondo pluriennale vincolato di spesa iscritti nel conto del bilancio (FPV corrente, FPV c/capitale o FPV per partite finanziarie).
- Indicare l'importo dello stanziamento del livello di bilancio. Gli enti locali iscrivono il FAL in spesa solo nel caso di concessione di nuove anticipazioni di liquidità.
- Solo per le Regioni, il disavanzo da debito autorizzato e non contratto formalosi nell'esercizio non può avere un importo superiore a quello del disavanzo dell'esercizio e non rileva ai fini dell'equilibrio di bilancio di cui all'articolo 1, comma 821 della legge n. 145 del 2018.
- Inserire il totale della colonna c) dell'allegato a/1 "Elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione" al netto dell'accantonamento al Fondo anticipazioni di liquidità, già considerato ai fini della determinazione dell'avanzo/disavanzo di competenza.
- Inserire l'importo della prima colonna della riga n) dell'allegato a/2 "Elenco analitico delle risorse vincolate nel risultato di amministrazione".
- Inserire il totale della colonna d) dell'allegato a/1 "Elenco analitico delle risorse accantonate nel risultato di amministrazione".

GESTIONE DEL BILANCIO		
a) Avanzo di competenza (+) / Disavanzo di competenza (-)		665.118,09
b) Risorse accantonate stanziata nel bilancio dell'esercizio 2025 (+)(8)		0,00
c) Risorse vincolate nel bilancio (+)(9)		0,00
d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)		665.118,09
GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO		
d) Equilibrio di bilancio (+)(-)		665.118,09
e) Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto (+)(-) (10)		-30.852,83
f) Equilibrio complessivo (f=d-e)		634.265,26

Equilibri economici finanziari

AUTORITA' DI BACINO LAGHI D'ISEO ENDINE E MORO CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2025 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
H)	Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+) 0,00 0,00
AA)	Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-) 0,00
A)	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+) 20.000,00
Q1)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+) 0,00
B)	Entrate Titoli 1 - 2 - 3 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+) 5.622.913,51 0,00
C)	Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+) 0,00
I)	Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+) 0,00 0,00
L)	Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-) 0,00
M)	Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+) 0,00
D)	Spese Titolo 1 - Spese correnti <i>- di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>	(-) 4.878.261,10 0,00
D1)	Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente (di spesa)	(-) 0,00
E)	Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-) 0,00
E1)	Fondo pluriennale vincolato di spesa - Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-) 0,00
F1)	Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-) 0,00 0,00
F2)	Fondo anticipazioni di liquidità	(-) 0,00
O/1) Risultato di competenza di parte corrente		764.652,41
	Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025 (5)	(-) 0,00
	Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio (6)	(-) 0,00
O/2) Equilibrio di bilancio di parte corrente		764.652,41
	Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-) (7)	(-) -30.892,83
O/3) Equilibrio complessivo di parte corrente		795.545,24

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
P)	Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+) 800.000,00
Q)	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+) 0,00
Q1)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-) 0,00
J2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+) 0,00
R)	Entrate Titoli 4 - 5 - 6	(+) 12.894.577,62
C)	Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-) 0,00
I)	Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-) 0,00
S1)	Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-) 0,00
S2)	Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-) 0,00
T)	Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-) 0,00
L)	Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+) 0,00
M)	Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-) 0,00
U)	Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-) 13.794.111,94
U1)	Fondo Pluriennale Vincolato in c/capitale (di spesa)	(-) 0,00
V)	Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-) 0,00
Y2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(-) 0,00
E)	Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+) 0,00
E1)	Fondo pluriennale vincolato di spesa - Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+) 0,00
VF1)	Variazioni di attività finanziarie - saldo di competenza (se positivo VF/3) (4)	(+) 0,00
Z/1) Risultato di competenza in c/capitale		-99.534,32
	Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025 (5)	(-) 0,00
	Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio (6)	(-) 0,00
Z/2) Equilibrio di bilancio in c/capitale		-99.534,32
	Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-) (7)	(-) 0,00
Z/3) Equilibrio complessivo in c/capitale		-99.534,32

