

Comune di MONTE CREMASCO

Provincia di CREMONA

RELAZIONE DI INIZIO MANDATO

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

Sindaco avv. Giuseppe Lupo Stanghellini

Proclamazione Delibera C.C. n.10 del 24.06.2024

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 in 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
- Bilanci 2021, 2022 e 2023 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 2021: Delibera consiliare n. 8 del 30.04.2022
- Rendiconto 2022: Delibera consiliare n. 3 del 29.04.2023
- Rendiconto 2023: Delibera consiliare n. 8 del 23.04.2024
- Bilancio di previsione 2024-2026: Delibera consiliare n. 31 del 29.12.2023
- Variazioni al bilancio di previsione 2024-2026: Delibera della Giunta n. 17 del 05.03.2024, ratificata con delibera consiliare n. 3 del 26.03.2024; Delibera della Giunta n. 25 del 26.03.2024, ratificata con delibera consiliare n. 7 del 23.04.2024; delibera consiliare n. 9 del 25.05.2024.

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 allegati al Rendiconto 2023.
L'Ente, pertanto, non è strutturalmente deficitario.

1.3 Servizi a domanda individuale

Servizio	ENTRATA (Tit.tip.cat)				USCITA (Missione-Importo)	Copertura del servizio
	Cod. Titolo	Cod. Tipologia	Cod. Categoria	Importo		
Servizio mensa scolastica	3	2	1	€ 73.145,12	€ 88.523,80	82,63%

1.4 Saldo di cassa

Importi al 31.12.2023

Saldo di cassa: ...€ 342.033,43.

Anticipazione di tesoreria utilizzata nel corso dell'esercizio 2023: .0,00.

Di cui non rimborsata al 31.12.2023:/.....

Importo della cassa vincolata al 31.12.2023: .0,00.

Di cui utilizzata e non ricostituita al 31.12.2023:/.....

Importi alla data della proclamazione degli eletti

Saldo di cassa: ...€ 140.419,12.

Anticipazione di tesoreria utilizzata al 27.05.2024:0,00.

Di cui non rimborsata al 27.05.2024:/.....

Importo della cassa vincolata al 27.05.2024:0,00.

Di cui utilizzata e non ricostituita al 27.05.2024: /.....

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		2023
Accertamenti di competenza	+	2.505.213,15
Impegni di competenza	-	3.498.080,28
SALDO		- 992.867,13
Quota FPV iscritta in entrata al 01/01	+	776.630,80
Impegni confluiti in FPV al 31/12	-	15.579,92
SALDO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA		- 231.816,25

Risultato della gestione di competenza con applicazione avanzo e disavanzo

Saldo della gestione di competenza	+	19.461,05
Eventuale avanzo di amministrazione applicato	+	
Quota disavanzo ripianata	-	
SALDO		19.461,05

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:

CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2023 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza (Accertamenti ed Impegni imputati all'esercizio)
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	16.419,76
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 - 2 - 3 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	1.533.984,00 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 - Spese correnti - di cui spese correnti non ricorrenti finanziate con utilizzo del risultato di amministrazione	(-)	1.516.580,36 0,00
D1) Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	15.579,92
E) Spese Titolo 2.04 - Altri 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 ammontato dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti	(-)	70.881,39 0,00
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00
Somma finale (G = A-AA+Q1+B+C-D-D1-E-E1-F1-F2)		-52.637,91
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, 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 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	26.068,08 0,00
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	(+)	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
Q1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE Q1 = G+H+I+L+M		-27.569,83
Risorse accantonate di parte corrente stanziato nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)	3.032,44
Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	26.482,86
Q2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		-57.085,13
Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)	20.212,90
Q3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		-77.298,03

CONTO DEL BILANCIO ESERCIZIO 2023 - VERIFICA EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario			Competenza (Accertamenti ed impegni imputati all'esercizio)
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)		226.209,22
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)		760.211,04
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 - 5 - 6	(+)		683.163,58
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 riduzioni di attività finanziaria	(-)		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	(-)		1.622.552,96
U1) Fondo Pluriennale Vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)		0,00
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 spesa	(-)		0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - Titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00
Z1) RIS. COMPETENZA C/CAP = P+Q-Q1+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-V-Y2+E+E1			47.030,88
Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)		0,00
Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)		0,00
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE			47.030,88
Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto (+)/(-)	(-)		0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN C/CAPITALE			47.030,88

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:

BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2024 - EQUILIBRI DI BILANCIO

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza anno 2024	Competenza anno 2025	Competenza anno 2026
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 di avanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titolo 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(-)	1.652.230,00 0,00	1.648.425,00 0,00	1.652.275,00 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 - Spese correnti di cui: - Fondo Pluriennale Vincolato - Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità	(-)	1.577.230,00 0,00 88.229,78	1.571.425,00 0,00 89.112,08	1.573.275,00 0,00 89.112,08
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4 - Quote di capitale ammont. dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	75.000,00 0,00 0,00	77.000,00 0,00 0,00	79.000,00 0,00 0,00
Somma finale (G = A-AA+B+C-D-E-F)		0,00	0,00	0,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, 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 e per il rimborso dei prestiti (2) di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	0,00 0,00		
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	(+)	0,00 0,00	0,00 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 (3)	O = G+H+I-L+M	0,00	0,00	0,00

COMUNE DI MONTE CREMASCO

BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO 2024 - EQUILIBRI DI BILANCIO

Allegato n.9 - Bilancio di previsione

Equilibrio Economico-Finanziario		Competenza anno 2024	Competenza anno 2025	Competenza anno 2026
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento (2)	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titolo 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)			
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	220.000,00	21.715,00	21.715,00
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 di cui Fondo Pluriennale Vincolato di spesa	(-)	220.000,00	21.715,00	21.715,00
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	(+)	0,00	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	(-)	0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE	W = O+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y	0,00	0,00	0,00

Pag. 2

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	810.727,64	968.419,27	342.033,43
Totale residui attivi finali	333.512,52	1.708.334,90	1.819.558,50
Totale residui passivi finali	687.254,75	1.470.497,90	1.936.257,92
F.P.V. per spese correnti	18.183,26	16.419,76	15.579,92
F.P.V. per spese c/capitale	0,00	760.211,04	0,00
Risultato di amministrazione	438.802,15	429.625,47	209.754,09

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

Totale parte accantonata	76.318,60
Totale parte vincolata	55.210,59

Totale parte destinata agli investimenti	5.955,04
Totale parte disponibile	72.269,86

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:

€ 5.955,04 - per realizzazione progetto DIGITAL SMART (Avanzo ad investimenti)

€ 3.897,96 – per realizzazione progetto DIGITAL SMART (Avanzo libero utilizzato per investimenti)

1.9 Utilizzo delle partite di giro

PARTITE DI GIRO	2021	2022	2023
TITOLO 9 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI	210.817,72	204.710,19	288.065,57
TITOLO 7 SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI	210.817,72	204.710,19	288.065,57

La contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è attualmente conforme a quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7, d.lgs. n. 118/2011.

1.10 Gestione dei residui

La situazione dei residui emergente dal Rendiconto 2023 risulta la seguente:

ANZIANITA' RESIDUI FINALI ESERCIZIO 2023

Residui Attivi	2018 e prec.	2019	2020	2021	2022	2023	Totali
TITOLO 1 Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0,00	0,01	0,00	35.699,66	72.679,38	45.396,88	153.776,13
TITOLO 2 Trasferimenti correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 3 Entrate extratributarie	0,00	0,00	4.648,20	1.262,70	4.470,27	31.122,52	41.503,69
TITOLO 4 Entrate in conto capitale	0,00	25.000,00	600,00	68.066,00	1.027.526,74	501.535,78	1.622.728,52
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 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 Entrate per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.550,16	1.550,16
TOTALE	0,00	25.000,01	5.248,20	105.028,66	1.104.676,39	579.605,34	1.819.558,50

Residui Passivi	2018 e prec.	2019	2020	2021	2022	2023	Totali
TITOLO 1 Spese correnti	10.697,52	4.422,99	1.862,16	8.652,35	85.462,68	353.904,53	465.002,23
TITOLO 2 Spese in conto capitale	0,00	0,00	5.509,10	2.284,46	505.883,64	911.440,36	1.425.117,56
TITOLO 3 Spese per incremento attività finanziarie	0,00	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	0,00
TITOLO 5 Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO 7 Uscite per conto terzi e partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	22,21	46.115,92	46.138,13
TOTALE	10.697,52	4.422,99	7.371,26	10.936,81	591.368,53	1.311.460,81	1.936.257,92

I residui attivi e passivi a fronte di riscossioni e pagamenti al 31.12.2023 hanno subito le seguenti variazioni:

VARIAZIONE RESIDUI

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 1.708.334,90	€ 456.509,78	€ 1.239.953,16	-€ 11.871,96
Residui passivi	€ 1.470.497,90	€ 821.883,96	€ 624.797,11	-€ 23.816,83

1.11 I debiti fuori bilancio

Nel corso degli ultimi tre esercizi e sino alla data odierna l'Ente non ha provveduto al riconoscimento di debiti fuori bilancio.

