



SALVAGUARDIA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO 2023-2025

2° VERIFICA

Relazione

ai sensi dell'art. 193 del TUEL 267/2000

INDICE

PREMESSA 3

1. LA SITUAZIONE DELLA GESTIONE DI COMPETENZA 5

1.1 L'ANDAMENTO DELL'ENTRATA 6

1.2 L'ANDAMENTO DELLA SPESA 12

1.3 GLI EQUILIBRI DI BILANCIO 18

2. LA SITUAZIONE DELLA GESTIONE RESIDUI 23

3. LA SITUAZIONE DELLA GESTIONE DI CASSA 24

4. RICONOSCIMENTO DI DEBITI FUORI BILANCIO 25

5. FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESIGIBILITÀ 25

6. CONCLUSIONI 26

PREMESSA

L'ordinamento finanziario e contabile degli Enti locali attribuisce una particolare attenzione al momento di predisposizione degli strumenti di misurazione idonei a prevenire possibili criticità e tensioni, che possono, se non affrontate tempestivamente, sfociare anche in pericolose situazioni di squilibrio finanziario e, nei casi più gravi, nel dissesto dell'Ente.

L'art. 193 del Tuel (D. Lgs. 267/2000) individua un'attività che a tal fine riveste una rilevanza fondamentale, in quanto permette all'Amministrazione di intervenire tempestivamente per il ripiano di squilibri accertati o previsti che dovessero emergere. La normativa in materia di equilibri di bilancio pone infatti a carico dell'organo consiliare l'obbligo di procedere, almeno una volta all'anno entro il 31 luglio ad una verifica del permanere degli equilibri generali di bilancio, mediante proprio atto deliberativo. Il Comune di Cremona ha previsto nel proprio Regolamento di contabilità una seconda verifica degli equilibri entro il 30 novembre.

La principale finalità della suddetta norma è quella di dare attuazione alle previsioni contenute nel primo comma del medesimo articolo con cui è stato precisato che gli Enti locali debbono rispettare "durante la gestione e nelle variazioni di bilancio il pareggio finanziario e tutti gli equilibri stabiliti in bilancio per la copertura delle spese correnti e per il finanziamento degli investimenti".

L'esito negativo dell'accertamento in ordine agli equilibri di bilancio fa scattare l'obbligo di adottare i provvedimenti necessari per il ripiano degli eventuali debiti fuori bilancio, di cui all'art. 193 del Tuel, dell'eventuale disavanzo di amministrazione risultante dal rendiconto approvato o del disavanzo di amministrazione o di gestione, provocato da squilibrio della gestione di competenza ovvero della gestione dei residui e prevedibile in base ai dati della gestione finanziaria.

Per questi provvedimenti di riequilibrio gli enti locali possono utilizzare "per l'anno in corso e per i due successivi tutte le possibili economie di spesa e tutte le entrate, ad eccezione di quelle provenienti dall'assunzione di prestiti e di quelle con specifico vincolo di destinazione, nonché i proventi derivanti da alienazione di beni patrimoniali disponibili e da altre entrate in c/capitale con riferimento a squilibri di parte capitale. Ove non possa provvedersi con le modalità sopra indicate è possibile impiegare la quota libera del risultato di amministrazione. Per il ripristino degli equilibri di bilancio e in deroga all'art. 1, comma 169, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, l'Ente può modificare le tariffe e le aliquote relative ai tributi di propria competenza".

La mancata adozione, da parte dell'Ente, dei provvedimenti di riequilibrio previsti dal citato articolo è equiparata, ad ogni effetto, alla mancata approvazione del bilancio di previsione, il che comporta l'applicazione delle relative procedure.

La deliberazione consiliare di salvaguardia degli equilibri di bilancio si pone come primaria finalità quella di verificare che l'erogazione delle spese e l'acquisizione delle risorse relative a ciascun programma procedano secondo quanto indicato nel Documento Unico di Programmazione e nel Bilancio di previsione. Ciò significa che ogniqualvolta si parla di verifica degli equilibri in corso d'esercizio si deve far riferimento all'andamento degli accertamenti e degli impegni, con la conseguenza che una rigorosa osservanza delle regole sulla contabilizzazione durante la normale gestione costituisce atto fondamentale ai fini della verifica.

Essa si concretizza, infatti, nell'analisi delle risorse acquisite e delle spese sostenute fino alla data di riferimento della verifica e delle risorse da acquisire e spese da sostenere fino alla chiusura dell'esercizio in corso (accertamento ed impegno tecnico-contabile delle risorse e degli interventi proiettati al 31 dicembre), sia nella gestione di competenza che in quella dei residui.

Le ipotesi perturbatrici degli equilibri di bilancio previste dal Legislatore, che impongono all'Organo Consiliare di adottare i necessari provvedimenti di riequilibrio sono, secondo l'art. 193 del Tuel, le seguenti:

- i debiti fuori bilancio, facenti riferimento a tipologie di spese riconducibili al concetto di sopravvenienza passiva, in quanto assunte al di fuori delle procedure di impegno previste dall'ordinamento;
- l'eventuale disavanzo di amministrazione risultante dall'ultimo rendiconto approvato;
- il presunto disavanzo di amministrazione dell'esercizio in corso, derivante da squilibri della gestione di competenza o della gestione residui.

L'attività di verifica degli equilibri di bilancio, con riferimento in particolare all'annualità 2023, è condizionata da alcuni fattori di particolare rilevanza:

- andamento delle spese per energia elettrica, gas, carburanti, solo in parte ristorati da trasferimenti statali (DL 17/2022);
- rincari delle materie prime e sostenibilità finanziaria delle clausole di revisione prezzi imposte dall'articolo 29 del DL 4/2022;
- aumenti retributivi del personale dipendente connessi ai rinnovi contrattuali a regime (CCNL 2019-2021 personale non dirigente) e alla possibilità di un sostanziale incremento dell'indennità di vacanza contrattuale;
- accantonamenti integrali al 100 per cento del fondo crediti di dubbia esigibilità (Fcde) (non è più applicabile dal 2022 il comma 79 dell'articolo 1 della legge 160/2019 che consentiva di fruire di accantonamenti ridotti del Fcde per gli enti virtuosi in regola con la riduzione dello stock di debito commerciale e con i tempi di pagamento);
- la realizzazione dei progetti riconducibili al Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR), anche in termini di capacità di spesa (cofinanziamenti).

L'attuale ordinamento contabile per gli Enti locali non prevede appositi schemi di analisi e strumenti di verifica dei conseguenti equilibri, lasciando la massima discrezionalità alle amministrazioni circa la realizzazione di tale forma di controllo concomitante, demandata all'organo consiliare.

Al fine di consentire una valutazione complessiva relativa alla situazione economico-finanziaria dell'Ente si propone un'analisi dell'andamento delle entrate e spese di competenza dell'Ente, una valutazione sulla gestione dei residui ed una valutazione sulla gestione di cassa, al fine di fornire tutte le informazioni utili per una verifica generale degli equilibri di bilancio e per una valutazione sul grado di utilizzo delle risorse finanziarie previste.

1. LA SITUAZIONE DELLA GESTIONE DI COMPETENZA

Si dà atto preliminarmente che il Bilancio di previsione finanziario 2023-2025 è stato approvato dal Consiglio Comunale con delibera n° 14 del 27 marzo 2023.

Alla data di verifica degli equilibri sono state approvate le seguenti variazioni oltre all'approvazione del Rendiconto della Gestione 2022 con deliberazione di Consiglio Comunale n. 19 del 27 aprile 2023:

- deliberazione di Giunta Comunale n. 10 del 25 gennaio 2023, dichiarata immediatamente eseguibile, avente come oggetto: " Prelievo dal fondo di riserva";
- deliberazione di Giunta Comunale n. 34 del 15 febbraio 2023, dichiarata immediatamente eseguibile, avente come oggetto: "Riaccertamento ordinario dei residui ai fini della formazione del Rendiconto 2022";
- deliberazione di Consiglio Comunale n. 20 del 27 aprile 2023, dichiarata immediatamente eseguibile, avente come oggetto: "Variazioni al Bilancio di Previsione 2023-2025 e relativi allegati - 1' provvedimento";
- deliberazione di Consiglio Comunale n. 34 del 10 luglio 2023, dichiarata immediatamente eseguibile, avente come oggetto: " Assestamento generale del Bilancio di Previsione 2023-2025.";
- deliberazione di Consiglio Comunale n. 42 del 09 ottobre 2023, dichiarata immediatamente eseguibile, avente come oggetto: " Variazioni al Bilancio di Previsione 2023-2025 e relativi allegati - 2' provvedimento".

Il 2023 appare ancora influenzato dalla crisi economico-sociale generata dalla pandemia a cui si sono aggiunti gli effetti del prolungarsi della guerra in Ucraina. Pertanto, anche quest'anno, sarà necessaria una costante attenzione alla gestione finanziaria dell'Ente, con l'adozione di adeguate misure per assicurare il mantenimento degli equilibri di bilancio, considerando gli interventi normativi già adottati e quelli che saranno eventualmente adottati dal Governo per soccorrere i bilanci degli Enti locali ed indirettamente i cittadini.

Le condizioni della finanza pubblica non stanno migliorando rispetto al 2022. Il 2023, infatti, è ancora caratterizzato dalla debolezza dell'economia mondiale e le stime di crescita per il 2023 continuano a prefigurare un rallentamento; mentre l'economia risente delle pressioni inflazionistiche ancora elevate e del connesso rialzo dei tassi di interesse sul mercato dei capitali.

