



Comune di Bagnolo Cremasco

Provincia di Cremona

RELAZIONE DI INIZIO MANDATO

(Articolo 4-bis del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 149)

Sindaco: Aiolfi Paolo

Proclamazione: 27.05.2019

Premessa

La presente relazione viene redatta ai sensi dell'articolo 4-bis del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 149, il quale testualmente recita:

“1. Al fine di garantire il coordinamento della finanza pubblica, il rispetto dell'unità economica e giuridica della Repubblica e il principio di trasparenza delle decisioni di entrata e di spesa, le province e i comuni sono tenuti a redigere una relazione di inizio mandato, volta a verificare la situazione finanziaria e patrimoniale e la misura dell'indebitamento dei medesimi enti. 2. La relazione di inizio mandato, predisposta dal responsabile del servizio finanziario o dal segretario generale, è sottoscritta dal presidente della provincia o dal sindaco entro il novantesimo giorno dall'inizio del mandato. Sulla base delle risultanze della relazione medesima, il presidente della provincia o il sindaco in carica, ove ne sussistano i presupposti, possono ricorrere alle procedure di riequilibrio finanziario vigenti.”

Per la predisposizione della medesima sono stati esaminati in seguenti documenti contabili:

- Rendiconti degli esercizi 2016, 2017 e 2018 e relativi allegati;
- Bilancio di previsione 2019-2021 e relativi allegati;
- Variazioni al bilancio di previsione 2019-2021;
- Piani di ammortamento dei mutui;
- Bilanci 2016, 2017 e 2018 degli Organismi partecipati dal Comune;

I succitati bilanci di previsione e i rendiconti dell'Ente sono stati approvati con le seguenti deliberazioni, esecutive a termini di legge:

- Rendiconto 2016: C.C. 17 del 26.04.2017
- Rendiconto 2017: C.C. 19 del 27.04.2018
- Rendiconto 2018: C.C. 15 del 29.04.2019
- Bilancio di previsione 2019-2021: C.C. n. 10 del 22.02.2019
- Variazioni al bilancio di previsione 2019-2021:
 - G.C. 30 del 16.03.2019 ratificata in Consiglio Comunale con deliberazione n. 13 del 29.04.2019
 - G.C. 40 del 30.03.2019 variazione di cassa a seguito ridefinizione dei residui in sede di riaccertamento ordinario;
 - G.C. 41 del 30.03.2019 variazione tra macroaggregati
 - G.C. 53 del 09.04.2019 ratificata in Consiglio Comunale con deliberazione 13 del 29.04.2019;
 - G.C. 74 del 8.06.2019 ratificata in Consiglio Comunale con deliberazione 25 del 12.07.2019.
 - C.C. 27 del 12.07.2019 variazione di assestamento generale di Bilancio.

PARTE I – VERIFICA DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA

1.1 Dissesto e predissesto

Nel corso del mandato precedente, l'Ente non ha dichiarato il dissesto finanziario ai sensi dell'art. 244 del TUEL, né ha deliberato il ricorso alla procedura di riequilibrio finanziario pluriennale di cui all'art. 243 bis del TUEL.

1.2 Parametri obiettivi per l'accertamento della condizione di ente strutturale deficitario ai sensi dell'art. 242 del TUEL

All'inizio del mandato si rilevano zero parametri obiettivi di deficitarietà positivi, così come risultanti dallo specifico allegato al Rendiconto 2018:

