

# ENTE G. A. P. TICINO E LAGO MAGGIORE

**Relazione  
dell'organo di  
revisione al  
rendiconto della  
gestione 2025**

**Anno  
2025**

L'ORGANO DI REVISIONE

FABIO DANIELE

## INTRODUZIONE

Il sottoscritto Fabio Daniele revisore nominato con decorrenza dal 07/08/2023;

- ◆ ricevuto lo schema del rendiconto per l'esercizio 2025 completo dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

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

e corredati dai seguenti principali allegati:

- il prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione;
- il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato;
- il prospetto concernente la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- l'elenco dei residui attivi e passivi provenienti dagli esercizi anteriori a quello di competenza, distintamente per esercizio di provenienza e per capitolo;
- la relazione sulla gestione, contenente il prospetto sui pagamenti e l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti;

## IN PREMESSA

- ◆ l'Ente deve procedere all'approvazione del rendiconto per l'esercizio 2025;
- ◆ 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;

## RIPORTA

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

## CONTO DEL BILANCIO

### Premesse e verifiche

L'Ente:

- non ha fatto utilizzo dell'anticipazione di tesoreria;
- Il tesoriere ha reso il conto della gestione al 31/12/2025;
- Nel corso dell'esercizio 2025 l'Ente ha posto in essere una procedura di riconoscimento di debito fuori bilancio dell'importo di €. 4.377,36 per spese derivanti da sentenze esecutive;
- è stato rilasciato il parere favorevole dal Responsabile del servizio finanziario.

### Gestione Finanziaria

L'organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva che:

**Fondo di cassa**

Il fondo di cassa al 31/12/2025 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde al documento delle risultanze contabili della situazione finanziaria dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da conto del Tesoriere)	€	5.896.528,77
Fondo di cassa al 31 dicembre 2025 (da contabilità Ente)	€	5.896.528,77

**Tempestività pagamenti**

La tabella dimostrativa della tempestività dei pagamenti evidenzia per l'esercizio 2025 l'indice di -10,38. L'Ente, ai sensi dell'art. 41, comma 1, d.l. n. 66/2014, deve allegare al rendiconto un prospetto attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs. n. 231/2002. L'Ente dovrà provvedere alla pubblicazione sul proprio sito istituzionale dell'indicatore di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013.

**L'equilibrio di bilancio e quello complessivo**

L'equilibrio di bilancio presenta un saldo di Euro 221.921,86 mentre l'equilibrio complessivo presenta un saldo di €. 222.712,29 come di seguito rappresentato:

<b>GESTIONE DEL BILANCIO</b>	
a) Avanzo di competenza (+) /Disavanzo di competenza (-)	4.966.994,80
b) Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio N (+)	0,00
c) Risorse vincolate nel bilancio (+)	4.745.072,94
<b>d) Equilibrio di bilancio (d=a-b-c)</b>	<b>221.921,86</b>

<b>GESTIONE DEGLI ACCANTONAMENTI IN SEDE DI RENDICONTO</b>	
d)Equilibrio di bilancio (+)/(-)	221.921,86
e)Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	790,43
<b>f) Equilibrio complessivo (f=d-e)</b>	<b>222.712,29</b>

## Ente G. A. P. Ticino e Lago Maggiore

Allegato n.10 - Rendiconto della Gestione

## VERIFICA EQUILIBRI (Anno 2025)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI AL 2025)
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti e per rimborso prestiti <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	204.362,08 0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	26.296,75
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	3.016.201,62 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 1.00 - Spese correnti <i>di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>	(-)	3.039.427,19 0,00
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	15.965,41
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
VF1) Variazioni di attività finanziarie -saldo di competenza (se negativo VF/3)	(-)	0,00
<b>O/1) Risultato di competenza di parte corrente</b>		<b>191.467,85</b>
- Risorse accantonate di parte corrente stanziate nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	0,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
<b>O/2) Equilibrio di bilancio di parte corrente</b>		<b>191.467,85</b>
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto '(+)/(-)	(-)	-790,43
<b>O/3) Equilibrio complessivo di parte corrente</b>		<b>192.258,28</b>

