

COMUNE DI CREMONA

Provincia di CREMONA

Relazione dell'organo di revisione

- *sulla proposta di
deliberazione consiliare del
rendiconto della gestione*
- *sullo schema di rendiconto*

Anno
2024

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. DANIELE QUINTO (PRESIDENTE)

DOTT. GIUSEPPE NICOSIA (COMPONENTE)

DOTT. GIUSEPPE PATTI (COMPONENTE)

Sommario

1. INTRODUZIONE	2
1.1. Verifiche preliminari	4
2. CONTO DEL BILANCIO	5
2.1. Il risultato di amministrazione	5
2.2. Utilizzo nell'esercizio 2024 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2023	6
2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione	7
2.4. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2024	8
2.5. Analisi della gestione dei residui	10
2.6. Servizi conto terzi e partite di giro	13
3. GESTIONE FINANZIARIA	13
3.1. Fondo di cassa	13
3.2. Tempestività pagamenti	14
3.3. Analisi degli accantonamenti	15
3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità	15
3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate	15
3.3.3. Fondo anticipazione liquidità	16
3.4. Fondi spese e rischi futuri	16
3.4.1. Fondo contenzioso	16
3.4.2. Fondo indennità di fine mandato	16
3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali	17
3.4.4. Altri fondi e accantonamenti	17
3.5. Analisi delle entrate e delle spese	18
3.5.1. Entrate	18
3.5.2. Spese	22
4. ANALISI INDEBITAMENTO E GESTIONE DEL DEBITO	25
4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento	25
4.2. Strumenti di finanza derivata	27
5. RISULTANZE DEI FONDI CONNESSI ALL'EMERGENZA SANITARIA	27

6. RAPPORTI CON ORGANISMI PARTECIPATI	28
6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate	28
6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie	28
6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche	28
6.1. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati	29
7. CONTABILITÀ ECONOMICO-PATRIMONIALE	30
8. .PNRR E PNC	33
9. RELAZIONE DELLA GIUNTA AL RENDICONTO	33
10. CONCLUSIONI	34

Comune di Cremona
Organo di revisione

Verbale n. 29 del 4 aprile 2025

RELAZIONE SUL RENDICONTO 2024

L'Organo di revisione ha esaminato lo schema di rendiconto dell'esercizio finanziario per l'anno 2024, unitamente agli allegati di legge, e la proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione 2024 operando ai sensi e nel rispetto:

- del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali»;
- del d.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e dei principi contabili 4/2 e 4/3;
- degli schemi di rendiconto di cui all'allegato 10 al d.lgs.118/2011;
- dello statuto comunale e del regolamento di contabilità;
- dei principi di vigilanza e controllo dell'Organo di revisione degli enti locali approvati dal Consiglio nazionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili;

approva o presenta

l'allegata relazione sulla proposta di deliberazione consiliare del rendiconto della gestione e sullo schema di rendiconto per l'esercizio finanziario 2024 del Comune di Cremona che forma parte integrante e sostanziale del presente verbale.

Cremona, li 4 aprile 2025

L'ORGANO DI REVISIONE

DOTT. DANIELE QUINTO (PRESIDENTE)

DOTT. GIUSEPPE NICOSIA (COMPONENTE)

DOTT. GIUSEPPE PATTI (COMPONENTE)

1. Introduzione

Il Collegio dei revisori:

◆ ricevuta in data 26/03/2025 la proposta di delibera consiliare e lo schema del rendiconto per l'esercizio 2024, approvati con delibera della giunta comunale n. 72 del 26/03/2025, completi dei seguenti documenti obbligatori ai sensi del d.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 (Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali – di seguito TUEL):

- a) Conto del bilancio;
- b) Conto economico;
- c) Stato patrimoniale;

◆ visto il bilancio di previsione degli esercizi 2025-2027 con le relative delibere di variazione per gli enti che hanno già approvato il bilancio di previsione;

◆ viste le disposizioni della parte II – ordinamento finanziario e contabile del TUEL;

◆ visto in particolare l'articolo 239, comma 1 lettera d) del TUEL;

◆ visto il d.lgs. 118/2011;

◆ visti i principi contabili applicabili agli enti locali;

◆ visto il regolamento di contabilità approvato con delibera dell'organo consiliare n. 74 del 14/12/2015;

TENUTO CONTO CHE

◆ durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze contenute nell'art. 239 del TUEL avvalendosi anche di tecniche motivate di campionamento;

◆ il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;

◆ si è provveduto a verificare la regolarità ed i presupposti delle variazioni di bilancio approvate nel corso 2024 dell'esercizio dalla Giunta, dal responsabile del servizio finanziario e dai dirigenti;

◆ In particolare, ai sensi art. 239 comma 1 lett. b) 2), è stata verificata l'esistenza dei presupposti relativamente le seguenti variazioni di bilancio:

	Anno 2024
Variazioni di bilancio totali	16
di cui variazioni di Consiglio	4
di cui variazioni di Giunta con i poteri del consiglio a ratifica ex art. 175 c. 4 Tuel	0
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 166 Tuel	1
di cui variazioni di Giunta con i poteri propri ex art. 175 c. 5 bis Tuel	0
di cui variazioni responsabile servizio finanziario ex art. 175 c. 5 quater Tuel	0
di cui variazioni del responsabile servizio finanziario per applicazione avanzo vincolato	0
di cui variazioni di altri responsabili se previsto dal regolamento di contabilità	11

- Deliberazione di Giunta Comunale n. 6 del 17 gennaio 2024 avente ad oggetto "Prelievo dal fondo di riserva di cassa anno 2024 del Bilancio di previsione 2024/2026."
- Determinazione Dirigenziale n. 382 del 13 marzo 2024 avente ad oggetto "Variazione compensativa dei capitoli di spesa del Piano Esecutivo di Gestione 2024-2026 assegnati al Settore Cultura e Turismo per l'esercizio 2024 ";
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 23 del 22 aprile 2024, dichiarata immediatamente eseguibile ai sensi di legge, relativa alle Variazioni al Bilancio di Previsione 2024-2026 e relativi allegati – 1° provvedimento;
- Determinazione Dirigenziale n. 839 del 20 maggio 2024 avente ad oggetto "PNRR M1C111.3 - Next Generation EU – "DATI E INTEROPERABILITA" - MISURA 1.3.1."Piattaforma Digitale Nazionale Dati" CUP D51F22005770006. Affidamento al Consorzio per il Sistema Informativo (CSI Piemonte) del servizio di cui alla Misura PNRR 1.3.1 "Piattaforma Digitale Nazionale Dati" per l'attivazione di una piattaforma di interoperabilità con Gateway centralizzato presso datacenter di CSI Piemonte per l'interscambio con la PDND. ";
- Determinazione Dirigenziale n. 877 del 23 maggio 2024 avente ad oggetto "Variazione compensativa dei capitoli di spesa del Piano Esecutivo di Gestione 2024-2026 assegnati al Settore Entrate Tributarie, Servizi Demografici Cimiteriali e Statistica per l'esercizio 2024";
- Determinazione Dirigenziale n. 964 del 4 giugno 2024 avente ad oggetto "Variazione compensativa dei capitoli di spesa del Piano Esecutivo di Gestione 2024-2026 assegnati al Settore Cultura e Turismo per l'esercizio 2024 ";
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 33 del 24 luglio 2024, dichiarata immediatamente eseguibile ai sensi di legge, relativa all'Approvazione dell'assestamento generale del Bilancio di Previsione 2024-2026;
- Determinazione Dirigenziale n. 1422 del 23 agosto 2024 avente ad oggetto "Variazione al bilancio di previsione 2024/202 per utilizzo quota vincolata risultato di amministrazione 2022 ai sensi art. 175 c. 5-quater, lett. c)";
- Determinazione Dirigenziale n. 1592 del 20 settembre 2024 avente ad oggetto "Variazione compensativa dei capitoli di spesa del Piano Esecutivo di Gestione 2024-2026 assegnati al Settore Polizia Locale per l'esercizio 2024 ";
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 45 del 14 ottobre 2024, dichiarata immediatamente eseguibile ai sensi di legge, relativa alle Variazioni al Bilancio di Previsione 2024-2026 e relativi allegati – 2° provvedimento;
- Deliberazione di Consiglio Comunale n. 51 del 28 novembre 2024, dichiarata immediatamente eseguibile ai sensi di legge, relativa alle Variazioni al Bilancio di Previsione 2024-2026 e relativi allegati – 3° provvedimento;
- Determinazione Dirigenziale n. 2223 del 6 dicembre 2024 avente ad oggetto "Variazione compensativa dei capitoli di spesa dell'esercizio 2024 del Piano Esecutivo di Gestione 2024 – 2026";
- Determinazione Dirigenziale n. 2254 del 10 dicembre 2024 avente ad oggetto "Variazione al bilancio di previsione 2024/202 per utilizzo quota vincolata risultato di amministrazione 2022 ai sensi art. 175 c. 5-quater, lett. c)";
- Determinazione Dirigenziale n. 2314 del 12 dicembre 2024 avente ad oggetto "Variazione compensativa dei capitoli di spesa dell'esercizio 2024 del Piano Esecutivo di Gestione 2024 – 2026";
- Determinazione Dirigenziale n. 2346 del 12 dicembre 2024 avente ad oggetto "Variazione compensativa dei capitoli di spesa dell'esercizio 2024 del Piano Esecutivo di

Gestione 2024 – 2026”;

- Determinazione Dirigenziale n. 2357 del 13 dicembre 2024 avente ad oggetto “Variazione compensativa dei capitoli di spesa del Piano Esecutivo di Gestione 2024-2026 assegnati al Settore Polizia Locale per l'esercizio 2024”;

◆ le funzioni richiamate ed i relativi pareri espressi dall'Organo di revisione risultano dettagliatamente riportati nella documentazione a supporto dell'attività di vigilanza svolta;

RIPORTA

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul rendiconto per l'esercizio 2024.