| | | | |
|----|--|----|---|
| P1 | Indicatore 1.1 (Incidenza spese rigide - ripiano disavanzo, personale e debito - su entrate correnti) maggiore del 48% | Si | X |
| P2 | Indicatore 2.8 (Incidenza degli incassi delle entrate proprie sulle previsioni definitive di parte corrente) minore del 22% | Si | X |
| P3 | Indicatore 3.2 (Anticipazioni chiuse solo contabilmente) maggiore di 0 | Si | X |
| P4 | Indicatore 10.3 (Sostenibilità debiti finanziari) maggiore del 16% | Si | X |
| P5 | Indicatore 12.4 (Sostenibilità disavanzo effettivamente a carico dell'esercizio) maggiore dell'1,20% | Si | X |
| P6 | Indicatore 13.1 (Debiti riconosciuti e finanziati) maggiore dell'1% | Si | X |
| P7 | [Indicatore 13.2 (Debiti in corso di riconoscimento) + Indicatore 13.3 (Debiti riconosciuti e in corso di finanziamento)] maggiore dello 0,60% | Si | X |
| P8 | Indicatore concernente l'effettiva capacità di riscossione (riferito al totale delle entrate) minore del 47% | Si | X |

Gli enti locali che presentano almeno la metà dei parametri deficitari (la condizione "SI" identifica il parametro deficitario) sono strutturalmente deficitari ai sensi dell'articolo 242, comma 1, Tuel.

L'Ente, pertanto, non è strutturalmente deficitario.

1.3 Servizi a domanda individuale

| SPESE | | | ENTRATE | | |
|---------------------------------------|-----------|-------------|----------|----------|--------|
| SERVIZI ANNO 2018 | PERSONALE | ALTRE SPESE | TOTALE | | % COP. |
| Corsi extrascolastici di insegnamento | | | | | |
| (corso psicomotricità.) | | 5.589,25 | 5.589,25 | 5.289,25 | 95% |

| SPESE | PERSONALE | ALTRE SPESE | | ENTRATE | |
|---|-----------|-------------|------------|-----------|--------|
| Mense scuola materna | 37.858,06 | 34.782,16 | 72.640,22 | 53.131,14 | 73,14% |
| Minigrest | 2.150,92 | 13.515,04 | 15.665,96 | 8.500,00 | 54,26% |
| trasporto scolastico | | 25.252,13 | 25.252,13 | 5.830,00 | 23,09% |
| assistenza educ. Complet. Orario scolastico | | 3.794,19 | 3.794,19 | 2.587,00 | 68,18% |
| pre scuola-post scuola | | 4.045,41 | 4.045,41 | 4.040,00 | 99,87% |
| assistenza domiciliare | | 29.672,58 | 29.672,58 | 3.406,75 | 11,48% |
| | 40.008,98 | 116.650,76 | 156.659,74 | 82.784,14 | 52,84% |

PERCENTUALE DI COPERTURA: 52,84%

1.4 Saldo di cassa

Importi al 31.12.2018

Saldo di cassa: 1.227.851,08

Anticipazione di tesoreria utilizzata nel corso dell'esercizio 2018: 0,00

Di cui non rimborsata al 31.12.2018: 0,00

Importo della cassa vincolata al 31.12.2018: 63,96

Di cui utilizzata e non ricostituita al 31.12.2018: 0,00

Importi alla data della verifica straordinaria di cassa (dati al 24.05.2019)

Saldo di cassa: 257.843,37

Anticipazione di tesoreria utilizzata al 27.05.2019: 0,00

Di cui non rimborsata al 27.05.2019: 0,00

Importo della cassa vincolata al 27.05.2019: 63,96

Di cui utilizzata e non ricostituita al 27.05.2019: 0,00

L'Ente non ha richiesto l'accesso al fondo straordinario di liquidità della Cassa Depositi e Prestiti (art. 1 D.L. n. 35/2013)

