

Comune di Niardo
Provincia di BRESCIA

RELAZIONE DI INIZIO MANDATO

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

Sindaco Sacristani Carlo

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: Delibera di consiglio n. 11 del 09/05/2017
- Rendiconto 2017: Delibera di consiglio n. 10 del 30/04/2018
- Rendiconto 2018: Delibera di consiglio n.08 del 30/03/2019
- Bilancio di previsione 2019-2021: Delibera di consiglio n. 07 del 30/03/2019

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°0 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

COSTI E RICAVI PER SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE

rendiconto
ANNUALITA' 2018

MENZA SCUOLA MATERNA	30100.02.3013	Spese per acquisto di beni e servizi	04011.03.1346 - 04011.03.1347	€ 35.448,21		
		Spese personale (oneri diretti e riflessi)	04011.01.1341	€ 23.878,40	€ 31.100,90	52,42%
MENZA SCUOLA ELEMENTARE E MEDIA	04021.03.1389	Spese per acquisto di beni e servizi	30500.99.3154	€ 12.355,70	€ 12.207,00	98,80%
		Spese personale (oneri diretti e riflessi)		€ 0,00	€ 0,00	0,00%
TRASPORTI SCOLASTICI		Spese per acquisto di beni e servizi		€ 43.000,00	€ 10.280,00	23,91%
		Spese personale (oneri diretti e riflessi)		€ 0,00	€ 0,00	0,00%
TOTALE				€ 114.682,31	€ 53.587,90	46,73%

1.4 Saldo di cassa

Importi al 31.12.2018

Saldo di cassa: € 183.589,65

Anticipazione di tesoreria utilizzata nel corso dell'esercizio 2018: 0,00

Di cui non rimborsata al 31.12.2018: 0,00

Importo della cassa vincolata al 31.12.2018: 0,00

Di cui utilizzata e non ricostituita al 31.12.2018: 0,00

Importi alla data della proclamazione degli eletti

Saldo di cassa: € 93.328,78

Anticipazione di tesoreria utilizzata al 27.05.2019: 0,00

Di cui non rimborsata al 27.05.2019: 0,00

Importo della cassa vincolata al 27.05.2019: 0,00

Di cui utilizzata e non ricostituita al 27.05.2019: 0,00

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:

ENTRATE	ACCERTAMENTI	INCASSI	SPESE	IMPEGNI	PAGAMENTO
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		312.850,08			
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione	285.263,22		Disavanzo di amministrazione	0,00	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	39.644,40				
Fondo pluriennale vincolato in capitale	0,00				
TIT. 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	954.115,47	1.017.324,92	TIT. 1 - Opere correnti	1.348.489,18	1.328.955,85
TIT. 2 - Trasferimenti correnti	24.154,53	26.140,64	Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	25.710,68	
TIT. 3 - Entrate extratributarie	432.035,15	407.539,30			
TIT. 4 - Entrate in conto capitale	442.841,66	79.534,25	TIT. 2 - Opere in conto capitale	430.317,13	149.495,63
			Fondo pluriennale vincolato in capitale	138.427,37	
TIT. 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	TIT. 3 - Opere per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00
			Fondo pluriennale vincolato per attività finanziarie	0,00	
Totale entrate finali	1.853.178,81	1.530.539,11	Totale spese finali	1.933.824,32	1.478.452,51
TIT. 6 - Accensione di prestiti	0,00	0,00	TIT. 4 - Rimborso di prestiti	188.116,84	188.116,84
			di cui: Fondo anticipazioni di liquidità (DL 38/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)	0,00	
TIT. 7 - Anticipazioni da Istituto Isontore/cassiere	0,00	0,00	TIT. 5 - Chiusura Anticipazioni da Istituto Isontore/cassiere	0,00	0,00
TIT. 8 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	157.355,58	193.576,21	TIT. 7 - Opere per conto terzi e partite di giro	157.355,58	180.606,40
Totale entrate dell'esercizio	2.040.562,39	1.724.115,32	Totale spese dell'esercizio	2.312.426,74	1.853.375,75
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	2.365.470,01	2.036.965,40	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	2.312.426,74	1.853.375,75
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO	0,00		AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	53.043,27	183.569,65
TOTALE A PAREGGIO	2.365.470,01	2.036.965,40	TOTALE A PAREGGIO	2.365.470,01	2.036.965,40