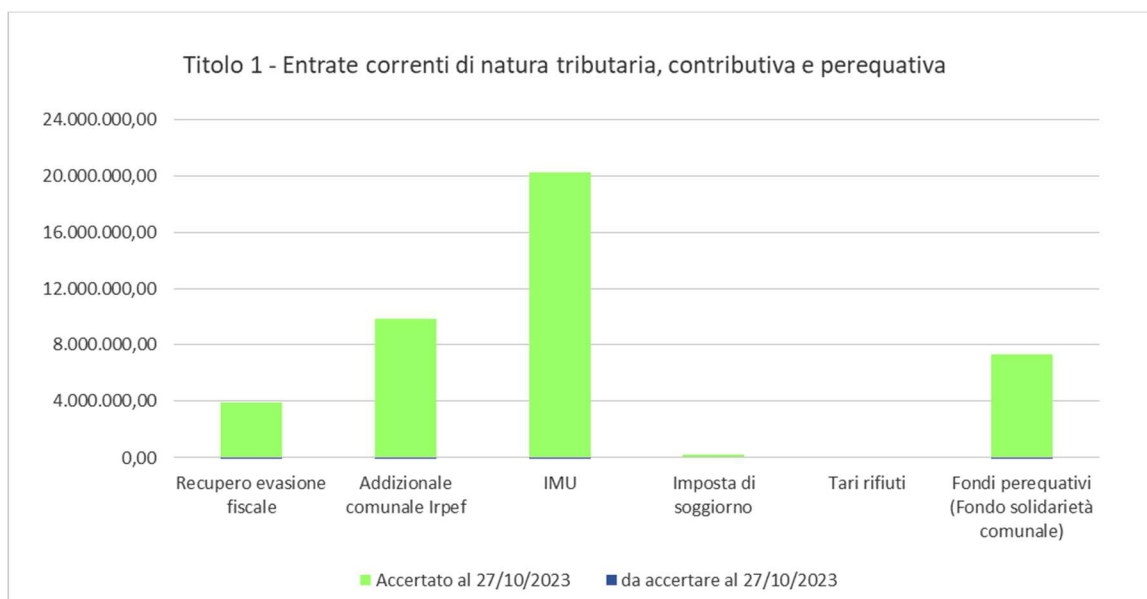
Sulla base dello stato di accertamento delle entrate finali e di impegno delle spese finali relative al bilancio di previsione per l'esercizio 2023, rilevati alla data del 27/10/2023, si è proceduto ad effettuare una proiezione degli accertamenti e degli impegni al 31/12/2023, confrontandoli con la situazione al mese di ottobre. La proiezione al 31/12 è stata effettuata tenuto conto delle informazioni ricevute dai responsabili dei servizi in merito all'andamento della gestione e della eventuale sussistenza di debiti fuori bilancio.

1.1 L'ANDAMENTO DELL'ENTRATA

Entrate tributarie

Per quanto attiene alle entrate correnti di natura tributaria, le imposte e tasse più significative registrano il seguente andamento:

Descrizione	Assestato 2023	Accertato al 27/10/2023	% ACC. / PREV. DEF.
Titolo 1			
Addizionale comunale Irpef	9.700.000,00	9.800.000,00	101,03%
Recupero evasione fiscale	3.903.000,00	3.942.975,27	101,02%
IMU	20.100.000,00	20.200.000,00	100,50%
Imposta di soggiorno	250.000,00	230.000,00	92,00%
Tari rifiuti	0,00	0,00	0,00%
Totale tipologia Imposte e tasse e proventi assimilati	33.953.000,00	34.172.975,27	100,65%
Fondi perequativi (Fondo solidarietà comunale)	7.335.095,75	7.344.054,69	100,12%
Totale tipologia Fondi perequativi	7.335.095,75	7.344.054,69	100,12%
Totale Titolo 1	41.288.095,75	41.517.029,96	100,55%



Il rallentamento della crescita economica influenza solo in parte le entrate tributarie comunali che, con riferimento all'IMU e all'andamento dell'addizionale comunale all'Irpef, si confermano in leggero aumento rispetto alle previsioni iniziali, formulate secondo stime prudenti considerato l'andamento effettivo osservato nel 2022 particolarmente positivo rispetto alle originarie attese e ai residui attivi conservati.

Le prenotazioni/accertamenti effettuati alla data del 27/10/2023 sulle previsioni di competenza raggiungono il 100,55% delle previsioni assestate, a fronte del 104,09% per lo stesso periodo del 2022.

Per quanto riguarda l'IMU, il gettito riscontrato in sede di rendiconto 2022 ed i maggiori accertamenti in conto residui rilevati nell'anno ci consentono oggi di prevedere un accertamento che supera l'importo stanziato nel 2023.

Nel bilancio di previsione 2023-2025 non è previsto alcun gettito TARI in quanto, a decorrere dal 2023, il Comune di Cremona passa alla Tariffa puntuale corrispettiva, non più riscossa dal Comune, ma riscossa e contabilizzata dal gestore unico del servizio integrato di nettezza urbana a copertura dei costi direttamente sostenuti.

La previsione iniziale 2023 dell'addizionale comunale IRPEF è stata definita tenuto conto di quanto accertato nel 2021, facendo riferimento alla somma tra gli incassi in conto competenza contabilizzati nel 2021 e gli incassi in conto residui contabilizzati nel 2022 su accertamenti 2021. Come noto, infatti, l'addizionale è incassata solo in parte, a titolo di acconto, in conto competenza, mentre il saldo è incassato a residuo nel corso dell'annualità successiva a quella di riferimento. Il gettito 2021, riscontrato in sede di rendiconto 2022 ed i maggiori accertamenti in conto residui previsti nell'anno ci consentono oggi di considerare un accertamento che supera l'importo stanziato nel 2023.

Tra le entrate tributarie è allocato anche il fondo di solidarietà comunale, erogato dallo Stato. L'accertamento è riferito all'intera assegnazione 2023.

Entrate derivanti da contributi e trasferimenti correnti e straordinari dello Stato, della Regione e di altri enti pubblici anche in rapporto all'esercizio di funzioni delegate dalla Regione.

Il titolo 2° delle entrate, nel 2023, non vede più i trasferimenti statali previsti dalle misure governative straordinarie messe in atto ancora nel 2022 per fronteggiare gli effetti della pandemia da covid-19, ma solo alcuni trasferimenti compensativi.

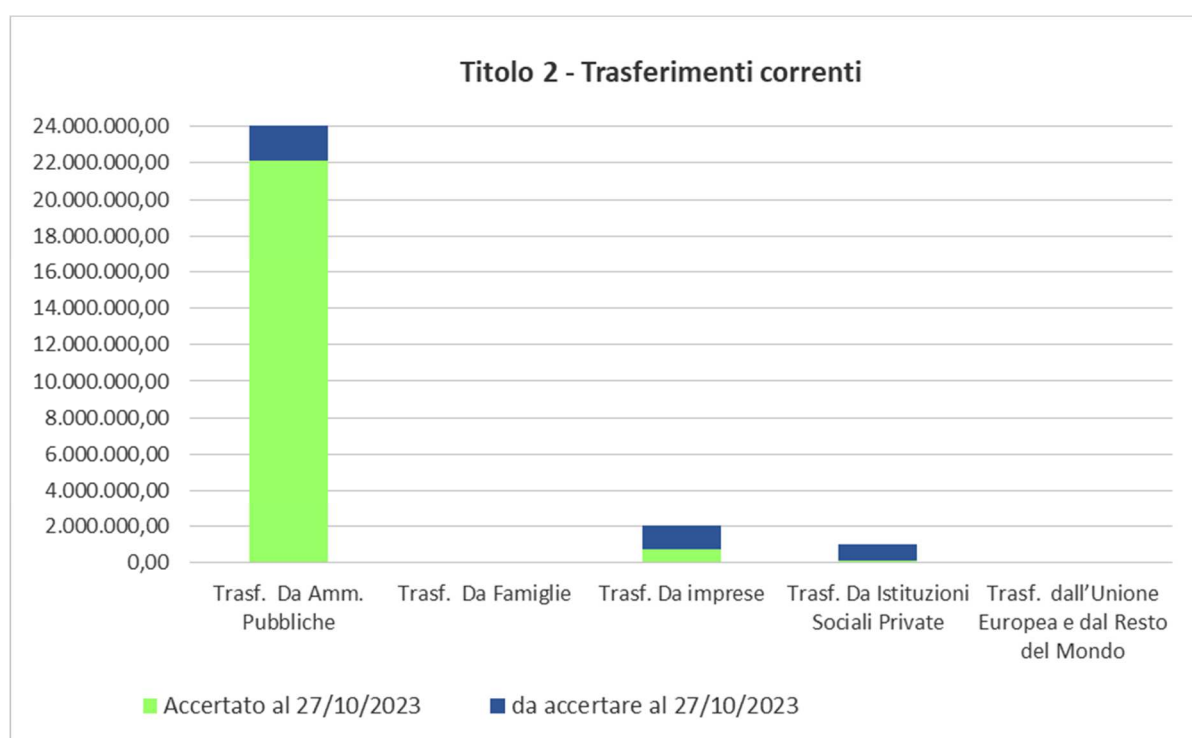
In particolare, ad oggi, sono stati accertati:

- Ristoro per maggior onere sostenuto dai Comuni per la corresponsione dell'incremento delle indennità di funzione da corrispondere ai Sindaci ed agli amministratori locali (art. 1, commi 583 - 587, legge 234/2021) accertato per € 295.593,13;
- Ristori per maggiori costi energia accertato per € 631.834,00.

Le percentuali di accertamento rispetto alle previsioni assestate 2023 relative ai contributi e ai trasferimenti correnti, specialmente con riferimento alla tipologia 101 "da Amministrazioni Pubbliche", evidenziano un buon andamento degli accertamenti, tenuto conto del vincolo di destinazione di numerose entrate ancora non accertate.

Le prenotazioni/accertamenti effettuati nel 2023 sulle previsioni di competenza relative al totale dei contributi e trasferimenti correnti raggiungono il 78,37% delle previsioni definitive, a fronte del 66,97% per lo stesso periodo del 2022.