1.5 Il Risultato della gestione di competenza dell'ultimo esercizio

Il risultato della gestione di competenza al 31/12 relativo all'ultimo esercizio, così come desumibile dal relativo Rendiconto, si presenta come di seguito:

| RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE | |
|--|-------------|
| Gestione di competenza | 2018 |
| SALDO GESTIONE COMPETENZA* | - 22.926,28 |
| Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata | 284.320,79 |
| Fondo pluriennale vincolato di spesa | 407.841,96 |
| SALDO FPV | -123.521,17 |
| Gestione dei residui | |
| Maggiori residui attivi riaccertati (+) | 0,00 |
| Minori residui attivi riaccertati (-) | 1.549,00 |
| Minori residui passivi riaccertati (+) | 9.160,89 |
| SALDO GESTIONE RESIDUI | 7.611,89 |
| Riepilogo | |
| SALDO GESTIONE COMPETENZA | 22.926,28 |
| SALDO FPV | -123.521,17 |
| SALDO GESTIONE RESIDUI | 7.611,89 |
| AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO | 255.617,60 |
| AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO | 238.009,73 |
| RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2018 | 400.644,33 |

1.6 Equilibrio di parte corrente e di parte capitale dell'ultimo esercizio

Gli equilibri di parte corrente e di parte capitale relativi all'ultimo esercizio e desumibili dal relativo Rendiconto si presentano come di seguito:

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO | | COMPETENZA (ACCERTAMENTI E IMPEGNI) | |
|---|-----|--|-------------------|
| Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio | | 867.027,25 | |
| A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata | (+) | | 50.287,59 |
| AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente | (-) | | 0,00 |
| B) Entrate Titoli 100 - 2.00 - 3.00 | (+) | | 3.064.396,13 |
| <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | | | 0,00 |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche | (+) | | 0,00 |
| D) Spese Titolo 100 - Spese correnti | (-) | | 2.808.531,30 |
| DD) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa) | (-) | | 41475,55 |
| E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale | (-) | | 0,00 |
| F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari | (-) | | 173.395,44 |
| <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | | | 0,00 |
| <i>- di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)</i> | | | 0,00 |
| G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-DD-E-F) | | | 91.281,43 |
| ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DAI PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI | | | |
| H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti | (+) | | 19.421,00 |
| <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | | | 0,00 |
| I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili | (+) | | 13.639,30 |
| <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | | | 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 |
| EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (*) | | O=G+H+I-L+M | 124.341,73 |
| P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento | (+) | | 236.196,60 |
| Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata | (+) | | 234.033,20 |
| R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00 | (+) | | 375.572,51 |
| 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 | (-) | | 13.639,30 |
| 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 | (-) | | 435.115,62 |
| UU) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa) | (-) | | 366.366,41 |
| V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie | (-) | | 0,00 |
| E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale | (+) | | 0,00 |
| EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z= P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-UU-V+E | | | 30.680,98 |
| 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 |
| EQUILIBRIO FINALE W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y | | | 155.022,71 |

1.7 Equilibrio di parte corrente e di parte capitale del triennio 2019-2021 (previsioni)

Le previsioni assestate alla data della presente Relazione assicurano il mantenimento degli equilibri di bilancio come di seguito specificato:

| EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO | | COMPETENZA ANNO 2019 | COMPETENZA ANNO 2020 | COMPETENZA ANNO 2021 |
|--|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio | | | | |
| A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti | (+) | 41475,55 | 0,00 | 0,00 |
| AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | (+) | 3.209.920,00 | 3.161.532,00 | 3.215.015,00 |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche | (+) | - | - | - |
| D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti <i>di cui:</i> | (-) | 3.131.159,55 | 3.025.137,00 | 3.066.645,00 |
| - fondo pluriennale vincolato | | - | - | - |
| - fondo crediti di dubbia esigibilità | | 46.043,00 | 46.598,00 | 47.160,00 |
| E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale | (-) | - | - | - |
| F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)</i> | (-) | 159.255,00 | 136.395,00 | 148.370,00 |
| G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F) | | - 39.019,00 | - | - |
| ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE E DA PRINCIPI CONTABILI, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI | | | | |
| H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti ⁽²⁾ <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i> | (+) | 8019,00 | - | - |
| 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> | (+) | 31.000,00 | - | - |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili | (-) | - | - | - |
| M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti | (+) | - | - | - |
| EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾ | | | | |
| O=G+H+I-L+M | | - | - | - |
| P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento ⁽²⁾ | (+) | 75.501,00 | - | - |
| Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale | (+) | 366.366,41 | - | - |
| R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00 | (+) | 504.401,90 | 470.000,00 | 420.000,00 |
| C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche | (-) | - | - | - |
| I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili | (-) | 31.000,00 | - | - |
| S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine | (-) | - | - | - |
| S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine | (-) | - | - | - |
| T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria | (-) | - | - | - |
| L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili | (+) | - | - | - |
| M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti | (-) | - | - | - |
| U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i> | (-) | 915.269,31 0,00 | 470.000,00 0,00 | 420.000,00 0,00 |
| V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie | (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale | (+) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE | | | | |
| Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

