



*Comune di BENE LARIO*

*Provincia di COMO*

**RELAZIONE DI INIZIO MANDATO**

**Quinquennio 2019-2024**

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

**Sindaco RAG. MARIO ABELE FUMAGALLI**

**Proclamazione 27.05.2019**

## DATI GENERALI

Popolazione residente al 31.12.2018: 330

### 1.2 ORGANI POLITICI

#### GIUNTA

Sindaco: FUMAGALLI MARIO ABELE

Assessori: ARMETTI FRANCESCO – Vice Sindaco

SALA GIACOMO

#### CONSIGLIO COMUNALE

Presidente: MARIO ABELE FUMAGALLI

Consiglieri: 1. TRIVELLI ROBERTO

2. LONGHI ALAN

3. PETER LUCIO ALFREDO

4. ARMETTI FRANCESCO

5. TRIVELLI RENATO

6. QUADRI JESSICA EMANUELA

7. SALA GIACOMO

8. CARBONARA FEDERICO MARIA

9. MANTEGANI ALBERTA

10. SPADAVECCHIA ANTONIO

### 1.3 STRUTTURA ORGANIZZATIVA

Segretario: CIRAULO DOTT.SSA MARIA

Numero dirigenti: nessun dirigente

Numero posizioni organizzative: nessuna posizione

Numero totale personale dipendente: nr.3 e nr.1 dipendente in convenzione con altro Comune

## **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 in ammortamento
- Bilanci 2016, 2017 e 2018 degli Organismi partecipati dal Comune

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

- Rendiconto 2016: DELIBERA DI C.C. NR.12 DEL 23.03.2017
- Rendiconto 2017: DELIBERA C.C. NR.12 DEL 26.04.2018
- Rendiconto 2018: DELIBERA C.C. NR.17 DEL 18.04.2019
- Bilancio di previsione 2019-2021: DELIBERA DI C.C. NR.8 DEL 31.01.2019
- Variazioni al bilancio di previsione 2019-2021: G.C. NR.40 DEL 20.03.2019 ratifica delibera C.C. NR.16 DEL 18.04.2019; G.C. NR.50 DEL 18.04.2019 , NR.61 DEL 02.05.2019 ratifica delibera C.C. NR.29 DEL 06.06.2019 – variazione di cassa delibera di G.C. NR.51 DEL 18.04.2019

## 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 n° 0 parametri obiettivi di deficitarietà positivi, così come risultanti dallo specifico allegati al Rendiconto 2018.

L'Ente, pertanto, non è strutturalmente deficitario.

### 1.3 Servizi a domanda individuale

Servizio	ENTRATA (Tit.tip.cat)				USCITA (Missione-Importo)	Copertura del servizio
	Cod. Titolo	Cod. Tipologia	Cod. Categoria	Importo		
ACQUEDOTTO	3	100	200	€ 20.517	9.4.1.103 € 22.845	89 %
TARI	1	101	151	€ 36.088	9.3.1.103 € 24.010 Oltre spese personale interno € 12.078	100 %
.....	....	....	....	€ .....	.....	..... %

### 1.4 Saldo di cassa

#### Importi al 31.12.2018

Saldo di cassa: € 156.302,66

Anticipazione di tesoreria utilizzata nel corso dell'esercizio 2018: NESSUNA

Di cui non rimborsata al 31.12.2018: ----

Importo della cassa vincolata al 31.12.2018: ----

Di cui utilizzata e non ricostituita al 31.12.2018: -----

#### Importi alla data della proclamazione degli eletti

Saldo di cassa: 203.798,80

Anticipazione di tesoreria utilizzata al 27.05.2019: NESSUNA

Di cui non rimborsata al 27.05.2019: ---

Importo della cassa vincolata al 27.05.2019: ---

Di cui utilizzata e non ricostituita al 27.05.2019: ---

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:

#### Risultato della gestione di competenza al netto applicazione avanzo e disavanzo

RISULTATO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA		2018
Accertamenti di competenza	+	425.793,85
Impegni di competenza	-	418.551,31
<b>SALDO</b>		7.242,54
Quota FPV iscritta in entrata al 01/01	+	17.600,00
Impegni confluiti in FPV al 31/12	-	29.906,27
<b>SALDO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA</b>	-	5.063,73

#### Risultato della gestione di competenza con applicazione avanzo e disavanzo

Saldo della gestione di competenza	+	-	5.063,73
Eventuale avanzo di amministrazione applicato	+		22.403,53
Quota disavanzo ripianata	-		
<b>SALDO</b>			17.339,80

### 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:

EQUILIBRI PARTE CORRENTE		Ultimo rendiconto approvato 2018
Fondo di cassa inizio es. € 130.207,34		
Fondo pluriennale vincolato spese correnti	+	1.600,00
Entrate titoli 1-2-3-	+	293.321,88
Entrate titolo 4		0,00
Spese titolo 1 spese correnti	-	285.923,08
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	-	2.474,16
Spese titolo 2 altri trasferimenti conto capitale	-	0,00
Spese titolo 4 quota capitale ammortamento mutui e prestiti	-	16.009,60
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	+	9.484,96
Equilibrio di parte corrente		0,00
<b>EQUILIBRIO IN PARTE CAPITALE</b>		
UTILIZZO Avanzo di amministrazione	+	22.403,53
Fondo pluriennale vincolato in conto capitale	+	16.000,00
Entrate titoli 4.5.6	+	132.471,97
Entrate titolo 4.02.06 contributi investimenti	+	0,00
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	-	9.484,96
Entrate titolo 5.02-5.03-5.04	-	0,00
Entrate di parte corrente per spese di investimento	+	0,00
Entrate da accensione di prestiti	-	0,00
Spese titolo 2 spese in conti capitale	-	102.721,96
Fondo pluriennale vincolato in conto capitale	-	27.432,11



Spese titolo 3.01	-	0,00
Spese titolo 2.04	+	0,00
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b>		<b>31.236,47</b>

### 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: (quadro equilibri all'ultima variazione di bilancio del 24.07.2019)

		2019	2020	2021
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE</b>				
Fondo di cassa inizio es. € 156.302,66				
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	+	2.474,16	0,00	0,00
Recupero disavanzo di amm	-	0,00	0,00	0,00
Entrate titolo 1-2-3	+	311.506,50	296.473,00	296.473,00
Entrate titolo 4.02.06	+	0,00	0,00	0,00
Spese titolo 1 spese correnti	-	315.351,35	288.851,73	289.001,73
Spese titolo 2.4 trasferimenti .conto capitale	-	2.432,11	0,00	0,00
Spese titolo 4 quota capitale amm.mutui e prestiti	-	14.201,45	14.626,52	14.626,52
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	+	18.004,25	7.005,25	7.155,25
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>EQUILIBRO DI PARTE CAPITALE</b>				
UTILIZZO AVANZO AMM	+	23.445,00	0,00	0,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO SPESE CAPITALE	+	27.432,11	0,00	0,00
ENTRATE TITOLI 4-5-6	+	358.646,45	37.038,29	37.038,29
ENTRATE TITOLO 4.02.06	-	0,00	0,00	0,00
ENTRATE DI PARTE CAPITALE DESTINATE A SPESE CORRENTI	-	18.004,25	7.005,25	7.155,25
ENTRATE TITOLO 5.02	-	0,00	0,00	0,00
ENTRATE TITOLO 5.03	-	0,00	0,00	0,00
ENTRATE TITOLO 5.04	-	0,00	0,00	0,00
ENTRATE DI PARTE CORRENTE DESTINATE A SPESE INVESTIMENTO	+	0,00	0,00	0,00
ENTRATE DA ACC.PRESTITI	-	0,00	0,00	0,00
SPESE TITOLO 2 IN CONTO	-	393.951,42	30.033,04	29.883,04