Titolo 2	Assestato 2023	Accertato al 27/10/2023	% ACC. / PREV. DEF.
Tipologia 101 – Trasferimenti correnti da Amministrazione Pubbliche	28.255.629,84	22.143.310,46	78,37%
Tipologia 102 – Trasferimenti correnti da Famiglie	55.000,00	24.633,49	44,79%
Tipologia 103 – Trasferimenti correnti da imprese	2.043.500,00	772.016,85	37,78%
Tipologia 104 – Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	998.000,00	101.558,62	10,18%
Tipologia 105 – Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	26.000,00	0,00	0,00%
Totale Titolo 2 Trasferimenti correnti	31.378.129,84	23.041.519,42	73,43%

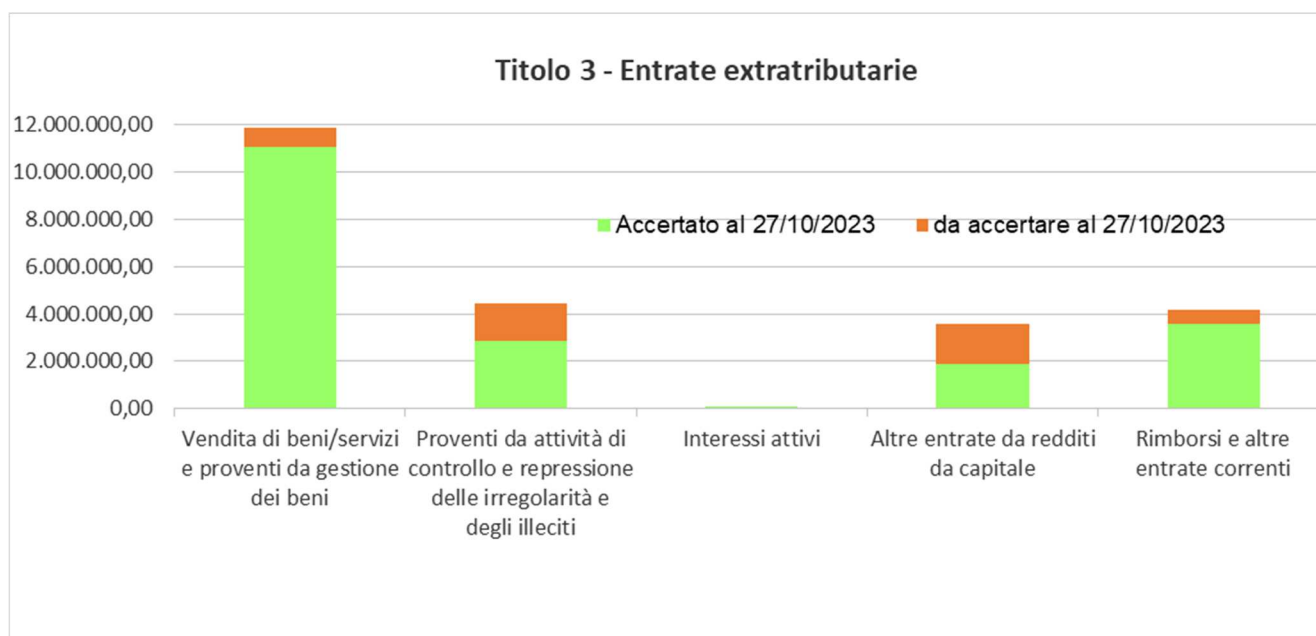


Entrate extratributarie

Con riferimento all'anno precedente, per le entrate extratributarie si rileva un leggero calo, rispetto alle previsioni, degli accertamenti registrati nel 2023; gli accertamenti del 2023 risultano infatti pari al 80,57% delle previsioni di entrata assestate, rispetto al 83,11% del 2022.

Di seguito si riporta una tabella che evidenzia, per ciascuna delle tipologie in cui si articolano le entrate extratributarie, l'importo degli accertamenti registrati alla data del 27/10/2023, con le percentuali di incidenza rispetto alle previsioni assestate del bilancio 2023.

Descrizione	Assestato 2023	Accertato al 27/10/2023	% ACC. / PREV. DEF.
Titolo 3			
01-Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	11.866.800,00	11.069.352,04	93,28%
02-Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	4.459.200,00	2.859.431,96	64,12%
03-Interessi attivi	300,00	455,25	151,75%
04-Altre entrate da redditi da capitale	3.610.700,00	1.886.316,20	52,24%
05-Rimborsi e altre entrate correnti	4.186.290,00	3.620.212,36	86,48%
Totale Titolo 3	24.123.290,00	19.435.767,81	80,57%



Entrate in conto capitale e da riduzione di attività finanziarie

Alla data del 27/10/2023 la situazione delle entrate del titolo 4 e 5 del bilancio è riportata nella tabella che segue:

Descrizione	Assestato 2023	Accertato al 27/10/2023	% ACC. / PREV. DEF.
TITOLO 4			
Tributi in conto capitale	500.000,00	389.562,48	77,91%
Contributi agli investimenti	26.704.699,36	20.009.584,14	74,93%
Altri trasferimenti in conto capitale	1.190.000,00	308.894,00	25,96%
Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	19.510.795,70	343.345,59	1,76%
Altre entrate in conto capitale	3.017.500,00	693.725,87	22,99%
Totale Titolo 4	50.922.995,06	21.745.112,08	42,70%

Preliminarmente si rammenta che, al contrario di quanto può avvenire per la spesa di parte corrente, la spesa prevista in bilancio per gli investimenti può essere impegnata solo in presenza di una entrata del Titolo 4 o 5 contabilmente accertata, oppure in presenza di avanzo di amministrazione applicato o di risorse correnti destinate. In altre parole, gli equilibri di bilancio per la parte in conto capitale risultano automaticamente garantiti, in quanto tutte le spese impegnate sono coperte da accertamenti di entrata già effettuati e registrati in contabilità.

Il monitoraggio delle entrate destinate a finanziare gli investimenti assume, pertanto, un valore di controllo sull'evoluzione della programmazione degli investimenti, in quanto la loro mancata realizzazione preclude l'attivazione della spesa in conto capitale.

I "Tributi in conto capitale" si riferiscono all'interpretazione del piano finanziario dei conti di cui al D. Lgs. 118/2011 circa la voce aggregata "oneri di urbanizzazione", che distingue gli oneri di urbanizzazione propriamente detti dal costo di costruzione (natura di tributo).

Ciò premesso, analizzando le singole voci di entrata, si rileva che i "Contributi agli investimenti" già accertati sono prevalentemente riferiti a contributi assegnati:

- da PNRR per € 10.499.091,34 (2023) su un totale progetti finanziati per € 44.131.317,49 iscritti su più annualità;
- dallo Stato per acquisto autobus e infrastrutture di ricarica (Piano Strategico Nazionale Mobilità Sostenibile) per € 1.661.660,93 su un totale finanziato di € 6.230.086,00 iscritto su più annualità; per interventi concernenti la sicurezza della circolazione ciclistica dei cittadini di € 254.928,63;
- da Regione Lombardia riferiti a: progetto Giovani in centro: strategie di sviluppo sostenibile 2021-2027 - Agorà cittadina - intervento asta via Mercatello - viale Trento Trieste - piazza Lodi (€ 5.600.000,00); palazzo Grasselli - interventi per sede conservatorio (€ 600.000,00); per la messa in sicurezza impalcato del cavo cerca in via dell'Annona (€ 819.000,00); per recupero alloggi ERP diversi (€ 239.984,00); per bonifica amianto edifici vari (€ 97.960,00).

La voce "Altri trasferimenti in conto capitale" si riferisce prevalentemente ad accorpamenti al demanio comunale di reliquati stradali/porzioni di terreni e conseguenti sistemazioni contabili.

Le "Entrate da alienazioni da beni materiali e immateriali" sono essenzialmente riferite alle entrate correlate al piano delle alienazioni e valorizzazioni immobiliari contenuto nel Documento Unico di Programmazione 2023-2025 e successivi aggiornamenti.

Nella categoria "Altre entrate in conto capitale" sono contabilizzati i proventi da permessi di costruire, le monetizzazioni di aree standard ed i proventi per permessi a scomputo oneri (da regolarizzare con le conseguenti sistemazioni contabili).

Accensione prestiti

Con riferimento al Documento Unico di Programmazione, nel 2023-2025 non è prevista per il momento l'accensione di mutui o prestiti.

Entrate per conto di terzi e partite di giro

Per quanto riguarda le entrate per conto di terzi e partite di giro, non si rilevano elementi di criticità.

Il temporaneo disallineamento, al 27/10/2023, tra accertamenti (€ 11.689.552,47) e impegni (€ 9.366.440,73), sarà recuperato attraverso le consuete sistemazioni contabili che vengono periodicamente effettuate in corso d'anno e, in via definitiva, in chiusura di esercizio.

1.2 L'ANDAMENTO DELLA SPESA

Spesa corrente

Nel 2023 la spesa corrente (titolo 1°) risente degli effetti dell'inflazione sui prezzi delle forniture, mentre si è ridimensionato l'incremento della spesa per energia elettrica, gas e carburanti, parzialmente ristorato da trasferimenti statali di prossima erogazione (per € 631.834,00).

Significative anche le maggiori spese per il rinnovo del CCNL 2019-2021 del personale dipendente dell'Ente sottoscritto nel 2022 a regime nel 2023 per circa €600.000,00.

Per quanto riguarda la spesa corrente di cui alla tabella successiva (Spesa per Missioni anno 2023) si registra, rispetto al 2022, un leggero incremento dell'indicatore relativo alla velocità di realizzazione delle previsioni di bilancio in termini di prenotazioni/impegni (l'incidenza è salita al 78,07% nel 2023, era al 76,53% nel 2022).

Spese in c/capitale e per incremento di attività finanziarie

La spesa in conto capitale (titolo 2°) di cui alla tabella successiva denota un modesto incremento dell'incidenza di prenotazioni/impegni rispetto alle previsioni definitive; incidenza che sale al 42,05% nel 2023 mentre era del 40,24% nel 2022.

Si rammenta che il dato degli importi prenotati/impegnati in conto capitale pari a € 31.508.673,56 è comprensivo degli investimenti finanziati in entrata dal fondo pluriennale vincolato, quantificato in sede di riaccertamento ordinario dei residui in € 15.089.299,35, tutto impegnato.

Spese per rimborso di prestiti

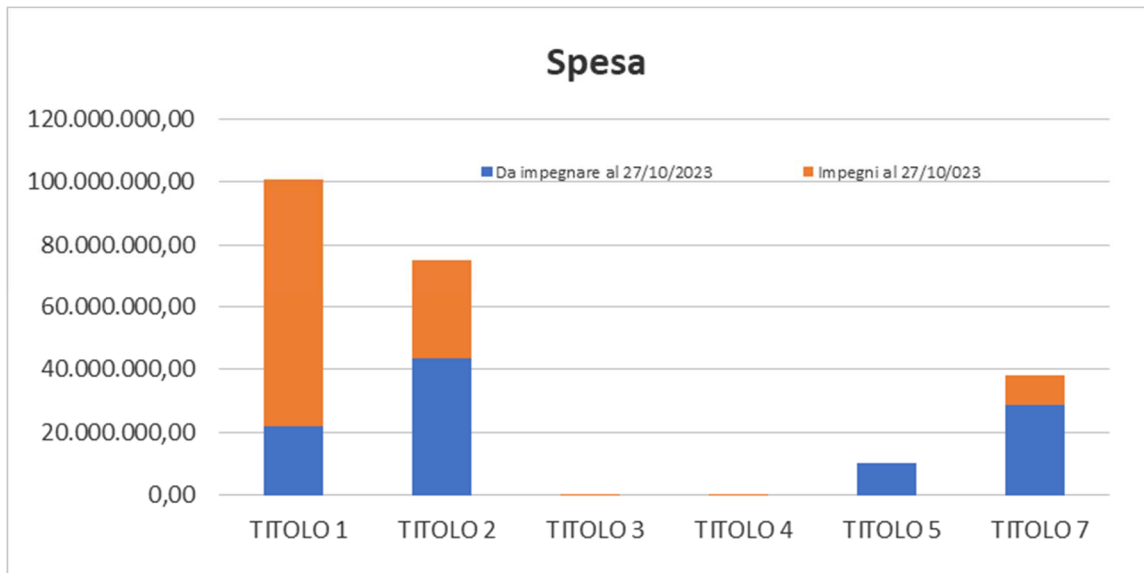
I dati relativi alla spesa per il rimborso prestiti, riportati nella previsione iniziale del bilancio, si riferiscono alle quote di capitale dovute nel 2023 dal Comune per le rate di ammortamento dei mutui in corso.