Alla data della presente Relazione, non risultano debiti fuori bilancio ancora da riconoscere.

1.12 Pareggio di bilancio

Nel corso degli ultimi 3 esercizi l'Ente ha rispettato le regole del pareggio di bilancio.

L'Ente non è ad oggi assoggettato a sanzioni relative al mancato rispetto del pareggio.

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 provveduto alla riclassificazione dell'inventario e del conto del patrimonio già alla data del 01.01.2023;

2.1 Il conto del patrimonio

Nel conto del patrimonio sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

Di seguito viene riportato il Conto del Patrimonio e il Conto Economico relativo all'anno 2023.

Esercizio 2023
STATO PATRIMONIALE ATTIVO

		2023	2022	riferimento art.2424 cc	riferimento DM 26/4/95
A) CREDITI vs. LO STATO ED ALTRE AMM. 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				
1	Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00	B1	B1
2	Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	0,00	0,00	B11	B11
3	Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00	B12	B12
4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	2.742,56	2.830,42	B13	B13
5	Avviamento	0,00	0,00	B14	B14
6	Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00	B15	B15
9	Altre	0,00	0,00	B16	B16
Totale immobilizzazioni immateriali		61.755,63	35.874,66	B17	B17
Totale immobilizzazioni immateriali		64.498,19	38.705,08		
II	Immobilizzazioni materiali (3)				
1	Beni demaniali	2.015.342,40	1.950.646,16		
1.1	Tereni	78.000,00	78.000,00		
1.2	Fabbricati	636.721,29	544.793,52		
1.3	Infrastrutture	1.334.576,77	1.260.031,22		
1.9	Altri beni demaniali	66.044,34	67.821,42		
II 2	Altre immobilizzazioni materiali (3)	4.824.129,85	4.632.089,92		
2.1	Tereni	825.002,68	825.002,68	BII1	BII1
a	di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
2.2	Fabbricati	3.829.048,37	3.689.636,92		
a	di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
2.3	Impianti e macchinari	110.196,19	82.046,21	BII2	BII2
a	di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
2.4	Attrezzature industriali e commerciali	2.926,12	3.103,95	BII3	BII3
2.5	Mezzi di trasporto	8.440,00	9.960,00		
2.6	Macchine per ufficio e hardware	1.667,72	3.930,06		
2.7	Mobili e arredi	45.122,13	16.606,08		
2.8	Infrastrutture	0,00	0,00		
2.99	Altri beni materiali	1.727,64	1.804,02		
3	Immobilizzazioni in corso ed acconti	2.203.099,23	1.130.919,45	BII5	BII5
Totale immobilizzazioni materiali		9.042.562,48	7.713.055,53		
Totale immobilizzazioni materiali					
IV	Immobilizzazioni finanziarie (1)				
1	Partecipazioni in	771.904,66	677.352,38	BIII1	BIII1
a	impese controllate	0,00	0,00	BIII1a	BIII1a
b	impese partecipate	771.904,66	677.352,38	BIII1b	BIII1b
c	altri soggetti	0,00	0,00		
2	Crediti verso	0,00	0,00		
a	altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	BIII2	BIII2
b	impese controllate	0,00	0,00		
c	impese partecipate	0,00	0,00	BIII2a	BIII2a
d	altri soggetti	0,00	0,00	BIII2b	BIII2b
3	Altri titoli	0,00	0,00	BIII2c BIII2d	BIII2c
Totale immobilizzazioni finanziarie		771.904,66	677.352,38	BIII3	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		9.878.965,33	8.429.112,90		
C) ATTIVO CIRCOLANTE					
I	Finanze	0,00	0,00	CI	CI
Totale rimanenze		0,00	0,00		
II	Crediti (2)				
1	Crediti di natura tributaria	107.400,53	216.584,76		
a	Crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità	0,00	0,00		