CAPITALE				
SPESE TITOLO 3 ACQ.FINANZIARIE	-	0,00	0,00	0,00
SPESE TITOLO 2.04 TRASF.CONTO CAPITALE	+	2.432,11	0,00	0,00
EQUILIBRIO IN CONTO CAPITALE		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	164.685,81	130.207,34	156.302,66
Totale residui attivi finali	103.433,92	91.455,46	97.633,35
Totale residui passivi finali	99.458,18	120.821,23	120.161,03
<b>Risultato di amministrazione</b>	<b>168.661,55</b>	<b>100.841,57</b>	<b>133.774,98</b>

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

Totale parte accantonata	12.858,32
Totale parte vincolata	.....
Totale parte destinata agli investimenti	.....
Totale parte disponibile	91.010,39

ACCANTONATA LA SOMMA DI € 12.858,32 PER FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGILITA'

Alla data della presente Relazione, è STATO APPLICATO AVANZO PER € 23.445,00

### 1.9 Utilizzo delle partite di giro

PARTITE DI GIRO	2016	2017	2018
TITOLO 9 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI	54.197,32	53.429,83	44.528,45
TITOLO 7 SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI	54.290,48	53.432,34	42.895,57

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:

RESIDUI	ES.PREC	2014	2015	2016	2017	2018	TOTALE
ATTIVI							
TITOLO I	4.606,26	572,85	0,0	1.126,36	1.837,46	15.069,88	23.212,81
TITOLO II	0,00	0,00	0,0	0,00	1.972,53	1.493,33	3.465,86
TITOLO III	0,00	0,00	8.093,78	590,85	50,00	2.153,31	10.887,94
TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	600,0	58.966,74	58.966,74
TITOLO 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	500,00
RESIDUI							
PASSIVI							
TITOLO I	354,41	174,76	0,91	0,00	8.292,68	43.762,99	52.585,75
TITOLO II	18.260,54	0,00	0,00	0,00	0,00	49.314,74	67.575,28
TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



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

	<b>Iniziali</b>	<b>Incassati/Pagati</b>	<b>Percentuale di realizzazione</b>
Residui attivi provenienti dall'esercizio 2017	€ 91.455,46	€ 72.005,37	78,73%
Residui attivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-
Residui passivi provenienti dall'esercizio 2017	€ 120.821,23	€ 83.576,61	69,17%
Residui passivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-

  

	<b>Iniziali</b>	<b>Incassati/Pagati</b>	<b>Percentuale di realizzazione</b>
Residui attivi provenienti dall'esercizio 2018	€ 97.633,35	€ 74.531,45	76,34%
Residui attivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-
Residui passivi provenienti dall'esercizio 2018	€ 120.161,03	€ 40.109,70	33,38%
Residui passivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-

Alla data della presente Relazione, risultano pagati/incassati i seguenti residui:

	<b>Iniziali</b>	<b>Incassati/Pagati</b>	<b>Percentuale di realizzazione</b>
Residui attivi provenienti dall'esercizio 2017	€ 97.633,35	€ 74.531,45	76,34%
Residui attivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-
Residui passivi provenienti dall'esercizio 2017	€ 0,00	€ 0,00	-
Residui passivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-

	<b>Iniziali</b>	<b>Incassati/Pagati</b>	<b>Percentuale di realizzazione</b>
Residui attivi provenienti dall'esercizio 2018	€ 120.161,03	€ 40.109,70	33,38%
Residui attivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-
Residui passivi provenienti dall'esercizio 2018	€ 0,00	€ 0,00	-
Residui passivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 0,00	€ 0,00	-

