

Verbale storico n. 15
Verbale annuale n. 2026/04
del 24 aprile 2026

RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE DEI CONTI
SULLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE CONSILIARE
DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2025

Il giorno 24 del mese di aprile dell'anno 2026, alle ore 08.40, si è riunito l'Organo di Revisione dei conti dell'*Unione montana Alta Val Tanaro* (di seguito brevemente anche l'*Unione*» o l'*Ente locale*») identificato nella persona del Revisore unico dei conti Dott. Alessandro Verrino, presso la sede di Via Luigi Cadorna, n. 6 – 12070 Priola (CN).
Si precisa che la stesura del presente verbale è iniziata antecedentemente a seguito dell'anticipazione di parte della documentazione via posta elettronica.
Assistenza sulla documentazione fornita da parte della Rag.ra Barbara Giachello [¹].

Il Revisore dei conti:

- visto il D. lgs. 18 agosto 2000, n. 267 – *Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali* (nel prosieguo più brevemente *Tuel*), ed in particolare il titolo VI della parte II;
- visto l'art 239, co. 1, lett. d) del citato *Tuel*;
- visto il D. lgs. 23 giugno 2011, n. 118 e il principio contabile applicato alla contabilità finanziaria 4/2;
- visto il D.P.R. 31 gennaio 1996, n. 194;
- visti i principi contabili per gli enti locali emanati dall'Osservatorio per la finanza e contabilità degli enti locali;
- visti i principi di revisione e di comportamento dell'Organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili;

PREMESSO

- che in data 21/04/2026 gli è stato sottoposto lo schema del *Rendiconto per l'esercizio 2025*;
- che allo schema risultano essere allegati i documenti obbligatori;
- che si dà atto che la data di convocazione del Consiglio è stata calendarizzata per il giorno 30 aprile p.v.;

[¹] Dipendente con incarico esterno dal mese di gennaio 2026, rif. art. 1, co. 557, L. 311/2004.

RILEVATO

- che nel suo operato si è uniformato allo statuto ed al regolamento di contabilità dell'Ente locale;

DELIBERA

di **approvare** l'allegata *Relazione quale Parere sul Rendiconto per l'esercizio 2025 dell'Unione montana Alta Val Tanaro*, che costituisce parte integrante e sostanziale del presente verbale, da produrre al Consiglio per l'approvazione.

IL REVISORE DEI CONTI

Priola (CN), 24 aprile 2026.

Firmato in originale

ALLEGATO ALLA DELIBERA DELL'ORGANO DI REVISIONE DEI CONTI

dell'Unione montana Alta Val Tanaro di cui al

Verbale storico n. 15
Verbale annuale n. 2026/04
del 24 aprile 2026

che ne costituisce parte integrante e sostanziale.

**RELAZIONE DELL'ORGANO DI REVISIONE DEI CONTI
SULLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE CONSILIARE
DEL RENDICONTO DELLA GESTIONE PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2025**

INDICE SOMMARIO

1. Verifiche preliminari.
2. Sul conto del bilancio.
 - 2.1 Verifiche preliminari.
 - 2.2 Gestione finanziaria.
 - 2.3 Risultati della gestione.
 - 2.4 Analisi del conto del bilancio:
 - 2.5 Analisi delle singole poste.
 - 2.5.1 Titolo I – *Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa.*
 - 2.5.2 Titolo II – *Trasferimenti correnti.*
 - 2.5.3 Titolo III – *Entrate extra-tributarie.*
 - 2.5.4 Titolo IV – *Entrate in conto capitale.*
 - 2.5.5 Titolo V – *Accensione di prestiti.*
 - 2.5.6 Titolo VI – *Entrate da riduzione di attività finanziarie.*
 - 2.5.7 Titolo VII – *Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere.*
 - 2.5.8 Titolo IX – *Entrate per conto terzi e partite di giro.*
 - 2.5.9 Titolo I – *Spese correnti.*
 - 2.5.10 Titolo II – *Spese in conto capitale.*
 - 2.5.11 Titolo IV e V – *Rimborso prestiti e chiusura anticipazioni.*
 - 2.6 Analisi della gestione dei residui.
 - 2.7 Analisi e valutazione dei debiti fuori bilancio.
3. Sul conto economico.
4. Sul conto del patrimonio.
5. Rilievi, riserve, osservazioni e suggerimenti.
6. Conclusioni.