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 2018)
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		312.850,08
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	39.644,40
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(+)	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	1.410.335,15 0,00
C) Entrate Titolo 4.02.08 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	1.348.489,18
DD) Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)	(-)	25.710,68
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari di cui per estinzione anticipata di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità (DL 35/2013 e successive modifiche e rifinanziamenti)	(-)	188.116,84 0,00 0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-DD-E-F)		-108.317,11
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 di cui per estinzione anticipata di prestiti	(+)	135.250,33 128.757,80
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
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE (*)	O=G+H+I-L+M	26.933,22

1.8 Il Risultato di Amministrazione

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

2016

CASSA:				
Fondo di cassa al 1° gennaio				270.419,02
RISCOSSIONI	552.155,54	1.429.627,22		1.981.782,76
PAGAMENTI	311.403,71	1.286.769,51		1.598.173,22
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre				0,00
RISCOSSIONI, presunte per il restante periodo	(a) 0,00	(b) 0,00		0,00
PAGAMENTI, presunti per il restante periodo	(c) 0,00	(d) 0,00		0,00
(a) FONDO DI CASSA EFFETTIVO AL 31/12/2016				654.028,56
RESIDUI:				
RESIDUI ATTIVI	91.050,37	522.011,82		613.062,19
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				
RESIDUI PASSIVI	70.467,77	759.155,59		829.623,36
ACCERTAMENTI presunti per il restante periodo (aumenti)	0,00	0,00		0,00
ACCERTAMENTI presunti per il restante periodo (diminuzi...)	0,00	0,00		0,00
IMPEGNI presunti per il restante periodo	0,00	0,00		0,00
Variazione residui dovuta a riscossioni/pagamenti presunti (c + d - a - b)				0,00
(b) DIFFERENZA RESIDUI				-216.561,17
CALCOLO DELL'AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE				
(a) FONDO DI CASSA EFFETTIVO AL 31/12/2016				654.028,56
(b) DIFFERENZA RESIDUI				-216.561,17
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO di parte corrente				23.066,28
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO di parte capitale				35.475,17
AVANZO (+) o DISAVANZO (-) presunto al 31/12/2016				378.925,94

2017

CASSA:				
Fondo di cassa al 1° gennaio				654.028,56
RISCOSSIONI	508.592,69	1.168.907,89		1.677.500,58
PAGAMENTI	677.082,14	1.341.596,92		2.018.679,06
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre				0,00
RISCOSSIONI, presunte per il restante periodo	(a) 0,00	(b) 0,00		0,00
PAGAMENTI, presunti per il restante periodo	(c) 0,00	(d) 0,00		0,00
(a) FONDO DI CASSA EFFETTIVO AL 31/12/2017				312.850,08
RESIDUI:				
RESIDUI ATTIVI	85.361,83	481.076,97		566.438,80
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				
RESIDUI PASSIVI	86.914,35	300.560,83		387.475,18
ACCERTAMENTI presunti per il restante periodo (aumenti)	0,00	0,00		0,00
ACCERTAMENTI presunti per il restante periodo (diminuzi...)	0,00	0,00		0,00
IMPEGNI presunti per il restante periodo	0,00	0,00		0,00
Variazione residui dovuta a riscossioni/pagamenti presunti (c + d - a - b)				0,00
(b) DIFFERENZA RESIDUI				178.963,62
CALCOLO DELL'AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE				
(a) FONDO DI CASSA EFFETTIVO AL 31/12/2017				312.850,08
(b) DIFFERENZA RESIDUI				178.963,62
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO di parte corrente				39.644,40
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO di parte capitale				0,00
AVANZO (+) o DISAVANZO (-) presunto al 31/12/2017				452.169,30