1.1. Verifiche preliminari

L'Ente registra una popolazione al 01.01.2024, ai sensi dell'art.156, comma 2, del TUEL, di n. 70.675 abitanti.

L'Ente non è in dissesto;

L'Ente non ha attivato procedure di riequilibrio finanziario pluriennale.

L'Organo di revisione, nel corso del 2024, non ha rilevato gravi irregolarità contabili o gravi anomalie gestionali e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente risulta essere correttamente adempiente rispetto agli adempimenti richiesti dalla BDAP (vedi Pec del 01/04/2025 BDAP: Esito controlli Schemi di bilancio - Consuntivo - 2024 - COMUNE DI CREMONA e Pec del 01/04/2025 BDAP Esito controlli tra documenti REND - 2024 - COMUNE DI CREMONA);

- l'Ente ha provveduto al caricamento dei dati del rendiconto 2024 in BDAP attraverso la modalità “*approvato dalla Giunta*”;

- l'Ente ha dato attuazione all'obbligo di pubblicazione sul sito dell'amministrazione di tutti i rilievi mossi dalla Corte dei conti in sede di controllo, nonché dei rilievi non recepiti degli organi di controllo interno e degli organi di revisione amministrativa e contabile, ai sensi dell'art. 31, d.lgs. n. 33/2013;

- l'Ente, nel corso dell'esercizio 2024, in ordine all'eventuale utilizzo dell'avanzo di amministrazione, in sede di applicazione dell'avanzo libero, non si trovava in una delle situazioni previste dagli artt.195 e 222 del TUEL (utilizzo di entrate a destinazione specifica e anticipazioni di tesoreria), come stabilito dall'art.187 co. 3-*bis* del TUEL salvo quanto previsto dall'art.18-*bis* del D.l. 113/2024;

- l'Ente nel 2024 non ha attivato contratti di partenariato pubblico.

- nel corso dell'esercizio 2024, non sono state effettuate segnalazioni ai sensi dell'art.153 co. 6 del TUEL per il costituirsi di situazioni, non compensabili da maggiori entrate o minori spese, tali da pregiudicare gli equilibri del bilancio;

- in attuazione dell'articoli 226 e 233 del Tuel gli agenti contabili, hanno reso i conti della loro gestione, allegando i documenti di cui al secondo comma del citato art. 233 come da determinazione dirigenziale n. 511 del 25/03/2025 ad oggetto: "Presenza d'atto della parificazione dei conti resi dagli Agenti Contabili del Comune di Cremona per l'esercizio 2024" del responsabile finanziario; i conti resi hanno ottenuto il visto di conformità del conto alle scritture contabili dell'Ente.

- l'Ente ha nominato il responsabile del procedimento ai sensi dell'art.139 del d.lgs. 174/2016 ai fini della trasmissione, tramite il servizio SIRECO, dei conti degli agenti contabili;

- l'Ente ha reso il rendiconto dei contributi straordinari nei termini perentori e con le modalità di cui all'art. 158 Tuel;

- l'Ente ha predisposto, secondo le modalità previste dalle note metodologiche di SOGEI le seguenti rendicontazioni:

- scheda di monitoraggio e rendicontazione delle risorse aggiuntive assegnate per il 2024 e finalizzate al potenziamento dei servizi sociali comunali;
- scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio per asili nido;
- scheda di monitoraggio per la rendicontazione degli obiettivi di servizio relativi al trasporto studenti con disabilità;
- scheda di monitoraggio e rendicontazione relative ai servizi di assistenza all'autonomia e alla comunicazione degli studenti con disabilità.

- dai dati risultanti dalla tabella dei parametri di deficiarietà strutturale (Decreto Interministeriale del 4.8.2023 pubblicato sulla GU n.224 del 25.9.2023) allegata al rendiconto emerge che l'Ente non è da considerarsi strutturalmente deficitario.

2. Conto del bilancio

2.1. Il risultato di amministrazione

L'Organo di revisione ha verificato e attesta che il risultato di amministrazione dell'esercizio 2024, presenta un avanzo di euro € 38.171.062,18.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente non ha indicato, in quanto non ricorre la fattispecie, nel prospetto del risultato di amministrazione i residui attivi incassati alla data del 31/12/2024 in conti postali e bancari.

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione nell'ultimo triennio ha avuto la seguente evoluzione:

Evoluzione del risultato d'amministrazione nell'ultimo triennio:

	2022	2023	2024
Risultato d'amministrazione (A)	€ 37.775.917,06	€ 37.133.150,45	€ 38.171.062,18
<i>composizione del risultato di amministrazione:</i>			
Parte accantonata (B)	€ 20.437.567,00	€ 18.400.161,55	€ 18.257.850,15
Parte vincolata (C)	€ 11.523.010,78	€ 12.267.404,96	€ 13.462.903,28
Parte destinata agli investimenti (D)	€ 303.242,15	€ 225.618,72	€ 11.331,77
Parte disponibile (E= A-B-C-D)	€ 5.512.097,13	€ 6.239.965,22	€ 6.438.976,98

L'Organo di revisione ha verificato che alla chiusura dell'esercizio le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento per le quali, sulla base del principio contabile applicato di cui all'All.4/2 al d.lgs.118/2011 e s.m.i., non è stato costituito il F.P.V., sono confluite nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

- vincolato;
- destinato ad investimenti;
- libero;

a seconda della fonte di finanziamento.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non si è avvalso della facoltà, prevista dall'art. 111, co. 4-bis del d.l. n. 17 marzo 2020, n. 18.

2.2. Utilizzo nell'esercizio 2024 delle risorse del risultato d'amministrazione dell'esercizio 2023

Valori e Modalità di utilizzo del risultato d'amministrazione	Totale parte disponibile	Parte accantonata				Parte vincolata					Totale parte destinata agli investimenti	Totali
		FCDE	Fondo passività potenziali	Altri Fondi	Totale parte accantonata	Ex lege	Trasferimenti	Mutuo	Ente	Totale parte vincolata		
Apertura dei debiti fuori bilancio	22.678,98											22.678,98
Salvaguardia equilibri di bilancio	0,00											0,00
Finanziamento spese di investimento	4.494.797,67											4.494.797,67
Finanziamento di spese correnti non permanenti	1.046.000,00											1.046.000,00
Estinzione anticipata dei prestiti	0,00											0,00
Altra modalità di utilizzo	0,00											0,00
Utilizzo parte accantonata		0,00	50.000,00	1.175.750,00	1.225.750,00							1.225.750,00
Utilizzo parte vincolata						607.197,77	5.215.627,64	0,00	8.142,50	5.830.967,91		5.830.967,91
Utilizzo parte destinata agli investimenti											225.500,00	225.500,00
Totale delle parti utilizzate	5.563.476,65	0,00	50.000,00	1.175.750,00	1.225.750,00	607.197,77	5.215.627,64	0,00	8.142,50	5.830.967,91	225.500,00	12.845.694,56
Totale delle parti non utilizzate	676.488,57	15.541.620,00	850.000,00	982.791,55	17.174.411,55	1.035.947,43	960.827,28	475.080,00	3.964.582,34	6.436.437,05	118,72	24.287.455,89
Totali	6.239.965,22	15.541.620,00	700.000,00	2.158.541,55	18.400.161,55	1.643.145,20	6.176.454,92	475.080,00	3.972.724,84	12.267.404,96	225.618,72	37.133.150,45

L'Organo di revisione ha verificato il rispetto delle finalità indicate in ordine di priorità dall'art. 187 co.2 TUEL oltreché da quanto previsto dall'art.187 co. 3-bis TUEL e dal principio contabile punto 3.3 circa la verifica di congruità del fondo crediti dubbia esigibilità.