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
J)	Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attività finanziarie	(+) 0,00
J1)	Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+) 0,00
J2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-) 0,00
S1)	Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+) 0,00
S2)	Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+) 0,00
T)	Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(+) 0,00
X1)	Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-) 0,00
X2)	Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-) 0,00
Y)	Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-) 0,00
Y1)	Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (di spesa)	(-) 0,00
Y2)	Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(+) 0,00
VF/1) Variazioni attività finanziaria - saldo di competenza		0,00
	- Risorse accantonate - attività finanziarie stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-) 0,00
	- Risorse vincolate - attività finanziarie nel bilancio	(-) 0,00
VF/2) Variazioni attività finanziaria - equilibrio di bilancio		0,00
	- Variazione accantonamenti - attività finanziarie effettuata in sede di rendiconto(+ Y(-))	(-) 0,00
VF/3) Variazioni attività finanziaria - equilibrio complessivo		0,00
W/1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O/1 + Z/1)		665.118,09
W/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO (W/2 = O/2 + Z/2)		665.118,09
W/3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO (W/3 = O/3 + Z/3)		696.010,92

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:

O1)	Risultato di competenza di parte corrente	764.652,41
	Utilizzo risultato di amministrazione destinato al finanziamento di spese correnti ricorrenti e al rimborso di prestiti al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-) 0,00
	Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-) 0,00
	Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025 (1)	(-) 0,00
	Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+Y(-)) (2)	(-) -30.892,83
	Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio (3)	(-) 0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		795.545,24

AUTORITA' DI BACINO LAGHI D'ISEO ENDINE E MORO
CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2025
PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		Gestione		
		Residui	Competenza	Totale
Fondo cassa al 1° Gennaio				10.316.856,29
Riscossioni	(+)	1.751.053,21	11.499.224,60	13.250.277,81
Pagamenti	(-)	8.987.076,89	7.504.662,05	16.491.738,94
Saldo di cassa al 31 Dicembre	(=)			7.075.395,16
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 Dicembre	(-)			0,00
Fondo di cassa al 31 Dicembre	(=)			7.075.395,16
Residui attivi	(+)	40.000,00	8.988.054,55	9.028.054,55
<i>di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale</i>		0,00	0,00	0,00
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
Residui passivi	(-)	1.911.350,74	13.137.499,01	15.048.849,75
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese Correnti (1)	(-)			0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per Spese in Conto Capitale (1)	(-)			0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per incremento attività finanziarie (1)	(-)			0,00
Risultato di Amministrazione al 31 Dicembre 2025 (A) (2)	(=)			1.054.599,96

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2025	
Parte accantonata (3)	
- Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31.12.2025 (4)	0,00
- Accantonamento residui perenti al 31.12.2025 (solo per le regioni) (5)	0,00
- Fondo anticipazioni liquidità	0,00
- Fondo perdite società partecipate	0,00
- Fondo contenzioso	0,00
- Fondo di garanzia debiti commerciali	0,00
- Fondo obiettivi di finanza pubblica	0,00
- Altri accantonamenti	54.599,96
Totale parte accantonata (B)	54.599,96
Parte vincolata	
- Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
- Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
- Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
- Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
- Altri vincoli	200.000,00
Totale parte vincolata (C)	200.000,00
Parte destinata agli investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	800.000,00
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto (6)	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare (6)	

Equilibri economici finanziari
- Tempestività nei Pagamenti
- Stock del Debito al 31/12/2025

Anno di pagamento	Trimestre di pagamento	ITP
2025	-	-25,60
2025	2025-4	-24,24
2025	2025-3	-25,71
2025	2025-2	-26,96
2025	2025-1	-25,89

Anno 2025 I Trimestre II Trimestre III Trimestre Intero anno

Comunicazione dello stock dell'anno - Chiusa

Calcolato da PCC - Stock dell'anno

Importo scaduto e non pagato	Note di credito	Totale importo scaduto e non pagato
-	-	-
Tempo medio ponderato di pagamento 4,39 gg.	Tempo medio ponderato di ritardo -25,6 gg.	Importo documenti ricevuti nell'esercizio 9.390.223,81 €

Aggiornato al 01/03/2026 Opzioni

Tua comunicazione

Stock dei debiti commerciali residui scaduti e non pagati, per tutte le U.O. sottostanti

0,00 €

Salvato il 13/01/2026

ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI

L'ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2025 come previsto dall'art. 228 del TUEL con determinazione del Responsabile dei Servizi Finanziari n. 15 del 12/02/2026 munito del parere dell'Organo di revisione e approvato dal Consiglio di amministrazione con deliberazione n. 02 del 24/02/2026.