P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	7.718.319,76
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	574.126,57
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 4.00-5.00-6.00	(+)	2.176.433,22
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	(-)	3.433.289,28
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	2.260.063,32
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)	(+)	0,00
<b>Z/1) Risultato di competenza in c/capitale</b>		<b>4.775.526,95</b>
- Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	4.745.072,94
<b>Z/2) Equilibrio di bilancio in c/capitale</b>		<b>30.454,01</b>
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto '(+)/(-)	(-)	0,00
<b>Z/3) Equilibrio complessivo in c/capitale</b>		<b>30.454,01</b>

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 riduzioni 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
<b>VF/1) Variazioni attività finanziaria - saldo di competenza</b>		<b>0,00</b>
- Risorse accantonate - attività finanziarie stanziare nel bilancio dell'esercizio 2025	(-)	0,00
- Risorse vincolate - attività finanziarie nel bilancio	(-)	0,00
<b>VF/2) Variazioni attività finanziaria - equilibrio di bilancio</b>		<b>0,00</b>
- Variazione accantonamenti - attività finanziarie effettuata in sede di rendiconto '(+)/(-)	(-)	0,00
<b>VF/3) Variazioni attività finanziaria - equilibrio complessivo</b>		<b>0,00</b>
<b>W/1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O/1 + Z/1)</b>		<b>4.966.994,80</b>
<b>W/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO (W/2 = O2 + Z/2)</b>		<b>221.921,86</b>
<b>W/3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO (W/3 = O/3 + Z/3)</b>		<b>222.712,29</b>

### **Fondo pluriennale vincolato (FPV) dell'esercizio 2025**

Il Fondo pluriennale vincolato nasce dall'applicazione del principio della competenza finanziaria di cui all'allegato 4/2 al D. Lgs.118/2011 per rendere evidente all'organo consiliare la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Al termine dell'esercizio il Fondo pluriennale vincolato di parte corrente voce accertamenti risulta di €. 26.296,75 ed impegni di €. 15.965,41; di parte capitale voce accertamenti risulta di €. 574.126,57 impegni di €. 2.260.063,32.

### **Fondo crediti di dubbia esigibilità dell'esercizio 2025**

L'ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al fondo crediti di dubbia esigibilità.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 20.145,40.

In particolare trattasi di entrate di dubbia esigibilità di cui al titolo terzo.

FCDE € 20.935,83 - € 790,43 = € 20.145,40

**Risultato di amministrazione**

L'Organo di revisione espone il risultato di amministrazione dell'esercizio 2025, che presenta un avanzo di Euro 4.873.449,93, come risulta dai seguenti elementi:

**Allegato a) Risultato di amministrazione****PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE**

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				8475140,92
RISCOSSIONI	(+)	865505,49	4195736,52	5061242,01
PAGAMENTI	(-)	1248028,75	6355825,41	7639854,16
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			5896528,77
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			5896528,77
RESIDUI ATTIVI	(+)	1110705,30	1827464,14	2938169,44
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	737762,67	947456,88	1685219,55
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI <sup>(1)</sup>	(-)			15965,41
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE <sup>(1)</sup>	(-)			2260063,32
<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2025 (A)</b>	<b>(-)</b>			<b>4873449,93</b>

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2025:		
<b>Parte accantonata <sup>(a)</sup></b>		
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2025 <sup>(4)</sup>		20145,40
Accantonamento residui perenti al 31/12/2025 (solo per le regioni) <sup>(5)</sup>		
Fondo anticipazioni liquidità		
Fondo perdite società partecipate		
Fondo contezioso		
Altri accantonamenti		
	<b>Totale parte accantonata (B)</b>	<b>20145,40</b>
<b>Parte vincolata</b>		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		
Vincoli derivanti da trasferimenti		3712509,87
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		1.032.563,07
Altri vincoli		
	<b>Totale parte vincolata (C)</b>	<b>4745072,94</b>
<b>Parte destinata agli investimenti</b>		
	<b>Totale parte destinata agli investimenti (D)</b>	<b>0,00</b>
	<b>Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)</b>	<b>108231,59</b>
	F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto <sup>(6)</sup>	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare <sup>(6)</sup>		

L'Ente ha provveduto alla compilazione degli allegati di dettaglio di destinazione del risultato di esercizio a)1 – a)2 – a)3. (DM 01/08/2019 aggiornamento allegati D.Lgs. 118/2011).

**ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI**

L'ente prima dell'approvazione del rendiconto ha proceduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2025 come previsto dall'art. 228 del TUEL.