1.8 Il Risultato di Amministrazione

Il risultato di Amministrazione degli ultimi tre esercizi, rilevabile dai relativi Rendiconti, è il seguente:

| Descrizione | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Fondo cassa al 31 dicembre | 768.178,98 | 867.027,25 | 1.227.851,08 |
| Totale residui attivi finali | 437.045,03 | 473.454,69 | 246.967,30 |
| Totale residui passivi finali | 593.280,33 | 562.533,82 | 666.332,09 |
| Fondo Pluriennale vincolato per spese correnti | 37.768,70 | 50.287,59 | 41.475,55 |
| Fondo Pluriennale vincolato per spese in conto capitale | 7.800,00 | 234.033,20 | 366.366,41 |
| Risultato di amministrazione | 566.374,98 | 493.627,33 | 400.644,33 |

Il Risultato di Amministrazione relativo all'esercizio 2018 è così suddiviso:

| | |
|--|------------|
| Totale parte accantonata | 203.425,19 |
| Totale parte vincolata | 28.957,40 |
| Totale parte destinata agli investimenti | 19.320,28 |
| Totale parte disponibile | 148.941,46 |

Nel dettaglio:

| | |
|--|------------|
| Parte accantonata: | |
| Fondo crediti di dubbia e difficile esazione al 31/12/2018 | 142.111,19 |
| Fondi rinnovi contrattuali (segretario comunale) | 3.295,00 |
| Fondo contenzioso | 50.000,00 |
| Fondo spese per indennità di fine mandato | 8.019,00 |
| Totale parte accantonata | 203.425,19 |
| Parte vincolata | |
| Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili | 26.399,51 |
| Vincoli derivanti da trasferimenti | 2.493,93 |
| Totale parte vincolata | 28.957,40 |
| Totale parte destinata agli investimenti | 19.320,28 |
| Totale parte disponibile | 148.941,46 |

Alla data della presente Relazione, sono state applicate le seguenti quote del succitato Avanzo di Amministrazione:

- € 8.019,00 quota accantonata dell'avanzo applicata con G.C. 53 del 09.04.2019 ratificata in Consiglio Comunale con deliberazione 13 del 29.04.2019;
- € 6.954,00 quota destinata agli investimenti applicata con G.C. 74 del 08.06.2019, ratificata in Consiglio Comunale con deliberazione n. 25 del 12.07.2019;
- € 12.366,28 quota destinata agli investimenti ed € 56.180,72 quota disponibile dell'avanzo applicato con deliberazione di C.C. 27 del 12.07.2019

L'avanzo di amministrazione risultante dal rendiconto di gestione esercizio 2018 risulta ora disponibile nelle seguenti risultanze :

- Parte accantonata € 195.406,19
- Parte vincolata € 28.957,40
- Parte destinata agli investimenti € 0,00;
- Parte disponibile € 92.760,74;

1.9 Utilizzo delle partite di giro

| PARTITE DI GIRO | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|------------|------------|------------|
| TITOLO 9 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI | 398.206,30 | 429.952,93 | 452.893,55 |
| TITOLO 7 SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI | 398.206,30 | 429.952,93 | 452.893,55 |

La contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è attualmente conforme a quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7, d.lgs. n. 118/2011.

