Comune di BEDERO VALCUVIA

Provincia di Varese

RELAZIONE DI INIZIO MANDATO

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

Sindaco Dott. GALLI Carlo Paolo

Proclamazione 24/06/2024

E.Gaspari Cod. 850560.4.a
Grafiche E. Gaspari

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 2021, 2022 e 2023 e relativi allegati; [ultimi 3 rendiconti]
- Bilancio di previsione 2024-2026 e relativi allegati; [ultimo bilancio approvato]
- Variazioni al bilancio di previsione 2024-2026; [ultimo bilancio approvato]
- Piani di ammortamento dei mutui in ammortamento
- Bilanci 2021, 2022 e 2023 degli Organismi partecipati dal Comune; [ultimi 3 rendiconti]

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

- Rendiconto 2021: delibera consiliare n. 10/2022
- Rendiconto 2022: delibera consiliare n. 13/2023
- Rendiconto 2023: delibera consiliare n. 6/2024
- Bilancio di previsione 2024-2026: delibera consiliare n. 27/2023
- Variazioni al bilancio di previsione 2024-2026: delibera consiliare n. 2/2024 e n. 7/2024

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° 08 parametri obiettivi di deficitarietà positivi, così come risultanti dallo specifico allegato al Rendiconto 2023

L'Ente, pertanto, non è strutturalmente deficitario.

1.3 Servizi a domanda individuale

L'unico servizio a domanda individuale risulta essere il trasporto scolastico per gli alunni iscritti alla scuola primaria di Brinzio, per il quale prestano servizio come volontari il Sindaco (in qualità di autista, supportato da un Consigliere Comunale) e n. 5 volontari per assistenza ai bambini, totalmente gratuito per gli utenti iscritti.

Servizio	ENTRATA (Tit.tip.cat)				USCITA (Missione-Importo)	Copertura del servizio
	Cod. Titolo	Cod. Tipologia	Cod. Categoria	Importo		
.....	....	....	....	€	.....	..... %
.....	....	....	....	€	.....	..... %
.....	....	....	....	€	.....	..... %
.....	....	....	....	€	.....	..... %
.....	....	....	....	€	.....	..... %

1.4 Saldo di cassa

Importi al 31.12.2023

Saldo di cassa: 198.430,21

Anticipazione di tesoreria utilizzata nel corso dell'esercizio 20...: mai attivata

Importo della cassa vincolata al 31.12.2023: 0,00

Di cui utilizzata e non ricostituita al 31.12.2023: 0,00

Importi alla data della proclamazione degli eletti il 24 giugno 2024

Saldo di cassa: 152.656,03

Anticipazione di tesoreria utilizzata: mai utilizzata

L'Ente non ha richiesto l'accesso al fondo straordinario di liquidità della Cassa Depositi e Prestiti (art. 1, comma 556 della legge n. 160/2019)

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

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	**2023**
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	-€ 85.979,65
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	€ 26.088,34
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 72.969,71
SALDO FPV	-€ 46.881,37
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ -
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 6.099,29
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 2.052,33
SALDO GESTIONE RESIDUI	-€ 4.046,96
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	-€ 85.979,65
SALDO FPV	-€ 46.881,37
SALDO GESTIONE RESIDUI	-€ 4.046,96
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 207.201,72
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 140.806,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2023	€ 211.099,74

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2023

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:

O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		**61.286,08**
- Risorse accantonate di parte corrente stanziate nel bilancio dell'esercizio N	(-)	13.821,56
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	0,00
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		**47.464,52**
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		**47.464,52**
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		**49.259,10**
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziate nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	0,00
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		**49.259,10**
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		**49.259,10**
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		**110.545,18**
Risorse accantonate stanziate nel bilancio dell'esercizio N		13.821,56
Risorse vincolate nel bilancio		0,00
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		**96.723,62**
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		0,00
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		**96.723,62**

1.7 Equilibrio di parte corrente e di parte capitale del triennio 2024-2026 (previsioni)

Le previsioni assestate alla data della presente Relazione assicurano il mantenimento degli equilibri di bilancio come di seguito relativi alla Variazione n. 2/2024:

