



CONTABILITÀ

COMUNE DI CAVARGNA  
PROVINCIA DI COMO

# Relazione di inizio mandato

- ai sensi dell'art. 4-bis D.Lgs. 6 settembre 2011 n. 149

# INDICE

<b>1</b>	<b>LA RELAZIONE DI INIZIO MANDATO .....</b>	<b>3</b>
1.1	PREMESSA.....	3
1.2	PARTE GENERALE .....	4
1.2.1	<i>Popolazione residente ed organi politici .....</i>	<i>4</i>
1.2.2	<i>Condizione giuridica dell'Ente .....</i>	<i>4</i>
<b>2</b>	<b>LA SITUAZIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE.....</b>	<b>5</b>
2.1	CONDIZIONE FINANZIARIA DELL'ENTE .....	5
2.2	SITUAZIONE DI CONTESTO INTERNO/ESTERNO.....	5
2.3	PARAMETRI DI RISCONTRO DELLA SITUAZIONE DI DEFICITARIETÀ STRUTTURALE AI SENSI DELL'ART. 242 DEL TUEL DEFINITI CON DECRETO DEL MINISTERO DELL'INTERNO DEL 28 DICEMBRE 2018.....	5
2.4	POLITICA TRIBUTARIA LOCALE .....	6
2.5	SITUAZIONE FINANZIARIA DELL'ENTE. ....	7
2.6	PAREGGIO DI BILANCIO .....	9
2.7	RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE , FONDO DI CASSA E ANTICIPAZIONI.....	9
2.8	L'ANALISI DELLA GESTIONE DEI RESIDUI .....	10
2.8.1	<i>L'anzianità dei residui .....</i>	<i>11</i>
2.9	I DEBITI FUORI BILANCIO.....	12
2.10	LA SITUAZIONE ECONOMICO- PATRIMONIALE .....	12
2.11	LE PARTECIPATE .....	14
<b>3</b>	<b>LA SITUAZIONE DELL'INDEBITAMENTO .....</b>	<b>15</b>
3.1	IL RISPETTO DEL LIMITE DI INDEBITAMENTO.....	15
3.1.1	<i>Ricostruzione dello stock di debito .....</i>	<i>15</i>
3.1.2	<i>Utilizzo di strumenti di finanza derivata in essere.....</i>	<i>15</i>
3.2	I CONTRATTI DI LEASING .....	15
<b>4</b>	<b>CERTIFICAZIONE .....</b>	<b>16</b>

---

# 1 La Relazione di Inizio Mandato

---

## 1.1 Premessa

La presente relazione viene redatta da province e comuni ai sensi dell'articolo **4-bis** del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 149, recante: "**Meccanismi sanzionatori e premiali relativi a regioni, province e comuni, a norma degli articoli 2, 17, e 26 della legge 5 maggio 2009, n. 42**" per descrivere la situazione economico-finanziaria dell'Ente e la misura dell'indebitamento all'inizio del mandato amministrativo avvenuto in data 04.10.2021.

La norma sopra citata dispone:

*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, e' 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.*

La relazione di inizio mandato succede temporalmente alla relazione di fine mandato del precedente periodo amministrativo, pubblicata sul sito istituzionale dell'Ente e trasmessa, a norma di legge, alla Corte dei Conti – Sezione Regionale di controllo per la Lombardia.

L'esposizione della maggior parte dei dati viene riportata secondo uno schema già adottato per altri adempimenti di legge in materia in modo tale da operare un raccordo tecnico e sistematico fra i dati stessi e ottimizzare la funzionalità degli Enti.

Diverse tabelle di seguito riportate sono desunte dagli schemi dei certificati al bilancio - art. 161 del Tuel e dai questionari inviati dall'Organo di Revisione economico finanziario alle Sezioni regionali di controllo della Corte dei Conti, ai sensi dell'articolo 1, comma 166 e seguenti della legge n. 266/2005; altre tabelle contengono i dati desumibili dai seguenti documenti contabili, approvati con atti esecutivi ai sensi di legge:

- Rendiconto della gestione es. 2020, approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 14 del 28.04.2021,
- Bilancio di previsione es. 2021/2023, approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 10 del 26.03.2021,
- Variazione di assestamento generale di bilancio (e salvaguardia equilibri di bilancio), approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 23 del 23.07.2021.

