



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 Ptomonio 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