2.3. Conciliazione tra risultato della gestione di competenza e il risultato di amministrazione

Il risultato della gestione di competenza si concilia con quello di amministrazione, come risulta dai seguenti elementi:

RISCONTRO RISULTATI DELLA GESTIONE	
Gestione di competenza	2024
SALDO GESTIONE COMPETENZA*	-€ 807.176,21
Fondo pluriennale vincolato iscritto in entrata	€ 15.928.731,18
Fondo pluriennale vincolato di spesa	€ 15.198.171,79
SALDO FPV	€ 730.559,39
Gestione dei residui	
Maggiori residui attivi riaccertati (+)	€ 4.149.138,31
Minori residui attivi riaccertati (-)	€ 5.066.791,45
Minori residui passivi riaccertati (+)	€ 2.032.181,69
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 1.114.528,55
Riepilogo	
SALDO GESTIONE COMPETENZA	-€ 807.176,21
SALDO FPV	€ 730.559,39
SALDO GESTIONE RESIDUI	€ 1.114.528,55
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI APPLICATO	€ 12.845.694,56
AVANZO ESERCIZI PRECEDENTI NON APPLICATO	€ 24.287.455,89
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/2024	€ 38.171.062,18

*saldo accertamenti e impegni del solo esercizio 2024

La gestione della parte corrente, distinta dalla parte in conto capitale, integrata con l'applicazione a bilancio dell'avanzo derivante dagli esercizi precedenti, presenta per l'anno 2024 la seguente situazione:

O1) RISULTATO DI COMPETENZA DI PARTE CORRENTE		9.093.456,77
- Risorse accantonate di parte corrente stanziato nel bilancio dell'esercizio N	(-)	113.500,00
- Risorse vincolate di parte corrente nel bilancio	(-)	3.165.715,55
O2) EQUILIBRIO DI BILANCIO DI PARTE CORRENTE		5.814.241,22
- Variazione accantonamenti di parte corrente effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	969.938,60
O3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO DI PARTE CORRENTE		4.844.302,62
Z1) RISULTATO DI COMPETENZA IN C/CAPITALE		3.675.620,97
Z1) Risorse accantonate in c/capitale stanziato nel bilancio dell'esercizio N	(-)	0,00
- Risorse vincolate in c/capitale nel bilancio	(-)	3.555.648,07
Z2) EQUILIBRIO DI BILANCIO IN C/CAPITALE		119.972,90
- Variazione accantonamenti in c/capitale effettuata in sede di rendiconto(+)/(-)	(-)	0,00
Z3) EQUILIBRIO COMPLESSIVO IN CAPITALE		119.972,90
SALDO PARTITE FINANZIARIE		0,00
W1) RISULTATO DI COMPETENZA		12.769.077,74
Risorse accantonate stanziato nel bilancio dell'esercizio N		113.500,00
Risorse vincolate nel bilancio		6.721.363,62
W2/EQUILIBRIO DI BILANCIO		5.934.214,12
Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto		969.938,60
W3/EQUILIBRIO COMPLESSIVO		4.964.275,52

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha conseguito un risultato di competenza dell'esercizio non negativo, nel rispetto delle disposizioni di cui ai commi 820 e 821 del citato art. 1 della L. 145/2018 in applicazione di quanto previsto dalla Circolare MEF RGS n° 3/2019 del 14 febbraio 2019 e successive indicazioni.

Come desumibile dal prospetto della verifica degli equilibri allegato al rendiconto di gestione (allegato 10 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 e successive modifiche), gli esiti sono stati i seguenti:

- W1 (risultato di competenza): € 12.769.077,74
- W2 (equilibrio di bilancio): € 5.934.214,12
- W3 (equilibrio complessivo): € 4.964.275,52

2.4. Evoluzione del Fondo pluriennale vincolato (FPV) nel corso dell'esercizio 2024

L'Organo di revisione ha verificato:

- a) la fonte di finanziamento del FPV di parte corrente, di parte capitale e delle partite finanziarie;
- b) la sussistenza dell'accertamento di entrata relativo a obbligazioni attive scadute ed esigibili che contribuiscono alla formazione del FPV;
- c) la costituzione del FPV in presenza di obbligazioni giuridiche passive perfezionate;
- d) la corretta applicazione dell'art.183, comma 3 del TUEL in ordine al FPV riferito ai lavori pubblici alla luce anche delle modifiche al punto 5.4.9 del principio 4/2 introdotte dal DM 10/10/2024;
- e) la formulazione di adeguati cronoprogrammi di spesa in ordine alla imputazione e re-imputazione di impegni e di residui passivi coperti dal FPV.

La composizione del FPV finale al 31/12/2024 è la seguente:

Composizione FPV	01/01/2024	31/12/2024
FPV di parte corrente	€ 1.505.806,40	€ 1.325.635,40
FPV di parte capitale	€ 251.898,57	€ 13.872.536,39
FPV per partite finanziarie	€ -	€ -

La variazione del FPV di parte capitale è dovuta al riallineamento dei cronoprogrammi di spesa riferiti alle opere pubbliche finanziate principalmente da terzi (Regione e PNRR).

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte corrente è la seguente:

	2022	2023	2024
Fondo pluriennale vincolato corrente accantonato al 31.12	€ 1.703.302,98	€ 1.576.409,98	€ 1.325.635,40
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in c/competenza	€ 94.456,99	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile *	€ 1.401.090,00	€ 1.429.935,42	€ 1.215.175,98
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in c/competenza per finanziare i casi di cui al punto 5.4a del principio contabile 4/2**	€ 99.592,31	€ 70.603,58	€ 54.745,42
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate accertate in anni precedenti	€ 108.163,68	€ 75.870,98	€ 55.714,00
- di cui FPV alimentato da trasferimenti e contributi per eventi sismici	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV alimentato da entrate libere accertate in anni precedenti per finanziare i soli casi ammessi dal principio contabile	€ -	€ -	€ -
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	€ -

(*) premialità e trattamento accessorio reimputato su anno successivo, incancri legali esterni su conenzosi ultrannuali.

(**) impossibilità di svolgimento della prestazione per fatto sopravvenuto, da dimostrare nella relazione al rendiconto e da determinare solo in occasione del riaccertamento ordinario

In sede di rendiconto 2024 il FPV è stato attivato per le seguenti tipologie di spese correnti:

FPV spesa corrente

Voci di spesa	Importo
Salario accessorio e premiante	1.215.175,98
Trasferimenti correnti	-
Incarichi a legali	-
Altri incarichi	-
Altre spese finanziate da entrate vincolate di parte corrente	55.714,00
Riaccertamento ordinario ex paragrafo 5.4.2 del principio applicato 4/2	-
Impossibilità svolgimento della prestazione per fatto soprav	54.745,42
Totale FPV 2024 spesa corrente	1.325.635,40

Il FPV in spesa c/capitale è stato attivato in presenza di entrambe le seguenti condizioni: entrata esigibile e tipologia di spesa rientrante nelle ipotesi di cui al punto 5.4.9 del principio applicato della contabilità finanziaria alla luce degli aggiornamenti del DM 10 ottobre 2024.

La re-imputazione degli impegni, secondo il criterio dell'esigibilità, coperti dal FPV determinato alla data del 1° gennaio 2025, è conforme all'evoluzione dei cronoprogrammi di spesa.

L'Organo di revisione ha verificato che le entrate esigibili che hanno finanziato spese di investimento prive, a chiusura dell'esercizio considerato, di obbligazioni giuridiche perfezionate e che non rientrano nelle fattispecie di cui al punto 5.4.9 (conservazione del fondo pluriennale vincolato) del Principio contabile della contabilità finanziaria, sono confluite, a seconda della fonte di finanziamento, nella corrispondente quota del risultato di amministrazione:

a) vincolato

b) destinato ad investimenti

c) libero

- le anticipazioni PNRR per spese di investimento relative a obbligazioni perfezionate e non scadute hanno generato FPV;

- nell'avanzo vincolato sono presenti risorse derivanti dal PNRR.

L'alimentazione del Fondo Pluriennale Vincolato di parte capitale è la seguente:

Alimentazione Fondo pluriennale vincolato c/capitale

	2022	2023	2024
Fondo pluriennale vincolato c/capitale accantonato al 31.12	€ 15.089.299,35	€ 14.762.329,03	€ 13.872.536,39
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in c/competenza	€ 7.539.130,01	€ 5.823.566,12	€ 3.710.482,59
- di cui FPV alimentato da entrate vincolate e destinate investimenti accertate in anni precedenti	€ 5.277.432,12	€ 3.197.448,08	€ 3.999.494,68
- di cui FPV da riaccertamento straordinario	€ -	€ -	
- di cui FPV da entrate correnti e avanzo libero	€ 2.272.737,22	€ 5.741.314,83	€ 6.162.559,12

2.5. Analisi della gestione dei residui

L'Ente ha provveduto al riaccertamento ordinario dei residui attivi e passivi al 31/12/2024 come previsto dall'art. 228 del TUEL con atto G.C. n. 48 del 5/3/2025 munito del parere dell'Organo di revisione (riferimento verbale n. 28 del 26/02/2025).

L'Organo di revisione ha verificato:

- il rispetto dei principi e dei criteri di determinazione dei residui attivi e passivi disposti dagli articoli 179, 182, 189 e 190 del TUEL;
- la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, comma 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

Nelle scritture contabili dell'Ente persistono residui passivi provenienti dal 2019 e da esercizi precedenti per € 518.298,06 e si riferiscono ad impegni su spese per conto terzi e partite di giro, dove non si applica il principio contabile della competenza finanziaria "potenziata".