1. VERIFICHE PRELIMINARI.

Il sottoscritto Dott. Alessandro Verrino, Revisore dei conti dell'Unione montana Alta Val Tanaro, ai sensi dell'art. 234 e seguenti del D.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 – Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali (nel prosieguo più brevemente «Tuel»):

1. viste in particolare le disposizioni del titolo VI della parte II del Tuel;
2. richiamato nel dettaglio l'art 239, co. 1, lett. d) del Tuel;
3. visto il D. lgs. 23 giugno 2011, n. 118 e il principio contabile applicato alla contabilità finanziaria 4/2;
4. visto il D.P.R. 31 gennaio 1996, n. 194;
5. visti i principi contabili per gli enti locali emanati dall'Osservatorio per la finanza e contabilità degli enti locali;
6. visti i principi di revisione e di comportamento dell'Organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili;
7. visto lo statuto ed il regolamento di contabilità dell'Ente locale, con particolare riferimento alle funzioni attribuite all'Organo di revisione;

PREMESSO

8. che in data 21/04/2026 gli è e corretta dello schema del *Rendiconto per l'esercizio finanziario 2025*, approvato con **delibera della Giunta n. 21 del 09/04/2026**, composto:
 - dal *Conto del bilancio*;
 - dal *Conto del patrimonio*;
 - dal *Conto economico*;
9. che lo schema di *Rendiconto* è corredato dalla seguente ulteriore documentazione:
 - elenco dei residui attivi e passivi distinti per anno di provenienza (*ex art. 11, co. 4, lett. m) D. lgs. 118/2011*);
 - delibera dell'Organo esecutivo di riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi;
 - prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione;
 - prospetto della verifica degli equilibri;
 - prospetto della verifica del rispetto dei vincoli di finanza pubblica;
 - *Conto del Tesoriere*;
 - altri specifici prospetti;
10. che si dà atto che la data di convocazione del Consiglio è stata calendarizzata per il giorno 30 aprile p.v.;

VISTA

11. la **proposta di deliberazione del Consiglio n. 04 del 30/04/2026**;

2. SUL CONTO DEL BILANCIO.

2.1 Verifiche preliminari.

Il *Conto del bilancio* evidenzia il risultato complessivo della gestione finanziaria; il Revisore dei conti, sulla base di tecniche motivate di campionamento, ha verificato:

- la regolarità delle procedure per la contabilizzazione delle entrate e delle spese in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari;
- la corrispondenza tra i dati riportati nel conto del bilancio con quelli risultanti dalle scritture contabili;
- il rispetto del principio della competenza finanziaria nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
- la corretta rappresentazione del conto del bilancio nei riepiloghi e nei risultati di cassa e di competenza finanziaria;
- la corrispondenza tra le entrate a destinazione specifica e gli impegni di spesa assunti in base alle relative disposizioni di legge;
- l'equivalenza tra gli accertamenti di entrata e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e che le partite di giro pareggino;
- che il permanere degli equilibri di bilancio secondo i prospetti esaminati;
- il rispetto del contenimento e della riduzione delle spese di personale e dei vincoli sulle assunzioni;
- l'adempimento degli obblighi fiscali.

2.2 Gestione finanziaria.

Con riferimento alla gestione finanziaria, l'Organo di revisione rileva e attesta [²]:

- che le riscossioni ed i pagamenti, sia in conto competenza che in conto residui, coincidono con il *Conto del Tesoriere* dell'Ente tenuto presso il Banco Azzoaglio – Filiale di Ceva (CN), valevole il periodo di n. 5 anni dal 01/04/2021 al 31/03/2026 [³];
- che i mandati di pagamento risultano emessi in forza di provvedimenti esecutivi e sono regolarmente estinti;
- che risultano emesse n. 579 reversali di incasso ed emessi n. 316 mandati di pagamento.

=

=

[²] Cfr. verbale storico n. 13, annuale n. 2026/02, del 25/03/2026 inerente alla verifica ordinaria della gestione del servizio di tesoreria (c.d. *verifica di cassa*) relativa al IV° trimestre 2025 con saldo al 31/12/2025.

[³] Il rinnovo dell'affidamento del servizio di Tesoreria sarà oggetto di controllo nel corso del 2026.

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

+ Saldo di diritto, come da contabilità	€	1.276.500,06
- Saldo di fatto, come da Tesoreria (c/convenzione)	€	-1.276.500,06
Differenza da riconciliare	€	<u>0,00</u>

e così come anche dai seguenti dati consuntivati:

ENTRATE	Cassa al Rendiconto 2025
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	€ 422.163,09
Utilizzo avanzo di amministrazione	
FPV - Fondo pluriennale vincolato	
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ -
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 192.868,67
Titolo 3 - Entrate extra-tributarie	€ 66.047,22
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 1.560.370,53
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -
Totale entrate finali	€ 1.819.286,42
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ -
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	€ 102.469,69
Totale titoli	€ 1.921.756,11
Totale complessivo entrate	€ 2.343.919,20