Tuttavia, il Comune di Cremona ha aderito, con Deliberazione di Giunta n. 91 del 19/04/2023, all'operazione di rinegoziazione per l'anno 2023 dei prestiti in ammortamento al 1° gennaio 2023 concessi ai Comuni, inclusi quelli già oggetto di precedenti programmi di rinegoziazione, come da Circolare della Cassa Depositi e Prestiti - CDP n.1303 del 4 aprile 2023 avente ad oggetto la "Rinegoziazione per l'anno 2023 dei prestiti concessi ai Comuni, alle Province e alle Città metropolitane".

La riduzione significativa della quota capitale 2023 ha consentito, infatti, di liberare risorse per € 860.020,98, così anche per l'annualità 2024.

Spese per conto di terzi e partite di giro

Per quanto riguarda la spesa per conto terzi e partite di giro, si rinvia a quanto esposto per l'analoga tipologia di entrata.



SPESA PER MISSIONI - ANNO 2023			
Descrizione Missione Titolo 1 - spesa corrente	Assestato 2023	Impegni al 27/10/2023	% imp. /Ass
01 (Servizi istituzionali, generali e di gestione)	21.542.241,14	18.130.790,94	84,16%
02 (Giustizia)	0,00	0,00	0,00%
03 (Ordine pubblico e sicurezza)	4.306.821,00	3.935.436,41	91,38%
04 (Istruzione e diritto allo studio)	10.629.971,98	9.806.879,42	92,26%
05 (Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali)	4.907.238,27	3.446.542,46	70,23%
06 (Politiche giovanili, sport e tempo libero)	3.415.462,26	2.127.356,84	62,29%
07 (Turismo)	756.308,65	581.005,45	76,82%
08 (Assetto del territorio ed edilizia abitativa)	2.209.497,66	1.896.557,22	85,84%
09 (Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente)	3.430.918,97	2.803.594,57	81,72%
10 (Trasporti e diritto alla mobilità)	6.092.793,51	5.649.068,33	92,72%
11 (Soccorso civile)	158.193,00	117.032,31	73,98%
12 (Diritti sociali, politiche sociali e famiglia)	37.075.698,02	29.741.135,48	80,22%
14 (Sviluppo economico e competitività)	623.313,95	504.532,03	80,94%
15-(Politiche per il lavoro e la formazione professionale)	201.600,00	0,00	0,00%
16-(Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca)	0,00	0,00	0,00%
17 (Energia e diversificazione delle fonti energetiche)	7.000,00	6.525,69	93,22%
20 (Fondi e accantonamenti)	5.509.393,64	0,00	0,00%
TOTALE TITOLO 1	100.866.452,05	78.746.457,15	78,07%
Descrizione Missione Titolo 2 - spesa c/capitale	Assestato 2023	Impegni al 27/10/2023	% imp. /Ass
01 (Servizi istituzionali, generali e di gestione)	11.462.329,35	2.947.440,49	25,71%
02 (Giustizia)	0,00	0,00	0,00%
03 (Ordine pubblico e sicurezza)	50.200,00	26.114,10	52,02%
04 (Istruzione e diritto allo studio)	9.787.243,03	8.940.736,49	91,35%
05 (Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali)	2.637.761,35	1.169.137,46	44,32%
06 (Politiche giovanili, sport e tempo libero)	15.445.036,00	753.825,66	4,88%
07 (Turismo)	0,00	0,00	0,00%
08 (Assetto del territorio ed edilizia abitativa)	5.246.219,20	2.688.620,22	51,25%
09 (Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente)	14.853.032,32	5.972.706,95	40,21%
10 (Trasporti e diritto alla mobilità)	14.123.879,32	8.706.148,40	61,64%
11 (Soccorso civile)	0,00	0,00	0,00%
12 (Diritti sociali, politiche sociali e famiglia)	1.281.676,46	267.907,76	20,90%
14 (Sviluppo economico e competitività)	43.100,00	36.036,03	83,61%
TOTALE TITOLO 2	74.930.477,03	31.508.673,56	42,05%
Descrizione Missione Titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	Assestato 2023	Impegni al 27/10/2023	% imp. /Ass
04 (Istruzione e diritto allo studio)	143.000,00	143.000,00	0,00%
TOTALE TITOLO 3	143.000,00	143.000,00	0,00%
Descrizione Missione Titolo 4 - Rimborso prestiti	Assestato 2023	Impegni al 27/10/2023	% imp. /Ass
50 (Debito pubblico)	480.000,00	456.138,72	95,03%
TOTALE TITOLO 4	480.000,00	456.138,72	95,03%
Descrizione Missione Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	Assestato 2023	Impegni al 27/10/2023	% imp. /Ass
60 (Anticipazioni finanziarie)	10.000.000,00	0,00	0,00%
TOTALE TITOLO 5	10.000.000,00	0,00	0,00%
Descrizione Missione Titolo 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro	Assestato 2023	Impegni al 27/10/2023	% imp. /Ass
99 (Servizi per conto terzi)	38.087.000,00	9.366.440,73	24,59%
TOTALE TITOLO 7	38.087.000,00	9.366.440,73	24,59%
TOTALE SPESA	224.506.929,08	120.220.710,16	53,55%

1.3. PNRR – Piano Nazionale Ripresa e Resilienza

Il PNRR, acronimo di Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza, è il documento strategico che il Governo italiano ha predisposto per accedere ai fondi del programma Next generation EU (NGEU), che prevede investimenti e riforme per rilanciare il Paese dopo la crisi pandemica, stimolando una transizione ecologica e digitale; favorire un cambiamento strutturale dell'economia, a partire dal contrasto alle disuguaglianze di genere, territoriali e generazionali.

Suddiviso in 6 Missioni principali, Il PNRR descrive le priorità di investimento per un arco temporale di 5 anni. Il Governo ha cominciato a mettere in atto il Piano nella seconda metà del 2021 e dovrà completarlo e rendicontarlo entro la fine del 2026.

Le sei missioni di intervento del PNRR italiano sono:

MISSIONE 1. Digitalizzazione, innovazione, competitività e cultura.

MISSIONE 2. Rivoluzione verde e transizione ecologica.

MISSIONE 3. Infrastrutture per una mobilità sostenibile.

MISSIONE 4. Istruzione e ricerca.

MISSIONE 5. Coesione e inclusione

MISSIONE 6. Salute

Tutti i progetti sono codificati, per il tracciamento delle risorse, con appositi capitoli di entrata e spesa all'interno del Piano esecutivo di gestione con l'indicazione della missione, componente, investimento e CUP del PNRR, come previsto dall'art. 9 del D.L. 77/2021 e dalla Circolare Mef n. 29/2022. Qui di seguito si riporta, con riferimento alla annualità 2023, l'elenco degli stanziamenti tracciati in parte spesa corrente e spesa in conto capitale con il valore degli impegni contabili assunti ad oggi.

