



Comune di COMABBIO

Provincia di VARESE

RELAZIONE DI INIZIO MANDATO

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

Sindaco D.ssa Marina Paola Rovelli

Proclamazione 27 Maggio 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 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: C.C. n. 10 del 02/05/2017
- Rendiconto 2017: C.C. n. 10 del 09/05/2018
- Rendiconto 2018: .C.C. n. 8 del 30/04/2019
- Bilancio di previsione 2019-2021: C.C. n. 30 del 21/12/2018
- Variazioni al bilancio di previsione 2019-2021: G.C.n.26/03/.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° 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	entrate/proventi	spese/costi	% di
	Previsione	Previsione	copertura
	2019	2019	
CENTRI ESTIVI	4.500,00	7.000,00	64,29
DOPOSCUOLA	4.200,00	8.450,00	49,70
SERVIZI CIMITERIALI	15.000,00	15.000,00	100

1.4 Saldo di cassa

Importi al 31.12.2018

Saldo di cassa €. 3.239.264,69

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

Di cui non rimborsata al 31.12.2018: nessuna

Importo della cassa vincolata al 31.12.2018: nessuna

Di cui utilizzata e non ricostituita al 31.12.2018: nessuna

Importi alla data della proclamazione degli eletti

Saldo di cassa: €. 2.984.736,67

Anticipazione di tesoreria utilizzata al 27.05.2019: nessuno

Di cui non rimborsata al 27.05.2019: nessuno

Importo della cassa vincolata al 27.05.2019: nessuno

Di cui utilizzata e non ricostituita al 27.05.2019: nessuno

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	+	1.506.172,83
Impegni di competenza	-	1.106.562,70
SALDO		399.610,13
Quota FPV iscritta in entrata al 01/01	+	31.927,95
Impegni confluiti in FPV al 31/12	-	172.198,84
SALDO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA		259.339,24

Risultato della gestione di competenza con applicazione avanzo e disavanzo

Saldo della gestione di competenza	+	259.339,24
Eventuale avanzo di amministrazione applicato	+	381.660,00
Quota disavanzo ripianata	-	
SALDO		640.999,24

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 IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)	
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		2943659,23	
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)		16305,93
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00
B) Entrate Titoli 100 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		1340974,14 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	(-)		836268,06
DD) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)		14396,53
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)		650,42 0,00
- di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)			0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-DD-E-F)			505965,06
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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		30660,00 0,00
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>	(+)		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
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (*) O=G+H+I-L+M			536625,06
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)		351000,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)		15622,02
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)		1492143
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	(-)		0,00
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	(-)		119366,96
UU) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)		157802,31
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			104374,18
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)		0,00
2S) 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			640999,24

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

Le previsioni da bilancio di previsione 2019 – 2021 alla data della presente Relazione assicurano il mantenimento degli equilibri di bilancio come di seguito:

EQUILIBRI DI BILANCIO (1)

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO 2019	COMPETENZA ANNO 2020	COMPETENZA ANNO 2021
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		0,00			
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)		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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)		1235164,00 0,00	1091895,00 0,00	1078140,00 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 <i>di cui:</i> - fondo pluriennale vincolato - fondo crediti di dubbia esigibilità	(-)		1028488,00 138500,00	944494,00 103500,00	932012,00 104400,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
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>	(-)		676,00 0,00 0,00	701,00 0,00 0,00	728,00 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			206000,00	146700,00	145400,00
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>	(+)		0,00 0,00	-	-
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>	(+)		7000,00 0,00	3300,00 0,00	3300,00 0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)		213000,00	150000,00	148700,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE ⁽³⁾					
O=G+H+I-L+M			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	3.413.200,52	2.943.659,23	3.239.264,69
Totale residui attivi finali	1.206.824,70	1.315.625,65	1.403.345,72
Totale residui passivi finali	590.648,01	308.120,16	278.883,13
Fondo pluriennale Vincolato	325.545,48	31.927,95	172.198,84
Risultato di amministrazione	3.703.831,73	3.919.236,77	4.191.528,39

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

Totale parte accantonata	981.832,10
Totale parte vincolata	3.127.544,86
Totale parte destinata agli investimenti	14.684,54
Totale parte disponibile	67.466,89