## 1.2 Parte generale

### 1.2.1 Popolazione residente ed organi politici

Popolazione residente al 31/12/2020 = 191 abitanti

#### Giunta Comunale

Carica	Nominativo	In carica dal
Sindaco	RUMI ERMANNO	04/10/2021
ViceSindaco	INVERNIZZI MARILENA	15/10/2021
Assessore	CAPRA PATRIK	15/10/2021

#### Consiglio Comunale

Carica	Nominativo	In carica dal
LISTA VIVIAMO CAVARGNA		
Presidente del Consiglio	DELFANTE ANDREA	15/10/2021
Consigliere	INVERNIZZI MARILENA	15/10/2021
Consigliere	CAPRA PATRIK	15/10/2021
Consigliere	CAPRA MASSIMO	15/10/2021
Consigliere	MARSANO PATRIZIA	15/10/2021
Consigliere	MERONI STEFANO	15/10/2021
Consigliere	ROSSI PAOLA	15/10/2021
Consigliere	BRALLA DIEGO	15/10/2021
Consigliere	BUTTI GIANCARLO	15/10/2021
Consigliere	BUTTI RICCARDO	15/10/2021

### 1.2.2 Condizione giuridica dell'Ente

L'Ente non proviene da un commissariamento ai sensi dell'art. 141 e 143 del Tuel.

---

## 2 La Situazione Finanziaria e Patrimoniale

---

### 2.1 *Condizione finanziaria dell'Ente*

Nel mandato amministrativo precedente, l'Ente non ha dichiarato il dissesto finanziario ai sensi degli artt. 244 e 246 del TUEL né ha fatto ricorso alla procedura di riequilibrio finanziario pluriennale ai sensi dell'art. 243-bis del TUEL.

Inoltre l'Ente non ha fatto ricorso al fondo di rotazione di cui agli artt. 243-ter e 243-quinques del TUEL né al contributo di cui all'art. 3 bis del D.L. n. 174/2012, convertito nella legge n. 213/2012.

---

### 2.2 *Situazione di contesto interno/esterno*

A tal proposito si rinvia alla deliberazione del Consiglio Comunale n. 35 del 15/10/2021, esecutiva ai sensi di legge, avente ad oggetto "**PRESENTAZIONE AL CONSIGLIO COMUNALE DELLE LINEE PROGRAMMATICHE RELATIVE ALLE AZIONI ED AI PROGETTI DA REALIZZARE NEL CORSO DEL MANDATO 2021-2026**".

---

### 2.3 *Parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale ai sensi dell'art. 242 del TUEL definiti con Decreto del Ministero dell'Interno del 28 dicembre 2018*

Il numero dei parametri obiettivi di deficitarietà che risultano positivi all'inizio del mandato è pari a:  
**ZERO**

## 2.4 *Politica tributaria locale*

Relativamente all'IMU, le principali aliquote applicate sono le seguenti:

<b>N.D.</b>	<b>TIPOLOGIA DEGLI IMMOBILI</b>	<b>Aliquote IMU ‰</b>
1	Unità immobiliare nelle cat. A/1, A/8 e A/9 adibita ad abitazione principale e relative pertinenze - Detrazione Euro 200,00	6,00
2	Fabbricati rurali ad uso strumentale	1,00
3	Beni merce	1,00
4	Terreni agricoli - Esenti	0,00
5	Immobili ad uso produttivo "D"	8,60
6	Immobili concessi in comodato genitori-figli (riduzione 50% base imponibile)	8,60
7	Aree fabbricabili	8,60
8	Altri immobili	8,60

Addizionale comunale Irpef: **NON APPLICATA**

Relativamente al prelievo sui rifiuti, la tipologia, il tasso di copertura e il costo pro-capite sono i seguenti:

<b>Prelievi sui rifiuti</b>	<b>ANNO 2020</b>
Tipologia di prelievo	TARI
Tasso di copertura	100%
Costo del servizio procapite	€ 146,60

## 2.5 Situazione finanziaria dell'Ente.

Il **Quadro Generale riassuntivo** del bilancio di previsione es. 2021/2023 con le previsioni di cassa e di competenza assestate alla data della variazione di assestamento generale, approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 23 del 23.07.2021, risulta il seguente:

### COMUNE DI CAVARGNA

#### QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO 2021, 2022, 2023

Provvisorie Gruppo (1)