		SPESA CORRENTE - Descrizione stanziamenti	Miss.	Assestato 2023	Impegni 2023
6431	0	PNRR M1C1-INV. 1.4 - "SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE" - MISURA 1.4.4."ESTENSIONE DELL UTILIZZO DELLE PIATTAFORME NAZIONALI DI IDENTITÀ DIGITALE - SPID CIE": servizi informatici e di telecomunicazioni - CUP D11F2200890006	01.08	14.000,00	600,00
6432	0	PNRR M1C1-INV. 1.4 - "SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE" - MISURA 1.4.3."ADOZIONE APP IO": servizi informatici e di telecomunicazioni - CUP D11F22001710006	01.08	30.600,00	0,00
6433	0	PNRR M1C1-INV. 1.4 - "SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE" - MISURA 1.4.3."ADOZIONE PIATTAFORMA PAGOPA": servizi informatici e di telecomunicazioni - CUP D11F22002700006	01.08	63.735,00	0,00
6434	0	PNRR M1C1-INV. 1.4 - "SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE" - MISURA 1.4.1."ESPERIENZA DEL CITTADINO NEI SERVIZI PUBBLICI": servizi informatici e di telecomunicazioni - CUP D11F22003300006	01.08	328.160,00	0,00
6435	0	PNRR M1C1-INV. 1.4 - "SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE" - MISURA 1.4.5."DIGITALIZZAZIONE DEGLI AVVISI PUBBLICI": servizi informatici e di telecomunicazioni - CUP D11F22002700006	01.08	59.966,00	12.200,00
6436	0	PNRR M1C1-INV. 1.3 - "DATI E INTEROPERABILITÀ" - MISURA 1.3.1."PIATTAFORMA DIGITALE E NAZIONALE DATI": servizi informatici e di telecomunicazioni - CUP D51F22005770006	01.08	162.748,00	0,00
16725	0	PNRR M2C1-INV. 1.1.1 - LINEA DI INTERVENTO A - CREMONA SMART WASTE - MISURAZIONE INNOVATIVA DEI RIFIUTI URBANI PER LA TARIFFA PUNTUALE: altri beni di consumo - CUP D19J22000560001 - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE	09.03	100.000,00	0,00
16727	0	PNRR M2C1-INV. 1.1.1 - LINEA DI INTERVENTO A - CREMONA SMART WASTE - MISURAZIONE INNOVATIVA DEI RIFIUTI URBANI PER LA TARIFFA PUNTUALE: servizi amministrativi - CUP D19J22000560001	09.03	9.000,00	0,00
26224	0	PNRR M5C2-INV. 1.3.1 - HOUSING: contratti di servizio pubblico - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H22000630007	12.02	23.077,20	0,00
26225	0	PNRR M5C2-INV. 1.3.1 - HOUSING: retribuzioni per il personale - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H22000630007	12.02	13.782,80	0,00
26226	0	PNRR M5C2-INV. 1.3.1 - HOUSING: contributi sociali per il personale - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H22000630007	12.02	3.900,00	0,00
26227	0	PNRR M5C2-INV. 1.3.1 - HOUSING: irap - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H22000630007	12.02	1.240,00	0,00
26235	0	PNRR M5C2-INV. 1.1.1 - SOSTEGNO ALLA CAPACITÀ GENITORIALE E PREVENZIONE DELLA VULNERABILITÀ DELLE FAMIGLIE E DEI BAMBINI: contratti di servizio pubblico - CUP D24H2100040007	12.02	21.150,00	21.150,00
26236	0	PNRR M5C2-1.3.2 - STAZIONI DI POSTA PER LE PERSONE IN CONDIZIONI DI DEPRIVAZIONE MATERIALE DI MARGINALITÀ ANCHE ESTREMA E SENZA DIMORA: irap - CUP D14H22000640007	12.02	418,00	0,00
26237	0	PNRR M5C2-1.3.2 - STAZIONI DI POSTA PER LE PERSONE IN CONDIZIONI DI DEPRIVAZIONE MATERIALE DI MARGINALITÀ ANCHE ESTREMA E SENZA DIMORA: contributi sociali per il personale - CUP D14H22000640007	12.02	2.415,00	0,00
26238	0	PNRR M5C2-1.3.2 - STAZIONI DI POSTA PER LE PERSONE IN CONDIZIONI DI DEPRIVAZIONE MATERIALE DI MARGINALITÀ ANCHE ESTREMA E SENZA DIMORA: retribuzioni per il personale - CUP D14H22000640007	12.02	10.500,00	0,00
26239	0	PNRR M5C2-1.3.2 - STAZIONI DI POSTA PER LE PERSONE IN CONDIZIONI DI DEPRIVAZIONE MATERIALE DI MARGINALITÀ ANCHE ESTREMA E SENZA DIMORA: prestazioni professionali e specialistiche - CUP D14H22000640007	12.02	3.333,00	3.333,00
26240	0	PNRR M5C2-1.3.2 - STAZIONI DI POSTA PER LE PERSONE IN CONDIZIONI DI DEPRIVAZIONE MATERIALE DI MARGINALITÀ ANCHE ESTREMA E SENZA DIMORA: contratti di servizio pubblico - CUP D14H22000640007	12.02	36.666,00	0,00
26242	0	PNRR M5C2-1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA PER PERSONE CON DISABILITÀ: contratti di servizio pubblico - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D24H22000500007	12.02	34.000,00	34.000,00
26243	0	PNRR M5C2-1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA: prestazioni professionali e specialistiche - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D24H22000490001	12.02	30.000,00	30.000,00
26244	0	PNRR M5C2-1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA PER PERSONE CON DISABILITÀ: utilizzo di beni di terzi - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D24H22000490001	12.02	4.101,00	4.101,00
26219	0	PNRR M5C2-INV. 1.1.3 - RAFFORZAMENTO DEI SERVIZI SOCIALI A FAVORE DELLA DOMICILIARIETÀ: acquisto di servizi per formazione e addestramento del personale dell'ente - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D34H22000500007	12.03	3.500,00	3.500,00
26220	0	PNRR M5C2-INV. 1.1.3 - RAFFORZAMENTO DEI SERVIZI SOCIALI A FAVORE DELLA DOMICILIARIETÀ: contratti di servizio pubblico - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D34H22000500007	12.03	29.500,00	29.500,00
29647	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL'ABITARE - AZIONI DI SUPPORTO E VALORIZZAZIONE INTERVENTI E RIGENERAZIONE SOCIALE (ERP VIA VECCHIA): contratti di servizio pubblico - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D18I21000900005	12.06	20.117,81	0,00
29648	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL'ABITARE - AZIONI DI SUPPORTO E VALORIZZAZIONE INTERVENTI E RIGENERAZIONE SOCIALE (ERP VIA VALDIPADO): contratti di servizio pubblico - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D18I21000100005	12.06	20.117,81	0,00
				1.026.027,62	138.384,00

SPESA CONTO CAPITALE - Descrizione stanziamenti		Miss.	Assestato 2023	Impegni 2023	
36149	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE MESSA IN SICUREZZA E RIFUNZIONALIZZAZIONE DEL CENTRO CIVICO QUARTIERE BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DESTINATO - CUP D17H21001130001	01.05	69.085,86	69.085,86
37535	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI PRESSO EX AREA FRAZZI - FORNO PICCOLO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D15F21000100005	01.05	243.279,41	97.160,56
37547	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE MESSA IN SICUREZZA E RIFUNZIONALIZZAZIONE DEL PALAZZO EX DUEMGLIA - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D15F21000450001	01.05	1.525.075,78	1.525.075,78
37548	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE MESSA IN SICUREZZA E RIFUNZIONALIZZAZIONE DEL CENTRO CIVICO QUARTIERE BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21001130001	01.05	116.426,34	116.426,34
37557	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI PRESSO EX AREA FRAZZI - FORNO GRANDE - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D15F21000110005	01.05	391.704,32	136.622,24
37566	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE MESSA IN SICUREZZA E RIFUNZIONALIZZAZIONE DEL CENTRO CIVICO QUARTIERE BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (CONTR. STATALE) - CUP D17H21001130001	01.05	100.000,00	100.000,00
37570	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI PRESSO EX AREA FRAZZI - FORNO PICCOLO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DI AMMINISTRAZIONE - CUP D15F21000100005	01.05	543.257,88	3.122,00
37571	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI PRESSO EX AREA FRAZZI - FORNO GRANDE - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DI AMMINISTRAZIONE - CUP D15F21000110005	01.05	688.320,05	6.344,00
37579	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE MESSA IN SICUREZZA E RIFUNZIONALIZZAZIONE DEL PALAZZO EX DUEMGLIA - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DESTINATO - CUP D15F21000450001	01.05	141.190,00	141.190,00
37313	0	PNRR M2C4-INV. 2.2 - EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLE MATERNE - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14D23000880006	04.01	114.000,00	114.000,00
37326	0	PNRR M2C4-INV. 2.2 - MESSA IN SICUREZZA SCUOLE MATERNE - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H20001150001	04.01	5,47	5,47
37349	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - DEMOLIZIONE E COSTRUZIONE NUOVO POLO DELL INFANZIA MARTIRI DELLA LIBERTÀ - SPESA FINANZIATA CON COSTO DI COSTRUZIONE - CUP D13H20000010004	04.01	6.972,09	6.972,09
37527	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - REALIZZAZIONE NUOVO POLO DELL INFANZIA MARTIRI DELLA LIBERTÀ - SPESA FINANZIATA CON AVANZO LIBERO - CUP D13H20000010004	04.01	53.875,00	53.875,00
37530	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - DEMOLIZIONE E COSTRUZIONE NUOVO POLO DELL INFANZIA MARTIRI DELLA LIBERTÀ - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D13H20000010004	04.01	1.998.190,31	1.998.190,31
37556	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - DEMOLIZIONE E COSTRUZIONE NUOVO POLO DELL INFANZIA MARTIRI DELLA LIBERTÀ - SPESA FINANZIATA CON FPV (contributo statale per progettazione)	04.01	25.713,72	25.713,72
37569	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - DEMOLIZIONE E COSTRUZIONE NUOVO POLO DELL INFANZIA MARTIRI DELLA LIBERTÀ - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (CONTR. STATALE SPESE PROGETTAZIONE)	04.01	83.312,06	83.312,06
37301	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE E MESSA IN SICUREZZA DELLA SCUOLA PRIMARIA BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (costo di costruzione) - CUP D15F21000460001	04.02	172.449,42	172.449,42
37321	0	PNRR M4C1-INV. 1.3 INTERVENTI DI ADEGUAMENTO SISMICO PALESTRA SCUOLA ELEMENTARE TRENTO TRESTE - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (CONTR. STATALE) - CUP D15F22000440006	04.02	32.751,38	32.751,38
37322	0	PNRR M4C1-INV. 1.3 INTERVENTI DI ADEGUAMENTO SISMICO PALESTRA SCUOLA ELEMENTARE TRENTO TRESTE - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D15F22000440006	04.02	131.005,52	131.005,52
37324	0	PNRR M4C1-INV. 1.3 INTERVENTI DI ADEGUAMENTO SISMICO PALESTRA SCUOLA ELEMENTARE TRENTO TRESTE - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (da oneri) - CUP D15F22000440006	04.02	11.582,23	11.582,23
37327	0	PNRR M4C1-INV. 1.3 INTERVENTI DI ADEGUAMENTO SISMICO PALESTRA SCUOLA ELEMENTARE TRENTO TRESTE - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DI AMMINISTRAZIONE - CUP D15F22000440006	04.02	2.506,80	2.506,80
37340	0	PNRR M4C1-INV. 3.3 - INTERVENTI ADEGUAMENTO SISMICO SCUOLA MEDIA ANNA FRANK - SPESA FINANZIATA CON AVANZO LIBERO - CUP D18E18000080006	04.02	889.381,06	889.381,06
37347	0	PNRR M4C1-INV. 3.3 - INTERVENTI ADEGUAMENTO SISMICO SCUOLA MEDIA VIRGILO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO LIBERO - CUP D18E18000090006	04.02	1.198.747,30	1.198.747,30
37428	0	PNRR M4C1-INV. 3.3 - INTERVENTI ADEGUAMENTO SISMICO SCUOLA MEDIA VIRGILO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D18E18000090006	04.02	2.118.448,83	2.118.448,83
37448	0	PNRR M4C1-INV. 3.3 - INTERVENTI ADEGUAMENTO SISMICO SCUOLA MEDIA ANNA FRANK - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D18E18000080006	04.02	1.233.334,98	1.233.334,98
37450	0	PNRR M4C1-INV. 3.3 - INTERVENTI DI ADEGUAMENTO SISMICO SCUOLA MEDIA VIRGILO - SPESA FINANZIATA CON COSTO DI COSTRUZIONE - CUP D18E18000090006	04.02	30.138,65	30.138,65
37451	0	PNRR M4C1-INV. 3.3 - INTERVENTI DI ADEGUAMENTO SISMICO SCUOLA MEDIA ANNA FRANK - SPESA FINANZIATA CON COSTO DI COSTRUZIONE - CUP D18E18000080006	04.02	13.867,64	13.867,64
37549	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE E MESSA IN SICUREZZA DELLA SCUOLA PRIMARIA BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D15F21000460001	04.02	306.164,54	306.164,54
37567	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - RIQUALIFICAZIONE E MESSA IN SICUREZZA DELLA SCUOLA PRIMARIA BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (CONTR. STATALE) - CUP D15F21000460001	04.02	135.000,00	135.000,00
37925	0	PNRR M2C4 - INV. 2.2 - RIPRISTINO COPERTURA MUSEO CIVILTÀ CONTADINA - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21003220001	05.02	9.449,76	9.449,76
37933	0	PNRR M2C4 - INV. 2.2 - RIPRISTINO COPERTURA MUSEO CIVILTÀ CONTADINA - SPESA FINANZIATA CON FPV (CONTRIBUTO STATALE) - CUP D17H21003220001	05.02	41.153,94	41.153,94
37533	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - RECUPERO E RIQUALIFICAZIONE IMPIANTI SPORTIVI - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21000400005	06.01	1.168.354,60	325.811,84
41241	0	PNRR M2C4-INV. 2.2 - EFFICIENTAMENTO ENERGETICO IMPIANTI SPORTIVI - PALESTRA CAVATIGOZZI - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14J22000400001	06.01	99.950,00	99.950,00
41242	0	PNRR M2C4-INV. 2.2 - EFFICIENTAMENTO ENERGETICO IMPIANTI SPORTIVI - PALESTRA CAMBONINO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14J22000410001	06.01	70.050,00	70.000,00
41268	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - RECUPERO E RIQUALIFICAZIONE IMPIANTI SPORTIVI - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DI AMMINISTRAZIONE - CUP D17H21000400005	06.01	30.000,00	0,00
41301	0	PNRR M2C4-INV. 2.2 - RIFACIMENTO PAVIMENTAZIONE PALESTRA CAVATIGOZZI - SPESA FINANZIATA CON AVANZO LIBERO - CUP CUP D17H21001150001	06.01	295,58	0,00
37531	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - RECUPERO E RIQUALIFICAZIONE ALLOGGI ERP VIA VALDIPADO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D18I21000100005	08.02	1.365.997,43	401.715,69
37536	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - RECUPERO E RIQUALIFICAZIONE ALLOGGI ERP VIA VECCHIA - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D18I21000090005	08.02	341.551,93	113.283,57
37539	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - RECUPERO E RIQUALIFICAZIONE ALLOGGI ERP VIA VALDIPADO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (da oneri urb.) - CUP D18I21000100005	08.02	46.100,00	0,00