1.10 Gestione dei residui

La situazione dei residui emergente dal Rendiconto 2018 risulta la seguente:

| ANALISI ANZIANITA' DEI RESIDUI | | | | | | | |
|---|------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| RESIDUI | precedent i | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Totale |
| ATTIVI | | | | | | | |
| Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria | | | 23.746,99 | 61.873,10 | 9.644,50 | 35.972,79 | 131.237,38 |
| Titolo II - Trasferimenti correnti | | | | | 1.130,47 | 6.283,90 | 7.414,37 |
| Titolo III - Entrate extratributarie | | 5.337,04 | 2.540,88 | 3.999,87 | 1.846,90 | 93.109,04 | 106.833,73 |
| Titolo IV - Entrate in conto capitale | | | | | | | 0,00 |
| Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziaria | | | | | | | 0,00 |
| Titolo VI - Accensione di Prestiti | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere | | | | | | | |
| Titolo IX Entrate per conto terzi e partite di giro | | | | | | 1.481,82 | 1.481,82 |
| Totale Attivi | 0,00 | 5.337,04 | 26.287,87 | 65.872,97 | 12.621,87 | 136.847,55 | 246.967,30 |
| PASSIVI | | | | | | | |
| Titolo I - Spese Correnti | | | 71.597,58 | 3.400,00 | 14.836,58 | 469.756,22 | 559.590,38 |
| Titolo II- Spese in conto capitale | | | | | | 88.352,40 | 88.352,40 |
| Titolo III - Spese incremento attività finanziarie | | | | | | | 0,00 |
| Titolo IV Rimborsio prestiti | | | | | | | |
| Titolo V - Chiusura Anticipazioni | | | | | | | 0,00 |
| Titolo VI - Uscite per conto terzi | 3.431,92 | 0,00 | 349,77 | | 1.652,52 | 12.955,10 | 18.389,31 |
| Totale Passivi | 3.431,92 | 0,00 | 71.947,35 | 3.400,00 | 16.489,10 | 571.063,72 | 666.332,09 |

Nel corso dell'esercizio 2018, la percentuale di realizzazione dei residui di esercizi precedenti è stata la seguente:

| | Iniziali | Riscossi/pagati | Inseriti nel rendiconto | Variazioni |
|-----------------|-----------------|------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Residui attivi | € 473.454,69 | € 361.785,94 | € 110.119,75 | -€ 1.549,00 |
| Residui passivi | € 562.533,82 | € 458.104,56 | € 95.268,37 | -€ 9.160,89 |

1.11 I debiti fuori bilancio

Nel corso degli ultimi tre esercizi e sino alla data odierna l'Ente non ha provveduto al riconoscimento di debiti fuori bilancio. Alla data della presente relazione, non risultano debiti fuori bilancio ancora da riconoscere.

1.12 Pareggio di bilancio

Nel corso degli ultimi 3 esercizi l'Ente ha rispettato le regole del pareggio di bilancio.

L'Ente non è ad oggi assoggettato a sanzioni relative al mancato rispetto del pareggio.

PARTE II - SITUAZIONE PATRIMONIALE

Occorre preliminarmente specificare che, per quanto concerne l'adozione della contabilità economico-patrimoniale così come prevista dal D.Lgs 118/2011, l'Ente

1. ha provveduto alla riclassificazione dell'inventario e del conto del patrimonio già alla data del 01.01.2017 con deliberazione C.C. 19 del 27.04.2018.