La composizione del risultato d'amministrazione

Il risultato d'amministrazione può essere ulteriormente analizzato e letto in funzione dell'eventuale utilizzabilità dei fondi che lo costituiscono distinguendo, ai sensi dell'art. 187 del TUEL, la quota libera, destinata, vincolata ed accantonata. In particolare, mutuando lo schema rappresentativo proposto dall'allegato n. 10, lettera a), al D.Lgs. n. 118/2011, è possibile distinguere:

I. la parte accantonata, che è costituita:

- a) dall'accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità;
- b) dagli ulteriori accantonamenti per passività potenziali, fondi spese e rischi (quali ad esempio quelli relativi alla copertura di perdite delle partecipate, dei rischi di soccombenza nei contenziosi legali in corso, al trattamento di fine mandato del Sindaco, degli utili derivanti dall'applicazione del metodo del patrimonio netto nella valutazione delle partecipazioni iscritte a patrimonio, ecc.);

II. la parte vincolata, che è costituita:

- a) da entrate per le quali le leggi, nazionali o regionali, o i principi contabili individuano un vincolo di specifica destinazione alla spesa;

- b) da trasferimenti, erogati da soggetti terzi (anche non PA) a favore dell'ente per una specifica finalità di utilizzo;
- c) da mutui ed altri finanziamenti contratti per la realizzazione di investimenti determinati;
- d) da entrate straordinarie, non aventi natura ricorrente, per le quali l'amministrazione ha formalmente attribuito una specifica destinazione, secondo i limiti e le modalità di cui al punto 9.2, lettera d), del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria;

III. la parte destinata agli investimenti, costituita da entrate in conto capitale, senza vincoli specifica destinazione, non spese.

E' appena il caso di ricordare che non figurano tra le componenti il risultato d'amministrazione le risorse, già accertate ed imputate, destinate a finanziare impegni (relativi ad investimenti o ad altre spese pluriennali) imputati ai futuri esercizi, le quali trovano iscrizione nel relativo fondo pluriennale vincolato stanziato in spesa.

La composizione del risultato d'amministrazione al 31/12/2018 del nostro ente è così riassumibile:

COMPOSIZIONE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2018	
A) RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2018	€. 4.191.528,39
PARTE ACCANTONATA	
Fondo Crediti di dubbia esigibilità	978.783,61
Fondo Indennità Fine Mandato del Sindaco	3.048,49
Fondo futuri aumenti contattuali	0
Fondo rischi spese legali	
B) TOTALE PARTE ACCANTONATA	€. 981.832,10
PARTE VINCOLATA	
Vincoli derivanti da leggi o da principi contabili	€. 3.109.083,84
Vincoli derivanti da trasferimenti	
Vincoli derivanti da contrazione di mutui	
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente (consorzio lago)	€.13.195,18
Altri vincoli (Fondo Aree verdi – EBA)	€.5.265,84
C) TOTALE PARTE VINCOLATA	€. 3.127.544,86
D) PARTE DESTINATA AGLI INVESTIMENTI	€. 14.684,54
TOTALE PARTE DISPONIBILE (E) = A - B - C -D	€. 67.466,89

1.1.1 Indicazione delle quote vincolate ed accantonate del risultato d'amministrazione

Con riferimento alle prescrizioni obbligatorie di cui all'art. 11, comma 6, lettera d), del D.Lgs. n.118/2011, che prevede l'indicazione analitica delle quote vincolate ed accantonate del risultato d'amministrazione, nonché del punto 9.11.4, lettera b), del Principio contabile applicato della programmazione che prevede il riporto delle tabelle 1, 2 e 3 nella presente relazione allegata al rendiconto

In relazione al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità, si evidenzia che lo stesso è stato quantificato con il metodo ordinario, raffrontando gli incassi annui con i RA alla data del 01/01 dell'ultimo quinquennio (2014/2018)

1.1.2 Indicazione delle quote vincolate del risultato d'amministrazione

Passando all'analisi della composizione del risultato sulla base della variabile temporale degli addenti, così come evidenziati nella precedente tabella denominata "*Il risultato complessivo della gestione*", si evince che lo stesso può essere analizzato distinguendo:

g) il **risultato della gestione di competenza**;

h) il **risultato della gestione dei residui**, comprensivo del fondo cassa iniziale.