		SPESA CONTO CAPITALE - Descrizione stanziamenti	Miss.	Assestato 2023	Impegni 2023
37935	0	PNRR M2C4-INV. 2.2 - SOSTITUZIONE SATELLITI TELERISCALDAMENTO EDIFICIO ERP VIA MOSCONI - SPESA FINANZIATA CON FPV (CONTRIBUTO STATALE) - CUP D14E21022720001	08.02	513,20	513,20
41756	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - RECUPERO E RIQUALIFICAZIONE ALLOGGI ERP VIA VECCHIA - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (oneri urb.) - CUP D18I21000090005	08.02	55.096,98	0,00
41757	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - RECUPERO E RIQUALIFICAZIONE ALLOGGI ERP VIA VECCHIA - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DESTINATO - CUP D18I21000090005	08.02	22.641,44	0,00
37542	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SUL VERDE E ARREDI (LUNGO PO EUROPA) - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D13D21000080005	09.02	121.771,98	121.771,98
37558	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SUL VERDE E ARREDI (PARCO SARTORI) - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21000410005	09.02	192.810,79	192.810,79
37559	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SUL VERDE E ARREDI (PARCO TOGNAZZI) - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21000420005	09.02	111.310,00	111.310,00
37565	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SUL VERDE E ARREDI (PARCO TOGNAZZI) - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (CONTR. STATALE) - CUP D17H21000420005	09.02	10.461,98	10.461,98
42597	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SUL VERDE E ARREDI (PARCO SARTORI) - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (da oneri) - CUP D17H21000410005	09.02	2.392,12	2.392,12
42598	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SUL VERDE E ARREDI (PARCO TOGNAZZI) - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (da oneri) - CUP D17H21000420005	09.02	1.480,16	1.480,16
42599	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SUL VERDE E ARREDI (LUNGO PO EUROPA) - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (da oneri) - CUP D13D21000080005	09.02	1.480,16	1.480,16
41759	0	PNRR M2C2-INV. 4.4.1 - ACQUISTO AUTOBUS EMISSIONE ZERO: contributi agli investimenti a altre imprese - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (CONTR. STATALE) - CUP D10J22000000001	10.02	597.748,90	597.748,90
41760	0	PNRR M2C2-INV. 4.4.1 - ACQUISTO AUTOBUS EMISSIONE ZERO: contributi agli investimenti a altre imprese - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D10J22000000001	10.02	1.793.246,72	0,00
37522	0	FPV (37537) - PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - PISTA CICLABILE DEL BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D11B21000730001	10.05	25.628,24	0,00
37537	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - PISTA CICLABILE DEL BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D11B21000730001	10.05	246.483,25	246.483,25
37546	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - MESSA IN SICUREZZA SCALE CAVALCAVA CIVICO CIMITERO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D15F21000370001	10.05	170.633,99	170.633,99
37568	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - MESSA IN SICUREZZA SCALE CAVALCAVA CIVICO CIMITERO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (CONTR. STATALE) - CUP D15F21000370001	10.05	40.000,00	40.000,00
41553	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (LARGO MORENI) - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21000440005	10.05	869.807,57	151.230,09
41554	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (AL PORTO/MARINAI D ITALIA) - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21000450005	10.05	361.154,85	45.306,71
41555	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (VIA CIRIA/TREBBIA) - D11B21000150005	10.05	325.545,31	45.318,33
41556	0	SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (VIA MONVISO) - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D17H21000470005	10.05	305.038,99	59.442,62
41616	0	FPV (41617) - PNRR M2C4-INV. 2.2 - INTERVENTI IDRAULICI PER LA RISOLUZIONE DEGLI ALLAGAMENTI SOTTOPASSO VIA BERGAMO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - DECRETO 8.01.2022 - CUP D15F22000930001	10.05	202.000,00	0,00
41703	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (VIA MONVISO) - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DI AMMINISTRAZIONE - CUP D17H21000470005	10.05	24.399,07	0,00
41719	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - PISTA CICLABILE DEL BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (oneri urb.) - CUP D11B21000730001	10.05	91.900,00	91.900,00
41720	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - PISTA CICLABILE DEL BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (EX PRU) - CUP D11B21000730001	10.05	13.829,67	13.829,67
41721	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (VIA CIRIA/TREBBIA) - D11B21000150005 - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (da oneri urb.)	10.05	12.199,63	0,00
41723	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (AL PORTO/MARINAI D ITALIA) - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (oneri urb.) - CUP D17H21000450005	10.05	7.319,85	0,00
41724	0	PNRR M5C2-INV. 2.3 - BANDO MIT QUALITÀ DELL ABITARE - INTERVENTI SULLA VIABILITÀ (LARGO MORENI) - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (oneri urb.) - CUP D17H21000440005	10.05	14.599,45	0,00
41726	0	PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - MESSA IN SICUREZZA SCALE CAVALCAVA CIVICO CIMITERO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO DESTINATO - CUP D15F21000370001	10.05	70.282,70	70.282,70
41728	0	FPV (41720) PNRR M5C2-INV. 2.1 - PROGETTI DI RIGENERAZIONE - PISTA CICLABILE DEL BOSCHETTO - SPESA FINANZIATA CON AVANZO VINCOLATO (EX PRU) - CUP D11B21000730001	10.05	24.270,33	0,00
43020	0	PNRR M2C4-INV. 2.2 - EFFICIENTAMENTO ENERGETICO ASL NIDO - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14D23000880006	12.01	56.000,00	56.000,00
43044	0	PNRR M5C2-INV. 1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA PER PERSONE CON DISABILITÀ - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D24H22000490001	12.02	37.800,00	0,00
43046	0	PNRR M5C2-INV. 1.3.2 - STAZIONI DI POSTA PER LE PERSONE IN CONDIZIONI DI DEPRIVAZIONE MATERIALE DI MARGINALITÀ ANCHE ESTREMA E SENZA DIMORA - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H22000640007	12.02	303.333,00	0,00
43047	0	PNRR M5C2-INV. 1.3.1 - HOUSING - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H22000630007	12.02	200.000,00	0,00
43049	0	PNRR M5C2-INV. 1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA PER PERSONE CON DISABILITÀ - contributi agli investimenti a Istituzioni Sociali Private - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D24H22000500007	12.02	37.500,00	0,00
43050	0	PNRR M5C2-INV. 1.1.2 - AUTONOMIA DEGLI ANZIANI NON AUTOSUFFICIENTI: contributi agli investimenti a Istituzioni Sociali Private - SPESA FINANZIATA CON CONTRIBUTO STATALE - CUP D14H22000650007	12.03	246.000,00	0,00
				22.145.370,21	13.844.235,23

1.4 GLI EQUILIBRI DI BILANCIO

Dopo una lunga stagione di pesanti restrizioni finanziarie, a partire dal 2019 per gli Enti locali il vincolo di finanza pubblica tende a coincidere con il rispetto degli equilibri definiti dai principi introdotti dall'armonizzazione contabile (D. Lgs 118/2011), comportando la possibilità di utilizzare gli avanzi effettivamente disponibili e di ricorrere all'indebitamento, ovviamente nei limiti stabiliti dall'art. 204 del Tuel e quando compatibile con gli equilibri correnti prospettici considerati nello specifico rapporto tra entrate/spese non ricorrenti.

L'art. 1, comma 821, della legge 145/2018 dispone che gli Enti locali si considerino in equilibrio, ai fini del concorso alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica, in presenza di un risultato di competenza dell'esercizio non negativo. Tale informazione è desunta dal prospetto di verifica degli equilibri di cui all'allegato n. 10 al D. Lgs. 118/2011.