2018

CASSA:			
Fondo di cassa al 1° gennaio			312.850,08
RISCOSSIONI	435.595,23	1.288.520,09	1.724.115,32
PAGAMENTI	288.558,49	1.564.817,26	1.853.375,75
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			0,00
RISCOSSIONI, presunte per il restante periodo (a)	0,00	(b) 0,00	0,00
PAGAMENTI, presunti per il restante periodo (c)	0,00	(d) 0,00	0,00
(a) FONDO DI CASSA EFFETTIVO AL 31/12/2018			183.589,65
RESIDUI:			
RESIDUI ATTIVI	125.943,88	752.042,30	877.986,18
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>			
RESIDUI PASSIVI	65.476,82	585.471,45	650.948,27
ACCERTAMENTI presunti per il restante periodo (aumenti)	0,00	0,00	0,00
ACCERTAMENTI presunti per il restante periodo (diminuzi...)	0,00	0,00	0,00
IMPEGNI presunti per il restante periodo	0,00	0,00	0,00
Variazione residui dovuta a riscossioni/pagamenti presunti (c + d - a - b)			0,00
(b) DIFFERENZA RESIDUI			227.037,91
CALCOLO DELL'AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE			
(a) FONDO DI CASSA EFFETTIVO AL 31/12/2018			183.589,65
(b) DIFFERENZA RESIDUI			227.037,91
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO di parte corrente			25.710,66
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO di parte capitale			136.427,37
AVANZO (+) o DISAVANZO (-) presunto al 31/12/2018			248.489,53

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

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2018:		
Parte accantonata		
Fondo crediti dubbia esigibilità		53.613,57
	Totale parte accantonata (B)	53.613,57
Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		32.175,37
Vincoli derivanti da trasferimenti		0,00
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		9.045,58
Altri vincoli		39.417,45
	Totale parte vincolata (C)	80.638,40
Parte destinata agli investimenti		
	Totale parte destinata agli investimenti (D)	59.020,58
	Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	55.216,98
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare		

1.9 Utilizzo delle partite di giro

PARTITE DI GIRO	2016	2017	2018
TITOLO 9 ENTRATE DA SERVIZI PER CONTO DI TERZI	145.078,00	212.950,64	187.385,58
TITOLO 7 SPESE PER SERVIZI PER CONTO DI TERZI	145.078,00	212.950,64	187.385,58

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:

residui attivi

Descrizione	Esercizi Prec.	2014	2015	2016	2017	2018	Totale
Titolo I	- €	12.595,97 €	17.534,14 €	23.994,21 €	40.833,27 €	180.728,92 €	275.686,51 €
Titolo II	- €	- €	- €	- €	- €	7.202,57 €	7.202,57 €
Titolo III	- €	656,59 €	679,52 €	1.531,52 €	24.960,64 €	177.110,73 €	204.939,00 €
Titolo IV	- €	- €	- €	15,98 €	- €	381.371,39 €	381.387,37 €
Titolo V	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Titolo VI	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Titolo VII	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Titolo IX	- €	- €	53,52 €	1.679,87 €	1.408,65 €	5.628,69 €	8.770,73 €
							877.986,18 €

residui passivi

Descrizione	Esercizi Prec.	2014	2015	2016	2017	2018	Totale
Titolo I	3.260,21 €	4.413,35 €	250,00 €	4.018,60 €	19.278,27 €	251.080,52 €	282.300,95 €
Titolo II	- €	- €	- €	11.158,13 €	- €	319.780,95 €	330.939,08 €
Titolo III	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Titolo IV	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Titolo V	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Titolo VII	540,19 €	2.346,32 €	2.912,73 €	11.856,93 €	5.442,09 €	14.609,98 €	37.708,24 €
							650.948,27 €

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

ATTIVI		PASSIVI	
RESIDUO		RESIDUO	
i)	566.438,80 +	i)	387.475,18 +
i)	-4.899,69 +	i)	-33.439,87 +
i)	561.539,11 =	i)	354.035,31 =
	0,00	i)	289.110,12
i)	435.595,23 -	i)	288.558,49 -
i)	125.943,88 =	i)	65.476,82 =
i)	0,00	i)	0,00
i)	0,00 -	i)	12.632,58 -
i)	0,00 -	i)	0,00 -
i)	125.943,88 =	i)	52.844,24 =

1.11 I debiti fuori bilancio

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

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

1.12 Pareggio di bilancio

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

PARTE II - SITUAZIONE PATRIMONIALE

Occorre preliminarmente specificare che, per quanto concerne l'adozione della contabilità economico-patrimoniale così come prevista dal D.Lgs 118/2011, l'Ente

1. ha provveduto alla riclassificazione dell'inventario
2. 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.