1 Il conto del patrimonio

Nel conto del patrimonio sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

I valori patrimoniali rilevati nell'ultimo rendiconto approvato sono così riassunti:

Anno 2018

| Attivo | Importo | Passivo | Importo |
|---|----------------------|---------------------------------|----------------------|
| Immobilizzazioni immateriali | 11.440,29 | Patrimonio netto | 12.073.869,06 |
| Immobilizzazioni materiali | 12.956.973,08 | | |
| Immobilizzazioni finanziarie | 1.651.698,87 | | |
| Rimanenze | - | | |
| Crediti | 104.856,11 | | |
| Attività finanziarie non immobilizzate | - | fondo rischi e oneri | 61.314,00 |
| Disponibilità liquide | 1.227.851,08 | Debiti | 1.999.463,92 |
| Ratei e risconti attivi | | Ratei e risconti passivi | 1.818.172,45 |
| Totale | 15.952.819,43 | Totale | 15.952.819,43 |

2.2 Gli Organismi partecipati

L'Ente attualmente detiene le seguenti partecipazioni dirette:

| Denominazione società | Anno di costituzione | % Quota di partecipazione | Attività svolta |
|--|-----------------------------|----------------------------------|--|
| Società Cremasca Reti e Pstromonio spa | 1994 | 2,91 | Servizi di natura sovracomunale del territorio cremasco |
| Padania Acque spa | 1995 | 1,76809 | Gestore Unico Servizio Idrico Integrato Ambito Ottimale Provincia di Cremona |

L'ente detiene inoltre una partecipazione del 2,69% in Comunità sociale Cremasca che è azienda speciale.

Si riportano i seguenti dati di bilancio:

| SOCIETÀ S.C.R.P | 2016 | 2017 | 2018 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Valore produzione | 6.910.715,00 | 8.503.122,00 | 7.542.234,00 |
| Patrimonio netto | 31.670.391,00 | 30.862.158,00 | 30.806.751,00 |
| Risultato di esercizio | 2.940.119,00 | 441.767,00 | 241.594,00 |

| SOCIETÀ PADANIA ACQUE | 2016 | 2017 | 2018 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Valore produzione (in migliaia di euro) | 49.052,00 | 52.233,00 | 52.832,00 |
| Patrimonio netto (in migliaia di euro) | 36.804,00 | 42.347,00 | 44.950,00 |
| Risultato di esercizio (in migliaia di euro) | 2.156,00 | 4.561,00 | 4.743,00 |

L'ente non detiene partecipazioni di controllo in alcun organismo o società.

PARTE III - INDEBITAMENTO

3.1 Consistenza dell'indebitamento dell'Ente

L'Ente ha attualmente in essere mutui contratti con i seguenti istituti di credito:

| N. | MUTUANTE | FINALITA' | IMP. INIZIALE | INIZIO | FINE | quota capitale | interesse | rata annua |
|----|---------------------|--|---------------|--------|------|----------------|-----------|------------|
| 1 | CREDITO COOPERATIVO | Risanamento conservativo nuovo municipio | 568.102,59 | 1999 | 2019 | 20.370,73 | 404,07 | 20.774,80 |
| | | | | | | | | - |
| 2 | CREDITO COOPERATIVO | Acquisto magazzino | 103.291,38 | 2000 | 2019 | 7.334,03 | 220,13 | 7.554,16 |
| | | | | | | | | - |
| 3 | CREDITO COOPERATIVO | Ristrutturazione centro culturale | 619.748,28 | 2004 | 2023 | 38.019,80 | 8.506,92 | 46.526,72 |
| | | | | | | | | - |
| 4 | CREDITO COOPERATIVO | Acquisto casa Celli | 358.000,00 | 2006 | 2025 | 20.149,17 | 6.609,21 | 26.758,38 |
| | | | | | | | | - |
| 5 | FRISL | Costruzione asilo nido | 372.943,83 | 2008 | 2027 | 18.647,19 | | 18.647,19 |
| | | | | | | | | - |
| 6 | CREDITO COOPERATIVO | fotovoltaico scuola media | 135.000,00 | 2009 | 2028 | 6.688,84 | 3.533,24 | 10.222,08 |
| | | | | | | | | - |
| 7 | CREDITO COOPERATIVO | pista ciclabile via milano | 136.800,00 | 2009 | 2028 | 6.748,63 | 4.016,27 | 10.764,90 |
| | | | | | | | | - |
| 8 | CREDITO COOPERATIVO | illuminazione pubblica | 40.000,00 | 2009 | 2028 | 1.973,28 | 1.174,36 | 3.147,64 |
| | | | | | | | | - |
| 9 | CREDITO COOPERATIVO | fotovoltaico scuola element | 150.000,00 | 2009 | 2028 | 7.414,68 | 4.189,72 | 11.604,40 |
| | | | | | | | | - |
| 10 | CREDITO COOP. | potenziamento reti Provincia | 107.500,00 | 2010 | 2029 | 5.136,87 | 2.724,65 | 7.861,52 |
| | | | | | | | | - |
| 11 | CREDITO COOP. | diversi videosorv. Tetto centro sportivo e illuminaz. Pubblica e padania acque | 205.500,00 | 2010 | 2029 | 9.819,79 | 5.208,51 | 15.028,30 |
| | | | | | | | | - |
| 12 | CREDITO COOP. | ampliamento cimitero | 200.000,00 | 2011 | 2030 | 9.161,03 | 5.594,11 | 14.755,14 |
| | | | | | | | | - |
| 13 | CREDITO COOP. | fotovoltaico palestra scuola media | 80.000,00 | 2012 | 2031 | 3.425,46 | 2.843,78 | 6.269,24 |
| | | | | | | | | - |
| 14 | CASSA DD.PP | potenziamento reti Provincia | 107.500,00 | 2013 | 2032 | 4.363,47 | 4.135,11 | 8.498,58 |