A seguito degli aggiornamenti ai principi contabili recati dal DM MEF 1° agosto 2019 è stato adeguato il prospetto degli equilibri di cui all'allegato n. 10 al D. Lgs. 118/2011. In particolare, nel rinnovato prospetto degli equilibri sono indicati (vedi tabella di pagg. 18-19):

- il risultato di competenza di parte corrente (voce O1 del prospetto);
- l'equilibrio di bilancio di parte corrente (voce O2 del prospetto): pari al risultato di competenza di parte corrente, al netto delle risorse di parte corrente accantonate nel bilancio di esercizio cui il rendiconto si riferisce (stanziamenti definitivi) e al netto delle risorse vincolate di parte corrente non ancora impegnate al 31 dicembre dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce;
- l'equilibrio complessivo di parte corrente (voce O3 del prospetto): pari alla somma algebrica dell'equilibrio di bilancio di parte corrente e la variazione degli accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto;
- il risultato di competenza in conto capitale (voce Z1 del prospetto);
- l'equilibrio di bilancio in conto capitale (voce Z2 del prospetto): pari al risultato di competenza di parte capitale, al netto delle risorse di parte capitale accantonate nel bilancio di esercizio cui il rendiconto si riferisce (stanziamenti definitivi) e al netto delle risorse vincolate di parte capitale non ancora impegnate al 31 dicembre dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce;
- l'equilibrio complessivo di parte capitale (voce Z3 del prospetto): pari alla somma algebrica dell'equilibrio di bilancio di parte capitale e la variazione degli accantonamenti di parte capitale effettuata in sede di rendiconto;
- il risultato di competenza finale (voce W1 del prospetto): tiene conto anche degli accertamenti e degli impegni di competenza attinenti alle partite finanziarie non considerate nei precedenti equilibri;
- l'equilibrio di bilancio finale (voce W2 del prospetto): pari al risultato di competenza, al netto delle risorse accantonate nel bilancio di esercizio cui il rendiconto si riferisce (stanziamenti definitivi), anche attinenti alle partite finanziarie, e al netto delle risorse vincolate non ancora impegnate al 31 dicembre dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce, anche attinenti alle partite finanziarie;
- l'equilibrio complessivo finale (voce W3 del prospetto): pari alla somma algebrica dell'equilibrio di bilancio finale e la variazione degli accantonamenti effettuata in sede di rendiconto.

Fermo restando l'obbligo di conseguire un risultato di competenza (W1) non negativo, gli enti devono tendere anche al rispetto dell'equilibrio di bilancio (W2) che rappresenta l'effettiva capacità dell'ente di garantire, anche a consuntivo, la copertura integrale, oltre che agli impegni e al ripiano del disavanzo, anche ai vincoli di destinazione e agli accantonamenti di bilancio. Tuttavia, a legislazione vigente, non sono previste specifiche sanzioni a seguito del mancato rispetto dell'equilibrio di cui all'art. 1, comma 821, della legge n. 145/2018.

Per quanto riguarda il Comune di Cremona, il Rendiconto della Gestione 2022 (Conto del bilancio), recentemente approvato dal Consiglio Comunale, mette in evidenza i seguenti risultati positivi:

- risultato di competenza finale (voce W1 del prospetto): € 17.020.226,03;

- l'equilibrio di bilancio finale (voce W2 del prospetto): € 4.385.630,33;
- l'equilibrio complessivo finale (voce W3 del prospetto): € 12.417.500,78.

Per quanto riguarda l'esercizio 2023 in corso, l'equilibrio di parte corrente è verificato confrontando i seguenti due aggregati:

- da un lato, le entrate correnti (al netto dell'eventuale quota destinata a conto capitale), il fondo pluriennale vincolato di parte corrente, l'avanzo di amministrazione applicato alla parte corrente, le entrate in conto capitale destinate a finanziamento di spese correnti secondo i principi contabili;
- dall'altro, le spese correnti sommate al rimborso prestiti.

Nella tabella che segue è dimostrato il rispetto dell'equilibrio di parte corrente alla data del 27/10/2023:

Bilancio di previsione 2023 – 2025 - Equilibrio di parte corrente		
ENTRATE	Assestato 2023	Acc/imp 27/10/2023
TITOLO 1: Entrate correnti tributarie, contributive e perequative	41.288.095,75	41.517.029,96
TITOLO 2: Trasferimenti correnti	31.378.129,84	23.041.519,42
TITOLO 3: Entrate extra-tributarie	24.123.290,00	19.435.767,81
Totale entrate correnti	96.789.515,59	83.994.317,19
Altre entrate destinate al finanziamento di spese correnti:		
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	1.703.302,98	0,00
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	1.200.000,00	672.000,00
Avanzo di amministrazione	2.774.660,75	0,00
Totale altre entrate destinate al finanziamento di spese correnti	5.677.963,73	672.000,00
A detrarre:		
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento	-1.121.027,27	-77.355,87
Totale entrate correnti destinate ad investimenti	-1.121.027,27	-77.355,87
Totale risorse per la gestione corrente	101.346.452,05	84.588.961,32
SPESE		
TITOLO 1: Spese correnti	100.866.452,05	78.746.457,15
TITOLO 4: Rimborso di prestiti	480.000,00	456.138,72
Totale spese correnti	101.346.452,05	79.202.595,87
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE	0,00	5.386.365,45

L'equilibrio di parte corrente deve tener conto dell'effetto del Fondo pluriennale vincolato in parte corrente (in entrata e spesa), dell'effetto del Fondo crediti di dubbia esigibilità (spesa) e dell'applicazione dell'avanzo di amministrazione (entrata).

Il raggiungimento dell'equilibrio di parte corrente si fonda anche sul ricorso agli oneri di urbanizzazione (entrata non ricorrente) per il finanziamento della manutenzione ordinaria di opere di urbanizzazione primaria e secondaria (spesa ricorrente) per € 1.200.000,00.

Bilancio di previsione 2023– 2025- Equilibrio di parte capitale		
ENTRATE	Assestato 2023	Acc/imp 27/10/2023
TITOLO 4: Entrate in conto capitale	50.922.995,06	21.745.112,08
TITOLO 5: Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00
TITOLO 6: Accensione di prestiti	0,00	0,00
Totale entrate conto capitale	50.922.995,06	21.745.112,08
Altre entrate destinate al finanziamento di spese in c/capitale:		
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	15.089.299,35	0,00
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento	1.121.027,27	77.355,87
Avanzo di amministrazione	9.140.155,35	0,00
Totale altre entrate destinate al finanziam. di spese in c/capitale	25.350.481,97	77.355,87
A detrarre:		
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	-1.200.000,00	-672.000,00
Altre entrate per riduzione di attività finanziaria	0,00	0,00
Totale entrate correnti destinate ad investimenti	-1.200.000,00	-672.000,00
Totale risorse per la gestione c/capitale	75.073.477,03	21.150.467,95
SPESE		
TITOLO 2: Spese in conto capitale	74.930.477,03	31.508.673,56
TITOLO 3: Spese per incremento di attività finanziarie	143.000,00	143.000,00
Totale spese correnti	75.073.477,03	31.651.673,56
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE	0,00	-10.501.205,61

L'equilibrio in c/capitale deve tener conto dell'effetto del Fondo pluriennale vincolato in parte capitale (in entrata) e dell'applicazione dell'avanzo di amministrazione (entrata).

Dall'analisi dei dati contabili della gestione complessiva di competenza relativa all'esercizio 2023 e per le informazioni oggi disponibili alla Ragioneria Comunale, si evidenzia, sia per la parte corrente che per la parte capitale (investimenti), un sostanziale equilibrio finanziario complessivo, anche in prospettiva, del bilancio in gestione.

L'equilibrio di competenza è complessivamente raggiunto grazie all'effetto del Fondo pluriennale vincolato in entrata (parte corrente e conto capitale: € 16.792.602,33) e all'applicazione dell'avanzo di amministrazione 2022 al bilancio 2023 (parte corrente e conto capitale: € 11.914.816,10) che portano ad un saldo finale positivo, in grado di dare copertura agli accantonamenti al Fondo crediti dubbia esigibilità 2023 per € 4.900.500,00, agli altri accantonamenti in parte corrente per € 287.194,00, al Fondo pluriennale vincolato 2023 in spesa per € 1.505.806,40.

Nella tabella che segue si dà evidenza del raggiungimento al 27/10/2023 degli equilibri di competenza nell'esercizio 2023 (prima colonna) e del raggiungimento dell'equilibrio prospettico al 31/12/2023 (seconda colonna) in ragione delle informazioni oggi disponibili, così come definiti dal DM MEF 1° agosto 2019 che ha adeguato il prospetto degli equilibri di cui all'allegato n. 10 al D. Lgs. 118/2011.

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA AL 27/10 (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)	PROIEZIONI ACC/IMP AL 31/12
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti iscritto in entrata	(+)	1.703.302,98	1.703.302,98
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	83.994.317,19	88.000.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>			
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)	0,00	0,00
D)Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)	78.746.457,15	86.300.000,00
di cui			
- Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (di spesa)			1.505.806,40
- Fondo crediti di dubbia esigibilità			4.900.500,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00
E1) Fondo pluriennale vincolato di spesa - titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00
F1) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	456.138,72	460.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00
F2) Fondo anticipazioni di liquidità	(-)	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A-AA+B+C-D-D1-D2-E-E1-F1-F2)		6.495.024,30	2.943.302,98
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	(+)	2.774.660,75	2.774.660,75
<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	(+)	672.000,00	1.000.000,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	77.355,87	1.120.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00	0,00
O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE (O1=G+H+I-L+M)		9.864.329,18	5.597.963,73
- Risorse accantonate di parte corrente stanziare nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)	5.187.694,00	5.187.694,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	1.032.821,23	250.000,00
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE	(-)	3.643.813,95	160.269,73
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto'(+)/(-)	(-)	0,00	0,00
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		3.643.813,95	160.269,73

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA AL 27/10 (ACCERTAMENTI E IMPEGNI IMPUTATI ALL'ESERCIZIO)	PROIEZIONI ACC/IMP AL 31/12
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)	9.140.155,35	9.140.155,35
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale iscritto in entrata	(+)	15.089.299,35	15.089.299,35
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	21.745.112,08	23.000.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	672.000,00	1.000.000,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	(-)	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	(+)	77.355,87	1.120.000,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	31.508.673,56	33.000.000,00
U1) Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (di spesa)	(-)	0,00	12.000.000,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)	143.000,00	143.000,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE (Z1) = P+Q+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-U1-U2-V+E)		13.728.249,09	2.206.454,70
Z/1) Risorse accantonate in c/capitale stanziare nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)	0,00	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	9.559.770,40	2.000.000,00
Z/2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		4.168.478,69	206.454,70
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto '(+)/(-)	(-)		
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		4.168.478,69	206.454,70
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00
2S) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziarie	(+)		0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per incremento di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA (W/1 = O1+Z1+S1+S2+T-X1-X2-Y-Z)		23.592.578,27	7.804.418,43
Risorse accantonate stanziare nel bilancio dell'esercizio 2023	(-)	5.187.694,00	5.187.694,00
Risorse vincolate nel bilancio	(-)	10.592.591,63	2.250.000,00
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		7.812.292,64	366.724,43
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto	(-)	0,00	0,00
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		7.812.292,64	366.724,43