SPESE	Cassa al Rendiconto 2025
Disavanzo di amministrazione	€ -
Titolo 1 - Spese correnti	€ 210.877,38
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 728.888,11
Fondo pluriennale vincolato di parte capitale	
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -
Totale spese finali	€ 939.765,49
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ 28.523,74
Titolo 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -
Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro	€ 99.129,91
Totale titoli	€ 1.067.419,14
Totale complessivo spese	€ 1.067.419,14

Fondo di cassa	€ 1.276.500,06
----------------	----------------

L'andamento della consistenza del fondo di cassa finale dell'ultimo triennio è così richiamabile:

	2022	2023	2025
Fondo cassa al 31/12	€ 212.654,29	€ 422.163,09	€ 1.276.500,06
di cui: <i>cassa vincolata</i>	€ ---	€ ---	€ ---

2.3 Risultati della gestione.

Il Revisore provvede a riscontrare l'esatta corrispondenza del conto e delle risultanze della gestione alle scritture contabili ed al conto del tesoriere; in particolare si illustra quanto segue.

a) Risultato della gestione di competenza 2025.

Il risultato della gestione di competenza "netto" presenta un AVANZO di gestione di competenza "effettiva" 2025 di € 210.984,15 come risulta dal seguente prospetto:

RISCOSSIONI (di competenza 2025)	€	492.483,02
PAGAMENTI (di competenza 2025)	-€	255.930,47
Differenza	€	236.552,55
RESIDUI ATTIVI (del 2025)	€	219.855,57
RESIDUI PASSIVI (del 2025)	-€	245.423,97
Differenza residui	-€	25.568,40
AVANZO / DISAVANZO (senza utilizzo precedente)	€	210.984,15

L'importo dell'avanzo al netto dei residui (di competenza dell'esercizio) emerge e coincide altresì dal raffronto dei totali del *Conto del bilancio 2025* "depurati" dal *Fondo pluriennale vincolato* e dall'*utilizzo dell'avanzo di amministrazione*:

Totale <i>Entrate</i> (accertamento di competenza) n.b. <u>escluso</u> il Fpv (di parte corrente € 0,00 e di parte capitale € 0,00) e <u>senza</u> l'utilizzo avanzo € 55.260,28	€	712.338,59
Totale <i>Spese</i> (impegno di competenza) n.b. <u>escluso</u> il Fpv (per spese parte corrente € 0,00 e spese parte capitale € 0,00)	-€	501.354,44
Avanzo di competenza	€	210.984,15

Andando poi a imputare (qualora esistente) il *Fondo pluriennale vincolato*, che deriva dal riaccertamento straordinario/ordinario compiuto e che pertanto tiene "in memoria" la storicità, e l'avanzo utilizzato si addiviene al risultato di AVANZO di gestione di competenza 2025 pari a € 266.244,43:

Totale <i>Entrate</i> (accertamento di competenza) n.b. <u>computando</u> il Fpv (di parte corrente € 0,00 e di parte capitale € 0,00) e <u>con</u> l'utilizzo avanzo € 55.260,28	€	767.598,87
Totale <i>Spese</i> (impegno di competenza) n.b. <u>computando</u> il Fpv (per spese parte corrente € 0,00 e spese parte capitale € 0,00)	-€	501.354,44
Avanzo di competenza	€	266.244,43

Importo che coincide con quanto indicato nello schema del *Quadro generale riassuntivo* dell'anno 2025 i cui totali degli *accertamenti (Entrate)* e degli *impegni (Spese)* computano, appunto, gli importi del *Fpv* («a zero») e l'utilizzo dell'avanzo precedente.

In tema di consuntivazione delle entrate e delle spese è da precisare come nel contesto della contabilità pubblica sia possibile avere uno scostamento di valori in quanto:

- la specificità della contabilità finanziaria non ragiona per costi/ricavi bensì per impegni/accertamenti;
- gli accertamenti di entrata non sempre diverranno ricavi di esercizio e gli impegni di spesa non sempre diverranno costi di esercizio;
- nella determinazione dell'avanzo/disavanzo incidono i residui attivi e passivi degli anni precedenti che provvedono a riequilibrare l'eventuale situazione di scompenso tra entrate e spese, generando appunto l'avanzo o il disavanzo.

b) Risultato di amministrazione 2025.