ENTRATE	CASSA 2021	COMPETENZA			SPESE	CASSA 2021	COMPETENZA		
		2021	2022	2023			2021	2022	2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	271.761,61								
Utilizzo avanzo di amministrazione		36.498,67	-	-	Disavanzo di amministrazione	-	-	-	-
- di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		-	-	-					
Fondo pluriennale vincolato		327.279,49	-	-					
<b>TITOLO 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA</b>	<b>205.395,23</b>	<b>175.550,00</b>	<b>167.150,00</b>	<b>166.487,00</b>	<b>TITOLO 1 - SPESE CORRENTI - di cui fondo plur. vincolato</b>	<b>452.150,77</b>	<b>426.234,25</b>	<b>295.770,00</b>	<b>275.691,00</b>
<b>TITOLO 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI</b>	<b>86.502,00</b>	<b>71.877,00</b>	<b>61.377,00</b>	<b>42.788,00</b>					
<b>TITOLO 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE</b>	<b>141.899,55</b>	<b>128.700,00</b>	<b>84.044,00</b>	<b>84.044,00</b>					
<b>TITOLO 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE</b>	<b>628.846,98</b>	<b>318.116,27</b>	<b>58.000,00</b>	<b>58.000,00</b>	<b>TITOLO 2 - SPESE IN CONTO CAPITALE - di cui fondo plur. vincolato</b>	<b>668.197,26</b>	<b>612.863,18</b>	<b>58.000,00</b>	<b>58.000,00</b>
<b>TITOLO 5 - ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>TITOLO 3 - SPESE PER INCREMENTO ATTIVITA' FINANZIARIE - di cui fondo plur. vincolato</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totale entrate finali</b>	<b>1.062.643,76</b>	<b>694.343,27</b>	<b>370.571,00</b>	<b>351.319,00</b>	<b>Totale spese finali</b>	<b>1.120.348,03</b>	<b>1.039.117,43</b>	<b>353.770,00</b>	<b>333.691,00</b>
<b>TITOLO 6 - ACCENSIONE DI PRESTITI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>TITOLO 4 - RIMBORSO DI PRESTITI - di cui Fondo anticipazioni di liquidità</b>	<b>19.004,00</b>	<b>19.004,00</b>	<b>16.801,00</b>	<b>17.628,00</b>
<b>TITOLO 7 - ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO/CASSIERE</b>	<b>60.000,00</b>	<b>60.000,00</b>	<b>60.000,00</b>	<b>60.000,00</b>	<b>TITOLO 5 - CHIUSURA ANTICIPAZIONI RICEVUTE DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE</b>	<b>60.000,00</b>	<b>60.000,00</b>	<b>60.000,00</b>	<b>60.000,00</b>
<b>TITOLO 9 - ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</b>	<b>251.000,00</b>	<b>251.000,00</b>	<b>211.000,00</b>	<b>211.000,00</b>	<b>TITOLO 7 - USCITE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO</b>	<b>265.401,00</b>	<b>251.000,00</b>	<b>211.000,00</b>	<b>211.000,00</b>
<b>Totale titoli</b>	<b>1.373.643,76</b>	<b>1.005.343,27</b>	<b>641.571,00</b>	<b>622.319,00</b>	<b>Totale titoli</b>	<b>1.464.753,03</b>	<b>1.369.121,43</b>	<b>641.571,00</b>	<b>622.319,00</b>
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>1.645.405,37</b>	<b>1.369.121,43</b>	<b>641.571,00</b>	<b>622.319,00</b>	<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	<b>1.464.753,03</b>	<b>1.369.121,43</b>	<b>641.571,00</b>	<b>622.319,00</b>
Fondo di cassa finale presunto	180.652,34								

mentre il corrispondente quadro degli **Equilibri di bilancio 2021/2023**, aggiornato con le previsioni assestate di competenza, risulta il seguente:

**COMUNE DI CAVARGNA**

Equilibri Di Bilancio	EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO	Previsioni Definitive		
		Competenza		
		2021	2022	2023
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		271.761,61		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)	32.512,58	-	-
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	-	-	-
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 - di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	376.227,00	312.571,00	293.319,00
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 - di cui fondo pluriennale vincolato - di cui fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)	426.234,25	295.770,00	275.691,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	3.000,00	3.000,00	3.000,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari - di cui per estinzione anticipata di prestiti - di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	19.004,00	16.801,00	17.628,00
<b>G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)</b>		<b>-36.498,67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>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</b>				
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti e per il rimborso dei prestiti - di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	36.498,67	-	-
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili - di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	-	-	-
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	(+)	-	-	-
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (***)</b> <b>O=G+H+I+L+M</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
P) Utilizzo avanzo di amministrazione presunto per spese di investimento (**)	(+)	-	-	-
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	294.766,91	-	-
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	318.116,27	58.000,00	58.000,00
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	(-)	-	-	-
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	-	-	-
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	-	-	-