I valori patrimoniali rilevati nell'ultimo rendiconto approvato di seguito specificati:

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

STATO PATRIMONIALE (ATTIVO)		2018	2017	rif. art.2424 CC	rif. DM 28/4/05
A) CREDITI vs. LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE		0,00	0,00	A	A
TOTALE CREDITI vs PARTECIPANTI (A)		0,00	0,00		
B) IMMOBILIZZAZIONI					
<i>immobilizzazioni immateriali</i>				BI	BI
1	Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00	BI1	BI1
2	Costi di ricerca sviluppo e pubblicità	0,00	0,00	BI2	BI2
3	Diritti di brevetto ed utilizzazione opere dell'ingegno	0,00	0,00	BI3	BI3
4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0,00	0,00	BI4	BI4
5	Avviamento	0,00	0,00	BI5	BI5
6	Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00	BI6	BI6
9	Altre	2.537,60	5.293,19	BI7	BI7
Totale immobilizzazioni immateriali		2.537,60	5.293,19		
<i>immobilizzazioni materiali</i>					
1	Beni demaniali	2.859.889,65	2.856.763,54		
1.1	Terreni	0,00	0,00		
1.2	Fabbricati	0,00	0,00		
1.3	Infrastrutture	2.859.889,65	2.856.763,54		
1.9	Altri beni demaniali	0,00	0,00		
2	Altre immobilizzazioni materiali (3)	5.228.408,97	5.469.809,06		
2.1	Terreni	1.143,18	1.143,18	BI11	BI11
a	- di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
2.2	Fabbricati	5.225.131,99	5.457.818,37		
a	- di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
2.3	Impianti e macchinari	2.131,89	10.657,77	BI12	BI12
a	- di cui in leasing finanziario	0,00	0,00		
2.4	Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00	BI13	BI13
2.5	Mezzi di trasporto	0,00	0,00		
2.6	Macchine per ufficio e hardware	0,00	189,74		
2.7	Mobili e arredi	0,00	0,00		
2.8	Infrastrutture	0,00	0,00		
2.99	Altri beni materiali	0,00	0,00		
3	Immobilizzazioni in corso ed acconti	1.038.422,11	1.033.547,06	BI15	BI15
Totale immobilizzazioni materiali		9.096.718,73	9.339.178,66		
IV <i>immobilizzazioni finanziarie (1)</i>					
1	Partecipazioni in	295.846,86	295.846,86	BI11	BI11
a	- imprese controllate	0,00	0,00	BI11a	BI11a
b	- imprese partecipate	0,00	0,00	BI11b	BI11b
c	- altri soggetti	295.846,86	295.846,86	BI11c	BI11c
2	Crediti verso	0,00	0,00	BI12	BI12
a	- altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	BI12a	BI12a
b	- imprese controllate	0,00	0,00	BI12b	BI12b
c	- imprese partecipate	0,00	0,00	BI12c	BI12c
d	- altri soggetti	0,00	0,00	BI12d	BI12d
Totale immobilizzazioni finanziarie		295.846,86	295.846,86	BI13	BI13
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		9.392.565,39	9.635.024,85		
C) ATTIVO CIRCOLANTE					
<i>Finanzenze</i>				CI	CI
Totale rimanenze		0,00	0,00		
II <i>Crediti (2)</i>					
1	Crediti di natura tributaria	275.696,51	339.624,08		
a	- crediti da tributi destinati al finanziamento della sanità	0,00	0,00		
b	- altri crediti da tributi	275.696,51	339.624,08		
c	- crediti da Fondi perequativi	0,00	0,00		
2	Crediti per trasferimenti o contributi	7.202,57	18.328,33		
a	- verso amministrazioni pubbliche	7.202,57	9.158,68	CI2	CI2
b	- imprese controllate	0,00	0,00	CI3	CI3
c	- imprese partecipate	0,00	0,00		
d	- verso altri soggetti	0,00	9.169,65		
3	Verso clienti ed utenti	159.617,07	193.525,03	CI11	CI11
4	Altri Crediti	436.480,03	14.931,36	CI15	CI15
a	- verso fornitori	0,00	0,00		
b	- per attività svolta per terzi	8.770,73	14.961,36		
c	- altri	427.709,30	0,00		
Totale crediti		877.986,18	566.438,80		
III <i>Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi</i>					
1	Partecipazioni	0,00	0,00	CI11,2,3,4,5	CI11,2,3
2	Altri titoli	0,00	0,00	CI15	CI15
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzi		0,00	0,00		
IV <i>Disponibilità liquide</i>					
1	Conto di tesoreria	183.589,65	312.850,08		
a	- Istituto tesoriere	183.589,65	312.850,08		CIV1a
b	- presso Banca d'Italia	0,00	0,00		
2	Altri depositi bancari e postali	0,00	0,00	CIV1b	CIV1b e CIV1c
3	Denaro e valori in cassa	0,00	0,00	CIV2 e CIV3	CIV2 e CIV3
4	Altri conti presso la tesoreria statale intestati all'ente	0,00	0,00		
Totale disponibilità liquide		183.589,65	312.850,08		
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)		1.061.575,83	879.288,88		
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)		10.458.679,02	10.519.547,59	-	-