ALLEGATO ALLA VARIAZIONE
EQUILIBRI DI BILANCIO (Anno 2024-2026)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	198.430,21				
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	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	(+)		13.136,59	3.600,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		27.953,76	3.600,00	0,00
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
- fondo crediti di dubbia esigibilità			*0,00*	*0,00*	*0,00*
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*0,00*	*0,00*
di cui Fondo ancitipazioni di liquidità			*0,00*	*0,00*	*0,00*
G) Somma finale (G=A+Q1-AA+B+C-D-E-F)			**-14.817,17**	**0,00**	**0,00**
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 per spese correnti e per rimborso dei prestiti	(+)		14.817,17	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*		
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			*0,00*	*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	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE O=G+H+I-L+M			**0,00**	**0,00**	**0,00**
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)		24.298,00	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)		0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		0,00	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	0,00	0,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)		24.298,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa			*0,00*	*0,00*	*0,00*
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z = P+Q+Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			**0,00**	**0,00**	**0,00**
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	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)		0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)		0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			*0,00*	*0,00*	*0,00*
EQUILIBRIO FINALE W = O+J+J1-J3+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y			**0,00**	**0,00**	**0,00**

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali :

Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo di anticipazione di liquidità	(-)	14.817,17	0,00	0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurien.		**-14.817,17**	**0,00**	**0,00**

L'importo applicato di Avanzo per € 24.298,00 al Titolo II riguarda la realizzazione di un parcheggio in Via Milano con acquisizione di aree, mentre l'Avanzo per € 14.817,17 è stato applicato al Titolo I per € 5.000,00 contributo alla Scuola Materna e per € 9.817,17 per il pagamento di contributi di personale che aveva prestato servizio dal 1997 al 2006 presso il Comune di Bedero Valcuvia.

1.8 Il Risultato di Amministrazione

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

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:			
	2021	**2022**	**2023**
Risultato d'amministrazione (A)	€ 302.846,77	€ 348.007,72	€ 211.099,74
composizione del risultato di amministrazione:			
Parte accantonata (B)	€ 56.989,33	€ 38.105,46	€ 51.927,02
Parte vincolata (C)	€ 70.625,58	€ 51.378,78	€ 51.378,78
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 35.983,55	€ 57.732,12	€ 57.732,12
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 139.248,31	€ 200.791,36	€ 50.061,82

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE (Anno 2023)

		GESTIONE		
		RESIDUI	**COMPETENZA**	**TOTALE**
Fondo cassa al 1° gennaio 2023				216.527,32
RISCOSSIONI	(+)	187.867,61	672.357,34	860.224,95
PAGAMENTI	(-)	157.327,30	720.994,76	878.322,06
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE 2023	(=)			198.430,21
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre 2023	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE 2023	(=)			198.430,21
RESIDUI ATTIVI	(+)	199.117,47	143.116,13	342.233,60
di cui residui attivi incassati alla data del 31/12 in conti postali e bancari in attesa del riversamento nel conto di tesoreria principale				*0,00*
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze				*0,00*
RESIDUI PASSIVI	(-)	76.136,00	180.458,36	256.594,36
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	(-)			4.525,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	(-)			68.444,71
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2023 (A)	(=)			**211.099,74**

PROSPETTO DIMOSTRATIVO RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE ANNO 2022

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				239.611,50
RISCOSSIONI	(+)	446.098,11	704.156,06	1.150.254,17
PAGAMENTI	(-)	473.288,22	700.050,13	1.173.338,35
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			216.527,32
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			216.527,32
RESIDUI ATTIVI	(+)	183.888,53	209.195,84	393.084,37
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze				*0,00*
RESIDUI PASSIVI	(-)	82.714,52	152.801,11	235.515,63
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI [1]	(-)			2.575,30
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE [1]	(-)			23.513,04
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE .... (A)[2]	(=)			**348.007,72**

PROSPETTO DIMOSTRATIVO RISULTATO AMMINISTRAZIONE ANNO 2021

Allegato a) Risultato di amministrazione

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE

		GESTIONE		
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo cassa al 1° gennaio				390.974,55
RISCOSSIONI	(+)	156.822,99	497.722,20	654.545,19
PAGAMENTI	(-)	215.893,43	590.014,81	805.908,24
SALDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			239.611,50
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DICEMBRE	(=)			239.611,50
RESIDUI ATTIVI	(+)	171.315,36	482.490,12	653.805,48
di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze				*0,00*
RESIDUI PASSIVI	(-)	92.431,96	498.138,25	590.570,21
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI [1]	(-)			0,00
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE [1]	(-)			0,00
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE .... (A)[2]	(=)			**302.846,77**
Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre ...:				
Parte accantonata [3]				
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/.... [4]				56.989,33
Accantonamento residui perenti al 31/12/.... (solo per le regioni) [5]				0,00
Fondo anticipazioni liquidità				0,00
Fondo perdite società partecipate				0,00
Fondo contezioso				0,00
Altri accantonamenti				0,00
	Totale parte accantonata (B)			**56.989,33**
Parte vincolata				
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili				64.392,88
Vincoli derivanti da trasferimenti				14.602,56
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui				0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente				0,00
Altri vincoli				0,00
	Totale parte vincolata (C)			**78.995,44**
Parte destinata agli investimenti				
	Totale parte destinata agli investimenti (D)			**35.983,55**
	Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)			**130.878,45**
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto[6]				0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare [6]				