Esercizio 2023
STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Pag. 2

	2023	2022	riferimento art.2424 cc	riferimento DM 26/4/95
b Altri crediti da tributi	107.400,53	90.942,80		
c Crediti da Fondi perequativi	0,00	125.641,96		
2 Crediti per trasferimenti e contributi	1.622.728,52	916.030,83		
a verso amministrazioni pubbliche	1.622.728,52	915.960,83		
b imprese controllate	0,00	0,00	CH2	CH2
c imprese partecipate	0,00	0,00	CH3	CH3
d verso altri soggetti	0,00	70,00		
3 Verso clienti ed utenti	4.584,72	17.562,14	CH1	CH1
4 Altri Crediti	18.723,17	11.863,74	CH5	CH5
a verso l'erario	0,00	0,00		
b per attività svolta per clienti	0,00	0,00		
c altri	18.723,17	11.863,74		
Totale crediti	1.753.436,94	1.162.041,47		
III Attività finanziaria 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	342.033,43	968.419,27		
a Istituto tesoriere	342.033,43	968.419,27		CIV1a
b presso Banca d'Italia	0,00	0,00		
2 Altri depositi bancari e postali	4.582,17	0,00	CIV1	CIV1b e
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				
Totale disponibilità liquide	346.615,60	968.419,27		
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	2.100.052,54	2.130.460,74		
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)	11.979.017,87	10.559.573,73		

(1) con separata indicazione degli importi esigibili entro l'esercizio successivo.

(2) con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo.

(3) con separata indicazione degli importi relativi a beni indisponibili.

Esercizio 2023
STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Pag. 3

	2023	2022	riordino art.2424 cc	riordino DM 26/4/95
A) PATRIMONIO NETTO				
I Fondo di dotazione	100.000,00	100.000,00	A1	A1
II Riserve	5.698.129,62	5.575.449,54		
b da capitale	90.821,34	90.821,34	AI, AIII	AI, AIII
c da permessi di costruire	43.055,16	189.391,98		
d riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	5.469.700,84	5.295.236,22		
e altre riserve indisponibili	94.552,28	0,00		
f altre riserve disponibili	0,00	0,00		
III Risultato economico dell'esercizio	511.608,50	-151.498,91	AIX	AIX
IV Risultati economici di esercizi precedenti	108.727,08	280.223,09	AVII	
V Riserve negative per beni indisponibili	0,00	0,00		
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	5.418.465,20	5.784.176,62		
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI				
1 Per trattamento di quiescenza	7.780,36	5.747,92	B1	B1
2 Per imposte	0,00	0,00	B2	B2
3 Altri	6.994,85	2.498,85	B3	B3
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	14.775,21	8.246,77		
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	C	C
TOTALE T.F.R. (C)	0,00	0,00		
D) DEBITI (1)				
1 Debiti da finanziamento	1.376.290,87	1.297.172,26		
a prestiti obbligazionari	0,00	0,00	D1e D2	D1
b w altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
c verso banche e tesoriere	0,00	0,00	D4	D3 e D4
d verso altri finanziatori	1.376.290,87	1.297.172,26	D5	
2 Debiti verso fornitori	1.642.467,21	1.295.633,89	D7	D6
3 Acconti	0,00	0,00	D6	D5
4 Debiti per trasferimenti e contributi enti finanziati dal servizio sanitario nazionale	107.082,66	155.443,48		
b altre amministrazioni pubbliche	44.367,74	43.481,46		
c imprese controllate	0,00	0,00	D8	D8
d imprese partecipate	19.452,46	18.050,63	D10	D9
e altri soggetti	43.262,46	93.911,39		
5 Altri debiti	187.637,05	285.639,54	D12,D13,D14	D11,D12,D13
a tributari	44.736,98	15.758,48		
b verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	5.428,29	3.601,66		
c per attività svolta per c/tezi (2)	0,00	0,00		
d altri	136.871,78	286.279,40		
TOTALE DEBITI (D)	3.312.877,79	2.973.289,17		
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI				
I Ratei passivi	15.579,92	13.262,76	E	E
II Risconti passivi	2.217.315,75	1.780.598,41	E	E
1 Contributi agli investimenti	2.217.315,75	1.780.598,41		
a da altre amministrazioni pubbliche	2.217.315,75	1.780.598,41		
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)	2.232.895,67	1.793.861,17		
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	11.979.017,87	10.569.573,73		
CONTI D'ORDINE				
1) Impegni su esercizi futuri	0,00	0,00		
5) Beni di terzi in uso	0,00	0,00		
6) Beni dati in uso a terzi	0,00	0,00		