La gestione dei residui di esercizi precedenti a seguito del riaccertamento ordinario deliberato con atto G.C. n. 48 del 05/03/2025 ha comportato le seguenti variazioni:

	Iniziali	Riscossi	Inseriti nel rendiconto	Variazioni
Residui attivi	€ 58.108.261,76	€ 28.409.553,25	€ 28.371.047,54	-€ 1.327.660,97
Residui passivi	€ 27.307.121,97	€ 19.277.853,34	€ 5.997.086,94	-€ 2.032.181,69

I minori residui attivi e passivi derivanti dall'operazione di riaccertamento discendono da:

	Insussistenze dei residui attivi	Insussistenze ed economie dei residui passivi
Gestione corrente non vincolata	-€ 3.725.954,53	-€ 721.007,59
Gestione corrente vincolata	-€ 245.858,71	-€ 444.890,40
Gestione in conto capitale vincolata	-€ 1.094.978,21	-€ 851.160,59
Gestione in conto capitale non vincolata	€ -	-€ 15.123,11
Gestione servizi c/terzi	€ -	€ -
MINORI RESIDUI	-€ 5.066.791,45	-€ 2.032.181,69

L'Organo di revisione ha verificato che i crediti riconosciuti formalmente come assolutamente inesigibili o insussistenti per l'avvenuta legale estinzione (prescrizione) o per indebito o erroneo accertamento del credito sono stati definitivamente eliminati dalle scritture e dai documenti di bilancio.

L'Organo di revisione ha verificato che il riconoscimento formale dell'assoluta inesigibilità o insussistenza è stato adeguatamente motivato, attraverso l'analitica descrizione delle procedure seguite per la realizzazione dello stesso prima della sua eliminazione totale o parziale.

L'Organo di revisione ha verificato conseguentemente che è stato adeguatamente ridotto il FCDE.

L'Organo di revisione ha verificato che il riaccertamento dei residui attivi è stato effettuato dai singoli responsabili delle relative entrate, motivando le ragioni del loro mantenimento o dell'eventuale cancellazione parziale o totale.

L'Organo di revisione ha verificato che è stata effettuata la corretta conservazione, in sede di rendiconto, tra i residui passivi, sia delle spese liquidate sia di quelle liquidabili ai sensi dell'art. 3, co. 4, del d.lgs. n. 118/2011 e del punto 6 del Principio contabile applicato della contabilità finanziaria.

L'Organo di revisione ha verificato l'anzianità dei residui attivi e passivi come da tabella seguente:

Analisi residui attivi al 31.12.2024

	Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	Totali
Titolo I	€ 33.426,22	€ 647.663,52	€ 2.473.343,97	€ 2.709.667,42	€ 11.564.026,68	€ 17.428.127,81
Titolo II	€ 54.990,20	€ 97.230,07	€ 296.920,24	€ 5.768.620,46	€ 11.714.528,51	€ 17.932.289,48
Titolo III	€ 990.558,83	€ 1.075.646,82	€ 1.614.408,16	€ 2.688.263,64	€ 9.307.793,85	€ 15.676.671,30
Titolo IV	€ 2.280.412,60	€ 2.699.706,49	€ 789.318,77	€ 3.685.796,14	€ 11.480.234,68	€ 20.935.468,68
Titolo V	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 90.566,87	€ 90.566,87
Titolo VI	€ 378.373,63	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 378.373,63
Titolo VII	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo IX	€ 62.905,31	€ 7.662,98	€ 9.782,77	€ 6.349,30	€ 63.753,31	€ 150.453,67
Totali	€ 3.800.666,79	€ 4.527.909,88	€ 5.183.773,91	€ 14.858.696,96	€ 44.220.903,90	€ 72.591.951,44

Analisi residui passivi al 31.12.2024

	Esercizi precedenti	2021	2022	2023	2024	Totale
Titolo I	€ 14.403,94	€ 58.654,28	€ 346.753,11	€ 833.880,06	€ 17.057.146,37	€ 18.310.837,76
Titolo II	€ 607,79	€ 16.610,57	€ 3.442,40	€ 3.995.831,25	€ 6.004.724,00	€ 10.021.216,01
Titolo III	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo IV	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo V	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Titolo VII	€ 552.028,31	€ 59.106,24	€ 61.902,23	€ 53.866,76	€ 1.678.318,97	€ 2.405.222,51
Totali	€ 567.040,04	€ 134.371,09	€ 412.097,74	€ 4.883.578,07	€ 24.740.189,34	€ 30.737.276,28

Dall'analisi dell'andamento della riscossione in conto residui nell'ultimo quinquennio relativamente alle principali entrate risulta quanto segue:

Residui attivi		Esercizi precedenti	2020	2021	2022	2023	2024	Totale residui conservati al 31.12.2024 ⁽¹⁾	FCDE al 31.12.2024
IMU/TASI recupero evasione	Residui iniziali	8.843.933,52	6.041.872,98	4.430.872,55	4.615.028,20	5.016.117,70	5.816.069,62	7.996.661,46	6.801.000,00
	Riscosso c/residui al 31.12	1.687.099,82	874.979,40	914.953,80	1.518.300,08	1.105.570,94	1.700.140,38		
	Percentuale di riscossione	19,08%	14,48%	20,65%	32,90%	22,04%	29,23%		
TIA/TARI ordinaria	Residui iniziali	30.487.358,46	4.848.166,89	5.323.256,62	2.541.553,11	4.662.347,49	2.008.228,18	1.078.297,76	729.361,43
	Riscosso c/residui al 31.12	12.025.482,26	562.535,89	2.172.901,25	1.419.162,20	3.265.157,79	956.994,49		
	Percentuale di riscossione	39,44%	11,60%	40,82%	55,84%	70,03%	47,65%		
TARSU/TIA/TARI/TARES recupero evasione	Residui iniziali	3.283.215,66	1.452.407,46	1.894.196,55	1.463.742,05	1.564.074,91	1.152.278,98	961.935,02	680.607,46
	Riscosso c/residui al 31.12	1.172.498,60	410.455,57	447.942,77	350.627,86	508.426,49	508.675,37		
	Percentuale di riscossione	35,71%	28,26%	23,65%	23,95%	32,51%	44,15%		
Canone Unico (ex TOSAP e COSAP)	Residui iniziali	0,00	0,00	488.246,56	1.027.614,58	1.348.848,77	1.223.030,65	1.203.982,27	650.000,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	265.646,81	507.040,11	414.267,14	591.961,80		
	Percentuale di riscossione	0,00%	0,00%	54,41%	49,34%	30,71%	48,40%		
Sanzioni per violazioni codice della strada	Residui iniziali	28.177.674,17	6.156.319,70	4.430.226,24	3.916.840,49	2.785.531,07	3.720.488,45	4.563.677,63	3.997.986,79
	Riscosso c/residui al 31.12	7.412.993,14	615.270,95	573.422,06	767.551,60	820.684,64	930.151,30		
	Percentuale di riscossione	26,31%	9,99%	12,94%	19,60%	29,46%	25,00%		
Fitti attivi e canoni patrimoniali	Residui iniziali	8.402.702,93	1.156.422,37	1.206.672,61	2.090.896,14	2.060.866,04	1.237.087,34	1.384.994,08	900.000,00
	Riscosso c/residui al 31.12	5.537.437,02	514.786,06	489.363,02	982.794,63	813.644,95	397.473,74		
	Percentuale di riscossione	65,90%	44,52%	40,55%	47,00%	39,48%	32,13%		
Proventi acquedotto	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Proventi canoni depurazione	Residui iniziali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Riscosso c/residui al 31.12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Percentuale di riscossione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

(1) sono comprensivi dei residui di competenza

2.6. Servizi conto terzi e partite di giro

L'Organo di revisione ha provveduto ad accertare l'equivalenza tra gli accertamenti e gli impegni di spesa dei capitoli relativi ai servizi per conto terzi e risultano essere equivalenti.

L'Organo di revisione ha verificato che la contabilizzazione delle poste inserite tra i servizi per conto di terzi e le partite di giro è conforme con quanto stabilito dal principio contabile applicato 4/2, par. 7.

3. Gestione finanziaria

L'Organo di revisione, in riferimento alla gestione finanziaria, rileva e attesta quanto segue.

3.1. Fondo di cassa

Il fondo di cassa al 31/12/2024 risultante dal conto del Tesoriere corrisponde alle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Fondo di cassa al 31 dicembre 2024 (da conto del Tesoriere)	€	11.514.558,81
- di cui conto "Istituto tesoriere"	€	23.949,74
- di cui conto "Conto di Tesoreria Unica presso la Banca d'Italia"	€	11.490.609,07
Fondo di cassa al 31 dicembre 2024 (da scritture contabili)	€	11.514.558,81

Tutte le entrate, siano esse di natura tributaria o patrimoniale, affidate in gestione ai soggetti di cui all'art. 52, co. 5, lettera b), numeri 1), 2) e 4) del d.lgs. 15/12/1997 n. 446, sono affluite direttamente alla tesoreria dell'Ente nel corso del 2024 (art. 1, co. 786, legge di bilancio 2020).

L'imposta di soggiorno e le altre imposte, tasse e contributi la cui riscossione è affidata a soggetti terzi responsabili solidalmente (addizionale tassa di imbarco, contributo di sbarco, ecc.) vengono regolarmente rendicontate e versate sul conto di tesoreria dell'ente.

Nell'ultimo triennio, l'andamento della consistenza del fondo di cassa finale è il seguente:

	2022	2023	2024
Fondo cassa complessivo al 31.12	€ 23.554.124,84	€ 22.670.749,67	€ 11.514.558,81
di cui cassa vincolata	€ 7.414.165,09	€ 2.399.138,31	€ 343.603,98

L'Organo ha verificato che non sono state attivate anticipazioni di tesoreria nel corso del 2024.