In chiave finanziaria, il risultato d'amministrazione dell'esercizio 2025 presenta un AVANZO di € 513.173,18 come risulta dal seguente prospetto:

RISULTATI DI GESTIONE - QUADRO RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Fondo di cassa al 01/01/2025	€	422.163,09
Riscossioni (residui e competenza)	€	1.921.756,11
Pagamenti (residui e competenza)	-€	1.067.419,14
Differenza = SALDO DI CASSA al 31/12/2025	€	1.276.500,06
Residui attivi (riaccertati)	€	2.595.154,06
Residui passivi (riaccertati)	-€	3.358.480,94
Differenza residui (da riaccertamento)	-€	763.326,88
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	€	-
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	€	-
	€	-
	(meno)	-
AVANZO / DISAVANZO	€	513.173,18

così come risulta anche dal seguente prospetto dell'Ente:

CONTO CONSUNTIVO - QUADRO RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA			
	GESTIONE		
	RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
FONDO DI CASSA AL 1° GENNAIO			€ 422.163,09
RISCOSSIONI	€ 1.429.273,09	€ 492.483,02	€ 1.921.756,11
PAGAMENTI	€ 811.488,67	€ 255.930,47	€ 1.067.419,14
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE			€ 1.276.500,06
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			€ -
DIFFERENZA			€ 1.276.500,06
RESIDUI ATTIVI	€ 2.375.298,49	€ 219.855,57	€ 2.595.154,06
RESIDUI PASSIVI	€ 3.113.056,97	€ 245.423,97	€ 3.358.480,94
DIFFERENZA			-€ 763.326,88
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti			€ -
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale			€ -
AVANZO (+)			€ 513.173,18

Questa l'evoluzione del risultato di amministrazione nell'ultimo triennio:

	2023	2024	2025
Risultato d'amministrazione (A)	€ 1.067.754,58	€ 330.758,95	€ 513.173,18
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 100.500,00	€ 13.000,00	€ 64.700,00
Parte vincolata (C)	€ 342.111,73	€ 70.000,00	€ 313.115,03
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Parte disponibile (E = A-B-C-D)	€ 625.142,85	€ 247.758,95	€ 135.358,15

2.4 Analisi del conto del bilancio.

Il confronto tra il *Bilancio di previsione 2025 "definitivo"* e il *Rendiconto (conto consuntivo) 2025* porta ad ottenere i seguenti scostamenti:

ENTRATE	Bilancio 2025 Totale aggiornato alla II ^a var. 2025	Rendiconto 2025 - Accertamenti -	maggiori o minori Entrate	Scostamento % Rendiconto su Stanziamiento finale
Utilizzo avanzo di amministrazione	€ 55.260,28	€ 55.260,28	€ -	0,00%
FPV - Fondo pluriennale vincolato	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	€ 179.074,46	€ 234.829,58	€ 55.755,12	31,14%
Titolo 3 - Entrate extra-tributarie	€ 67.666,00	€ 66.467,22	-€ 1.198,78	-1,77%
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	€ 153.347,71	€ 308.572,10	€ 155.224,39	101,22%
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Totale entrate finali	€ 400.088,17	€ 609.868,90	€ 209.780,73	
Titolo 6 - Accensione di prestiti	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	€ 677.000,00	€ 102.469,69	-€ 574.530,31	-84,86%
Totale titoli	€ 1.077.088,17	€ 712.338,59	-€ 364.749,58	
Totale complessivo entrate	€ 1.132.348,45	€ 767.598,87	-€ 364.749,58	

SPESE	Bilancio 2025 Totale aggiornato alla II ^a var. 2025	Rendiconto 2025 - Impegni -	maggiori o minori Spese	Scostamento % Rendiconto su Stanziamiento finale
Disavanzo di amministrazione	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Titolo 1 - Spese correnti	€ 256.677,00	€ 203.755,79	-€ 52.921,21	-20,62%
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente		€ -		
Titolo 2 - Spese in conto capitale	€ 170.147,71	€ 166.605,22	-€ 3.542,49	-2,08%
Fondo pluriennale vincolato di parte capitale		€ -		
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Totale spese finali	€ 426.824,71	€ 370.361,01	-€ 56.463,70	
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	€ 28.523,74	€ 28.523,74	€ -	0,00%
Titolo 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -	€ -	€ -	# DIV/0!
Titolo 7 - Spese per conto di terzi e partite di giro	€ 677.000,00	€ 102.469,69	-€ 574.530,31	-84,86%
Totale titoli	€ 1.132.348,45	€ 501.354,44	-€ 630.994,01	
Totale complessivo spese	€ 1.132.348,45	€ 501.354,44	-€ 630.994,01	

€ 266.244,43

Avanzo di competenza con Fpv = Quadro

€ -

€ 210.984,15

Avanzo di competenza senza Fpv

2.5 Analisi delle singole poste.

2.5.1 Titolo I – Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa.

Le *Entrate correnti* accertate nell'anno 2025 presentano i seguenti scostamenti rispetto alla previsione definitiva (N/A):

<i>Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 101 Imposte tasse e proventi assimilati	€ -	€ -	€ -
Tipologia 104 Compartecipazione di tributi	€ -	€ -	€ -
Tipologia 301 Fondi perequativi da amministr. Centrali	€ -	€ -	€ -
Totale Titolo I	€ -	€ -	€ -

2.5.2 Titolo II – Trasferimenti correnti.

I *Trasferimenti correnti* accertati nell'anno 2025 presentano i seguenti scostamenti rispetto alla previsione definitiva:

<i>Trasferimenti correnti</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 101 Trasferimenti correnti da ammin. pubbliche	€ 161.934,46	€ 217.693,94	€ 55.759,48
Tipologia 102 Trasferimenti correnti da famiglie	€ -	€ -	€ -
Tipologia 103 Trasferimenti correnti da imprese	€ 17.140,00	€ 17.135,64	-€ 4,36
Totale Titolo II	€ 179.074,46	€ 234.829,58	€ 55.755,12

Trattasi principalmente di trasferimenti obbligatori da normativa regionale annuali e correttamente accertati.

