

Comune di Pandino
Provincia di Cremona

RELAZIONE DI INIZIO MANDATO

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

Sindaco Piergiacomo Bonaventuri

Proclamazione 10/06/2024

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 i seguenti documenti contabili:

- Rendiconti degli esercizi 2021, 2022 e 2023 e relativi allegati;
- Bilancio di previsione 2024-2026 e relativi allegati;
- Variazioni al bilancio di previsione 2024-2026;
- Piani di ammortamento dei mutui in ammortamento

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

- Rendiconto 2023: deliberazione del Consiglio comunale n. 2 del 24/04/2024
- Rendiconto 2022: deliberazione del Consiglio comunale n. 7 del 18/05/2023
- Rendiconto 2021: deliberazione del Consiglio comunale n. 17 del 28/04/2022
- Bilancio di previsione 2024-2026: deliberazione del Consiglio comunale n. 33 del 28/12/2023
- Variazioni al bilancio di previsione 2024-2026: deliberazione del Consiglio comunale n. 5 del 24/04/2024

DATI GENERALI

1.1 Popolazione residente al 31/12/2023: nr. 9004 abitanti

1.2 Organi politici

GIUNTA

Carica	Nominativo	In carica quale Sindaco – Vicesindaco – Assessore dal
Sindaco	Piergiacomo Bonaventini	10/06/2024
Vicesindaco	Riccardo Bosa	18/06/2024
Assessore	Francesco Vanazzi	18/06/2024
Assessore	Federica Galasi	18/06/2024
Assessore	Alessandra Scotti	18/06/2024

CONSIGLIO COMUNALE

Carica	Nominativo	In carica dal
Presidente	Alessandro Mariconti	10/06/2024
Consigliere	Riccardo Bosa	10/06/2024
Consigliere	Francesco Vanazzi	10/06/2024
Consigliere	Federica Galasi	10/06/2024
Consigliere	Alessandra Scotti	10/06/2024
Consigliere	Claudia Cerioli	10/06/2024
Consigliere	Greta Franceschini	10/06/2024
Consigliere	Alessandro Trotta	10/06/2024
Consigliere	Luigi Galimberti	10/06/2024
Consigliere	Erica Zaneboni	10/06/2024
Consigliere	Jacopo Bacchi	10/06/2024
Consigliere	Eliana Curti	10/06/2024

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 non si rilevano parametri obiettivi di deficitarietà positivi, così come risultanti dallo specifico allegato al Rendiconto 2023.

L'Ente, pertanto, non è strutturalmente deficitario.

1.3 Politica tributaria

Aliquote IMU	2023
Unità immobiliare adibita ad abitazione principale e relative pertinenze (Categorie catastali A/1, A/8 e A/9)	6,00 % Detrazione € 200,00
Aree edificabili	9,80 %
Immobili del gruppo "D" (soggetti al provento statale dello 0,76%)	9,80 %
Per gli altri immobili	9,80 %

Aliquote addizionale Irpef	2023
Aliquota massima	0,80 %
Fascia esenzione	€ 12.000,00
Differenziazione aliquote	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO

Tariffe TARI

Tariffe Utente Domestiche		
	TARIFFA FISSA (€/mq)	TARIFFA VARIABILE (€/utenza)
Utenze domestiche con 1 componenti nucleo familiare	€ 0,8531	€ 33,8774
Utenze domestiche con 2 componenti nucleo familiare	€ 1,0024	€ 67,7548
Utenze domestiche con 3 componenti nucleo familiare	€ 1,1197	€ 84,6935
Utenze domestiche con 4 componenti nucleo familiare	€ 1,2157	€ 110,1015
Utenze domestiche con 5 componenti nucleo familiare	€ 1,3117	€ 135,5519
Utenze domestiche con 6 o più componenti nucleo familiare	€ 1,3864	€ 156,7252