Il Risultato di Amministrazione relativo all'esercizio 2023 è così suddiviso:

~~Totale parte accantonata~~	.....
~~Totale parte vincolata~~	.....

~~Totale parte destinata agli investimenti~~	~~.....~~
~~Totale parte disponibile~~	~~.....~~

Alla data della presente Relazione, non è stata applicata alcuna quota del succitato Avanzo di Amministrazione al bilancio di previsione.

1.9 Utilizzo delle partite di giro

PARTITE DI GIRO	2021	2022	2023
TITOLO 9 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI	94.102,14	148.002,76	126.108,36
TITOLO 7 SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI	94.102,14	148.002,76	126.108,36

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 2023 risulta la seguente:

Analisi residui attivi al 31.12.2023

	Esercizi precedenti	2019	2020	2021	2022	2023	Totali
Titolo I	€ 335,18	€ 1.803,64	€ 11.434,36	€ 6.325,96	€ 55.995,28	€ 60.080,44	€ 135.974,86
Titolo II	€ -			€ 1.056,41	€ -	€ 6.756,73	€ 7.813,14
Titolo III	€ -	€ -	€ 8.889,89	€ 4.363,69	€ 33.279,56	€ 10.264,44	€ 56.797,58
Titolo IV	€ -		€ 19.330,00	€ 26.034,50	€ 25.995,00	€ 57.076,00	€ 128.435,50
Titolo V	€ -						€ -
Titolo VI	€ -						€ -
Titolo VII	€ -						€ -
Titolo IX	€ -	€ 3.209,00	€ 800,00	€ 265,00	€ -	€ 8.938,52	€ 13.212,52
Totali	€ 335,18	€ 5.012,64	€ 40.454,25	€ 38.045,56	€ 115.269,84	€ 143.116,13	€ 342.233,60

Analisi residui passivi al 31.12.2023

	Esercizi precedenti	2019	2020	2021	2022	2023	Totale
Titolo I	€ 2.121,31	€ 7.597,10	€ 6.588,86	€ 45.686,12	€ 6.032,88	€ 126.123,59	€ 194.149,86
Titolo II	€ -		€ -		€ 132,55	€ 48.229,38	€ 48.361,93
Titolo III	€ -						€ -
Titolo IV	€ -					€ -	€ -
Titolo V	€ -						€ -
Titolo VII	€ 1.026,29	€ 917,73	€ 400,00	€ 2.323,62	€ 3.309,54	€ 6.105,39	€ 14.082,57
Totali	€ 3.147,60	€ 8.514,83	€ 6.988,86	€ 48.009,74	€ 9.474,97	€ 180.458,36	€ 256.594,36

gestionale)]

Nel corso dell'esercizio 2023, la % di realizzazione dei residui è stata la seguente:

Salvaguardia Equilibri: SITUAZIONE DEI RESIDUI (Esercizio 2024)

Residui Attivi							
RESIDUI ATTIVI	Iniziali	Riscossi	Maggiori	Minori	Riaccertati	Da riportare	% Riscossioni su Residui iniziali
	a	b	c	d	e=(a+c-d)	f=(e-b)	g=b*100/a
Titolo 1- Tributarie	135.974,86	27.537,91	0,00	0,00	135.974,86	108.436,95	20,25
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	7.813,14	658,71	0,00	0,00	7.813,14	7.154,43	8,43
Titolo 3 - Extratributarie	56.797,58	42.911,10	0,00	0,00	56.797,58	13.886,48	75,55
Parziale titoli 1+2+3	**200.585,58**	**71.107,72**	**0,00**	**0,00**	**200.585,58**	**129.477,86**	35,45
Titolo 4 - In conto capitale	128.435,50	73.973,72	0,00	0,00	128.435,50	54.461,78	57,60
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9 - Servizi per conto di terzi	13.212,52	1.337,28	0,00	0,00	13.212,52	11.875,24	10,12
Totale tit. 1+2+3+4+5+6+7+9	**342.233,60**	**146.418,72**	**0,00**	**0,00**	**342.233,60**	**195.814,88**	42,78