1/2

**COMUNE DI CAVARGNA**

Equilibri Di Bilancio	EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO	Previsioni Definitive		
		Competenza		
		2021	2022	2023
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 - di cui fondo pluriennale vincolato di spesa	(-)	612.883,18	58.000,00	58.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-	-
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	-	-	-
<b>EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE</b> <b>Z=P+Q+R-C+I-S1-S2-T+L-M-U-V+E</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	(+)	-	-	-
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	-	-	-
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	-	-	-
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	-	-	-
<b>EQUILIBRIO FINALE</b> <b>W=O+Z+S1+S2-T-X1-X2-Y</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

C) Si tratta delle entrate in conto capitale relative ai soli contributi agli investimenti destinati al rimborso prestiti corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice E.4.02.06.00.000.

E) Si tratta delle spese del titolo 2 per trasferimenti in conto capitale corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice U.2.04.00.00.000.

S1) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice E.5.02.00.00.000.

S2) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle riscossione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice E.5.03.00.00.000.

T) Si tratta delle entrate del titolo 5 limitatamente alle altre entrate per riduzioni di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice E.5.04.00.00.000.

X1) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di breve termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice U.3.02.00.00.000.

X2) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle concessione crediti di medio-lungo termine corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice U.3.03.00.00.000.

Y) Si tratta delle spese del titolo 3 limitatamente alle altre spese per incremento di attività finanziarie corrispondenti alla voce del piano dei conti finanziario con codice U.3.04.00.00.000.

(\*) La somma algebrica finale non può essere inferiore a zero per il rispetto della disposizione di cui all'articolo 162 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.

(\*\*) E' consentito l'utilizzo della sola quota vincolata del risultato di amministrazione presunto. E' consentito l'utilizzo anche della quota accantonata se il bilancio è deliberato a seguito dell'approvazione del prospetto concernente il risultato di amministrazione presunto dell'anno precedente aggiornato sulla base di un pre-consuntivo dell'esercizio precedente. E' consentito l'utilizzo anche della quota destinata agli investimenti e della quota libera del risultato di amministrazione dell'anno precedente se il bilancio è deliberato a seguito dell'approvazione del rendiconto dell'anno precedente.

(\*\*\*) La somma algebrica finale non può essere inferiore a zero per il rispetto della disposizione di cui all'articolo 162 del testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali.



## 2.6 Pareggio di bilancio

L'Ente ha rispettato gli obiettivi di finanza pubblica in termini di pareggio di bilancio dell'anno 2018, stabiliti dall'art. 1 comma 469 della Legge 11/12/2016 n. 232 come da certificazione trasmessa al Ministero dell'Economia e Finanze in data 26/03/2019 prot. 46390; con successivo riscontro del Servizio Finanziario è emersa la piena corrispondenza dei dati trasmessi con quelli risultanti dal Rendiconto della gestione es. 2020.

## 2.7 Risultato di amministrazione, fondo di cassa e anticipazioni.

Il Rendiconto della gestione dell'esercizio 2020, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 14 del 28.04.2021, esecutiva ai sensi di legge, presenta un risultato di amministrazione pari ad €. 214.151,01.= così composto:

<b>RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2020 (A)</b>	<b>€. 214.151,01</b>
<b>Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2020</b>	
<b>Parte accantonata</b>	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2020	1.355,13
Fondo anticipazioni liquidità DL 35 del 2013 e ss.mm.ii.	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo contezioso	0,00
Altri accantonamenti	6.741,35
<b>Totale parte accantonata (B)</b>	<b>€.8.096,48</b>
<b>Parte vincolata</b>	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	9.195,77
Vincoli derivanti da trasferimenti	4.395,51
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0
Altri vincoli	1.658,40
<b>Totale parte vincolata [C]</b>	<b>€. 15.249,68</b>
<b>Parte destinata agli investimenti</b>	
<b>Totale parte destinata agli investimenti (D)</b>	<b>€.3.602,01</b>
<b>Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)</b>	<b>€.187.202,84</b>