Tariffe Utente Non Domestiche			
	TARIFFA FISSA (€/mq)	TARIFFA VARIABILE (€/mq)	TOTALE TARIFFA(€/mq)
01 - Musei, biblioteche, scuole, associazioni, luoghi di culto	€ 0,9011	€ 0,4987	€ 1,3997
02 - Cinematografi e teatri	€ 0,6107	€ 0,3408	€ 0,9515
03 - Autorimesse e magazzini senza alcuna vendita diretta	€ 0,9287	€ 0,5168	€ 1,4455
04 - Campeggi, distributori carburanti, impianti sportivi	€ 1,3721	€ 0,7645	€ 2,1366
05 - Stabilimenti balneari	€ 0,8534	€ 0,4725	€ 1,3259
06 - Esposizioni, autosaloni	€ 0,7111	€ 0,3998	€ 1,1110
07 - Alberghi con ristorante	€ 2,3761	€ 1,3233	€ 3,6994
08 - Alberghi senza ristorante	€ 1,6984	€ 0,9451	€ 2,6435
09 - Case di cura e riposo	€ 1,8824	€ 1,0462	€ 2,9286
10 - Ospedali	€ 1,9745	€ 1,0996	€ 3,0740
11 - Uffici, agenzie, studi professionali	€ 2,1669	€ 1,2058	€ 3,3727
12 - Banche ed istituti di credito	€ 0,9688	€ 0,5413	€ 1,5101
13 - Negozi abbigl., calzature, libreria, cartol., ferram. e altri beni durevoli	€ 2,0079	€ 1,1189	€ 3,1268
14 - Edicola, farmacia, tabaccaio, plurilicenze	€ 2,4346	€ 1,3552	€ 3,7898
15 - Neg. part: filatelia, tende e tessuti, tappeti, cappelli e ombr., antiquar.	€ 1,1964	€ 0,6662	€ 1,8626
16 - Banchi di mercato beni durevoli	€ 2,4012	€ 1,3336	€ 3,7347
17 - Attività artigianali tipo botteghe: parrucchiere, barbiere, estetista	€ 2,1502	€ 1,1967	€ 3,3469
18 - Attività artigianali tipo botteghe: falegname, idraul., fabbro, elettric.	€ 1,5478	€ 0,8656	€ 2,4134
19 - Carrozzeria, autofficina, elettrauto	€ 2,0916	€ 1,1643	€ 3,2559
20 - Attività industriali con capannoni di produzione	€ 1,0876	€ 0,6054	€ 1,6931
21 - Attività artigianali di produzione beni specifici	€ 1,3721	€ 0,7616	€ 2,1337
22 - Ristoranti, trattorie, osterie, pizzerie, pub	€ 9,3202	€ 5,1878	€ 14,5079
23 - Mense, birrerie, burgerie	€ 10,4413	€ 5,8119	€ 16,2532
24 - Bar, caffè, pasticceria	€ 6,6262	€ 3,6849	€ 10,3111
25 - Supermercato, pane e pasta, macelleria, salumi e formaggi, generi alim.	€ 3,9991	€ 2,2275	€ 6,2267
26 - Plurilicenze alimentari e/o miste	€ 3,4712	€ 1,9211	€ 5,3923
27 - Ortofrutta, pescherie, fiori e piante, pizza al taglio	€ 11,9974	€ 6,6747	€ 18,6721
28 - Ipermercati di generi misti	€ 3,5897	€ 1,9979	€ 5,5876
29 - Banchi di mercato generi alimentari	€ 8,7178	€ 4,8549	€ 13,5727
30 - Discoteche, night club	€ 2,4681	€ 1,3767	€ 3,8448

1.4 Saldo di cassa

Importi al 31.12.2023

Saldo di cassa: € 2.441.909,08

Importo della cassa vincolata al 31.12.2023: € 1.272.357,47

Importi alla data della proclamazione degli eletti

Saldo di cassa: € 2.718.846,98

Importo della cassa vincolata al 10/06/2024: € 1.697.986,92

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 e disavanzo

RISULTATO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA		2023
Accertamenti di competenza	+	13.639.642,94
Impegni di competenza	-	12.265.221,91
SALDO		1.374.421,03
Quota FPV iscritta in entrata al 01/01	+	394.408,94
Impegni confluiti in FPV al 31/12	-	1.133.932,03
SALDO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA		634.897,94

Risultato della gestione di competenza con applicazione avanzo e disavanzo

Saldo della gestione di competenza	+	634.897,94
Eventuale avanzo di amministrazione applicato	+	50.897,38
Quota disavanzo ripianata	-	
SALDO		685.795,32

