

## VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI REALIZZO DEI CREDITI (BDO)

Nella presente relazione si riportano le puntuali valutazioni per la determinazione e rischio di realizzo dei crediti iscritti alla data del 31/12/2023.

Di seguito, si riporta il valore nominale dei crediti commerciali alla data del 31/12/2023, suddivisi in macro-categorie, ed il raffronto con l'anno precedente.

Dettaglio	Crediti al 31.12.2022	Variazione	Crediti al 31.12.2023
Crediti verso Consorzi	28.918.157	(1.094)	28.917.063
Crediti vs società contr. da controllanti	6.042.933	1.967.689	8.010.622
Crediti vs società sott. al contr. Controllante	34.961.090	1.966.595	36.927.685
Crediti verso Comuni	15.014.761	901.829	15.916.590
Crediti verso altri Enti	761.112	(81.550)	679.562
Crediti verso grandi utenti (> Euro 10 mila)	35.880.338	2.146.397	38.026.735
Altri crediti	83.935.793	(3.462.045)	80.473.748
<b>Totale Comuni, Enti e utenze</b>	<b>135.592.004</b>	<b>(495.369)</b>	<b>135.096.635</b>
Sorical	404.557	(404.557)	-
<b>Totale altri crediti commerciali</b>	<b>404.557</b>	<b>(404.557)</b>	<b>-</b>
<b>Interessi di mora fatturati</b>	<b>1.580.389</b>	<b>223.754</b>	<b>1.804.143</b>
Conguagli Tariffari anno 2021	4.652.296	-	4.652.296
Conguagli Tariffari anno 2022	1.958.430	-	1.958.430
Conguagli Tariffari anno 2023	-	2.485.039	2.485.039
<b>Totale conguagli</b>	<b>6.610.726</b>	<b>2.485.039</b>	<b>9.095.765</b>
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>144.187.676</b>	<b>1.808.868</b>	<b>145.996.543</b>
<b>Totale valore nominale crediti</b>	<b>179.148.766</b>	<b>3.775.462</b>	<b>182.924.228</b>

Il valore nominale dei crediti verso clienti è superiore rispetto all'anno precedente di circa 3,8 milioni di Euro. Si riporta anche il prospetto riepilogativo dettagliato della situazione dei crediti da utenze al 31 dicembre 2023, con l'evidenza del valore nominale, della movimentazione del Fondo Svalutazione e dell'esposizione degli stessi al presumibile valore di realizzo.

Dettaglio	Totale Crediti al 31.12.2023	% Rischio 2023	FSC 2022	Utilizzo 2023	Riclassifica	Acc.to 2023	FSC 2023	Crediti al netto del F.do Svalutazione 2023
Crediti verso Consorzi	28.917.063	57,64%	15.099.885	-	150.418	1.416.976	16.667.279	12.249.783
Crediti vs società contr. da controllanti	8.010.622	2,44%	346.237	-	150.418	-	195.819	7.814.803
Crediti vs società sott. al contr. Controllante	36.927.685	45,67%	15.446.122	-	-	1.416.976	16.863.099	20.064.586
Crediti verso Comuni	15.916.590	25,52%	3.398.807	-	14.237	649.056	4.062.101	11.854.489
Crediti verso altri Enti	679.562	67,30%	471.552	-	14.237	-	457.314	222.248
Crediti verso grandi utenti (Oltre 10 mila Euro)	38.026.735	35,29%	12.284.784	-	-	1.136.227	13.421.012	24.605.723
Altri (utenze < 10 mila Euro)	80.473.748	24,80%	19.549.745	(819.276)	-	1.228.983	19.959.452	60.514.296
<b>Totale Comuni, Enti e utenze</b>	<b>135.096.635</b>	<b>28,05%</b>	<b>35.704.888</b>	<b>(819.276)</b>	<b>-</b>	<b>3.014.266</b>	<b>37.899.879</b>	<b>97.196.756</b>
Sorical	-	0,00%	-	-	-	-	-	-
<b>Totale altri crediti commerciali</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Interessi di mora fatturati</b>	<b>1.804.143</b>	<b>42,68%</b>	<b>659.726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110.233</b>	<b>769.959</b>	<b>1.034.184</b>
Conguagli Tariffari anno 2021	4.652.296	-	-	-	-	-	-	4.652.296
Conguagli Tariffari anno 2022	1.958.430	-	-	-	-	-	-	1.958.430
Conguagli Tariffari anno 2023	2.485.039	-	-	-	-	-	-	2.485.039
<b>Totale conguagli</b>	<b>9.095.765</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.095.765</b>
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>145.996.543</b>	<b>26,49%</b>	<b>36.364.615</b>	<b>(819.276)</b>	<b>-</b>	<b>3.124.499</b>	<b>38.669.838</b>	<b>107.326.705</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>182.924.228</b>	<b>30,36%</b>	<b>51.810.737</b>	<b>(819.276)</b>	<b>-</b>	<b>4.541.475</b>	<b>55.532.937</b>	<b>127.391.291</b>

Sulla base di ciascuna tipologia di crediti individuata, si riportano le valutazioni del potenziale rischio di insolvenza.