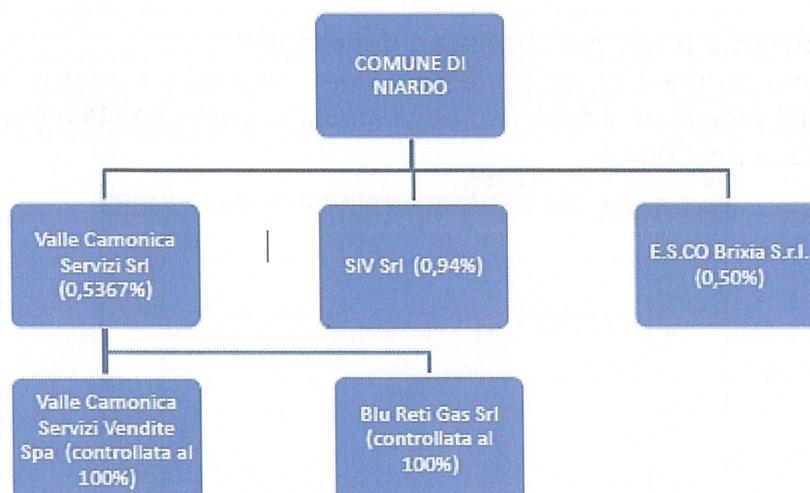
STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)		2018	2017	rif. art. 2424 CC	rif. DM 26/4/95
A) PATRIMONIO NETTO					
I	Fondo di dotazione	4.685.764,86	4.685.764,86	A1	A1
II	Riserve	2.876.727,71	2.870.826,06		
a	- da risultato economico di esercizi precedenti	10.964,17	5.062,52	AV, AV, AVI, AVII, AVII	AV, AV, AVI, AVII, AVII
b	- da capitale	0,00	0,00	AII, AIII	AII, AIII
c	- da permessi di costruire	0,00	0,00		
d	- riserve indisponibili per beni demaniali e patrimoniali indisponibili e per i beni culturali	2.859.889,65	2.865.763,54		
e	- altre riserve indisponibili	5.873,89	0,00		
III	Risultato economico dell'esercizio	5.044,49	5.901,65	ADX	AIX
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)		7.568.437,06	7.562.492,57		
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI					
1	Per trattamento di quiescenza	0,00	0,00	B1	B1
2	Per imposte	0,00	0,00	B2	B2
3	Altri	53.613,57	43.278,40	B3	B3
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)		53.613,57	43.278,40		
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	453.514,67	639.631,51		
a	- prestiti obbligazionari	0,00	0,00	D1 e D2	D1
b	- w/ altro amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
c	- verso banche e tesoriere	453.514,67	639.631,51	D4	D3 e D4
d	- verso altri finanziatori	0,00	0,00	D5	
2	Debiti verso fornitori	282.300,95	295.642,99	D7	D6
3	Acconti	0,00	0,00	D8	D5
4	Debiti per trasferimenti e contributi	0,00	0,00		
a	- enti finanziari dal servizio sanitario nazionale	0,00	0,00		
b	- altre amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
c	- imprese controllate	0,00	0,00	D9	D8
d	- imprese partecipate	0,00	0,00	D10	D9
e	- altri soggetti	0,00	0,00		
5	Altri debiti	368.647,32	91.832,29	D12, D13, D14	D11, D12, D13
a	- tributari	0,00	0,00		
b	- verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00		
c	- per attività svolta per c/terzi (2)	37.708,24	41.229,06		
d	- altri	330.939,08	50.603,23		
TOTALE DEBITI (D)		1.104.462,94	1.027.106,69		