Dalla consultazione dei relativi piani di ammortamento, la consistenza dell'indebitamento relativa al triennio 2019-2021 risulta essere la seguente:

| | | | |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Residuo debito (+) | 1.705.162,29 | 1.506.198,27 | 1.332.802,83 |
| Nuovi prestiti (+) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Prestiti rimborsati (-) | 198.964,02 | 173.395,44 | 159.255,00 |
| Estinzioni anticipate (-) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Altre variazioni +/- (da specificare) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totale fine anno | 1.506.198,27 | 1.332.802,83 | 1.173.547,83 |
| Nr. Abitanti al 31/12 | 4.877 | 4.885 | 4.885 |
| Debito medio per abitante | 308,84 | 272,84 | 240,24 |

Oneri finanziari e oneri per rimborso dei prestiti

Dalla consultazione dei piani di ammortamento, la consistenza degli oneri finanziari per l'ammortamento dei prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale risulta essere la seguente:

| Anno | 2017 | 2018 | 2019 |
|------------------|------------|------------|------------|
| Oneri finanziari | 63.090,75 | 55.792,45 | 49.166,00 |
| Quota capitale | 198.964,02 | 173.395,44 | 159.255,00 |

Le previsioni di spesa iscritte a bilancio consentono il pagamento delle rate di mutuo.

3.3 Rispetto del limite di indebitamento

Nel corso del precedente triennio, l'incidenza percentuale degli interessi sulle entrate correnti è stata rispettosa dei limiti previsti dall'art. 2014 TUEL.

Le correnti previsioni di bilancio garantiscono il rispetto del succitato limite anche per il triennio 2019-2021.

3.4 Utilizzo di strumenti di finanza derivata in essere

L'Ente non ha in essere strumenti di finanza derivata.

PARTE IV – CONSIDERAZIONI FINALI DEL SINDACO

Sulla base delle risultanze della presente relazione di inizio mandato, redatta dalla responsabile del servizio finanziario dott.ssa Sabina Aiolfi, si rileva che la situazione finanziaria e patrimoniale del Comune di Bagnolo Cremasco non presenta situazioni di squilibrio emergenti né criticità per quanto riguarda la liquidità, e che, pertanto, non sussistono i presupposti per il ricorso alle procedure di riequilibrio vigenti

Bagnolo Cremasco, li 16.08.2019



Il Sindaco
Aiolfi Paolo