Il dettaglio quantitativo e qualitativo di tutte le risorse è presente negli schemi; non si rilevano particolari anomalie.

2.5.3 Titolo III – Entrate extra-tributarie.

Le *Entrate extra-tributarie* accertate nell'anno 2025 presentano i seguenti scostamenti rispetto alla previsione definitiva:

<i>Entrate extra-tributarie</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 100 Vendita di beni e servizi e proventi...	€ 60.066,00	€ 61.318,07	€ 1.252,07
Tipologia 200 Proventi derivanti dall'attività di controllo ...	€ -	€ -	€ -
Tipologia 300 Interessi attivi	€ 100,00	€ 1,00	-€ 99,00
Tipologia 400 Altre entrate da redditi da capitale	€ -	€ -	
Tipologia 500 Rimborsi e altre entrate correnti	€ 7.500,00	€ 5.148,15	-€ 2.351,85
Totale Titolo III	€ 67.666,00	€ 66.467,22	-€ 1.198,78

Si osserva che la previsione era stata ragionevolmente stimata e inserita in bilancio sulla base delle determine pervenute oppure del *trend* storico degli anni precedenti; emerge una sostanziale comparazione in sede di rendicontazione.

2.5.4 Titolo IV – Entrate in conto capitale.

Le *Entrate in conto capitale* accertate nell'anno 2025 presentano i seguenti scostamenti rispetto alla previsione definitiva:

<i>Entrate in conto capitale</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 100 Tributi in conto capitale	€ -	€ -	€ -
Tipologia 200 Contributi agli investimenti	€ 153.347,71	€ 308.572,10	€ 155.224,39
Tipologia 300 Altri trasferimenti in conto capitale	€ -	€ -	€ -
Tipologia 400 Entrate da alienazioni di beni mat. e immat.	€ -	€ -	€ -
Tipologia 500 Altre entrate in conto capitale	€ -	€ -	€ -
Totale Titolo IV	€ 153.347,71	€ 308.572,10	€ 155.224,39

Il maggiore contributo viene erogato dalla Regione e riferito all'ambito territoriale; la posta segnala uno scostamento positivo fra la previsione e il rendiconto per via dei maggiori trasferimenti in conto competenza

=

=

2.5.5 Titolo V – Entrate da riduzione di attività finanziarie.

Non sussistono.

<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 400 Altre entrate per riduzione ...	€ -	€ -	€ -
Totale Titolo V	€ -	€ -	€ -

2.5.6 Titolo VI – Accensione di prestiti.

Non sussiste.

<i>Accensione di prestiti</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 300 Accensione mutui e altri finanziamenti m/1	€ -	€ -	€ -
Totale Titolo VI	€ -	€ -	€ -

2.5.7 Titolo VII – Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere.

Le anticipazioni di cassa erogate dal Tesoriere non costituiscono debito dell'Ente [⁶] in quanto destinate a fronteggiare temporanee esigenze di liquidità e destinate ad essere chiuse entro l'esercizio.

L'eventuale stanziamento dell'anticipazione di cassa è attinente all'importo massimo richiedibile nell'anno e valorizzato nel limite previsto dalle norme vigenti [⁷] salvo norme derogatorie [⁸].

Nulla di rilievo da segnalare; nel corso dell'anno 2025 l'Unione non ha fatto ricorso all'anticipazione di tesoreria.

<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 100 Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ -	€ -	€ -
Totale Titolo VII	€ -	€ -	€ -

[⁶] Cfr. art. 3, co. 17, L. 350/2003.

[⁷] Titolo I + II + III delle Entrate accertate nel penultimo anno precedente del *Conto del bilancio* * limite 3/12 ex art. 222 Tuel.

[⁸] La legge di stabilità 2020 aveva disposto l'elevazione del limite a 5/12 per ciascuno degli anni dal 2020 al 2022.