Il riaccertamento dei residui attivi è stato effettuato dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL.

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'ultimo quinquennio relativamente alle principali entrate risulta quanto segue:

Residui Attivi	2020 e prec.	2021	2022	2023	2024	2025	Totali
TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 2 Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	552.408,73	552.408,73
TITOLO 3 Entrate extratributarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 4 Entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	8.433.094,82	8.473.094,82
TITOLO 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 6 Accensione Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 7 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 9 Entrate per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.551,00	2.551,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	8.988.054,55	9.028.054,55

Residui Passivi	2020 e prec.	2021	2022	2023	2024	2025	Totali
TITOLO 1 Spese correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	752.635,88	752.635,88
TITOLO 2 Spese in conto capitale	0,00	0,00	871.443,67	0,00	123.793,81	12.064.909,05	13.060.146,53
TITOLO 3 Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 4 Rimborso Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 5 Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 7 Uscite per conto terzi e partite di giro	460.016,26	81.166,00	123.835,00	86.075,00	165.021,00	319.954,08	1.236.067,34
TOTALE	460.016,26	81.166,00	995.278,67	86.075,00	288.814,81	13.137.499,01	15.048.849,75

IL CONTO ECONOMICO

Il conto economico evidenzia i componenti positivi e negativi dell'attività dell'ente secondo criteri di competenza economica, rilevati dalla contabilità economico patrimoniale, nel rispetto del principio contabile applicato della contabilità economico patrimoniale di cui all'Allegato n. 4/3 del D.lgs. 118/2011.

È redatto secondo uno schema a struttura scalare, con le voci classificate secondo la loro natura e con la rilevazione di risultati parziali e del risultato economico finale che, nell'esercizio corrente, è stato pari a € 356.814,49

CONTO ECONOMICO		2025	2024
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE			
1	Proventi da tributi	0,00	0,00
2	Proventi da fondi perequativi	0,00	0,00
3	Proventi da trasferimenti e contributi	3.587.848,70	3.905.344,89
a	<i>Proventi da trasferimenti correnti</i>	3.151.125,49	3.453.821,83
b	<i>Quota annuale di contributi agli investimenti</i>	436.723,21	451.523,06
c	<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00
4	Ricavi delle vendite e prestazioni e proventi da servizi pubblici	2.443.842,73	2.349.004,98
a	<i>Proventi derivanti dalla gestione dei beni</i>	2.443.842,73	2.349.004,98
b	<i>Ricavi della vendita di beni</i>	0,00	0,00
c	<i>Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi</i>	0,00	0,00
5	Variazioni nelle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, etc. (+/-)	0,00	0,00
6	Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00
7	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00
8	Altri ricavi e proventi diversi	27.945,29	29.451,74
TOTALE COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE (A)		6.059.636,72	6.283.801,61
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE			
9	Acquisto di materie prime e/o beni di consumo	5.951,14	3.994,23
10	Prestazioni di servizi	885.858,80	796.442,45
11	Utilizzo beni di terzi	68.884,92	78.300,00
12	Trasferimenti e contributi	3.586.716,52	3.895.501,91
a	<i>Trasferimenti correnti</i>	3.586.716,52	3.895.501,91
b	<i>Contributi agli investimenti ad Amministrazioni pubb.</i>	0,00	0,00
c	<i>Contributi agli investimenti ad altri soggetti</i>	0,00	0,00
13	Personale	222.713,59	221.537,64
14	Ammortamenti e svalutazioni	872.323,11	870.324,55
a	<i>Ammortamenti di immobilizzazioni Immateriali</i>	0,00	0,00
b	<i>Ammortamenti di immobilizzazioni materiali</i>	872.323,11	870.324,55
c	<i>Altre svalutazioni delle immobilizzazioni</i>	0,00	0,00
d	<i>Svalutazione dei crediti</i>	0,00	0,00
15	Variazioni nelle rimanenze di materie prime e/o beni di consumo (+/-)	0,00	0,00
16	Accantonamenti per rischi	0,00	11.706,81
17	Altri accantonamenti	0,00	0,00
18	Oneri diversi di gestione	94.091,57	83.700,26
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE (B)		5.736.539,65	5.961.507,85
DIFFERENZA FRA COMP. POSITIVI E NEGATIVI DELLA GESTIONE (A-B)		323.097,07	322.293,76
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
<i>Proventi finanziari</i>			
19	Proventi da partecipazioni	0,00	0,00
a	<i>da società controllate</i>	0,00	0,00
b	<i>da società partecipate</i>	0,00	0,00
c	<i>da altri soggetti</i>	0,00	0,00
20	Altri proventi finanziari	0,00	0,00
Totale proventi finanziari		0,00	0,00
<i>Oneri finanziari</i>			
21	Interessi ed altri oneri finanziari	0,00	0,00
a	<i>Interessi passivi</i>	0,00	0,00
b	<i>Altri oneri finanziari</i>	0,00	0,00
Totale oneri finanziari		0,00	0,00
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (C)		0,00	0,00