La somma algebrica dei due addendi permette di ottenere il valore complessivo del risultato ma, nello stesso tempo, l'analisi disaggregata fornisce informazioni per quanti, a vario titolo, si interessano ad una lettura più approfondita del Conto consuntivo dell'ente locale.

Il risultato di amministrazione può derivare da differenti combinazioni delle due gestioni (competenza e residui): in altre parole, l'avanzo può derivare sia dalla somma di due risultati parziali positivi, sia da un saldo attivo di una delle due gestioni in grado di compensare valori negativi dell'altra.

A loro volta, ciascuno di essi può essere scomposto ed analizzato quale combinazione di risultanze di cassa (che misurano operazioni amministrativamente concluse) da altre che, attraverso i residui, dimostrano, con diverso grado di incertezza, la propria idoneità futura a generare movimenti di cassa.

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	2016	2017	2018
TITOLO 9 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI	247.860,77	217.341,88	..150.277,26
TITOLO 7 SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI	247.860,77	217.341,88	..150.277,26

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:

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

ANALISI ANZIANITA' DEI RESIDUI							
RESIDUI	Esercizi precedenti 2013	2014	2015	2016	2017	2018	Totale
ATTIVI							
Titolo I		6.824,59	12.354,73	16.389,44	17.470,25	52.209,94	105.248,95
di cui Tarsu/tari		6.824,59	12.354,73	16.389,44	17.470,25	45.354,68	98.393,69
di cui F.S.R o F.S.							0,00
Titolo II				0,00		18.614,32	18.614,32
di cui trasf. Stato						4.550,28	4.550,28
di cui trasf. Regione						1.864,04	1.864,04
Titolo III	1,87		434.151,25	365.658,02	62.423,18	413.352,43	1.275.586,75
di cui Tia							0,00
di cui Fitti Attivi					9.983,58	22.982,00	32.965,58
di cui sanzioni CdS			430.697,10	300.464,92		328.242,96	1.059.404,98
Tot. Parte corrente	1,87	6.824,59	446.505,98	382.047,46	79.893,43	484.176,69	1.399.450,02
Titolo IV							0,00
di cui trasf. Stato							0,00
di cui trasf. Regione							0,00
Titolo V							0,00
Tot. Parte capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IX	2.099,39	0,00	195,81	0,00	0,00	1.600,50	3.895,70
Totale Attivi	2.101,26	6.824,59	446.701,79	382.047,46	79.893,43	485.777,19	1.403.345,72
PASSIVI							
Titolo I	89,96	113,33	689,40	2.331,62	20.213,42	193.407,11	216.844,84
Titolo II				0,00	0,00	14.736,79	14.736,79
Titolo III							0,00
Titolo VII	4.762,00	1.490,00	3.685,70	12.147,11	9.336,00	15.880,74	47.301,55
Totale Passivi	4.851,96	1.603,33	4.375,10	14.478,73	29.549,42	224.024,64	278.883,18

	Iniziali	riaccertati	Incassati/Pagati	Percentuale di realizzazione
Residui attivi provenienti dall'esercizio 2017	€ 342.376,62	€ 341.414,26	€ 261.520,83	76,60%
Residui attivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 973.249,03	€ 938.755,48	€ 101.080,38	10,77%
Residui passivi provenienti dall'esercizio 2017	€ 175.617,89	€ 164.353,01	€ 134.803,59	82,02%
Residui passivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 132.502,27	€ 95.358,86	€ 70.049,74	73,46%

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

	Iniziali	riaccertati	Incassati/Pagati	Percentuale di realizzazione
Residui attivi provenienti dall'esercizio 2018	€ 485.777,19	€ 485.777,19	€ 85.200,21	17,54%
Residui attivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 917.568,53	€ 917.568,53	€ 32.236,46	3,51%
Residui passivi provenienti dall'esercizio 2018	€ 224.024,64	€ 224.024,64	€ 157.632,65	70,36%
Residui passivi provenienti dagli esercizi precedenti	€ 54.858,54	€ 54.858,54	€ 2.769,34	5,05%

1.11 I debiti fuori bilancio

Nel corso degli ultimi tre esercizi e sino alla data odierna l'Ente ha provveduto al riconoscimento dei seguenti debiti fuori bilancio: con deliberazione 12 del 28/7/2017 per €. 2.983,15 Alla data della presente relazione i sopracitati debiti risultano interamente finanziati