**Consorzi**  
Tali crediti si riferiscono sia a Consorzi di Bonifica, sia a Consorzi Industriali. I primi, attesa la rilevanza socio-economica, sono sottoposti all'indirizzo della Regione, nei termini di seguito specificati. Nel complesso, i crediti verso Consorzi relativi alle forniture idriche ammontano, alla data del 31 dicembre 2023, ad Euro 28.917.063.

Nella successiva tabella sinottica si riporta il dettaglio dei crediti verso i Consorzi e del relativo Fondo svalutazione al 31.12.2023:

Consorzi	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2023	Di cui a carico Regione	Debito al 31/12/2023	Credito a Rischio 2023	% Rischio 2023 AL	Fdo AL 2023	Fdo AL 2022	Variazione
Consorzio ASI MATERA	1.685.471	1.678.483		22.940	1.655.543	70%	1.158.880	1.158.658	222
Consorzio ASI Potenza	1.505.192	1.508.862			1.508.862	85%	1.282.533	1.204.153	78.380
Consorzio di Bonifica Alto Val D'Agri	16.249.404	16.249.402	2.831.105	66.404	13.422.546	73%	9.798.459	8.678.731	1.119.727
Consorzio di Bonifica Vulture Alto Bradano	8.186.437	8.186.437	665.706	292.603	7.228.129	61%	4.406.303	4.039.111	367.192
Consorzio di Bonifica della Basilicata	1.263.514	1.265.739		1.635.478					
Consorzio di Bonifica di Bradano e Metaponto	28.140	28.140			28.140	75%	21.105	19.231	1.873
<b>Totale Consorzi</b>	<b>28.918.157</b>	<b>28.917.063</b>	<b>3.496.810</b>	<b>2.017.425</b>	<b>23.843.220</b>	<b>70%</b>	<b>16.667.279</b>	<b>15.099.885</b>	<b>1.567.394</b>

Come si evince dalla tabella, la percentuale di svalutazione è stata stimata nella misura media del 70% circa del credito a rischio determinato al 31 dicembre 2023, con un adeguamento di circa Euro 1,6 milioni rispetto al precedente esercizio. Tuttavia rimangono circa 6 MLN di euro a forte rischio e quindi di potenziale perdita che sono la differenza tra il credito a rischio 2023 e il fondo di svalutazione 2023.

#### **Crediti verso Società sottoposte al controllo della Controllante**

I crediti verso società sottoposte al controllo della Regione Basilicata, pari a nominali Euro 8.010.622 non presentano particolari indicatori di insolvenza e, pertanto, si ritiene che non vi siano elevati rischi di recuperabilità.

#### **Crediti verso Comuni**

Per tali crediti, con valore nominale di Euro 15.917.960, si è provveduto ad effettuare un'analisi specifica per singola posizione ed il relativo rischio di realizzo è stato determinato anche in considerazione delle partite di debito e delle situazioni di difficoltà finanziaria (predissesto/dissesto). La difficoltà principale nella riscossione di tale credito deriva dalla natura stessa dei debitori che essendo Soci di Acquedotto Lucano approvano i bilanci attraverso le annuali assemblee dei soci; si crea pertanto un ovvio conflitto di interesse nella eventuale riscossione dei crediti scaduti.

Inoltre si evince anche, da diverse verifiche, che nei bilanci comunali e nelle relative previsioni di spesa non vi è traccia di somme stanziare per far fronte a questi debiti verso Acquedotto Lucano.

Ciò premesso, si ritiene che l'ammontare complessivo del fondo svalutazione crediti, pari ad Euro 4.062.101 non sia congruo rispetto ai prevedibili rischi di realizzo delle posizioni creditorie accertate e di dubbia esigibilità e che, pertanto, le eventuali possibili perdite future rispetto al valore nominale non possano essere contenute entro i limiti del fondo stesso.

#### **Crediti verso altri Enti**

I crediti verso altri Enti, di nominali Euro 679.562, comprendono i crediti per forniture verso soggetti che gestiscono servizi pubblici quali Rete Ferroviaria Italiana, Amministrazione Provinciale di Matera, CONI, Casa Circondariale di Potenza, ed altri Enti Locali minori. Sulla base di un'analisi specifica è stato stimato un rischio nella misura di circa Euro 457 mila. Tale ammontare è riferito, come per i precedenti esercizi, principalmente alla posizione del CONI e delle Ferrovie dello Stato (RFI).