CONTO ECONOMICO		2025	2024
	D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE		
22	Rivalutazioni	0,00	0,00
23	Svalutazioni	0,00	0,00
	TOTALE RETTIFICHE (D)	0,00	0,00
	E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
24	Proventi straordinari	48.261,98	5.780,76
a	<i>Proventi da permessi di costruire</i>	0,00	0,00
b	<i>Proventi da trasferimenti in conto capitale</i>	0,00	0,00
c	<i>Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo</i>	48.261,98	5.780,76
d	<i>Plusvalenze patrimoniali</i>	0,00	0,00
e	<i>Altri proventi straordinari</i>	0,00	0,00
	Totale proventi straordinari	48.261,98	5.780,76
25	Oneri straordinari	500,00	1.415,73
a	<i>Trasferimenti in conto capitale</i>	0,00	0,00
b	<i>Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo</i>	500,00	1.415,73
c	<i>Minusvalenze patrimoniali</i>	0,00	0,00
d	<i>Altri oneri straordinari</i>	0,00	0,00
	Totale oneri straordinari	500,00	1.415,73
	TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI (E)	47.761,98	4.365,03
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)	370.859,05	326.658,79
26	Imposte (*)	14.044,56	16.817,55
27	RISULTATO DELL'ESERCIZIO	356.814,49	309.841,24

LO STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Lo stato patrimoniale attivo classifica il patrimonio detenuto dall'Ente, in termini di beni materiali, immateriali, crediti e disponibilità finanziarie, in relazione alla destinazione degli stessi rispetto alle attività dell'Ente.

Di seguito si riporta la tabella illustrativa delle risultanze della sezione in analisi.

		STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2025	2024
		A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE		0,00	0,00
		TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)		0,00	0,00
		B) IMMOBILIZZAZIONI			
		<u>Immobilizzazioni immateriali</u>			
I	1	Costi di impianto e di ampliamento		0,00	0,00
	2	Costi di ricerca sviluppo e pubblicità		0,00	0,00
	3	Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno		0,00	0,00
	4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simile		0,00	0,00
	5	Avviamento		0,00	0,00
	6	Immobilizzazioni in corso ed acconti		0,00	0,00
	9	Altre		0,00	0,00
		Totale immobilizzazioni immateriali		0,00	0,00
		<u>Immobilizzazioni materiali (3)</u>			
II	1	Beni demaniali		22.789.542,07	23.634.427,52
	1.1	Terreni		0,00	0,00
	1.2	Fabbricati		5.522.948,68	5.765.712,18
	1.3	Infrastrutture		14.885.416,63	15.388.553,70
	1.9	Altri beni demaniali		2.381.176,76	2.480.161,64
III	2	Altre immobilizzazioni materiali (3)		1.015.466,89	929.917,91
	2.1	Terreni		0,00	0,00
	a	<i>di cui in leasing finanziario</i>		0,00	0,00
	2.2	Fabbricati		1.007.499,65	921.636,12
	a	<i>di cui in leasing finanziario</i>		0,00	0,00
	2.3	Impianti e macchinari		0,00	0,00
	a	<i>di cui in leasing finanziario</i>		0,00	0,00
	2.4	Attrezzature industriali e commerciali		888,81	1.015,78
	2.5	Mezzi di trasporto		0,00	0,00
	2.6	Macchine per ufficio e hardware		7.078,43	7.266,01
	2.7	Mobili e arredi		0,00	0,00
	2.8	Infrastrutture		0,00	0,00
	2.99	Altri beni materiali		0,00	0,00
	3	Immobilizzazioni in corso ed acconti		0,00	0,00
		Totale immobilizzazioni materiali		23.805.008,96	24.564.345,43
IV		<u>Immobilizzazioni Finanziarie (1)</u>			
	1	Partecipazioni in		100.000,00	100.000,00
	a	<i>imprese controllate</i>		100.000,00	100.000,00
	b	<i>imprese partecipate</i>		0,00	0,00
	c	<i>altri soggetti</i>		0,00	0,00
	2	Crediti verso		0,00	0,00
	a	<i>altre amministrazioni pubbliche</i>		0,00	0,00
	b	<i>imprese controllate</i>		0,00	0,00
	c	<i>imprese partecipate</i>		0,00	0,00
	d	<i>altri soggetti</i>		0,00	0,00
	3	Altri titoli		0,00	0,00
		Totale immobilizzazioni finanziarie		100.000,00	100.000,00
		TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		23.905.008,96	24.664.345,43

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2025	2024
	C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I	<u>Rimanenze</u>	0,00	0,00
	Totale rimanenze	0,00	0,00
II	<u>Crediti (2)</u>		
1	Crediti di natura tributaria	0,00	0,00
a	<i>Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità</i>	0,00	0,00
b	<i>Altri crediti da tributi</i>	0,00	0,00
c	<i>Crediti da Fondi perequativi</i>	0,00	0,00
2	Crediti per trasferimenti e contributi	9.025.503,55	1.877.933,28
a	<i>verso amministrazioni pubbliche</i>	9.025.503,55	1.877.933,28
b	<i>imprese controllate</i>	0,00	0,00
c	<i>imprese partecipate</i>	0,00	0,00
d	<i>verso altri soggetti</i>	0,00	0,00
3	Verso clienti ed utenti	0,00	0,00
4	Altri Crediti	2.551,00	16.500,00
a	<i>verso l'erario</i>	0,00	0,00
b	<i>per attività svolta per c/terzi</i>	0,00	0,00
c	<i>altri</i>	2.551,00	16.500,00
	Totale crediti	9.028.054,55	1.894.433,28
III	<u>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi</u>		
1	Partecipazioni	0,00	0,00
2	Altri titoli	0,00	0,00
	Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00
IV	<u>Disponibilità liquide</u>		
1	Conto di tesoreria	7.075.395,16	10.316.856,29
a	<i>Istituto tesoriere</i>	2.112,34	0,00
b	<i>presso Banca d'Italia</i>	7.073.282,82	10.316.856,29
2	Altri depositi bancari e postali	0,00	0,00
3	Denaro e valori in cassa	0,00	0,00
4	Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	0,00	0,00
	Totale disponibilità liquide	7.075.395,16	10.316.856,29
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	16.103.449,71	12.211.289,57
	D) RATEI E RISCONTI		
1	Ratei attivi	0,00	0,00
2	Risconti attivi	0,00	0,00
	TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	0,00	0,00
	TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	40.008.458,67	36.875.635,00

LO STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Nello stato patrimoniale passivo trovano allocazione le voci relative ai debiti, i fondi di accantonamento ma soprattutto il Patrimonio Netto dell'Ente che viene collocato come prima voce delle passività.