Sulla base delle variazioni al bilancio di previsione finanziario 2020 adottate/ratificate dal Consiglio Comunale ed esecutive ai sensi di legge, emerge il seguente quadro di evoluzione del risultato di amministrazione es. 2020:

composizione del risultato di amministrazione	Avanzo accertato da Rendiconto es.2019	Avanzo già applicato in precedenti variazioni	Avanzo applicato in assestamento / salvaguardia	Avanzo residuo da applicare
fondi accantonati	€ -	€ -	€ -	€ -
fondi vincolati	€ -	€ -	€ -	€ -
fondi destinati agli investimenti	€ 14.080,48	€ -	€ 14.000,00	€ 80,48
fondi disponibili	€ 169.124,62	€ 14.000,00	€ 26.000,00	€ 129.124,62
<b>TOTALE</b>	<b>€ 183.205,10</b>	<b>€ 14.000,00</b>	<b>€ 40.000,00</b>	<b>€ 169.205,10</b>

La verifica straordinaria di cassa, effettuata ai sensi dell'art. 224 del TUEL in data 04.10.2021 ha evidenziato un **fondo di cassa** pari ad €. 202.485,16.=, così composto:

Saldo del conto presso la Banca d'Italia (fondi non vincolati) €. 202.485,16.=

Saldo del conto presso la tesoreria comunale (fondi vincolati) €. 202.485,16.=

L'Ente nel quinquennio 2016/2021 non ha fatto ricorso all'**anticipazione di tesoreria**, di cui all'art. 222 del TUEL

## 2.8 L'analisi della gestione dei residui

La situazione dei residui attivi risultante dal Rendiconto della gestione es. 2020 è la seguente:

Residui attivi	iniziali	Riscossi	Maggiori	Minori	Riaccertati	Da riportare	Residui provenienti dalla gestione di competenza	Totale residui di fine gestione
	a	b	c	d	e=a+c-d	f=e-b	g	h=f+g
Titolo 1	11.914,81	11.815,54	0,00	96,27	11.818,54	3,00	29.742,23	29.745,23
Titolo 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.625,00	14.625,00
Titolo 3	14.591,92	13.773,42	0,00	0,00	14.591,92	818,50	12.381,05	13.199,55
Titolo 4	167.675,56	50.013,85	0,00	0,00	167.675,56	117.661,71	193.069,00	310.730,71
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale titoli</b>	<b>194.182,29</b>	<b>75.602,81</b>	<b>0,00</b>	<b>96,27</b>	<b>194.086,02</b>	<b>118.483,21</b>	<b>249.817,28</b>	<b>368.300,49</b>

La situazione dei residui passivi risultante dal Rendiconto della gestione es. 2020 è la seguente:

Residui passivi	Iniziali	Pagati	Minori	Riaccertati	Da riportare	Residui provenienti dalla gestione di competenza	Totale residui di fine gestione
	a	b	c	d=a-c	e=d-b	f	g=e+f
Titolo 1	32.092,74	13.375,93	18.716,81	13.375,93	0,00	28.916,52	28.916,52
Titolo 2	39.601,79	38.539,87	1.061,92	38.539,87	0,00	55.314,08	55.314,08
Titolo 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	12.251,00	12.251,00	0,00	12.251,00	0,00	14.401,00	14.401,00
<b>Totale titoli</b>	<b>83.945,53</b>	<b>64.166,80</b>	<b>19.778,73</b>	<b>64.166,80</b>	<b>0,00</b>	<b>98.631,60</b>	<b>98.631,60</b>