	2023	2022	riferimento art.2424 cc	riferimento DM 26/4/95
7) Garanzie prestate a amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
8) Garanzie prestate a imprese controllate	0,00	0,00		
9) Garanzie prestate a imprese partecipate	0,00	0,00		
10) Garanzie prestate a altre imprese	0,00	0,00		
TOTALE CONTI D'ORDINE	0,00	0,00		

(1) con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo

(2) Non comprende i debiti derivanti dall'attività di sostituto di imposta. I debiti derivanti da tale attività sono considerati nelle voci 5 a) e b)

CONTO ECONOMICO

Pag. 1

	2023	2022	riferimento art.2425 cc	riferimento DM 26/4/95
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE				
1 Proventi da tributi	766.528,00	792.994,39		
2 Proventi da fondi perequativi	391.907,93	388.356,84		
3 Proventi da trasferimenti e contributi	164.346,39	215.052,26		
a Proventi da trasferimenti correnti	125.082,54	159.982,20		A5c
b Quota annuale di contributi agli investimenti	39.263,85	55.070,06		E20c
c Contributi agli investimenti	0,00	0,00		
4 Ricavi delle vendite e prestazioni e proventi da servizi pubblici	226.834,68	210.217,72	A1	A1a
a Proventi derivanti dalla gestione dei beni	126.972,94	119.130,80		
b Ricavi della vendita di beni	1.553,45	1.395,10		
c Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi	98.308,29	89.691,82		
5 Variazioni nelle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, etc. (+/-)	0,00	0,00	A2	A2
6 Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	A3	A3
7 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	A4	A4
8 Altri ricavi e proventi diversi	52.111,01	77.343,90	A5	A5 a e b
TOTALE COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE (A)	1.601.728,01	1.683.965,11		
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE				
9 Acquisto di materie prime e/o beni di consumo	37.164,61	17.874,72	B6	B6
10 Prestazioni di servizi	1.065.497,10	1.045.789,17	B7	B7
11 Utilizzo beni di terzi	0,00	0,00	B8	B8
12 Trasferimenti e contributi	118.503,34	219.294,87		
a Trasferimenti correnti	118.003,34	219.294,87		
b Contributi agli investimenti ad Amministrazioni pubb.	0,00	0,00		
c Contributi agli investimenti ad altri soggetti	500,00	0,00		
13 Personale	223.504,79	235.128,48	B9	B9
14 Ammortamenti e svalutazioni	250.035,87	219.765,16	B10	B10
a Ammortamenti di immobilizzazioni immateriali	20.242,84	13.420,23	B10a	B10a
b Ammortamenti di immobilizzazioni materiali	213.080,13	193.423,25	B10b	B10b
c Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00	0,00	B10c	B10c
d Svalutazione dei crediti	16.712,90	12.921,68	B10d	B10d
15 Variazioni nelle rimanenze di materie prime e/o beni di consumo (+/-)	0,00	0,00	B11	B11
16 Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	B12	B12
17 Altri accantonamenti	6.532,44	0,00	B13	B13
18 Oneri diversi di gestione	12.426,36	10.444,05	B14	B14
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE (B)	1.713.664,51	1.748.296,45		
DIFFERENZA FRA COMP. POSITIVI E NEGATIVI DELLA GESTIONE (A-B)	-111.936,50	-64.331,34		
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
Proventi finanziari				
19 Proventi da partecipazioni			C15	C15
a da società controllate	0,00	0,00		
b da società partecipate	0,00	0,00		
c da altri soggetti	820,80	0,00		
20 Altri proventi finanziari	11,97	0,00	C16	C16