Di seguito si riporta la tabella illustrativa delle risultanze della sezione in analisi.

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)		2025	2024
A) PATRIMONIO NETTO			
I	Fondo di dotazione	581.028,10	581.028,10
II	Riserve	22.939.542,07	23.784.427,52
b	<i>da capitale</i>	0,00	0,00
c	<i>da permessi di costruire</i>	0,00	0,00
d	<i>riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali</i>	22.789.542,07	23.634.427,52
e	<i>altre riserve indisponibili</i>	0,00	0,00
f	<i>altre riserve disponibili</i>	150.000,00	150.000,00
III	Risultato economico dell'esercizio	356.814,49	309.841,24
IV	Risultati economici di esercizi precedenti	520.461,65	210.620,41
V	Riserve negative per beni indisponibili	-11.272.332,12	-12.117.217,57
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)		13.125.514,19	12.768.699,70
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI			
1	Per trattamento di quiescenza	0,00	0,00
2	Per imposte	0,00	0,00
3	Altri	54.599,96	85.492,79
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)		54.599,96	85.492,79
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		0,00	0,00
TOTALE T.F.R. (C)		0,00	0,00
D) DEBITI (1)			
1	Debiti da finanziamento	0,00	0,00
a	<i>prestiti obbligazionari</i>	0,00	0,00
b	<i>v/ altre amministrazioni pubbliche</i>	0,00	0,00
c	<i>verso banche e tesoriere</i>	0,00	0,00
d	<i>verso altri finanziatori</i>	0,00	0,00
2	Debiti verso fornitori	13.065.793,61	7.106.668,21
3	Acconti	0,00	0,00
4	Debiti per trasferimenti e contributi	686.952,32	2.568.698,72
a	<i>enti finanziati dal servizio sanitario nazionale</i>	0,00	0,00
b	<i>altre amministrazioni pubbliche</i>	439.543,59	505.385,04
c	<i>imprese controllate</i>	40.000,00	280.000,00
d	<i>imprese partecipate</i>	207.408,73	1.783.313,68
e	<i>altri soggetti</i>	0,00	0,00
5	Altri debiti	1.296.103,82	1.240.429,85
a	<i>tributari</i>	0,00	660,00
b	<i>verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	0,00	0,00
c	<i>per attività svolta per c/terzi (2)</i>	0,00	0,00
d	<i>altri</i>	1.296.103,82	1.239.769,85
TOTALE DEBITI (D)		15.048.849,75	10.915.796,78

		STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)		2025	2024
		<u>E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI</u>			
I		Ratei passivi		0,00	0,00
II		Risconti passivi		11.779.494,77	13.105.645,73
	1	Contributi agli investimenti		11.779.494,77	13.105.645,73
	a	da altre amministrazioni pubbliche		11.710.353,54	13.036.504,50
	b	da altri soggetti		69.141,23	69.141,23
	2	Concessioni pluriennali		0,00	0,00
	3	Altri risconti passivi		0,00	0,00
		TOTALE RATEI E RISCONTI (E)		11.779.494,77	13.105.645,73
		TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)		40.008.458,67	36.875.635,00
		CONTI D'ORDINE			
		1) Impegni su esercizi futuri		0,00	10.000,00
		2) beni di terzi in uso		0,00	0,00
		3) beni dati in uso a terzi		0,00	0,00
		4) garanzie prestate a amministrazioni pubbliche		0,00	0,00
		5) garanzie prestate a imprese controllate		0,00	0,00
		6) garanzie prestate a imprese partecipate		0,00	0,00
		7) garanzie prestate a altre imprese		0,00	0,00
		TOTALE CONTI D'ORDINE		0,00	10.000,00

FONDO RISCHI

Fondo contenziosi

Non sono stati effettuati accantonamenti al fondo rischi per contenziosi.