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 (ACCERT. E IMPEGNI IMPUTATI AL 2023)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	66.873,15
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	6.476.545,82 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 1.00 - Spese correnti <i>di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione</i>	(-)	5.879.194,94 0,00
D1) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	118.342,72
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	68.122,37 0,00
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+Q1+B+C-D-D1-E-E1-F1-F2)		477.758,94
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 e per rimborso prestiti <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>	(+)	335.221,00 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
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+H+I+L+M)		812.979,94
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)	388.549,71
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	124.942,19
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		299.488,04
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	48.151,32
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		251.336,72
EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA (ACCERT. E IMPEGNI IMPUTATI AL 2023)
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	327.535,79
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	4.811.769,26
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	(-)	335.221,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti	(-)	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie	(-)	1.237.529,08
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	(-)	2.729.047,66
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	1.015.589,31
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00
Y2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in	(-)	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE (Z1) = P+Q-Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-U2-V-Y2+E+E1		-178.082,00
Z1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	433.449,66
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		-611.531,66
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		-611.531,66

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA (ACCERT. E IMPEGNI IMPUTATI AL 2023)
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
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)		0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni di crediti	(+)		0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)		0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie	(+)		1.237.529,08
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	(-)		1.237.529,08
Y1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie (di spesa)	(-)		0,00
Y2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in spesa	(+)		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W1 = O1+Z1+J+J1-J2+S1+S2+T-X1-X2-Y-Y1-Y2)			634.897,94
Risorse accantonate stanziate nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)		388.549,71
Risorse vincolate nel bilancio	(-)		558.391,85
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO			-312.043,62
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	(-)		48.151,32
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO			-360.194,94

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:			
O1) Risultato di competenza di parte corrente			812.979,94
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti ricorrenti per il rimborso di prestiti al netto del Fondo anticipazione di liquidità (H)	(-)		0,00
Entrate non ricorrenti che non hanno dato copertura a impegni	(-)		0,00
- Risorse accantonate di parte corrente stanziate nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)		388.549,71
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)		48.151,32
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)		124.942,19
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali			251.336,72

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:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			2.441.909,08		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		118.342,72	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	(+)		6.648.004,50	6.350.536,46	6.345.744,08
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	(-)		6.729.439,13	6.265.936,46	6.258.644,08
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità			176.884,00	177.018,76	177.018,76
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	(-)		72.300,00	84.600,00	87.100,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			0,00	0,00	0,00
di cui Fondo anticipazioni di liquidità			0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-E-F)			-35.391,91	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	(+)		35.391,91	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

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2024	COMPETENZA ANNO 2025	COMPETENZA ANNO 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione per spese di investimento	(+)	313.259,79	---	---
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)	1.015.589,31	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	6.028.637,12	919.200,00	603.000,00
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	(-)	930.000,00	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 di cui fondo pluriennale vincolato	(-)	6.427.486,22	918.200,00	603.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE Z = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E		0,00	0,00	0,00
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	(+)	930.000,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attività finanziarie	(-)	930.000,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE W = O+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 (H) al netto del fondo di anticipazione liquidità	(-)	35.391,91	---	---
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali.		-35.391,91	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	2021	2022	2023
Fondo cassa al 31 dicembre	€ 1.556.749,61	€ 1.527.771,54	€ 2.441.909,08
Totale residui attivi finali	€ 2.135.375,77	€ 2.126.949,83	€ 4.534.668,92
Totale residui passivi finali	€ 1.802.534,29	€ 2.229.873,79	€ 3.873.671,53
Risultato di amministrazione	€ 1.502.762,82	€ 1.030.438,64	€ 1.968.974,44

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

Totale parte accantonata	€ 1.305.308,01
Totale parte vincolata	€ 590.027,77
Totale parte destinata agli investimenti	€ 4.849,75
Totale parte disponibile	€ 68.788,91

Alla data della presente Relazione, sono state applicate le seguenti quote del succitato avanzo di amministrazione al bilancio di previsione per il finanziamento delle spese di seguito specificate:

TIPOLOGIA AVANZO	IMPORTO	SPESA
Avanzo vincolato da oneri di urbanizzazione	€ 139.283,84	Certificati prevenzione incendi
Avanzo vincolato da oneri di urbanizzazione	€ 100.000,00	Valutazione vulnerabilità sismica e manutenzione straordinaria strade
Avanzo vincolato da contributo distretti del commercio	€ 36.100,00	Erogazione fondi alle piccole e medie imprese
Avanzo vincolato 10% oneri di urbanizzazione primaria e secondaria	€ 37.875,95	Interventi abbattimento barriere architettoniche
Avanzo vincolato da ristori COVID	€ 22.487,75	Restituzione fondi non utilizzati
Avanzo vincolato 8% oneri di urbanizzazione secondaria	€ 14.930,89	Interventi relativi ad edifici religiosi
Avanzo accantonato	€ 12.904,16	Liquidazione TFM Sindaco

1.9 Utilizzo delle partite di giro

PARTITE DI GIRO	2021	2022	2023
TITOLO 9 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI	€ 758.686,13	€ 809.369,57	€ 2.351.327,86
TITOLO 7 SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI	€ 758.686,13	€ 809.369,57	€ 2.351.327,86

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:

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

	Iniziali	Incassati/Pagati	Percentuale di realizzazione
Residui attivi al 01/01/2023	€ 2.126.949,83	€ 1.376.266,22	64,71%
Residui passivi al 01/01/2023	€ 2.229.873,79	€ 1.612.136,16	72,30%

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

	Iniziali	Incassati/Pagati	Percentuale di realizzazione
Residui attivi al 01/01/2024	€ 4.534.668,92	€ 1.626.771,92	35,87%
Residui passivi al 01/01/2024	€ 3.873.671,53	€ 1.767.143,04	45,62%

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.

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

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:

STATO PATRIMONIALE - (ATTIVO)	ANNO 2023	ANNO 2022
A) CREDITI vs.LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00
TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) Immobilizzazioni immateriali		
1) Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00
2) Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	0,00	0,00
3) Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	38.263,63	43.807,35
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simile	14.752,72	21.001,60
5) Avviamento	0,00	0,00
6) Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00
9) Altre	20.504,44	17.170,20
Totale immobilizzazioni immateriali	73.520,79	81.979,15
II) Immobilizzazioni materiali		
1) Beni demaniali	4.154.472,86	3.753.893,45
1.1) Terreni	2.269,38	2.269,38
1.2) Fabbricati	0,00	0,00
1.3) Infrastrutture	3.566.436,75	3.393.806,76
1.9) Altri beni demaniali	585.746,73	357.797,31
III 2) Altre immobilizzazioni materiali	11.712.248,29	11.365.215,72
2.1) Terreni	1.768.463,77	1.768.463,77
a) di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
2.2) Fabbricati	9.462.161,43	9.127.505,02
a) di cui in leasing finanziario	0,00	0,00

STATO PATRIMONIALE - (ATTIVO)	ANNO 2023	ANNO 2022
2.3) Impianti e macchinari	106.299,87	113.441,03
a) di cui in leasing finanziario	0,00	0,00
2.4) Attrezzature industriali e commerciali	5.429,21	5.874,62
2.5) Mezzi di trasporto	24.001,17	32.479,34
2.6) Macchine per ufficio e hardware	15.023,70	28.757,70
2.7) Mobili e arredi	232.572,24	181.258,66
2.8) Infrastrutture	0,00	0,00
2.99) Altri beni materiali	78.276,90	107.435,58
3) Immobilizzazioni in corso ed acconti	2.254.224,44	870.435,69
Totale immobilizzazioni materiali	18.120.945,59	15.989.544,86
IV) Immobilizzazioni Finanziarie		
1) Partecipazioni in	11.687.392,76	12.514.409,38
a) imprese controllate	10.635.123,00	10.920.222,00
b) imprese partecipate	1.052.269,76	1.594.187,38
c) altri soggetti	0,00	0,00
2) Crediti verso	0,00	2.593.852,40
a) altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00
b) imprese controllate	0,00	2.593.852,40
c) imprese partecipate	0,00	0,00
d) altri soggetti	0,00	0,00
3) Altri titoli	0,00	0,00
Totale immobilizzazioni finanziarie	11.687.392,76	15.108.261,78
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	29.861.659,14	31.179.785,79
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze	0,00	0,00
Totale rimanenze	0,00	0,00
II) Crediti		