### 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 di bilancio.

## 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 della Giunta Comunale n .20 DEL 09.03.3017

### 2.1 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

<b>Attivo</b>	<b>Importo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Importo</b>
Immobilizzazioni immateriali	19.514,84	Patrimonio netto	3.855.081,02
Immobilizzazioni materiali	3.698.867,56		0
Immobilizzazioni finanziarie	2.914,00		
Rimanenze	0,00		
Crediti	97.642,99		
Attività finanziarie non immobilizzate	0,00	Conferimenti	
Disponibilità liquide	156.302,66	Debiti	120.161,03
Ratei e risconti attivi	0,00	Ratei e risconti passivi	0
<b>Totale</b>	<b><u>3.975,242,05</u></b>	<b>Totale</b>	<b><u>3.975.242,05</u></b>

## CONTO ECONOMICO IN SINTESI:

COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE (A)	<b>324.860,11</b>
COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE(B)	<b>294.857,99</b>
DIFFERENZA TRA COMPONENTI POSITIVI E NEGATIVI DELLA GESTIONE (A-B)	<b>30.002,12</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARIO (C)	<b>-12.700,60</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E)	<b>105.809,34</b>
TOTALE RETTIFICHE	<b>0,00</b>
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)	<b>123.110,92</b>
IMPOSTE	<b>594,62</b>
RISULTATO DI ESERCIZIO	<b>122.516,30</b>

## 2.2 Gli Organismi partecipati

L'Ente detiene quote di partecipazione in via diretta nei seguenti Organismi:

### Società

<b>Ragione Sociale</b>	<b>Attività</b>	<b>% partecipazione</b>
Azienda Speciale		
AZIENDA SOCIALE CENTRO LARIO E VALLI	Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili	0,88%

<b>Ragione Sociale</b>	<b>Attività</b>	<b>% partecipazione</b>
srl		
COMO ACQUA	Raccolta e trattamento fornitura acqua	0,064%

<b>Ragione Sociale</b>	<b>Attività</b>	<b>% partecipazione</b>
spa		
CONSORZIO PUBBLICI TRASPORTI	Trasporto terrestre di passeggeri in area urbana e	0,033% Approvata l'alienazione di

	suburbane	tutte le quote con atto deliberativo di C.C nr.15 e nr.35/2017
--	-----------	--

<b>Ragione Sociale</b>	<b>Attività</b>	<b>% partecipazione</b>
spa		
SPT HOLDING partecipata di Consorzio Pubblici Trasporti	Locazione immobiliare di beni propri e leasing	0,00094 (quota indiretta)



## PARTE III - INDEBITAMENTO

### 3.1 Consistenza dell'indebitamento dell'Ente

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

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

Anno	2019	2020	2021
<i>Residuo debito</i>	230.974,67	215.592,00	207.257,11
<i>Nuovi prestiti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Rimborso prestiti</i>	7.688,55	8.334,89	8.795,71
<i>Estinzioni anticipate</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	0,00	0,00	0,00
<b>Totale fine anno</b>	<b>223.490,23</b>	<b>207.257,11</b>	<b>198.461,40</b>

Non risulta attualmente iscritta a bilancio la previsione di accensione di nuovi mutui.

### 3.2 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 per il triennio 2019-2021 risulta essere la seguente:

Anno	2019	2020	2021
<i>Oneri finanziari</i>	12.293,89	11.868,82	11.420,23
<i>Quota capitale</i>	7.688,55	8.113,62	8.562,21
<b>Totale fine anno</b>	<b>19.982,44</b>	<b>19.982,44</b>	<b>19.982,44</b>

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 .....

### 3.5 I contratti di Leasing

L'ente non ha in corso contratti di leasing.

## PARTE IV – CONSIDERAZIONI FINALI DEL SINDACO

Sulla base delle risultanze della presente Relazione di inizio mandato, redatta dal sottoscritto in qualità di Sindaco e Responsabile del Servizio Finanziario Rag. Mario Abele Fumagalli si rileva che la situazione finanziaria e patrimoniale del Comune di BENE LARIO 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.

BENE LARIO li 10.08.2019

IL SINDACO  
Rag. MARIO ABELE FUMAGALLI