Dall'analisi dei residui per anno di provenienza risulta quanto segue:

Anzianità dei Residui (ESERCIZIO 2025)							
Analisi 'anzianità' dei residui (AL 01/01/2025)							
Residui	Esercizi Precedenti	2021	2022	2023	2024	2025	Totale
Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo II - Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo III - Entrate extratributarie	21.313,00	0,00	0,00	519.302,26	31.669,40	0,00	572.284,66
Titolo IV - Entrate in conto capitale	36.281,68	173.480,28	160.132,42	204.371,44	857.286,13	0,00	1.431.551,95
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VI - Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX - Entrate per conto terzi e partite di giro	59.359,55	0,00	0,00	352,78	43.800,00	0,00	103.512,33
<b>Totale Residui Attivi</b>	<b>116.954,23</b>	<b>173.480,28</b>	<b>160.132,42</b>	<b>724.026,48</b>	<b>932.755,53</b>	<b>0,00</b>	<b>2.107.348,94</b>
Titolo I - Spese correnti	7.539,60	183,00	2.009,34	8.435,65	169.444,76	0,00	187.612,35
Titolo II - Spese in conto capitale	0,00	3.609,00	286.682,21	23.591,79	1.515.686,42	0,00	1.829.569,42
Titolo III - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IV - Rimborso Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Uscite per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	150,47	42.052,46	0,00	42.202,93
<b>Totale Residui Passivi</b>	<b>7.539,60</b>	<b>3.792,00</b>	<b>288.691,55</b>	<b>32.177,91</b>	<b>1.727.183,64</b>	<b>0,00</b>	<b>2.059.384,70</b>

Anzianità dei residui (AL 31/12/2025)							
Residui	Esercizi Precedenti	2021	2022	2023	2024	2025	Totale
Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo II - Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.500,00	21.500,00
Titolo III - Entrate extratributarie	20.842,80	0,00	0,00	518.273,21	16.500,00	12.266,35	567.882,36
Titolo IV - Entrate in conto capitale	3.750,00	85.618,44	11.559,00	90.000,00	304.802,30	1.788.624,59	2.284.354,33
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VI - Accensione prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX - Entrate per conto terzi e partite di giro	59.359,55	0,00	0,00	0,00	0,00	5.073,20	64.432,75
<b>Totale Residui Attivi</b>	<b>83.952,35</b>	<b>85.618,44</b>	<b>11.559,00</b>	<b>608.273,21</b>	<b>321.302,30</b>	<b>1.827.464,14</b>	<b>2.938.169,44</b>
Titolo I - Spese correnti	2.261,88	0,00	0,00	376,30	11.324,00	236.960,79	250.922,97
Titolo II - Spese in conto capitale	0,00	3.609,00	0,00	16.226,00	700.930,49	702.262,42	1.423.027,91
Titolo III - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IV - Rimborso Prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo V - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo VII - Uscite per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	3.035,00	8.233,67	11.268,67
<b>Totale Residui Passivi</b>	<b>2.261,88</b>	<b>3.609,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16.602,30</b>	<b>715.289,49</b>	<b>947.456,88</b>	<b>1.685.219,55</b>

**SERVIZI CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO**

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano essere equivalenti ad €. 830.565,82.

**RELAZIONE DI GESTIONE AL RENDICONTO**

L'organo di revisione comunica che la relazione predisposta è stata redatta conformemente a quanto previsto dall'articolo 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 ed esprime le valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti.

**CONTO ECONOMICO**

Nel conto economico della gestione sono rilevati i componenti positivi e negativi secondo criteri di competenza economica.

Il conto economico deve essere formato sulla base del sistema contabile concomitante integrato con la contabilità finanziaria e con la rilevazione, con la tecnica della partita doppia, delle scritture di assestamento e rettifica.

In merito al risultato economico conseguito nel 2025 si rileva una perdita dell'esercizio di €. 756.405,88.

Si rileva un decremento del risultato d'esercizio di €. 3.126.668,82 rispetto l'esercizio di confronto.

## **STATO PATRIMONIALE**

Nello stato patrimoniale sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

La voce di patrimonio netto dell'esercizio al 31/12/2025 è di €. 19.669.351,05 e risulta diminuito rispetto al dato 31/12/2024 (€. 20.425.756,93) di €. 756.405,88 pari al reddito dell'esercizio.

## **CONCLUSIONI**

Tenuto conto di tutto quanto esposto si esprime parere favorevole per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2025.

L'Organo di Revisione