Il limite massimo dell'anticipazione di tesoreria ai sensi dell'art. 222 del Tuel nell'anno 2024 è stato di euro 25.085.040,54.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto a determinare correttamente la giacenza di cassa vincolata al 31/12/2024.

L'Organo di revisione ha verificato che gli utilizzi in termini di cassa e i relativi reintegri sono stati contabilizzati, rispettivamente, al titolo 9 dell'Entrata e al titolo 7 della Spesa, mediante la regolarizzazione di tutte le carte contabili secondo il Principio applicato 4/2 punto 10.2.)

L'Organo di revisione ha verificato l'esistenza dell'equilibrio di cassa.

3.2. Tempestività pagamenti

L'Organo di revisione ritiene che le previsioni di cassa del bilancio 2024 abbiano rispecchiato gli effettivi andamenti delle entrate e delle spese e non siano state effettuate sovrastime nella previsione della riscossione di entrate con il rischio di consentire autorizzazioni di spesa per le quali si genereranno ritardi nei pagamenti e formazione di debiti pregressi in violazione dell'art. 183, co. 8, del TUEL.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha alimentato correttamente la piattaforma dei crediti commerciali (PCC);

tempestiva registrazione delle informazioni di pagamento	SI
comunicazione degli importi di fatture che devono essere considerati sospesi e di quelli non liquidabili	SI
comunicazione della corretta data di scadenza delle fatture che, in ogni caso, non può superare i 60 giorni	SI

-l'Ente ha adottato le misure organizzative per garantire il tempestivo pagamento delle somme dovute per somministrazioni, forniture ed appalti, anche in relazione all'obbligo previsto dall'art. 183, comma 8 del Tuel.

L'Organo di revisione ha verificato:

- che l'Ente, ai sensi di quanto previsto dal comma 2 dell'art. 4-bis del decreto-legge 24 febbraio 2023, n. 13, convertito, con modificazioni, dalla legge 21 aprile 2023, n. 41 ha assegnato gli obiettivi annuali sui termini di pagamento delle fatture commerciali a tutti i dirigenti responsabili;

- l'Ente, ai sensi dell'art. 41, comma 1, D.L. n. 66/2014, ha allegato al rendiconto un prospetto attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal d.lgs. n. 231/2002, e l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'art. 33 del d.lgs. n. 33/2013 nonché l'ammontare complessivo dei debiti e il numero delle imprese creditrici.

In particolare, si evidenzia quanto segue:

- o indicatore di tempestività dei pagamenti ITP (annuale) -12,64 gg
- o tempo medio ponderato di pagamento TMP (annuale) 21 gg
- o tempo medio di ritardo TMR (annuale) - 12 gg

3.3. Analisi degli accantonamenti

3.3.1. Fondo crediti di dubbia esigibilità

L'Organo di revisione ha verificato la regolarità della metodologia di calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità.

L'Organo di revisione ha verificato che:

- l'Ente, nell'individuare le categorie di entrate che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione, ha prescelto il livello di analisi per capitoli;
- 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 All. 4.2. al D. Lgs.118/2011 e smi;
- l'Ente nel calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità non si è avvalso della facoltà di cui all'art.107-bis, D.L. n.18/2020 come modificato dall'art. 30-bis del D.L. n. 41/2021, che consente nella quantificazione del FCDE da accantonare nel risultato di amministrazione 2021 (entrate titolo 1 e 3), di calcolare la percentuale di riscossione del quinquennio precedente con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

L'accantonamento a FCDE iscritto a rendiconto ammonta a complessivi euro 15.308.000,00.

Con riferimento ai crediti riconosciuti inesigibili, l'Organo di revisione ha verificato:

- 1) l'eventuale e motivata eliminazione di crediti iscritti fra i residui attivi da oltre tre anni dalla loro scadenza e non riscossi, ancorché non ancora prescritti, per euro 1.713.847,32 e contestualmente iscritti nel conto del patrimonio;
- 2) la corrispondente riduzione del FCDE;
- 3) l'elenco dei crediti inesigibili o di difficile esazione stralciati dal conto del Bilancio allegato al rendiconto;
- 4) l'indicazione dell'importo dei crediti inesigibili o di difficile esazione nell' "Allegato C" al rendiconto ai fini della definizione del fondo svalutazione crediti;
- 5) l'avvenuto mantenimento nello Stato patrimoniale di detti crediti, per un importo pari a euro 1.713.847,32, ai sensi dell'art.230, comma 5, del TUEL e la prosecuzione delle azioni di recupero.

3.3.2. Fondo perdite aziende e società partecipate

L'Organo di revisione dà atto che nelle more della ricezione dei dati ufficiali di chiusura dell'anno 2024 e sulla base dei dati previsionali raccolti dal Settore Gare-Partecipate-Pnrr, si evidenziano le seguenti situazioni da attenzionare:

AUTOSTRADE CENTROPADANE SPA: da conto economico previsionale 2024 è prevista una perdita di € 76.611,00. Non sussistono elementi tali da smentire il dato ipotizzato.

CREMONAFIERE Spa: si ipotizza una perdita di € 227.000,00 per l'anno 2024.

In considerazioni delle percentuali azionarie detenute dall'Ente sono stati effettuati i seguenti accantonamenti prudenziali:

AUTOSTRADE CENTROPADANE SPA: € 3.118,00 per la perdita 2024

CREMONAFIERE Spa: € 34.050,00 per la perdita 2024 + € 186.582,15 per importo perdita 2020 (portata a nuovo)

I suddetti importi, frutto di stime su dati previsionali comunque attendibili, potranno essere confermati solamente a seguito delle rispettive approvazioni di Bilancio 2024.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha accantonato la somma di euro 223.750,15 quale fondo per perdite risultanti dal bilancio d'esercizio delle società partecipate ai sensi dell'art.21, commi 1 e 2 del d.lgs. n.175/2016.

La Relazione sul governo societario predisposta dalle società controllate dal Comune contiene il programma di valutazione del rischio aziendale, ai sensi dell'art. 6 del D.lgs. n. 175/2016 e alla luce del documento "La crisi nelle società pubbliche tra TUSP e CCII" pubblicato dall'Osservatorio Enti Pubblici e Società partecipate del Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli esperti contabili.

3.3.3. Fondo anticipazione liquidità

L'Ente non ha ricevuto anticipazioni di liquidità di cui all'art.1 comma 11 del D.L. n. 35/2013 convertito in legge n. 64/2013 e norme successive di rifinanziamento;

3.4. Fondi spese e rischi futuri

3.4.1. Fondo contenzioso

L'Organo di revisione ha verificato che il risultato di amministrazione presenta un accantonamento per fondo rischi contenzioso per euro 500.000,00, determinato secondo le modalità previste dal principio applicato alla contabilità finanziaria al punto 5.2 lettera h) per il pagamento di potenziali oneri derivanti da sentenze e le quote accantonate risultano congrue.

Dalla ricognizione del contenzioso esistente a carico dell'ente al 31/12 è stata calcolata una passività potenziale probabile di euro 500.000,00, con una diminuzione di euro 200.000,00 rispetto all'accantonamento risultante dal rendiconto 2023.

3.4.2. Fondo indennità di fine mandato

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha costituito un fondo per indennità di fine mandato, così determinato:

Somme già accantonate nell'avanzo del rendiconto dell'esercizio precedente	€	33.500,00
Somme previste nel bilancio dell'esercizio cui il rendiconto si riferisce	€	8.500,00
- utilizzi	€	33.500,00
TOTALE ACCANTONAMENTO FONDO INDENNITA' FINE MANDATO	€	8.500,00

Le quote accantonate risultano congrue.

3.4.3. Fondo garanzia debiti commerciali

Non ricorre la fattispecie.

3.4.4. Altri fondi e accantonamenti

L'Organo di revisione ha verificato che le quote accantonate al fondo per i rinnovi contrattuali sono pari ad € 900.000,00 come da comunicazione del Direttore del Settore Risorse Umane.

L'Organo di revisione ha verificato la congruità degli accantonamenti in uno specifico fondo per le passività potenziali probabili.