Fondo indennità di fine mandato

Non sono stati effettuati accantonamenti al fondo per indennità di fine mandato.

SERVIZI CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO

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

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.

ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO

L'Ente non ha in essere alcun tipo di indebitamento.

RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI

Crediti e debiti reciproci

E' stata regolarmente effettuata con esito positivo la riconciliazione della partite creditori/debitorie con gli organismi partecipati.

E' stato inoltre rispettato l'obbligo di iscrizione nell'elenco delle amministrazioni aggiudicatrici che operano mediante affidamenti diretti nei confronti di proprie società in house ai sensi dell'art 192 dlgs. 50/2016.

Informazioni di sintesi

Denominazione : **Navigazione Lago d'Iseo Srl**

Partita IVA: 03000970164

Capitale sociale : 50.000,00 euro

Anno di costituzione: 2002

Percentuale di partecipazione:100%

Oggetto dell'affidamento: Servizi di navigazione di linea sul Lago d'Iseo

Ente affidatario: Autorità di bacino lacuale dei Laghi d'Iseo, Endine e Moro

Tipo affidamento: Contratto di servizio

Modalità di affidamento: Affidamento mediante l'istituto dell'in house providing

Scadenza affidamento: 22 dicembre 2044

Territorio interessato: bacino del Lago d'Iseo

Manutenzione e Promozione dei Laghi d'Iseo, Endine e Moro Srl

Partita IVA: 03317320160

Capitale sociale : 50.000,00 euro

Anno di costituzione: 2006

Percentuale di partecipazione: 100%

Oggetto dell'affidamento: Servizi di pulizia, manutenzione, controllo e promozione delle infrastrutture del demanio della navigazione interna dei Laghi d'iseo, Endine e Moro e fornitura di altri servizi strumentali all'Ente affidatario

Ente affidatario: Autorità di bacino lacuale dei Laghi d'Iseo, Endine e Moro

Tipo affidamento: Contratto di servizio

Modalità di affidamento: Affidamento mediante l'istituto dell'in house providing

Scadenza affidamento: 18 aprile 2026

Territorio interessato: bacino dei Laghi d'Iseo, Endine e Moro

Per quanto concerne le due Società interamente partecipate le stesse hanno presentato i bilanci relativi all'esercizio 2024 che hanno evidenziato quanto segue:

STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2024		Navigazione Lago d'Iseo Srl	Manutenzione e Promozione Lago d'Iseo, Endine e Moro
ATTIVO			
A)	Crediti verso soci versamenti ancora dovuti	0,00	0,00
B)	Immobilizzazioni	1.715.932,00	1.551.757,00
C)	Attivo circolante	10.347.337,00	751.092,00
D)	Ratci e risconti	9.108,00	6.230,00
Totale attivo		12.072.377,00	2.309.079,00
PASSIVO			
A)	Patrimonio netto	687.525,00	1.234.229,00
B)	Fondi rischi e oneri	5.081.430,00	55.100,00
C)	Trattamento fine rapporto di lavoro straordinario	363.256,00	174.935,00
D)	Debito	2.682.070,00	805.795,00
E)	Ratei e risconti	3.258.096,00	39.020,00
Totale passivo		12.072.377,00	2.309.079,00

CONTO ECONOMICO al 31/12/2024		Navigazione Lago d'Iseo Srl	Manutenzione e Promozione Lago d'Iseo,
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE	7.045.553,00	1.859.814,00
B)	COSTI DI PRODUZIONE	7.230.722,00	1.793.428,00
C)	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	219.278,00	3,00
D)	RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIA	0,00	0,00
E)	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C-D-E)		34.109,00	51.182,00
imposte correnti sul reddito dell'esercizio		17.537,00	26.378,00
RISULTATO DELL'ESERCIZIO		16.572,00	24.804,00

CONCLUSIONI

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime **giudizio positivo** per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2025.

Bergamo, 16 marzo 2026

L'organo di revisione

Dott. Giampaolo Barcella