2.5.8 Titolo IX – Entrate per conto terzi e partite di giro.

Riguardano prevalentemente le ritenute previdenziali ed assistenziali nei confronti del personale, ritenute erariali, Iva da *split payment* e rimborsi spese servizi per conto di terzi:

<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	Previsioni definitive anno 2025	Rendiconto anno 2025	Scostamento Rend su Prev
Tipologia 100 Entrate per partite di giro	€ 252.000,00	€ 41.124,05	-€ 210.875,95
Tipologia 200 Entrate per conto terzi	€ 425.000,00	€ 61.345,64	-€ 363.654,36
Totale Titolo IX	€ 677.000,00	€ 102.469,69	-€ 574.530,31

2.5.9 Titolo I – Spese correnti.

Dall'analisi della spesa effettuata si rileva:

- che ogni intervento trova copertura ed è pertinente;
- che, secondo l'applicazione degli schemi ex D. lgs. 118/2011 e 126/2014, essa è prevista per missioni, programmi e macro-aggregati (già programmi, titoli e servizi ex Tuel).

Rendicontate in maniera minore rispetto a quanto preventivato nell'intorno del -20%; non vi è stata loro copertura attraverso l'utilizzo del *Fondo pluriennale vincolato di parte corrente*; non si osservano "sforamenti" di capitoli da segnalare.

2.5.10 Titolo II – Spese in conto capitale.

L'ammontare della spesa in conto capitale è in linea con le entrate ad essa destinate nel rispetto delle specifiche destinazioni di legge e riguarda sostanzialmente gli interventi: per gli investimenti fissi per miglioramenti dell'offerta turistica; per l'acquisto di attrezzature; per il progetto sviluppo agricolo; per le opere di sistemazione idrogeologica.

Non sono state previste e né accertate spese d'investimento finanziate con indebitamento.

La rendicontazione è pressoché uniforme rispetto a quanto preventivato; non vi è stata loro copertura attraverso l'utilizzo del *Fondo pluriennale vincolato di parte capitale*.

=

=

=

2.5.11 Titolo IV e V – Rimborso prestiti e chiusura anticipazioni.

Nel Titolo IV delle *Spese* sono rendicontate le rate relative al rimborso delle quote capitale per i mutui contratti in esercizi precedenti, con valori allineati e non si rilevano particolari anomalie.

Specularmente al Titolo VII delle *Entrate*, nel Titolo V delle *Spese* non è stato inserito alcun importo in quanto l'Ente non ha fatto ricorso all'anticipazione di tesoreria.

2.6 Analisi della gestione dei residui attivi e passivi.

L'Ente ha provveduto al riaccertamento ordinario [⁹] dei residui attivi e passivi come previsto dall'art. 228 del Tuel; è stato redatto apposito parere sulla proposta di riaccertamento (*ex art. 3, co. 4, D. lgs. n. 118/2011*) dei residui al 31 dicembre 2025 [¹⁰].

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; in particolare, si è preso visione del prospetto di *ricognizione dei residui attivi e passivi dell'esercizio 2025* predisposto dall'Ente locale dal quale si evincono i dati di sintesi qui di seguito esposti.

Dai colloqui intercorsi, il Revisore è stato informato sulla correttezza e sull'attendibilità dell'importo dei residui attivi e, secondo l'esame a campione effettuato, è ragionevole presupporre che siano di esigibilità certa in quanto debitamente documentati e rendicontati dagli enti di pertinenza e dagli stessi riconosciuti.

Dalla procedura di riaccertamento compiuta l'ammontare complessivo effettivo risulta avere il seguente dettaglio annuale:

Residui attivi	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totali
Titolo I	€ -					€ -
Titolo II	€ -			€ -	€ 109.398,56	€ 109.398,56
Titolo III	€ -			€ -	€ 850,00	€ 850,00
Titolo IV	€ 601.799,25	€ 177.904,96	€ 194.466,67	€ 1.400.000,00	€ 109.607,01	€ 2.483.777,89
Titolo V	€ -					€ -
Titolo VI	€ -					€ -
Titolo VII	€ -					€ -
Titolo IX	€ -			€ 1.127,61	€ -	€ 1.127,61
Totali	€ 601.799,25	€ 177.904,96	€ 194.466,67	€ 1.401.127,61	€ 219.855,57	€ 2.595.154,06

=

=

=

[⁹] Vedi la proposta di deliberazione della Giunta n. 2 del 03/04/2026 20 poi n. 09 del 20/04/2026.
[¹⁰] Cfr. verbale storico n. 14, annuale n. 2026/03, del 07/03/2026.