STATO PATRIMONIALE (PASSIVO)		2018	2017	rif. art. 2424 CC	rif. DM 26/4/95
E) RATEI E RISCONTI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI					
I	Ratei passivi	0,00	0,00	E	E
II	Risconti passivi	1.730.165,45	1.886.669,93	E	E
1	Contributi agli investimenti	1.730.165,45	1.886.669,93		
a	- da altre amministrazioni pubbliche	1.637.879,05	1.824.748,16		
b	- da altri soggetti	92.286,40	61.921,77		
2	Concessioni pluriennali	0,00	0,00		
3	Altri risconti passivi	0,00	0,00		
TOTALE RATEI E RISCONTI (E)		1.730.165,45	1.886.669,93		
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)		10.456.679,02	10.519.547,59		
CONTI D'ORDINE					
1)	Impegni su esercizi futuri	162.138,03	0,00		
2)	Beni di terzi in uso	0,00	0,00		
3)	Beni dati in uso a terzi	0,00	0,00		
4)	Garanzie prestate a amministrazioni pubbliche	0,00	0,00		
5)	Garanzie prestate a imprese controllate	0,00	0,00		
6)	Garanzie prestate a imprese partecipate	0,00	0,00		
7)	Garanzie prestate a altre imprese	0,00	0,00		
TOTALE CONTI D'ORDINE		162.138,03	0,00		

2.2 Gli Organismi partecipati

L'Ente detiene quote di partecipazione nei seguenti Organismi:



PARTE III - INDEBITAMENTO

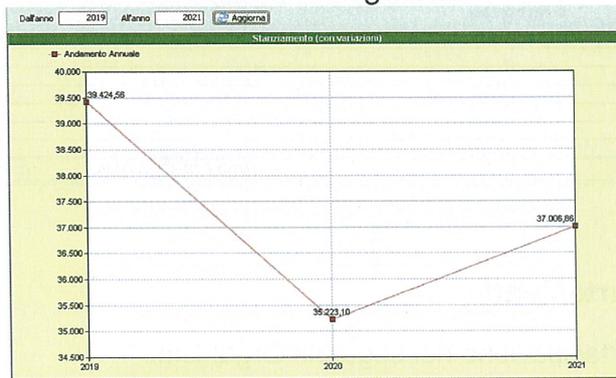
3.1 Consistenza dell'indebitamento dell'Ente