2. LA SITUAZIONE DELLA GESTIONE RESIDUI

Descrizione	Imp./Acc. RESIDUI	Pag/Inc. RESIDUI
-----ENTRATE-----		
Titolo 1	20.197.205,01	10.836.799,42
Titolo 2	7.110.457,48	4.113.625,68
Titolo 3	17.853.559,09	9.773.310,53
Titolo 4	12.975.915,08	2.271.034,03
ENTRATE FINALI	58.137.136,66	26.994.769,66
Titolo 5	90.566,87	0,00
Titolo 6	378.373,63	0,00
Titolo 7	0,00	0,00
Titolo 9	140.152,33	55.095,63
TOTALE ENTRATE	58.746.229,49	27.049.865,29
-----USCITE-----		
Titolo 1	22.237.852,22	19.786.642,86
Titolo 2	4.108.139,27	3.724.070,52
Titolo 3	0,00	0,00
USCITE FINALI	26.345.991,49	23.510.713,38
Titolo 4	0,00	0,00
Titolo 5	0,00	0,00
Titolo 7	1.385.843,45	681.631,00
TOTALE USCITE	27.731.834,94	24.192.344,38

I residui come sopra determinati sono quelli risultanti dal Rendiconto della Gestione 2022 (deliberazione del Consiglio Comunale n. 19 del 27 aprile 2023).

Dall'analisi dell'andamento nella gestione dei residui, si evidenzia un significativo miglioramento sia nell'incasso dei residui attivi che nel pagamento di quelli passivi rispetto all'anno precedente. In particolare, si rileva alla data del 27/10/2023 la realizzazione di circa il 46% dei residui attivi, contro il 34% del 2022; mentre la realizzazione dei residui passivi è pari al 87% circa (76% nel 2022).

Quanto alla velocità di riscossione dei residui attivi ai Titoli 1° e 3°, si segnala come dal mese di maggio sia in corso l'emissione da parte del Concessionario della riscossione di numerosi solleciti di pagamento per TARI, IMU e altre entrate correnti, riferibili principalmente alle annualità 2020-2021-2022.

Rispetto alla situazione iniziale dei residui, si rileva, come previsto, una minore velocità di realizzazione delle poste attive rispetto a quelle passive, con i conseguenti effetti sul fondo di cassa. Ad oggi, tuttavia, si segnala come il Comune di Cremona non abbia attivato alcuna anticipazione di tesoreria, principalmente per effetto della congruità dei Fondi crediti dubbia esigibilità accantonati in sede di approvazione del Rendiconto della gestione 2022 e pari a € 18.007.200,00, proprio a copertura dei rischi derivanti da crediti di dubbia esigibilità iscritti tra i residui attivi, oltre che per effetto di un'attenta programmazione del fabbisogno di cassa riferito al pagamento delle fatture commerciali, finalizzata al rispetto delle scadenze.

Non si segnalano, ad oggi, situazioni di disequilibrio nella gestione dei residui.

Si evidenzia, infine, che da Rendiconto della gestione 2022 i residui attivi provenienti dalla gestione residui (2021 e precedenti) del Titolo 1 (entrate tributarie) al 31/12/2022 ammontano a € 4.735.651,50, erano € 9.657.118,85 (2020 e precedenti) lo scorso anno, con una riduzione pari a € 4.921.467,35. Mentre i residui attivi con più di tre anni di anzianità passano da € 3.607.905,41 nel

2021 a € 71.355,46 nel 2022, principalmente per effetto delle cancellazioni dei crediti di dubbia esigibilità intervenute con il riaccertamento ordinario e anche per effetto di una migliorata capacità di riscossione.

I residui attivi provenienti dalla gestione residui (2021 e precedenti) del Titolo 3 (entrate extratributarie) al 31/12/2022 ammontano a € 6.393.487,76, erano € 7.366.992,47 nel 2021, con una diminuzione pari a € 973.504,71. Mentre i residui attivi con più di tre anni di anzianità passano da € 3.397.382,33 nel 2021 a € 2.563.210,26 nel 2022, principalmente per effetto delle cancellazioni dei crediti di dubbia esigibilità intervenute con il riaccertamento ordinario e anche per effetto di una migliorata capacità di riscossione.

3. LA SITUAZIONE DELLA GESTIONE DI CASSA

Descrizione	Pag./Inc. RESIDUI	Pag./Inc. COMPETENZA	Totale
-----ENTRATE-----			
Titolo 1	10.836.799,42	18.184.365,86	29.021.165,28
Titolo 2	4.113.625,68	8.587.938,84	12.701.564,52
Titolo 3	9.773.310,53	9.126.931,74	18.900.242,27
Titolo 4	2.271.034,03	4.734.657,74	7.005.691,77
ENTRATE FINALI	26.994.769,66	40.633.894,18	67.628.663,84
Titolo 5	0,00	0,00	0,00
Titolo 6	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	0,00	0,00	0,00
Titolo 9	55.095,63	8.835.324,94	8.890.420,57
TOTALE ENTRATE	27.049.865,29	49.469.219,12	76.519.084,41
-----USCITE-----			
Titolo 1	19.786.642,86	47.132.964,75	66.919.607,61
Titolo 2	3.724.070,52	8.728.434,67	12.452.505,19
Titolo 3	0,00	143.000,00	143.000,00
USCITE FINALI	23.510.713,38	56.004.399,42	79.515.112,80
Titolo 4	0,00	239.584,99	239.584,99
Titolo 5	0,00	0,00	0,00
Titolo 7	681.631,00	8.063.815,77	8.745.446,77
TOTALE USCITE	24.192.344,38	64.307.800,18	88.500.144,56

FONDO CASSA AL 1 GENNAIO		23.554.124,84
REVERSALI EMESSE (+)		76.519.084,41
REVERSALI EMESSE E NON RISCOSE (-)		
REVERSALI EMESSE E NON TRASMESSE (-)		
RISCOSSIONI DA REGOLARIZZARE (+)		2.195.889,80
MANDATI EMESSI (-)		88.500.144,56
MANDATI EMESSI DA PAGARE (+)		26.236,23
MANDATI EMESSI NON TRASMESSI (+)		
PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE (-)		29.373,92
FONDO CASSA AL 27/10/2023		13.765.816,80

Le previsioni di cassa relative sia alla parte entrata e che alla parte spesa sono congruenti con le previsioni effettuate in sede di approvazione del bilancio e tali da garantire un saldo cassa finale non negativo, tali previsioni sono state confermate dai responsabili dei servizi.

L'Ente ha adottato la deliberazione prevista dall' art. 195 del Tuel al fine di poter disporre l'utilizzo, in termini di cassa, di entrate aventi specifica destinazione per il finanziamento di spese correnti, anche se provenienti dall'assunzione di mutui con istituti diversi dalla Cassa depositi e prestiti, per un importo non superiore all'anticipazione di tesoreria disponibile ai sensi dell'articolo 222. Ad oggi non è stato necessario attivare alcun utilizzo dell'anticipazione di tesoreria e nemmeno si è fatto ricorso alla cassa vincolata per il pagamento della spesa corrente.

Alla data del 27/10/2023 non si è in utilizzo di cassa vincolata per pagamento della spesa corrente, ammontando la cassa libera ad € 8.117.707,50; mentre si rileva un miglioramento dei tempi medi di pagamento delle fatture commerciali nel corso del terzo trimestre 2023 (tempo medio di ritardo ponderato negativo: -14,30 giorni) rispetto al secondo trimestre (-12,80 giorni), riallineandosi l'indicatore al risultato del primo trimestre (- 14,60 giorni).

4. RICONOSCIMENTO DI DEBITI FUORI BILANCIO

Alla data del 27/10/2023 non risultano essere pervenute alla Ragioneria Comunale segnalazioni di debiti fuori bilancio rientranti nella casistica dell'art. 193 del Tuel, da parte dei responsabili dei servizi.

5. FONDO CREDITI DI DUBBIA E DIFFICILE ESIGIBILITÀ

Si ritiene congruo il Fondo crediti di dubbia e difficile esigibilità così come stanziato a bilancio secondo le indicazioni di cui all'Allegato 4/2 del D.Lgs. n.118/2011.

In sede di Rendiconto della Gestione 2022, l'Ente ha provveduto all'accantonamento di una quota del risultato di amministrazione al Fondo crediti di dubbia esigibilità come richiesto al punto 3.3 del principio contabile applicato 4.2.

L'accantonamento a rendiconto 2022 ammonta ad € 18.007.200,00 ed è così costituito:

Tipologia di entrata	% media di esigibilità	% media di inesigibilità	FCDE
ICI/Imu arretrata/Tasi	16,44	83,56	5.107.200,00
Tari/Tari arretrata	22,52	77,48	5.700.000,00
Proventi Codice della strada e contravvenzioni regolamenti comunali	5,73	94,27	4.500.000,00
Cosap + Cup	55,68	44,32	580.000,00
Recupero spese servizi residenziali e semiresidenziali	68,01	31,99	90.000,00
Fitti attivi	39,29	60,71	760.000,00
Concessioni e Prestazioni attive	45,24	54,76	150.000,00
Proventi da servizi cimiteriali (illuminazione votiva)	66,49	33,51	170.000,00
Proventi servizi scolastici	28,9	71,1	700.000,00
Rimborso spese alloggi ERP	41,9	58,1	250.000,00
		Totale Fondo	18.007.200,00

6. CONCLUSIONI

In merito alla verifica degli equilibri di bilancio 2023-2025 di cui all'art. 193 del D.Lgs. n.267/2000, viste le risultanze contabili alla data del 27/10/2023, viste le note contenute nella presente relazione e considerato che non risultano pervenute segnalazioni di debiti fuori bilancio, per le informazioni ad oggi disponibili si attesta il permanere degli equilibri di bilancio 2023-2025.

Si dà infine atto che alla data del 27/10/2023 il Comune di Cremona non è in utilizzo di anticipazioni di tesoreria né di cassa vincolata per il pagamento della spesa corrente.

IL DIRIGENTE DEL SETTORE
ECONOMICO FINANZIARIO – ENTRATE

Cremona, lì 03/11/2023

(Dott. Paolo Viani)