Residui Passivi							
RESIDUI PASSIVI	Iniziali	Pagati		Minori	Riaccertati	Da riportare	% Pagamenti su Residui iniziali
	a	b		d	e=(a-d)	f=(e-b)	g=b*100/a
Titolo 1- Correnti	194.149,86	99.399,62		0,00	194.149,86	94.750,24	51,20
Titolo 2 - In conto capitale	48.361,93	44.847,20		0,00	48.361,93	3.514,73	92,73
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 4 - Rimborso Prestiti	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 5 - Chiusura anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7 - Spese per servizi per conto terzi	14.082,57	5.402,72		0,00	14.082,57	8.679,85	38,36
Totale titoli 1+2+3+4+5+7	**256.594,36**	**149.649,54**		**0,00**	**256.594,36**	**106.944,82**	58,32

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

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.

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 ha esercitato l'opzione di cui all'articolo 232, comma secondo, del D.L.G.S. 18/08/2000 n. 267, che al primo capoverso recita "Gli enti locali con popolazione inferiore a 5.000 abitanti possono non tenere la contabilità economico patrimoniale"

2.1 Il Conto del patrimonio – Stato Patrimoniale semplificato

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 2023

Stato Patrimoniale - Attivo (Anno 2023) (Semplificato)

		STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)	2023	2022	riferimento art.2424 CC	riferimento DM 26/4/95
		A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	A	A
		TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)	**0,00**	**0,00**		
		B) IMMOBILIZZAZIONI				
I		*Immobilizzazioni immateriali*			BI	BI
	1	Costi di impianto e di ampliamento	878,28	1.097,90	BI1	BI1
	2	Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	0,00	0,00	BI2	BI2
	3	Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00	BI3	BI3
	4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	0,00	0,00	BI4	BI4
	5	Avviamento	0,00	0,00	BI5	BI5
	6	Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00	BI6	BI6
	9	Altre	13.128,25	5.572,98	BI7	BI7
		Totale immobilizzazioni immateriali	**14.006,53**	**6.670,88**		
		Immobilizzazioni materiali				
II	1	Beni demaniali	**2.493.214,33**	**2.438.719,30**		
	1.1	Terreni	0,00	0,00		
	1.2	Fabbricati	186.953,45	192.339,19		
	1.3	Infrastrutture	2.226.735,89	2.164.323,12		
	1.9	Altri beni demaniali	79.524,99	82.056,99		
III	2	Altre immobilizzazioni materiali	**1.081.880,85**	**999.701,24**		
	2.1	Terreni	225.214,89	125.809,14	BII1	BII1
	a	*di cui in leasing finanziario*	0,00	0,00		
	2.2	Fabbricati	780.239,99	796.647,92		
	a	*di cui in leasing finanziario*	0,00	0,00		
	2.3	Impianti e macchinari	36.797,53	40.678,38	BII2	BII2
	a	*di cui in leasing finanziario*	0,00	0,00		
	2.4	Attrezzature industriali e commerciali	15.625,06	8.689,32	BII3	BII3
	2.5	Mezzi di trasporto	11.214,66	14.065,18		
	2.6	Macchine per ufficio e hardware	12.360,49	13.253,96		