### 2.8.1 L'anzianità dei residui

RESIDUI	Esercizi precedenti	2017	2018	2019	Totale
<b>ATTIVI</b>					
Titolo 1	-	-	3,00	-	3,00
di cui Tarsu/tari	-	-	-	-	-
di cui F.S.R o F.S.	-	-	-	-	-
Titolo 2	-	-	-	-	-
di cui trasf. Stato	-	-	-	-	-
di cui trasf. Regione	-	-	-	-	-
Titolo 3	-	-	-	818,50	818,50
di cui Tia	-	-	-	-	-
di cui Fitti Attivi	-	-	-	-	-
di cui sanzioni CdS	-	-	-	-	-
<b>Tot. Parte corrente</b>	-	-	-	-	-
Titolo 4	-	-	37.647,56	80.014,15	117.661,71
di cui trasf. Stato	-	-	-	75.000,00	75.000,00
di cui trasf. Regione	-	-	35.097,00	-	35.097,00
Titolo 5	-	-	-	-	-
Titolo 6	-	-	-	-	-
<b>Tot. Parte capitale</b>	-	-	-	-	-
Titolo 7	-	-	-	-	-
Titolo 9	-	-	-	-	0,00
<b>Totale Attivi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>37.650,56</b>	<b>80.832,65</b>	<b>118.483,21</b>
<b>PASSIVI</b>					
Titolo 1	-	-	-	-	-
Titolo 2	-	-	-	-	-
Titolo 3	-	-	-	-	-
Titolo 4	-	-	-	-	-
Titolo 5	-	-	-	-	-
Titolo 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Passivi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>

## 2.9 I debiti fuori bilancio

Nell'ultimo esercizio chiuso e nell'esercizio in corso, l'Ente ha provveduto al riconoscimento di legittimità e al finanziamento dei seguenti debiti fuori bilancio di cui all'art. 194 TUEL:

### NON RISULTANO DEBITI FUORI BILANCIO.

Tipologia debiti fuori bilancio art. 194 TUEL	ultimo Rendiconto es. 2020	Gestione es. 2021
lettera a) sentenze esecutive	€ -	€ -
lettera b) copertura disavanzi	€ -	€ -
lettera c) ricapitalizzazioni	€ -	€ -
lettera d) procedure espropriative / occupazioni d'urgenza	€ -	€ -
lettera e) acquisizione beni e servizi senza impegno di spesa	€ -	€ -
<b>TOTALE</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>

## 2.10 La situazione economico-patrimoniale

Il Conto Economico es. 2020 desumibile dal corrispondente Rendiconto della gestione presenta i seguenti aggregati e risultato economico finale:

VOCI DEL CONTO ECONOMICO		es. 2020
<b>A) Proventi della gestione</b>		€ 405.739,81
<b>B) Costi della gestione di cui:</b>		€ 360.782,75
quote di ammortamento di esercizio		€ 104.126,58
<b>C) Proventi e oneri da aziende speciali e partecipate:</b>		€ -
utili		€ -
interessi su capitale di dotazione		€ -
trasferimenti ad aziende speciali e partecipate (7)		€ -
<b>D.20) Proventi finanziari</b>		€ 0,01
<b>D.21) Oneri finanziari</b>		€ 9.867,44
<b>E) Proventi e oneri straordinari</b>		-€ 23.430,45
Proventi		€ 233.753,04
Insussistenze del passivo		€ 19.778,73
Sopravvenienze attive		€ -
Plusvalenze patrimoniali		€ -
Oneri		€ 257.183,49
Insussistenze dell'attivo		€ 96,27
Minusvalenze patrimoniali		€ -
Accantonamento per svalutazione crediti		€ -
Oneri straordinari		€ 257.087,22
<b>RISULTATO ECONOMICO DI ESERCIZIO</b>		€ 11.659,18

Lo Stato Patrimoniale relativo agli ultimi due esercizi, desumibile dal corrispondente Rendiconto della gestione, presenta i seguenti aggregati e risultanze finali:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>differenza</b>
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	3.327.282,04	3.130.733,12	196.548,92
C) ATTIVO CIRCOLANTE	640.416,10	523.481,22	116.934,88
D) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)</b>	<b>3.967.698,14</b>	<b>3.654.214,34</b>	<b>313.483,80</b>
A) PATRIMONIO NETTO	3.633.854,78	3.283.429,35	350.425,43
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	1.768,40	2.397,20	-628,80
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	332.074,96	368.387,79	-36.312,83
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)</b>	<b>3.967.698,14</b>	<b>3.654.214,34</b>	<b>313.483,80</b>
<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Il conto economico presenta questa situazione:

<b>SINTESI CONTO ECONOMICO</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>differenza</b>
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	405.739,81	509.837,90	-104.098,09
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	360.782,75	334.007,61	26.775,14
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-9.867,43	-10.873,66	1.006,23
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	-23.430,45	-56.629,53	33.199,08
IMPOSTE	8.418,36	6.900,27	1.518,09
<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.240,82</b>	<b>101.426,83</b>	<b>-98.186,01</b>