CONTO ECONOMICO

Pag. 2

	2023	2022	riferimento art.2425 cc	riferimento DM 26/4/95
Totale proventi finanziari	832,77	0,00		
Oneri finanziari				
21 Interessi ed altri oneri finanziari			C17	C17
a Interessi passivi	41.253,49	16.093,78		
b Altri oneri finanziari	0,00	0,00		
Totale oneri finanziari	41.253,49	16.093,78		
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (C)	-40.420,72	-16.093,78		
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE				
22 Rivalutazioni	0,00	41.457,83	D18	D18
23 Svalutazioni	0,00	0,00	D19	D19
TOTALE RETTIFICHE (D)	0,00	41.457,83		
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
24 Proventi straordinari			E20	E20
a Proventi da permessi di costruire	0,00	0,00		
b Proventi da trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00		
c Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	694.385,11	14.155,54		E20b
d Plusvalenze patrimoniali	0,00	52.548,13		E20c
e Altri proventi straordinari	0,00	0,00		
Totale proventi straordinari	694.385,11	66.703,67		
25 Oneri straordinari			E21	E21
a Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00		
b Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	12.130,30	14.831,77		E21b
c Minusvalenze patrimoniali	0,00	0,00		E21a
d Altri oneri straordinari	0,00	144.460,84		E21d
Totale oneri straordinari	12.130,30	159.292,61		
TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI (E)	682.254,81	-92.588,94		
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)	529.807,50	-131.556,23		
26 Imposte (*)	18.289,08	18.939,78	E22	E22
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	511.608,50	-151.496,01	E23	E23

2.2 Gli Organismi partecipati

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

Società

Ragione Sociale	Attività	% partecipazione
SOCIETA' CREMASCA RETI E PATRIMONIO SPA dal 2021 INCORPORATA IN CONSORZIO.IT	Servizi generali, in particolare l'informatizzazione	1,16%
PADANIA ACQUE SPA	Gestione servizio idrico integrato (compreso servizio fognature)	0,60%

di cui si riportano i seguenti dati di bilancio:

S.C.R.P. SPA	2021	2022	2023
Valore produzione (in euro)	1.813.451	5.103.586	4.651.132
Patrimonio netto (in euro)	21.668.043	21.788.481	21.935.462
Risultato di esercizio (in euro)	52.467	120.438	146.981

PADANIA ACQUE SPA	2021	2022	2023
Valore produzione (in euro)	58.375.484	321.540.546	52.832.000
Patrimonio netto (in euro)	55.817.289	80.750.967	82.069.333
Risultato di esercizio (in euro)	3.172.132	4.358.401	4.018.894

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

PARTE III - INDEBITAMENTO

3.1 Consistenza dell'indebitamento dell'Ente

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

Banca Cremasca e Mantovana Credito Cooperativo di Crema,

Regione Lombardia per rimborso FRISL (solo quota capitale).

Dalla consultazione dei relativi piani di ammortamento, la consistenza dell'indebitamento relativa al triennio 2021-2023 risulta essere la seguente:

Anno	2021	2022	2023
Residuo debito (+)	€ 1.329.915,13	€ 1.271.359,22	€ 1.297.172,26
Nuovi prestiti (+)	€ -	€ 100.000,00	€ 150.000,00
Prestiti rimborsati (-)	-€ 58.555,91	-€ 74.186,96	-€ 70.881,39
Estinzioni anticipate (-)			
Altre variazioni +/- (da specificare)			
Totale fine anno	€ 1.271.359,22	€ 1.297.172,26	€ 1.376.290,87
Nr. Abitanti al 31/12	2.241,00	2.238,00	2.276,00
Debito medio per abitante	567,32	579,61	604,70

Nel bilancio 2024_2026 non è prevista l'accensione di nuovi mutui.

3.2 Oneri finanziari e oneri per rimborso dei prestiti

Dalla consultazione dei piani di ammortamento, la consistenza degli oneri finanziari per l'ammortamento dei prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale per il triennio 2021-2023 risulta essere la seguente:

Anno	2021	2022	2023
Oneri finanziari	€ 58.555,91	€ 16.093,78	€ 41.453,49
Quota capitale	€ 58.463,88	€ 74.186,96	€ 70.881,39
Totale fine anno	€ 117.019,79	€ 90.280,74	€ 112.334,88

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

In relazione ai mutui in essere non sono presenti contributi in conto interessi.

È, tuttavia, previsto il rimborso dell'intera rata dei seguenti mutui da parte della Padania Acque spa di Cremona:

€ 600.000,00 ed € 199.963,92, entrambi assunti per il rifacimento delle fognature comunali.

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. 2014 TUEL.

Le correnti previsioni di bilancio garantiscono il rispetto del suddetto 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 Monte Cremasco non presenta situazioni di squilibrio emergenti né criticità e che, pertanto, non sussistono i presupposti per il ricorso alle procedure di riequilibrio vigenti.

Monte Cremasco, li 06 agosto 2024



Il Sindaco

avv. Giuseppe Lupo Stanghellini