Residui passivi	Esercizi precedenti	2022	2023	2024	2025	Totale
Titolo I	€ -	€ 3.120,00	€ 9.988,58	€ 22.569,45	€ 91.588,92	€ 127.266,95
Titolo II	€ 46.273,95		€ 1.074.756,79	€ 1.956.348,20	€ 150.495,27	€ 3.227.874,21
Titolo III	€ -					€ -
Titolo IV	€ -				€ -	€ -
Titolo V	€ -					€ -
Titolo VII	€ -				€ 3.339,78	€ 3.339,78
Totali	€ 46.273,95	€ 3.120,00	€ 1.084.745,37	€ 1.978.917,65	€ 245.423,97	€ 3.358.480,94

La gestione dei residui di esercizi precedenti ha comportato le seguenti variazioni:

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 3.860.250,70	€ 1.429.273,09	€ -	€ - 2.430.977,91
Residui passivi	€ 3.951.654,84	€ 811.488,67	€ -	€ - 3.140.166,17

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

	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	€ 18.261,58	€ 5.049,65
Gestione corrente vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale vincolata	€ -	€ -
Gestione in conto capitale non vincolata	€ 44.026,11	€ 22.059,55
Gestione servizi c/terzi	€ -	€ -
MINORI RESIDUI	€ 62.287,69	€ 27.109,20

L'Organo di revisione ha esaminato il rispetto delle finalità indicate, in ordine di priorità, dall'art. 187, co. 2 e 3-bis, Tuel e dal principio contabile punto 3.3 circa la verifica di congruità del **Fondo crediti dubbia esigibilità** stanziato prudenzialmente in € 12.000 (tutto di parte corrente).

2.7 Analisi e valutazione dei debiti fuori bilancio.

Non sussistono.

=

=

3. SUL CONTO ECONOMICO.

L'Ente locale non provvede a predisporre l'elaborazione del *Conto economico* in quanto redige il *Rendiconto (Conto consuntivo)* in maniera semplificata.

4. SUL CONTO DEL PATRIMONIO.

Il Revisore osserva che l'Ente locale ha predisposto il *Conto del patrimonio*: in esso vengono rilevati i risultati della gestione patrimoniale e viene riassunta la sua consistenza, evidenziando altresì le variazioni intercorse nell'esercizio.

I criteri applicativi per la valutazione delle attività e delle passività del patrimonio comunale paiono *ragionevolmente* in linea con quelli dettati dall'art. 230 del Tuel e applicati secondo prudenza e secondo l'ottica della continuazione dell'attività e della veridicità e correttezza di cui alle generali regole di contabilità.

Pertanto, il Revisore ha potuto compiere accertamenti sugli elementi patrimoniali al 31/12/2025 e la loro corrispondenza alle scritture contabili.

In estrema sintesi l'Ente evidenzia la stima della consistenza finale seguente:

ATTIVO	31/12/2024	31/12/2025
Massa attiva immobilizzata:	€ 1.420.227,26	€ 1.360.818,03
Attivo circolante	€ 4.270.413,79	€ 5.148.154,18
Ratei e risconti	€ -	€ -
Totale delle attività	€ 5.690.641,05	€ 6.508.972,21

PASSIVO	31/12/2024	31/12/2025
Patrimonio netto	€ 1.737.986,21	€ 3.150.491,27
Contributi in conto capitale	€ -	€ -
Fondi rischi e oneri	€ 1.000,00	€ -
Tfr	€ -	€ -
Debiti	€ 3.951.654,84	€ 3.358.480,94
Ratei e risconti	€ -	€ -
Totale delle passività	€ 5.690.641,05	€ 6.508.972,21

Si è proceduto a verificare, all'interno del sistema contabile utilizzato, che siano presenti le risultanze di contabilizzazione dei beni strumentali (immobilizzazioni), come suddivisi nelle varie categorie di riferimento, che sono risultate coincidenti con quelle illustrate nel suddetto Conto del patrimonio.

=

=

5. OSSERVAZIONI GENERALI E SUGGERIMENTI; EVENTUALI RILIEVI O RISERVE.

In merito alla corretta tenuta della contabilità il Revisore rileva che tutti i registri e i documenti sono regolarmente tenuti e aggiornati e che sulla base delle verifiche effettuate non si propongono modifiche di procedure e regolamentari in quanto il funzionamento dei servizi è risultato pienamente efficiente anche al fine di agevolare i controlli ed evitare il ripetersi di disfunzioni o irregolarità.

Dall'esame espletato è ragionevole concludere che l'impianto contabile adottato non evidenzia anomalie particolari di rilievo e permette la regolare tenuta della contabilità finanziaria e aggiornamento della stessa.

Specificamente al confronto compiuto tra il *Bilancio di previsione 2025* e il *Rendiconto (conto consuntivo) 2025*:

- dal punto di vista delle *Entrate correnti* emerge una generale situazione di attenta attività svolta in sede di preventivazione e i titoli principali di esse sono in linea rispetto a quanto rendicontato;
- si riscontrano maggiori accertamenti attinenti all'area delle *Entrate in conto capitale*.

Il dettaglio quantitativo e qualitativo delle poste contabili è presente negli schemi di bilancio esaminati che costituiscono parte integrante delle carte di lavoro del revisore ai quali si rimanda; non si rilevano particolari anomalie.