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

QUADRO DEI MUTUI CONTRATTI NEL 2018 E ANNI PRECEDENTI IN AMMORTAMENTO NEL 2019

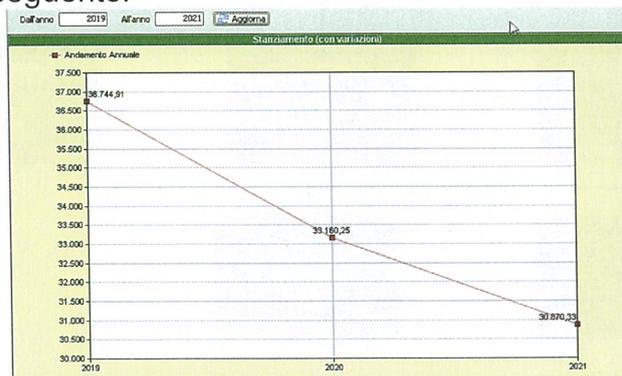
N°	Mutuante Finalita'	Importo iniziale	Residuo iniziale	Tasso int.	Periodo ammort.		N° rate annue	Quota capitale		Quota interessi		Totale rata	Residuo finale
					Inizio	Fine		Capitolo	Importo	Capitolo	Importo		
1	PROVINCIA DI BRESCIA - CF.80008750178 Mutuo nr. 1 - Malga Stabio di Sotto	51.540,48	10.308,82	0,00000 %	2011	2020	1	50024.03.4012	5.154,41		0,00	5.154,41	5.154,41
2	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 2 - OPERE DI VIABILITA' COMUNALI	312.849,55	182.079,73	4,78500 %	2009	2025	2	50024.03.4011	22.470,58	1005.107.1941	8.446,88	30.917,46	159.809,15
3	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 5 - ACQUEDOTTO	79.250,31	11.797,86	4,60000 %	2000	2019	2	50024.03.4011	5.898,93	0904.107.1724	204,33	6.103,26	5.898,93
4	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 6 - RETE FOGNARIA	59.392,54	50.671,58	5,44500 %	2006	2036	2	50024.03.4011	1.078,73	0904.107.1724	1.720,25	2.798,98	49.592,85
5	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 7 - IMPIANTI SPORTIVI	154.937,07	114.014,29	5,50000 %	2003	2029	2	50024.03.4011	5.076,70	0601.107.1834	3.775,86	8.852,56	108.937,59
6	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 8 - CIMITERO	103.291,38	90.905,02	5,37300 %	2006	2036	2	50024.03.4011	1.528,25	1209.107.1984	2.384,93	3.911,18	89.378,77
7	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 12 - SCUOLA ELEMENTARE	53.525,59	49.773,77	5,37300 %	2006	2036	2	50024.03.4011	462,30	0402.107.1462	722,40	1.184,70	49.311,47
8	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 13 - STRADE COMUNALI	47.508,87	41.882,24	5,37300 %	2006	2036	2	50024.03.4011	693,31	1005.107.1941	1.083,39	1.776,70	41.188,93
9	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 15 - SCUOLA ELEMENTARE	47.462,39	44.135,54	5,37300 %	2006	2036	2	50024.03.4011	409,93	0402.107.1462	640,57	1.050,50	43.725,61
10	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 18 - STRADE COMUNALI	52.781,90	47.928,01	5,37300 %	2006	2036	2	50024.03.4011	696,50	1005.107.1941	1.088,36	1.784,86	47.231,51
11	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 20 - IMPIANTI SPORTIVI - SCUOLA MEDIA	36.151,98	33.194,93	5,37300 %	2006	2036	2	50024.03.4011	424,31	0402.107.1463	663,03	1.087,34	32.770,62
12	CASSA DD.PP. Mutuo nr. 21 - RETE FOGNARIA	46.481,12	41.693,30	5,37300 %	2006	2036	2	50024.03.4011	687,02	0904.107.1724	1.073,54	1.760,56	41.008,28
13	CONSORZIO COMUNI B.L.M. DI VALLE CAMONICA - CF. Mutuo nr. 26 - Opere Stradali	25.822,84	14.185,67	4,00000 %	2014	2023	2	50024.03.4012	2.616,97	1005.107.1942	541,51	3.158,48	11.568,70
14	UNIONE COMUNI ANTICHI BORGHI DI VALLECAMONICA - Mutuo nr. 27 - COLLETTORE FOGNARIO - MUTUO UBI	181.000,00	181.000,00	3,58000 %	2019	2038	2	50024.03.4012	6.348,00	0904.107.1724	6.855,13	13.203,13	174.652,00
15	UNIONE COMUNI ANTICHI BORGHI DI VALLECAMONICA - Mutuo nr. 28 - PARCHEGGIO CENTRO STORICO - MUTUO UBI	200.000,00	200.000,00	3,58000 %	2019	2038	2	50024.03.4012	7.014,36	0105.107.1165	7.574,73	14.589,09	192.985,64
Totali generali		1.451.996,02	1.113.570,76						60.558,30		36.774,91	97.333,21	1.053.012,46

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



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:



PARTE IV – CONSIDERAZIONI FINALI DEL SINDACO

Sulla base delle risultanze della presente Relazione di inizio mandato, redatta dal Responsabile del Servizio Finanziario Rag. Giuseppe Maffessoli si rileva che la situazione finanziaria e patrimoniale del Comune di NIARDO 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

Niardo lì 25/07/2019

Il Sindaco
Ing. Carlo Sacristani