### Crediti verso grandi utenti

Sono classificati come Grandi Utenti i crediti di valore complessivo, per cliente, superiori ad Euro 10.000. Il valore nominale dei crediti nei confronti dei Grandi Utenti ammonta a complessivi Euro 38.026.735 mentre il valore complessivo del fondo svalutazione ammonta ad Euro 13.421.012.

Le percentuali di rischio di insolvenza adottate per i "Grandi utenti", tenuto conto anche delle precedenti esperienze di recupero del credito per posizioni similari, sono altissime poichè si tratta di un credito molto vecchio e relativo a molte aziende fallite. In questo caso le eventuali possibili perdite future rispetto al valore nominale non possano essere contenute entro i limiti del fondo stesso e genereranno sicuramente delle consistenti perdite.

### Crediti verso altri utenti

La categoria dei "Crediti verso altri utenti" (<10.000) comprende i saldi di tutte le altre utenze non contemplate nelle precedenti e successive tipologie.

Per tali crediti, di nominali Euro 80.473.748 è stata attribuita una svalutazione per complessivi Euro 19.959.452.

Di seguito si riporta il riepilogo:

Anno	Saldo al 31.12.2022	Variazione	Saldo al 31.12.2023	Credito residuo al 13.05.24	% svalutazione	Fondo svalutazione AL 2023
2003	64.487	- 3.768	60.719	60.402	100,00%	60.402
2004	315.566	- 5.990	309.576	309.417	100,00%	309.417
2005	562.464	- 22.556	539.908	538.162	100,00%	538.162
2006	869.424	- 35.325	834.099	832.520	100,00%	832.520
2007	1.159.659	- 33.335	1.126.323	1.109.822	100,00%	1.109.822
2008	1.138.942	- 43.069	1.095.873	1.085.735	100,00%	1.085.735
2009	1.153.917	- 54.584	1.099.333	1.087.561	100,00%	1.087.561
2010	1.101.501	- 50.107	1.051.394	1.042.990	100,00%	1.042.990
2011	1.089.914	- 64.492	1.154.406	1.145.099	100,00%	1.145.099
2012	1.299.015	- 25.396	1.273.619	1.260.811	100,00%	1.260.811
2013	1.695.367	- 32.012	1.663.354	1.649.602	100,00%	1.649.602
2014	2.055.253	- 136.415	1.918.837	1.888.646	60,00%	1.133.187
2015	2.272.570	- 129.853	2.142.717	2.119.566	50,00%	1.059.783
2016	2.541.955	- 220.351	2.321.604	2.297.917	45,00%	1.034.063
2017	3.063.730	- 517.356	2.546.374	2.492.290	40,00%	996.916
2018	3.532.332	- 547.163	2.985.170	2.880.236	35,00%	1.008.083
2019	6.139.777	- 940.275	5.199.503	4.970.182	30,00%	1.491.055
2020	7.432.402	- 1.547.075	5.885.327	5.544.674	25,00%	1.386.168
2021	10.876.432	- 4.062.276	6.814.156	6.140.996	15,00%	921.149
2022	35.412.628	- 26.150.999	9.261.629	7.758.463	7,00%	543.092
2023	-	- 19.927.516	19.927.516	13.191.769	2,00%	263.835
<b>TOTALE</b>	<b>83.777.335</b>	<b>- 14.565.898</b>	<b>69.211.437</b>	<b>59.406.858</b>	<b>28%</b>	<b>19.959.452</b>

Considerando che a causa del cambio di sistema informativo non è stata fatta alcuna azione di messa in mora o meglio è stata fatta in modo discontinuo e manuale a causa della impossibilità di migrazione dei dati dal vecchio sistema al nuovo, l'alea di rischio di perdite future è elevatissima. In aggiunta da una analisi effettuata risulta che molte posizioni anagrafiche risultano errate o cessate (fantasmi). Il fondo di svalutazione anche in questo caso non sembra affatto congruo data il rilevante valore del credito scaduto.

### CONCLUSIONI

In relazione ai rischi di realizzo dei crediti, precedentemente richiamati, si ritiene complessivamente non congruo il Fondo Svalutazione crediti al 31 dicembre 2023, nella misura stimata di Euro 55.533 mila, e si consiglia vivamente di aumentarlo di almeno 15 mln di Euro per evitare rischi rilevanti di insolvenza e conseguente fallimento.

### Bozza informale da discutere

Domingo- BDO Bari