Natura del Fondo	Importo
<i>Fondo spese conguaglio personale sospeso</i>	€ 100.000,00
<i>Fondo spese discarichi dal concessionario per inesigibilità dei crediti e maggior aggio</i>	€ 1.200.000,00
<i>Fondo garanzie e fideiussioni al 31/12/2024</i>	€ 17.600,00
TOTALE	€ 1.317.600,00

3.5. Analisi delle entrate e delle spese

3.5.1. Entrate

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni e della capacità di riscossione delle entrate finali emerge che:

Entrate 2022	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	50.108.500,00	51.024.540,00	53.701.561,58	107,17	105,25
Titolo 2	19.569.848,00	26.972.838,90	22.212.701,61	113,50	82,35
Titolo 3	23.780.400,00	24.893.752,00	24.425.898,96	102,71	98,12
Titolo 4	61.090.524,51	19.025.878,32	12.428.983,47	20,35	65,33
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	154.549.272,51	121.917.009,22	112.769.145,62	72,97	92,50

Entrate 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	41.372.000,00	42.277.095,75	43.518.622,85	105,19	102,94
Titolo 2	25.881.301,22	30.602.810,78	23.603.948,70	91,20	77,13
Titolo 3	22.680.100,00	23.687.985,00	24.465.584,65	107,87	103,28
Titolo 4	40.085.323,45	37.540.259,41	13.266.426,11	33,10	35,34
Titolo 5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	130.018.724,67	134.108.150,94	104.854.582,31	80,65	78,19

Entrate 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti	Accert.ti /Previsioni iniziali %	Accert.ti /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	41.561.400,00	43.497.322,75	44.124.765,53	106,17	101,44
Titolo 2	30.694.897,22	33.023.978,22	25.228.948,04	82,19	76,40
Titolo 3	23.702.545,00	25.814.074,00	23.362.268,83	98,56	90,50
Titolo 4	45.727.442,36	29.263.216,88	19.930.579,94	43,59	68,11
Titolo 5	0,00	90.566,87	90.566,87	0,00	100,00
TOTALE	141.686.284,58	131.689.158,72	112.737.129,21	79,57	85,61

L'Ente utilizza le seguenti modalità di riscossione:

Modalità di riscossione	Volontaria	Coattiva
IMU/TASI	RTI ICA-ABACO	RTI ICA-ABACO
TARSU/TIA/TARITARES	RTI ICA-ABACO	RTI ICA-ABACO
Sanzioni per violazioni	RTI ICA-ABACO	RTI ICA-ABACO
Fitti attivi e canoni	RTI ICA-ABACO	RTI ICA-ABACO
Proventi acquedotto	<i>Non ricorre la fattispecie</i>	<i>Non ricorre la fattispecie</i>
Proventi canoni depurazione	<i>Non ricorre la fattispecie</i>	<i>Non ricorre la fattispecie</i>

IMU

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono aumentate di euro 300.000,00 rispetto a quelle dell'esercizio 2023 per effetto dell'attività di recupero dell'evasione svolta dal Servizio Entrate negli ultimi anni.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha accertato l'IMU 2024 nel rispetto di quanto previsto dal principio contabile 4/2 punto 3.7.5.

TARSU-TIA-TARI

Dal 1° gennaio 2023 è stata istituita la Tariffa rifiuti puntuale corrispettiva (TARIP corrispettiva), gestita direttamente dal soggetto attualmente affidatario del servizio di igiene urbana sul proprio bilancio e dunque esclusa dal bilancio comunale.

Contributi per proventi abilitativi edilizi

Gli accertamenti negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

Proventi abilitativi edilizi e relative sanzioni	2022	2023	2024
Accertamento	€ 1.162.604,54	€ 906.825,27	€ 720.393,06
Riscossione	€ 1.162.604,54	€ 905.460,27	€ 720.393,06

La destinazione percentuale del contributo al finanziamento della spesa del titolo 1 è stata la seguente:

Proventi abilitativi edilizi e relative sanzioni destinati a spesa corrente			
Anno	importo	spesa corrente	% x spesa corr.
2022	€ 862.500,00	€ 93.017.461,40	0,93
2023	€ 906.825,27	€ 82.779.932,32	1,10
2024	€ 720.393,06	€ 88.790.998,56	0,81

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

(artt. 142 e 208 del d.lgs. 285/92)

Le somme accertate negli ultimi tre esercizi hanno subito la seguente evoluzione:

Sanzioni amministrative pecuniarie per violazione codice della strada

	2022	2023	2024
<i>sanzioni ex art.208 co 1</i>			
accertamento	€ 2.338.133,21	€ 3.029.477,00	€ 1.727.284,68
riscossione	€ 874.110,60	€ 1.157.233,29	€ 1.733.452,94
%riscossione	37,38	38,20	100,36

	2022	2023	2024
<i>sanzioni ex art.142 co 12 bis</i>			
accertamento	€ 409.065,16	€ 505.931,52	€ 142.651,06
riscossione	€ 309.849,82	€ 367.152,19	€ 90.426,99
%riscossione	75,75	72,57	63,39

La quota vincolata risulta destinata come segue:

Destinazione parte vincolata	
<i>sanzioni ex art.208 co 1 (50%)</i>	Accertamento 2024
Sanzioni Codice della Strada	€ 1.727.284,68
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ 790.750,92
entrata netta	€ 936.533,75
destinazione a spesa corrente vincolata	€ 1.047.800,00
% per spesa corrente	111,88%
destinazione a spesa per investimenti	€ -
% per Investimenti	0,00%

Destinazione parte vincolata	
<i>sanzioni ex art.142 co 12 bis (100%)</i>	Accertamento 2024
Sanzioni Codice della Strada	€ 142.651,06
fondo svalutazione crediti corrispondente	€ 65.305,66
entrata netta	€ 77.345,40
destinazione a spesa corrente vincolata	€ 147.100,00
% per spesa corrente	190,19%
destinazione a spesa per investimenti	€ -
% per Investimenti	0,00%

Proventi dei beni dell'ente: fitti attivi e canoni patrimoniali

Le entrate accertate nell'anno 2024 sono passate da € 1.266.337,86 a € 1.360.131,20, registrando un piccolo aumento.

Attività di verifica e controllo

In merito all'attività di verifica e di controllo delle dichiarazioni e dei versamenti, l'Organo di revisione, con riferimento all'analisi di particolari entrate in termini di efficienza nella fase di accertamento e riscossione, rileva che sono stati conseguiti i risultati attesi e che in particolare le entrate per il recupero dell'evasione sono state le seguenti:

	Accertamenti	Riscossioni	FCDE	FCDE
			Accantonamento	
			Competenza Esercizio 2024	Rendiconto 2024
Recupero evasione IMU	€ 4.839.580,37	€ 958.848,15	€ 3.000.000,00	€ 6.801.000,00
Recupero evasione TARSU/TIA/TARES	€ 527.433,00	€ 228.123,89	€ 169.000,00	€ 1.400.000,00
Recupero evasione COSAP/TOSAP	€ 215.203,78	€ 29.443,31	€ 355.000,00	€ 650.000,00
Recupero evasione altri tributi	€ 3.967,00	€ 3.967,00	€ -	€ -
TOTALE	€ 5.586.184,15	€ 1.220.382,35	€ 3.524.000,00	€ 8.851.000,00

Nel 2024, l'Organo di revisione, nello svolgimento dell'attività di vigilanza sulla regolarità dei rapporti finanziari tra Ente locale e concessionario della riscossione ai sensi dell'art. 239, co. 1, lett. c), del TUEL, non ha rilevato irregolarità e/o suggerito misure correttive non adottate dall'Ente.

L'Organo di revisione ha verificato che il concessionario ha riversato il riscosso nel conto di tesoreria dell'Ente locale con la periodicità stabilita dall'art. 7, co. 2, lett. gg-septies) del D.L. n. 70/2011, convertito dalla l. n. 106/2011 e s.m.i.

La movimentazione delle somme rimaste a residuo per recupero evasione è stata la seguente:

Somme a residuo per recupero evasione

	Importo	%
Residui attivi al 1/1/2024	€ 8.684.835,11	
Residui riscossi nel 2024	€ 355.797,72	
Residui eliminati (+) o riaccertati (-)	€ 2.029.673,16	
Residui al 31/12/2024	€ 6.299.364,23	72,53%
Residui della competenza	€ 4.365.801,38	
Residui totali	€ 10.665.165,61	
FCDE al 31/12/2024	€ 8.851.000,00	82,99%

3.5.2. Spese

Attendibilità della previsione delle spese

Per quanto riguarda il grado di attendibilità delle previsioni delle spese finali emerge che:

Spese 2022	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	95.499.763,12	109.643.938,15	94.720.764,38	99,18	86,39
Titolo 2	71.746.442,47	36.009.491,54	24.784.324,93	34,54	68,83
Titolo 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	167.246.205,59	145.653.429,69	119.505.089,31	71,45	82,05

Spese 2023	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	91.909.704,20	100.755.566,64	84.356.342,30	91,78	83,72
Titolo 2	53.571.622,80	61.813.236,07	35.059.760,17	65,44	56,72
Titolo 3	0,00	143.000,00	143.000,00	0,00	100,00
TOTALE	145.481.327,00	162.711.802,71	119.559.102,47	82,18	73,48

Spese 2024	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Impegnate+ FPV	Impegnate /Previsioni iniziali %	Impegnate /Previsioni definitive %
	(A)	(B)	(C)	(C/A*100)	(C/B*100)
Titolo 1	97.990.458,62	108.652.113,32	90.116.633,96	91,96	82,94
Titolo 2	45.190.530,93	51.498.471,14	38.333.262,87	84,83	74,44
Titolo 3	0,00	90.566,87	90.566,87	0,00	100,00
TOTALE	143.180.989,55	160.241.151,33	128.540.463,70	89,77	80,22

Spese correnti

La comparazione delle spese correnti, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