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 alla data del 01.01.2018 con deliberazione della Giunta Comunale n. 19 del 26.03.2019

2.1 Lo Stato Patrimoniale

Nello stato patrimoniale 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:

A) PATRIMONIO NETTO	Valori al 1/1/2018
I) Fondo di dotazione	5.996.109,20
II) Riserve	7.406.198,94
a) da risultato economico di esercizi precedenti	-
b) da capitale	422.184,36
c) da permessi di costruire	-
d) riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	6.935.240,16
e) altre riserve indisponibili	48.774,42
III) Risultato economico dell'esercizio	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	13.402.308,14

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
SOCIETA' TUTELA E SALVAGUARDIA DELLE ACQUE DEL LAGO DI VARESE E LAGO DI COMABBIO SPA C.F. 80000330128	Gestione delle reti fognarie - Attività di gestione del servizio di collettamento e depurazione delle acque reflue dei laghi di Varese e di Comabbio	1.01
ALFA SRL C.F. 03481930125	Gestione servizi idrico integrato nella Provincia di Varese. Raccolta, trattamento, depurazione delle acque. Fornitura di acqua	0.1064

di cui si riportano i seguenti dati di bilancio:

SOCIETÀ SOCIETÀ' TUTELA E SALVAGUARDIA DELLE ACQUE DEL LAGO DI VARESE E LAGO DI COMABBIO SPA	2016	2017	2018
Valore produzione (in euro)	3.424.563	3.450.872	3.076.830
Patrimonio netto (in euro)	22.217.512	4.783.256	4.759.664
Risultato di esercizio (in euro)	45.168,00	25.384,00	- 23.590,00

ALFA SRL C.F. 03481930125	2016	2017	2018
Valore produzione (in euro)	14.972.639	21.917.467	Dati non pubblicati
Patrimonio netto (in euro)	367.015	1.614.746	Dati non pubblicati
Risultato di esercizio (in euro)	290.722	1.247.732	Dati non pubblicati

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

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

Ragione Sociale	Attività	% partecipazione
PREALPI SERVIZI SRL C.F. 02945490122	gestione delle reti fognarie	8.66

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

si allegano i relativi piani di ammortamento.

TIPO OPERA	CAPITALE NOMINALE	DAL	N. RATE	SAGGIO	RATE ANNO	DATA SCAD.	DEBITO RESIDUO	QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSI
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	14	30/06/2019	5.297,01	334,39	99,31
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	13	31/12/2019	4.962,62	340,66	93,04
								675,05	192,35
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	12	30/06/2020	4.621,96	347,04	86,66
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	11	31/12/2020	4.274,92	353,55	80,15
								700,59	166,81
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	10	30/06/2021	3.921,37	360,18	73,52
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	9	31/12/2021	3.561,19	366,93	66,77
								727,11	140,29
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	8	30/06/2022	3.194,26	373,81	59,89
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	7	31/12/2022	2.820,45	380,82	52,88
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	6	30/06/2023	2.439,63	387,96	45,74
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	5	31/12/2023	2.051,67	395,24	38,46
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	4	30/06/2024	1.656,43	402,65	31,05
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	3	31/12/2024	1.253,78	410,2	23,5
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	2	30/06/2025	843,58	417,89	15,81
IMMOBILE	12.128,50	01/01/2007	38	3,75	1	31/12/2025	425,69	425,69	8,01

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

Anno	2019	2020	2021
Residuo debito (+)	5.297,01	4.621,01	3.920,01
Nuovi prestiti (+)	0,00	0,00	0,00
Prestiti rimborsati (-)	676,00	701,00	728,00
Estinzioni anticipate (-)	0,00	0,00	0,00
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Totale fine anno	4.621,01	3.920,01	3.192,01

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
Oneri finanziari	193,00	167,00	141,00
Quota capitale	676,00	701,00	728,00
Totale fine anno	869,00	868,00	869,00

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.

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 Responsabile del Servizio Finanziario Cristina Monciardini si rileva che la situazione finanziaria e patrimoniale del Comune di COMABBIO 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.

.Comabbio, lì .01/07/2019.



Il Sindaco

D.ssa Marina Paola Rovelli