	2.7	Mobili e arredi	428,23	557,34		
	2.8	Infrastrutture	0,00	0,00		
	2.99	Altri beni materiali	0,00	0,00		
	3	Immobilizzazioni in corso ed acconti	98.609,05	0,00	BII5	BII5
		Totale immobilizzazioni materiali	**3.673.704,23**	**3.438.420,54**		
IV		*Immobilizzazioni Finanziarie*				
	1	Partecipazioni in	**20.296,07**	**20.678,85**	BIII1	BIII1
	a	*imprese controllate*	0,00	0,00	BIII1a	BIII1a
	b	*imprese partecipate*	20.296,07	20.678,85	BIII1b	BIII1b
	c	*altri soggetti*	0,00	0,00		
	2	Crediti verso	**0,00**	**0,00**	BIII2	BIII2
	a	altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
	b	*imprese controllate*	0,00	0,00	BIII2a	BIII2a
	c	*imprese partecipate*	0,00	0,00	BIII2b	BIII2b
	d	*altri soggetti*	0,00	0,00	BIII2c BIII2d	BIII2d
	3	Altri titoli	0,00	0,00	BIII3	
		Totale immobilizzazioni finanziarie	**20.296,07**	**20.678,85**		
		TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	**3.708.006,83**	**3.465.770,27**		
		C) ATTIVO CIRCOLANTE				
I		*Rimanenze*	0,00	0,00	CI	CI
		Totale rimanenze	**0,00**	**0,00**		
II		*Crediti*				
	1	Crediti di natura tributaria	**94.172,23**	**89.484,70**		
	a	*Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità*	0,00	0,00		
	b	*Altri crediti da tributi*	93.550,44	89.484,70		
	c	*Crediti da Fondi perequativi*	621,79	0,00		
	2	Crediti per trasferimenti e contributi	**128.177,64**	**192.412,27**		
	a	*verso amministrazioni pubbliche*	128.177,64	192.412,27		
	b	*imprese controllate*	0,00	0,00	CII2	CII2
	c	*imprese partecipate*	0,00	0,00	CII3	CII3
	d	*verso altri soggetti*	0,00	0,00		
	3	Verso clienti ed utenti	18.444,95	15.808,33	CII1	CII1
	4	Altri Crediti	**57.088,26**	**66.304,23**	CII5	CII5
	a	*verso l'erario*	4.588,00	6.042,12		
	b	*per attività svolta per c/terzi*	0,00	0,00		
	c	*altri*	52.500,26	60.262,11		
		Totale crediti	**297.883,08**	**364.009,53**		
III		*Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi*				
	1	Partecipazioni	0,00	0,00	CIII1,2,3,4,5	CIII1,2,3
	2	Altri titoli	0,00	0,00	CIII6	CIII5
		Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	**0,00**	**0,00**		
IV		*Disponibilità liquide*				
	1	Conto di tesoreria	**198.430,21**	**216.527,32**		
	a	*Istituto tesoriere*	0,00	0,00		CIV1a
	b	*presso Banca d'Italia*	198.430,21	216.527,32		
	2	Altri depositi bancari e postali	0,16	0,16	CIV1	CIV1b e CIV1c
	3	Denaro e valori in cassa	0,00	0,00	CIV2 e CIV3	CIV2 e CIV3
	4	Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	0,00	0,00		
		Totale disponibilità liquide	**198.430,37**	**216.527,48**		
		TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	**496.313,45**	**580.537,01**		
		D) RATEI E RISCONTI				
	1	Ratei attivi	0,00	0,00	D	D
	2	Risconti attivi	0,00	0,00	D	D
		TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	**0,00**	**0,00**		
		TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	**4.204.320,28**	**4.046.307,28**		