STATO PATRIMONIALE - (ATTIVO)		ANNO 2023	ANNO 2022
1) Crediti di natura tributaria		1.153.534,90	670.175,52
a) Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità		0,00	0,00
b) Altri crediti da tributi		1.147.270,52	667.960,70
c) Crediti da Fondi perequativi		6.264,38	2.214,82
2) Crediti per trasferimenti e contributi		900.548,40	762.511,65
a) verso amministrazioni pubbliche		895.272,74	762.511,65
b) imprese controllate		0,00	0,00
c) imprese partecipate		0,00	0,00
d) verso altri soggetti		5.275,66	0,00
3) Verso clienti ed utenti		2.684.935,23	61.953,19
4) Altri Crediti		743.255,42	73.894,14
a) verso l'erario		660,00	38,00
b) per attività svolta per c/terzi		0,00	5.071,87
c) altri		742.595,42	68.784,27
	Totale crediti	5.462.273,95	1.568.534,50
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi			
1) Partecipazioni		0,00	0,00
2) Altri titoli		0,00	0,00
	Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi	0,00	0,00
IV) Disponibilità liquide			
1) Conto di tesoreria		2.441.909,08	1.527.771,54
a) Istituto tesoriere		0,00	1.527.771,54
b) presso Banca d'Italia		2.441.909,08	0,00
2) Altri depositi bancari e postali		894.265,20	0,00
3) Denaro e valori in cassa		0,00	0,00
4) Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente		0,00	0,00
	Totale disponibilità liquide	3.336.174,28	1.527.771,54
STATO PATRIMONIALE - (ATTIVO)		ANNO 2023	ANNO 2022
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	8.818.448,23	3.096.306,04
D) RATEI E RISCONTI			
1) Ratei attivi		0,00	0,00
2) Risconti attivi		0,00	0,00
	TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	0,00	0,00
	TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	38.700.307,37	34.276.091,83

STATO PATRIMONIALE - (PASSIVO)	ANNO 2023	ANNO 2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Fondo di dotazione	200.000,00	200.000,00
II) Riserve	28.468.143,07	27.829.622,87
b) da capitale	0,00	0,00
c) da permessi di costruire	4.306.791,25	3.938.994,54
d) riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	11.153.920,75	10.466.365,60
e) altre riserve indisponibili	2.593.852,40	0,00
f) altre riserve disponibili	10.413.578,67	13.424.262,73
III) Risultato economico dell'esercizio	-466.537,48	-972.548,10
IV) Risultati economici di esercizi precedenti	0,00	555.716,44
V) Riserve negative per beni indisponibili	0,00	0,00
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	28.201.605,59	27.612.791,21
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1) Per trattamento di quiescenza	12.904,16	9.079,41
2) Per imposte	0,00	0,00
3) Altri	540.421,68	301.074,24
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	553.325,84	310.153,65
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
TOTALE T.F.R. (C)	0,00	0,00
D) DEBITI		
1) Debiti da finanziamento	2.187.794,57	971.143,27
a) prestiti obbligazionari	0,00	0,00
b) v/ altre amministrazioni pubbliche	9.481,64	0,00
c) verso banche e tesoriere	0,00	0,00

STATO PATRIMONIALE - (PASSIVO)	ANNO 2023	ANNO 2022
d) verso altri finanziatori	2.178.312,93	971.143,27
2) Debiti verso fornitori	2.173.778,91	1.310.706,01
3) Acconti	0,00	0,00
4) Debiti per trasferimenti e contributi	276.039,69	367.562,12
a) enti finanziati dal servizio sanitario nazionale	0,00	0,00
b) altre amministrazioni pubbliche	71.329,55	119.055,81
c) imprese controllate	0,00	0,00
d) imprese partecipate	0,00	0,00
e) altri soggetti	204.710,14	248.506,31
5) Altri debiti	1.413.193,54	550.682,75
a) tributari	59.689,00	95.854,59
b) verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	36.762,67	55.097,43
c) per attività svolta per c/terzi	116.788,92	67.272,03
d) altri	1.199.952,95	332.458,70
TOTALE DEBITI (D)	6.050.806,71	3.200.094,15
E) RATEI E RISCONTI		
I) Ratei passivi	118.342,72	138.292,71
II) Risconti passivi	3.776.226,51	3.014.760,11
1) Contributi agli investimenti	3.776.226,51	3.014.760,11
a) da altre amministrazioni pubbliche	3.304.420,21	2.542.953,81
b) da altri soggetti	471.806,30	471.806,30
2) Concessioni pluriennali	0,00	0,00
3) Altri risconti passivi	0,00	0,00
TOTALE RATEI E RISCONTI (E)	3.894.569,23	3.153.052,82
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	38.700.307,37	34.276.091,83
CONTI D'ORDINE		
1) Impegni su esercizi futuri	1.015.589,31	0,00