Macroaggregati - spesa corrente	Rendiconto 2023	Rendiconto 2024	variazione
101 redditi da lavoro dipendente	€ 23.531.745,65	€ 24.363.165,67	831.420,02
102 imposte e tasse a carico ente	€ 1.571.108,68	€ 1.583.656,79	12.548,11
103 acquisto beni e servizi	€ 44.327.561,13	€ 48.779.369,42	4.451.808,29
104 trasferimenti correnti	€ 11.137.974,40	€ 11.754.754,48	616.780,08
105 trasferimenti di tributi	€ -	€ -	0,00
106 fondi perequativi	€ -	€ -	0,00
107 interessi passivi	€ 782.772,57	€ 795.579,80	12.807,23
108 altre spese per redditi di capitale	€ -	€ -	0,00
109 rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 157.384,18	€ 180.324,19	22.940,01
110 altre spese correnti	€ 1.271.385,71	€ 1.334.148,21	62.762,50
TOTALE	€ 82.779.932,32	€ 88.790.998,56	6.011.066,24

Spese per il personale

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa per il personale dipendente risultante dal rendiconto 2024, e le relative assunzioni hanno rispettato:

- i vincoli disposti dall'art. 3, comma 5 e 5 quater del D.L. 90/2014;
- i vincoli disposti dall'art. 9, comma 28 del D.L. 78/2010 sulla spesa per personale a tempo determinato, con convenzioni o con contratti di collaborazione coordinata e continuativa; che obbligano a non superare la spesa dell'anno 2009 di euro 929.989,11.
- l'art.40 del d. lgs. 165/2001;
- l'ammontare complessivo delle risorse destinate annualmente al trattamento accessorio del personale come previsto dal comma 2 dell'art.23 del d.lgs. 75/2017 assumendo a riferimento l'esercizio 2016.

L'Organo di revisione ha verificato che la spesa di personale sostenuta nell'anno 2024 rientra nei limiti di cui all'art.1, comma 557, 557 quater, 562 della Legge 296/2006 (€ 25.924.839,38).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha proceduto ad assunzioni di personale a tempo indeterminato nel rispetto del valore soglia della fascia demografica di appartenenza, ai sensi dell'art. 33, co. 2, del D.L. 30 aprile 2019, n. 34, convertito dalla legge 28 giugno 2019, n. 58.

L'Organo di revisione ha asseverato il rispetto pluriennale dell'equilibrio di bilancio.

L'asseverazione è stata resa in maniera distinta dal parere sul bilancio e sul fabbisogno.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha previsto un aumento di spesa nel rispetto delle percentuali individuate dall'art. 5, decreto 17 marzo 2020, del Ministro per la pubblica amministrazione di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze e con il Ministro dell'Interno, secondo le seguenti tabelle:

DETERMINAZIONE DEL VALORE SOGLIA			
SPESA PERSONALE	2022	2023	2024
Spesa personale consuntivo (al lordo oneri riflessi al netto IRAP - macr.agg.01+altro - 1.03.02.12.001-002-003-999)	23.357.398,58	23.531.745,65	24.363.165,67
A - Spesa personale consuntivo	23.357.398,58	23.531.745,65	24.363.165,67
ENTRATE CORRENTI	MEDIA ENTRATE CORRENTI 2020-2022	MEDIA ENTRATE CORRENTI 2021-2023	MEDIA ENTRATE CORRENTI 2022-2024
Media entrate correnti consuntivo+TARIP 2023 Del C.C. n.24 del 08/05/2023 al netto fondo sval. crediti da PEF 2023 (Del G.C. n.83 del 12/04/2023)	93.447.168,07	97.247.013,28	101.384.843,55
Fondo crediti di doppia esigibilità stanziato a bilancio preventivo ultima annualità	-5.806.070,45	-5.285.600,00	-6.034.000,00
B - Entrata corrente consuntivo al netto FCDE	87.641.097,62	91.861.413,28	95.350.843,55
A/B Incidenza percentuale delle spese di personale su entrate correnti al netto fcde stanziato a bilancio	26,65%	25,62%	25,55%

a) 27,60%: valore soglia (fascia comuni da 60.000 a 249.999 ab.) al di sotto del quale si può assumere in deroga ai risparmi da cessazioni

b) 31,50%: valore soglia al di sopra del quale occorre rientrare (piano di rientro) entro il 31/12/2025

c) 27,50%<Comune >=31,50% non può incrementare il valore del predetto rapporto rispetto a quello corrispondente registrato nell'ultimo rendiconto della gestione approvato

L'Organo di revisione ha certificato la costituzione del fondo per il salario accessorio.

L'Organo di revisione ha rilasciato il parere sull'accordo decentrato integrativo per il personale del comparto.

L'Organo di revisione ha rilasciato il parere sull'accordo decentrato integrativo per il personale dirigenziale.

L'Organo di revisione ha certificato la compatibilità dei costi a norma dell'art. 40-bis, co. 1, del D.lgs. n. 165/2001.

Spese in c/capitale

La comparazione delle spese in c/capitale, riclassificate per macro aggregati, impegnate negli ultimi due esercizi evidenzia:

Macroaggregati - spesa c/capitale		Rendiconto 2023	Rendiconto 2024	variazione
201	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	€ -	€ -	0,00
202	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	€ 14.014.063,74	€ 22.984.337,99	8.970.274,25
203	Contributi agli investimenti	€ 5.791.504,77	€ 1.449.916,18	-4.341.588,59
204	Altri trasferimenti in conto capitale	€ -	€ 22.678,98	22.678,98
205	Altre spese in conto capitale	€ 491.862,63	€ 3.793,33	-488.069,30
TOTALE		€ 20.297.431,14	€ 24.460.726,48	4.163.295,34

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel rendiconto 2024 le somme iscritte ai titoli IV, V e VI delle entrate (escluse quelle entrate del titolo IV considerate ai fini degli equilibri di parte corrente) sono state destinate esclusivamente al finanziamento delle spese di investimento;

- per l'attivazione degli investimenti sono state utilizzate tutte le fonti di finanziamento di cui all'art. 199 Tuel.

Debiti fuori bilancio

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto nel corso del 2024 al riconoscimento e finanziamento di debiti fuori bilancio per euro 22.678,98 in conto capitale e detti atti sono stati trasmessi alla competente Procura della Sezione Regionale della Corte dei conti ai sensi dell'art. 23 Legge 289/2002, c. 5;

Tali debiti sono così classificabili:

Analisi e valutazione dei debiti fuori bilancio			
	2022	2023	2024
Articolo 194 T.U.E.L.:			
- lettera a) - sentenze esecutive	€ 123.319,38		
- lettera b) - copertura disavanzi			€ 22.678,98
- lettera c) - ricapitalizzazioni			
- lettera d) - procedure espropriative/occupazione d'urgenza			
- lettera e) - acquisizione beni e servizi senza impegno di spesa			
Totale	€ 123.319,38	€ -	€ 22.678,98

4. Analisi indebitamento e gestione del debito

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha attivato fonti di finanziamento derivanti da ricorso all'indebitamento.

4.1. Concessione di garanzie o altre operazioni di finanziamento

L'Organo di revisione ha verificato che nel corso dell'esercizio 2024 l'Ente non ha rilasciato a terzi a qualsiasi titolo garanzie a prima richiesta e/o simili. Nel 2016 il Comune di Cremona ha rilasciato una garanzia fidejussoria ai sensi dell'art. 207 TUEL per € 170.000,00 con riferimento ad interventi di manutenzione straordinaria di impianti sportivi (campo di calcio) realizzati da terzi concessionari di servizi pubblici locali. Per tale garanzia ha effettuato un accantonamento nel risultato di amministrazione per € 17.600,00.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha concesso prestiti di alcun genere ad alcuno.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente non ha somme derivanti dall'indebitamento, che si riferiscono ad economie rilevate in conto degli investimenti realizzati con le risorse ottenute, mantenute a residuo passivo in violazione del principio di competenza finanziaria di cui al Principio generale della contabilità finanziaria n. 16, All. 1 al d.lgs. n. 118/2011 e s.m.i..

L'Organo di revisione ha verificato che nel fondo pluriennale vincolato non sono riportate somme derivanti dall'indebitamento e non movimentate da oltre un esercizio.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato il limite di indebitamento disposto dall'art. 204 del TUEL ottenendo le seguenti percentuali d'incidenza degli interessi passivi sulle entrate correnti:

2022	2023	2024
0,89%	0,86%	0,79%

Nella tabella seguente è riportato il rispetto del limite di indebitamento:

Tabella dimostrativa del rispetto del limite di indebitamento

ENTRATE DA RENDICONTO anno 2022	Importi in euro	%
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	€ 53.701.561,58	
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	€ 22.212.701,61	
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	€ 24.425.898,96	
(A) TOTALE PRIMI TRE TITOLI ENTRATE RENDICONTO anno 2022	€ 100.340.162,15	
(B) LIVELLO MASSIMO DI SPESA ANNUA AI SENSI DELL'ART. 204 TUEL (10% DI A)	€ 10.034.016,22	
ONERI FINANZIARI DA RENDICONTO Anno 2024		
(C) Ammontare complessivo di interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL al 31/12/2024(1)	€ 795.579,80	
(D) Contributi erariali in c/interessi su mutui	€ -	
(E) Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	€ -	
(F) Ammontare disponibile per nuovi interessi (F=B-C+D+E)	€ 9.238.436,42	
(G) Ammontare oneri finanziari complessivi per indebitamento e garanzie al netto dei contributi esclusi (G=C-D-E)	€ 795.579,80	
Incidenza percentuale sul totale dei primi tre titoli delle entrate rendiconto anno 2022 (G/A)*100		0,79%