Allegato n. 10 - Rendiconto della gestione

Stato Patrimoniale - Passivo (Anno 2023) (Semplificato)

		STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)	2023	2022	riferimento art.2424 CC	riferimento DM 26/4/95
		A) PATRIMONIO NETTO				
I		Fondo di dotazione	314.453,67	314.453,67	AI	AI
II		Riserve	**3.000.610,32**	**2.937.731,64**		
	b	*da capitale*	466.931,83	466.931,83	AII, AIII	AII, AIII
	c	*da permessi di costruire*	40.464,16	32.080,51		
	d	*riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali*	2.493.214,33	2.438.719,30		
	e	*altre riserve indisponibili*	0,00	0,00		
	f	*altre riserve disponibili*	0,00	0,00		
III		Risultato economico dell'esercizio	0,00	0,00	AIX	AIX
IV		Risultati economici di esercizi precedenti	508.100,28	406.901,13	AVII	
V		Riserve negative per beni indisponibili	0,00	0,00		
		TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	**3.823.164,27**	**3.659.086,44**		
		B) FONDI PER RISCHI ED ONERI				
	1	Per trattamento di quiescenza	0,00	0,00	B1	B1
	2	Per imposte	0,00	0,00	B2	B2
	3	Altri	2.988,50	2.988,50	B3	B3
		TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	**2.988,50**	**2.988,50**		
		C)TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	C	C
		TOTALE T.F.R. (C)	**0,00**	**0,00**		
		D) DEBITI				
	1	Debiti da finanziamento	**121.573,15**	**148.716,71**		
	a	*prestiti obbligazionari*	0,00	0,00	D1e D2	D1
	b	*v/ altre amministrazioni pubbliche*	0,00	0,00		
	c	*verso banche e tesoriere*	0,00	0,00	D4	D3 e D4
	d	*verso altri finanziatori*	121.573,15	148.716,71	D5	
	2	Debiti verso fornitori	112.994,24	83.742,65	D7	D6
	3	Acconti	0,00	0,00	D6	D5
	4	Debiti per trasferimenti e contributi	**99.982,75**	**106.859,87**		
	a	*enti finanziati dal servizio sanitario nazionale*	0,00	0,00		
	b	*altre amministrazioni pubbliche*	86.228,61	106.859,87		
	c	*imprese controllate*	0,00	0,00	D9	D8
	d	*imprese partecipate*	0,00	0,00	D10	D9
	e	*altri soggetti*	13.754,14	0,00		
	5	Altri debiti	**43.617,37**	**44.913,11**	D12,D13,D14	D11,D12,D13
	a	*tributari*	436,89	1.021,27		
	b	*verso istituti di previdenza e sicurezza sociale*	752,54	401,93		
	c	*per attività svolta per c/terzi*	0,00	0,00		
	d	*altri*	42.427,94	43.489,91		
		TOTALE DEBITI (D)	**378.167,51**	**384.232,34**		
		E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI				
I		Ratei passivi	0,00	0,00	E	E
II		Risconti passivi	0,00	0,00	E	E
	1	Contributi agli investimenti	**0,00**	**0,00**		
	a	da altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
	b	da altri soggetti	0,00	0,00		
	2	Concessioni pluriennali	0,00	0,00		
	3	Altri risconti passivi	0,00	0,00		
		TOTALE RATEI E RISCONTI (E)	**0,00**	**0,00**		
		TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	**4.204.320,28**	**4.046.307,28**		
		CONTI D'ORDINE				
		1) Impegni su esercizi futuri	0,00	0,00		
		2) Beni di terzi in uso	0,00	0,00		
		3) Beni dati in uso a terzi	0,00	0,00		
		4) Garanzie prestate a amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
		5) Garanzie prestate a imprese controllate	0,00	0,00		
		6) Garanzie prestate a imprese partecipate	0,00	0,00		
		7) Garanzie prestate a altre imprese	0,00	0,00		
		TOTALE CONTI D'ORDINE	**0,00**	**0,00**		

2.2 Gli Organismi partecipati

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

Società (di cui l’ente non detiene partecipazioni di controllo)

Ragione Sociale	Attività	% partecipazione
ALFA srl	Servizio Idrico Integrato	23,21

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
- Finlombarda

Dalla consultazione dei relativi piani di ammortamento, la consistenza dell'indebitamento relativa al triennio 2024-2026 risulta essere la seguente:

Indebitamento	2022	2023	2024	2025	2026
Residuo debito (+)	175.042,82	148.716,71	120.706,71	91.796,71	61.948,71
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	26.327,00	27.160,00	28.010,00	28.910,00	29.848,00
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre variazioni +/- (da specificare)	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Totale fine anno	**148.715,82**	**121.556,71**	**92.696,71**	**62.886,71**	**32.100,71**
Sospensione mutui da normativa emergenziale *	0	0	0	0	0

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 2024-2026 risulta essere la seguente:

Oneri finanziari per amm.to prestiti e rimborso in quota capitale	2022	2023	2024	2025	2026
Oneri finanziari	6.338,00	5.530,00	3.770,00	2.830,00	2.830,00
Quota capitale	26.327,00	27.160,00	28.010,00	28.910,00	29.848,00
Totale fine anno	**16.331,81**	**32.680,00**	**32.680,00**	**32.678,00**	**32.678,00**

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

La previsione del contributo a bilancio non eccede la durata del finanziamento stesso.

La previsione del contributo a bilancio non eccede la durata del finanziamento stesso.

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. 204 TUEL.

Le correnti previsioni di bilancio garantiscono il rispetto del succitato limite anche per il triennio 2024-2026.

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 Segretario e Responsabile del Sevizio Finanziario Dott. GALLI Carlo Paolo si rileva che la situazione finanziaria e patrimoniale del Comune di BEDERO VALCUVIA 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./ presenta le seguenti situazioni di squilibrio emergenti e che, pertanto, non sussistono i presupposti per il ricorso alle procedure di riequilibrio vigenti.

Bedero Valcuvia *lì 24/06/2024*

Il Sindaco

Dott. GALLI Carlo Paolo