Con riferimento alla *situazione patrimoniale* il Revisore rileva che l'Ente predispone il *Conto del patrimonio*, potendo così appurare la *stima contabile* della consistenza patrimoniale a fine esercizio.

Nel complesso, il Revisore dei conti:

- a. CONSIGLIA di monitorare costantemente la previsione delle entrate – con particolare riguardo a quelle di carattere tributario e per quelle attinenti i trasferimenti in conto capitale programmati – al fine di poter tempestivamente adottare provvedimenti correttivi, anche attraverso apposite variazioni di bilancio/assestamenti;
- b. RICHIEDE di evitare impegni per spese diverse da quelle indispensabili, urgenti ed obbligatorie;
- c. con riferimento all'entrata in vigore del nuovo regime contabile ex D. lgs. 118/2011 RICHIEDE di prestare la massima attenzione nel predisporre la procedura di accertamento dell'entrata nel rispetto del principio della c.d. «*contabilità finanziaria potenziata*», evitando pertanto lo stanziamento di entrate i cui importi non siano specificamente deliberati/dichiarati/determinati e di apportare le eventuali dovute correzioni a quelli così indicati in bilancio;

- d. di conseguenza, RICHIEDE di non assumere specifici impegni di spesa sino alla certezza dell'accertamento (in entrata) dei contributi;
- e. CONSIGLIA di verificare costantemente l'attendibilità dei residui attivi di maggior termine al fine di valutare un *eventuale aggiornamento* dello stanziamento del *Fondo crediti di dubbia esigibilità*;
- f. RICHIEDE di tenere monitorato il teorico fondo di cassa prospettico e gli equilibri di bilancio in generale;
- g. richiama l'attenzione sulle prescrizioni imposte:
 - dal Regolamento Europeo 679/2016 (GDPR) in materia di protezione dei personali (che ha innovato il D. lgs. 30/06/2003 n. 196);
 - dal D. lgs. 14/03/2013, n. 33 in merito all'«*Amministrazione trasparente*»;
 - con riferimento agli indici di tempestività dei pagamenti;
 - al costante aggiornamento dello *stock* del debito di cui alla P.c.c. - *Piattaforma dei crediti commerciali*;
 - in tema di *whistleblowing* ex D. lgs. 24/2023.

6. CONCLUSIONI.

In relazione alle motivazioni specificate e tenuto conto di tutto quanto esposto nel presente parere, il Revisore dei conti:

PRESO ATTO

- del cambiamento normativo intercorso attinente alla c.d. «*armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio e nuovo ordinamento contabile*» ex D. lgs. n. 118 del 2011 e 126 del 2014;

VERIFICATA E CONTROLLATA

- la corrispondenza dei risultati di ciascuna risorsa di entrata ed intervento della spesa con quelli risultanti dalle scritture (previsioni iniziali, previsioni definitive, incassi e pagamenti, determinazione dei residui attivi e passivi);
- l'equivalenza delle previsioni e degli accertamenti di entrata con le previsioni e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi;
- la corrispondenza del conto del Tesoriere con gli incassi e pagamenti risultanti dal conto del bilancio;
- il rispetto del principio della competenza finanziaria nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
- la corrispondenza dell'inserimento nel *Conto del bilancio* dei residui attivi e passivi degli esercizi precedenti e dell'esercizio di competenza 2025;
- la sussistenza e la presumibile esigibilità dei residui attivi;

- l'utilizzo dei fondi a destinazione specifica e vincolata, conformemente alle disposizioni di legge;
- la corretta rappresentazione dei riepiloghi e dei risultati di cassa e di competenza;

TENUTO CONTO

- delle considerazioni espresse al punto *sub* § 5. della presente *Relazione* ed alle quali si rimanda integralmente;

ATTESTA

- 1) la corrispondenza del *Rendiconto* alle risultanze della gestione;
- 2) la conformità dei dati del *Rendiconto* con quelli delle scritture contabili dell'Ente locale ed in via generale la regolarità contabile e finanziaria della gestione;

ESPRIME

parere favorevole per l'approvazione del *Rendiconto dell'esercizio finanziario 2025 dell'Unione montana Alta Val Tanaro* e sui documenti allegati;

DISPONE

affinché l'*Ufficio amministrativo* allegli il presente *parere* alla documentazione da produrre al Consiglio al riguardo convocato, che viene depositato in sede in presenza.

Il Revisore trattiene copia della documentazione fornitagli e riscontrata ai fini della stesura del presente verbale, formativa delle proprie carte di lavoro, che costituisce parte integrante e sostanziale dell'elaborato stesso.

IL REVISORE DEI CONTI

La verifica viene conclusa alle ore 11.10.
Priola (CN), 24 aprile 2026.

Firmato in originale