STATO PATRIMONIALE - (PASSIVO)	ANNO 2023	ANNO 2022
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	1.015.589,31	0,00

2.2 Gli Organismi partecipati

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

Ragione Sociale	Attività	% partecipazione
Comunità Sociale Cremasca A.s.c.	Gestione, coordinamento ed esercizio di funzioni sociali, assistenziali, educative, sociosanitarie rivolte alla persona.	5,38%
Padania Acque S.p.A.	Gestione dei servizi di produzione e distribuzione dell'acqua e dei relativi impianti – raccolta e depurazione delle acque – opere idrauliche.	0,139401%
Consorzio Informatica Territorio S.p.A.	Fornitura di software e consulenza informatica e manutenzione di hardware e consulenza su sistemi hardware	5,09%

L'ente detiene partecipazioni di controllo nei seguenti organismi.

Ragione Sociale	Attività	% partecipazione
ASM – Azienda Speciale Multiservizi Pandino	Gestione della farmacia comunale, del centro sportivo Blu Pandino, e delle strutture cimiteriali, nonché servizi di front office a favore di Padania Acque S.p.A.	100%

PARTE III - INDEBITAMENTO

3.1 Consistenza dell'indebitamento dell'Ente

L'Ente ha attualmente in essere mutui contratti con l'istituto di credito Cassa Depositi e Prestiti.

I mutui accessi nel 2022 sono volti a finanziare i lavori di ristrutturazione presso il Castello: in particolare, lavori strutturali, di rifacimento dell'impianto di riscaldamento e di abbattimento delle barriere architettoniche.

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

Anno	2024	2025	2026
<i>Residuo debito</i>	€ 1.434.203,09	€ 1.376.903,09	€ 1.292.303,09
<i>Nuovi prestiti</i>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
<i>Rimborso prestiti</i>	€ 57.300,00	€ 84.600,00	€ 87.100,00
<i>Estinzioni anticipate</i>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale fine anno	€ 1.376.903,09	€ 1.292.303,09	€ 1.205.203,09

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:

Anno	2024	2025	2026
<i>Oneri finanziari</i>	€ 102.830,00	€ 101.700,00	€ 100.500,00
<i>Quota capitale</i>	€ 57.300,00	€ 84.600,00	€ 87.100,00
Totale fine anno	€ 160.130,00	€ 186.300,00	€ 187.600,00

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.

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 Responsabile del Servizio Finanziario, si rileva che la situazione finanziaria e patrimoniale del Comune di Pandino non presenta situazioni di squilibrio emergenti alla data odierna né criticità per quanto riguarda la liquidità e che, pertanto, non sussistono i presupposti per il ricorso alla procedure di riequilibrio vigenti.

La situazione finanziaria del Comune di Pandino risulta compromessa dalla chiusura in perdita del bilancio degli ultimi due esercizi dell'Azienda Speciale Multiservizi (A.S.M. Pandino), di cui l'Ente risulta essere socio unico.

Alla luce di quanto sopra, il Comune sarà necessariamente impegnato nel prevedere azioni volte, nell'immediato, a contenere le perdite di esercizio e, nel lungo periodo, a invertire le risultanze dei futuri bilanci, anche mediante un monitoraggio costante e periodico sulla gestione dell'Azienda.

Pandino, lì 09/09/2024

Il Sindaco

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'B. ...', written over a horizontal dotted line.