## 2.11 Le partecipate

PRINCIPALI SOCIETA' PARTECIPATE							
BILANCIO ANNO 2020							
Forma giuridica Tipologia di società	Campo di attività (2) (3)			Fatturato registrato o valore produzione	Percentuale di partecipazione o di capitale di dotazione (4) (6)	Patrimonio netto azienda o società (5)	Risultato di esercizio positivo o negativo
	A	B	C				
Azienda Sociale Centro Lario e Valli ASCLV	Q	88	1	2.912.479,00	0,81	103.245,00	0,00
Como Acqua Srl	E	36/ 37		46.405.520,00	0,05	75.187.711,00	1.982.326,00
Consorzio Pubblici Trasporti SpA	H	49	31	443.381,00	0,11	10.439.348,00	205.854,00
				,00	,00	,00	,00
				,00	,00	,00	,00

(1) Gli importi vanno riportati con due zero dopo la virgola.  
L'arrotondamento dell'ultima unità è effettuato per eccesso qualora la prima cifra decimale sia superiore o uguale a cinque;  
L'arrotondamento è effettuato per difetto qualora la prima cifra decimale sia inferiore a cinque.

(2) Indicare l'attività esercitata dalle società in base all'elenco riportato a fine certificato.

(3) Indicare da uno a tre codici corrispondenti alle tre attività che incidono, per prevalenza, sul fatturato complessivo della società.

(4) Si intende la quota di capitale sociale sottoscritto per le società di capitali o la quota di capitale di dotazione conferito per le aziende speciali ed i consorzi-azienda.

(5) Si intende il capitale sociale più fondi di riserva per la società di capitale e il capitale di dotazione più fondi di riserva per le aziende speciali ed i consorzi -azienda.

(6) Non vanno indicate le aziende e società, rispetto alle quali si realizza una percentuale di partecipazione fino allo 0,49%.

### 3 La Situazione dell'Indebitamento

#### 3.1 Il rispetto del limite di indebitamento

L'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del T.U.E.L. ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

2018	2019	2020
1,98%	1,33%	1,26%

#### 3.1.1 Ricostruzione dello stock di debito

Anno	2018	2019	2020
Residuo debito	337.688	310.221	284.201
(+) Nuovi prestiti	-	-	-
(-) Prestiti rimborsati	27.467	26.020	18.245
(-) Estinzioni anticipate	-	-	-
(+/-) Altre variazioni (da specificare)	-	-	32.513
<b>Totale fine anno</b>	<b>310.221</b>	<b>284.201</b>	<b>233.443</b>

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registrano la seguente evoluzione nel tempo:

Anno	2018	2019	2020
Oneri finanziari	5.321	10.874	9.867
Quota capitale	27.467	26.019	18.245
<b>Totale fine anno</b>	<b>32.788</b>	<b>36.893</b>	<b>28.113</b>

#### 3.1.2 Utilizzo di strumenti di finanza derivata in essere

Ad oggi NON risultano in essere i seguenti strumenti di finanza derivata:

#### 3.2 I Contratti di Leasing

L'ente NON ha in corso contratti di locazione finanziaria.

Data 20.12.2021

Il Responsabile del Servizio Finanziario

Rumi Ermanno

Documento firmato digitalmente

---

## 4 Certificazione

---

Ai sensi degli articoli 239 e 240 del TUEL, si attesta che i dati presenti nella relazione di inizio mandato sono veritieri e corrispondono ai dati economico-finanziari presenti nei documenti contabili e di programmazione finanziaria dell'ente. I dati vengono esposti secondo lo schema e la metodologia per la redazione delle certificazioni e/o dei pareri al bilancio di previsione ed al rendiconto di gestione a cura dell'Organo di Revisione Contabile ex articoli 161 e 239 del TUEL o dei questionari compilati ai sensi dell'articolo 1, comma 166 e seguenti della legge n. 266 del 2005, e corrispondono ai dati elaborati e contenuti nei medesimi documenti e nella variazione di assestamento generale e salvaguardia degli equilibri di bilancio approvata con deliberazione di Consiglio Comunale n. 23 del 23.07.2021.

Data 20.12.2021

**L'Organo di Revisione Economico Finanziaria**

Dott.ssa Donvito Debora

Documento firmato digitalmente

Data 20.12.2021

**Il Sindaco**

Rumi Ermanno

Documento firmato digitalmente