Nella tabella seguente è dettagliato il debito complessivo:

Debito complessivo		
TOTALE DEBITO CONTRATTO*		
1) Debito complessivo contratto al 31/12/2023	+	€ 28.451.341,36
2) Rimborsi mutui effettuati nel 2024	-	€ 292.580,38
3) Debito complessivo contratto nell'esercizio 2024	+	€ -
TOTALE DEBITO	=	€ 28.158.760,98

L'indebitamento dell'Ente ha avuto la seguente evoluzione:

Anno	2022	2023	2024
Residuo debito (+)	€ 30.125.770,68	€ 28.751.958,86	€ 28.451.341,36
Nuovi prestiti (+)	€ -	€ -	
Prestiti rimborsati (-)	-€ 1.375.250,75	-€ 363.464,11	-€ 292.580,38
Estinzioni anticipate (-)		€ -	
Altre variazioni +/- (da specificare)	€ 1.438,93	€ 62.846,61	€ -
Totale fine anno	€ 28.751.958,86	€ 28.451.341,36	€ 28.158.760,98
Nr. Abitanti al 31/12	70.841	70.845	70.675
Debito medio per abitante	405,87	401,60	398,43

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Anno	2022	2023	2024
Oneri finanziari	€ 792.508,52	€ 782.772,57	€ 795.579,80
Quota capitale	€ 1.375.251,00	€ 410.002,67	€ 292.580,38
Totale fine anno	€ 2.167.759,52	€ 1.192.775,24	€ 1.088.160,18

L'Ente nel 2023 ha aderito, con Deliberazione di Giunta n. 91 del 19/04/2023, all'operazione di rinegoziazione per l'anno 2023 e 2024 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 2024 ha consentito di liberare risorse per € 848.410,26.

	IMPORTI
Mutui estinti e rinegoziati	€ 28.093.634,10
Risorse derivanti dalla rinegoziazione	€ 848.410,26
<i>di cui destinate a spesa corrente</i>	€ 848.410,26
<i>di cui destinate a spesa in conto capitale</i>	€ -

4.2. Strumenti di finanza derivata

L'Ente non è in possesso di contratti relativi a strumenti finanziari derivati:

5. Risultanze dei fondi connessi all'emergenza sanitaria

L'Organo di revisione ha verificato che:

- nel caso di accertamento dai dati riepilogativi della verifica a consuntivo "risorse Covid" di cui agli allegati C e D del DM 19 giugno 2024 di un'eccedenza complessiva di risorse, l'Ente ha vincolato nel risultato di amministrazione l'importo corrispondente alle somme da acquisire al bilancio dello Stato nel quadriennio 2024-2027 al netto della quota annuale restituita nel 2024;
- l'Ente ha contabilizzato correttamente le operazioni di restituzione in base a quanto previsto dall'art. 3 del DM citato.

6. Rapporti con organismi partecipati

6.1. Verifica rapporti di debito e credito con i propri enti strumentali e le società controllate e partecipate

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.11, comma 6 lett. J del d.lgs.118/2011, ha verificato che è stata effettuata la conciliazione dei rapporti creditori e debitori tra l'Ente e gli organismi partecipati.

L'Organo di revisione ha verificato che i prospetti dimostrativi di cui all'art. 11, comma,6, lett. j), d.lgs. n.118/2001 riportanti i debiti e i crediti reciproci tra l'Ente e gli organismi partecipati non recano l'asseverazione dell'organo di controllo dei seguenti Enti e Società controllati e partecipati:

- Padania Acque S.p.A
- A2A Energia
- Fondazione Politecnico di Milano

Tali soggetti sono già stati sollecitati dal responsabile finanziario.

6.2. Costituzione di società e acquisto di partecipazioni societarie

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente, nel corso dell'esercizio 2024, non ha proceduto alla costituzione di una nuova società o all'acquisizione di nuove partecipazioni societarie tenendo conto della procedura del novellato art. 5 del TUSP.

6.3. Razionalizzazione periodica delle partecipazioni pubbliche

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha effettuato la ricognizione annuale delle partecipazioni, dirette o indirette, entro lo scorso 31 dicembre, ai sensi dell'art. 20, cc. 1 e 3, TUSP, approvata tramite la Deliberazione di Consiglio Comunale n. 61 del 19/12/2024, avente ad oggetto: "Rendicontazione dello stato di attuazione del piano delle partecipazioni pubbliche 2023 approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 62 del 18 dicembre 2023 e ricognizione delle partecipazioni possedute con approvazione del piano di revisione ordinaria 2024 (art. 20 D.Lgs. n. 175/2016) e relazione di ricognizione (art 30 c. 2 D.Lgs. 201/2022)."

Le partecipazioni pubbliche dirette ed indirette detenute alla data del 31/12/2023 sono rappresentate nelle schede analitiche, allegato D) alla deliberazione sopra citata.

L'Organo di revisione ha verificato che il piano di riassetto e/o razionalizzazione prevede il mantenimento di partecipazioni dirette e indirette coerenti con le finalità perseguibili dall'art. 4 del TUSP, ad esclusione delle seguenti partecipazioni, per le quali sono previste le seguenti azioni di razionalizzazione:

Azioni	Società	% Quota di Partecipazione	Tempi di realizzazione degli interventi	Annotazioni
Cessione/Alienazione quote	Società per azioni Autostrade Centro Padane (partecipazione diretta)	7,54	Cessione a titolo oneroso della società e dei suoi assests entro il 31/12/2025	Indetta asta pubblica per l'alienazione della partecipazione in capo al Comune; termine presentazione offerte fissato per il giorno 31 marzo 2025.
	Stradivaria SpA (partecipazione indiretta per il tramite di Autostrade Centro Padane)	3,41	Cessione a titolo oneroso della società (connesso a Autostrade Centro Padane) entro il 31/12/2025	
	Autostrade Lombarde SpA (partecipazione indiretta per il tramite di Autostrade Centro Padane)	0,41	Cessione a titolo oneroso della società (connesso a Autostrade Centro Padane) entro il 31/12/2025	
	Società di progetto Brebemi SpA (partecipazione indiretta per il tramite di Autostrade Centro Padane)	0,08	Cessione a titolo oneroso della società (connesso a Autostrade Centro Padane) entro il 31/12/2025	

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha approvato, nell'ambito del provvedimento di ricognizione di cui all'art.20, co.1, Tusp, entro lo scorso 31 dicembre, con Deliberazione di Consiglio Comunale n.61 del 19/12/2024 la relazione sull'attuazione del piano di razionalizzazione adottato l'anno precedente, con evidenza dei risultati conseguiti, in adempimento dell'art. 20, co. 4, TUSP.

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto alla verifica periodica dei servizi pubblici locali di rilevanza economica ex art. 30 del D.lgs. n. 201/2022, come da Deliberazione di Giunta Comunale n. 264 del 04/12/2024 e come da allegato E della Deliberazione di Consiglio Comunale n.61 del 19/12/2024 (appendice affidamenti in-house di Servizi Pubblici Locali).

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha assolto gli obblighi di comunicazione alla Corte dei Conti previsti dall'art. 20, cc. 1, 3 e 4, TUSP.

6.1. Ulteriori controlli in materia di organismi partecipati

L'Organo di revisione ha verificato che nel corso del 2024 non sono stati addebitati all'Ente interessi di mora per ritardato pagamento di fatture emesse dalle proprie partecipate.

7. Contabilità economico-patrimoniale

L'Organo di Revisione ha verificato che l'Ente ha provveduto:

- all'adozione del piano dei conti integrato di cui all'allegato n. 6 del d.lgs. n. 118/2011 in modo da evidenziare le modalità di raccordo dei dati finanziari ed economico-patrimoniali nonché consentire la rilevazione unitaria dei fatti gestionali;
- alla tenuta della contabilità economico-patrimoniale secondo il d.lgs. n. 118/2011;
- all'adozione della matrice di correlazione (facoltativa), pubblicata sul sito Arconet https://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE/le_government/amministrazioni_pubbliche/arconet/piano_dei_conti_integrato/, per il raccordo tra contabilità finanziaria e contabilità economico-patrimoniale.

L'Organo di revisione ha verificato che gli inventari sono stati aggiornati con riferimento al 31/12/2024.

<i>Inventario di settore</i>	<i>Ultima data di aggiornamento</i>
Immobilizzazioni immateriali	17.827,39
Immobilizzazioni materiali di cui:	
- inventario dei beni immobili	913.520.938,81
- inventario dei beni mobili	79.834.390,38
Immobilizzazioni finanziarie	203.201.529,57
Rimanenze	18.066,55

La consistenza finale dei beni patrimoniali immobili e mobili è ricavata dal continuo aggiornamento dell'inventario dei beni immobili e mobili (det. N. 489 del 21/3/2025 inventario beni mobili collezioni civiche del Settore Cultura, Det. N. 461 del 19/03/2025 inventario beni mobili, det. N. 510 del 25/03/2025 inventario beni immobili).

Le risultanze dello stato patrimoniale al 31.12.2024 sono così riassumibili:

STATO PATRIMONIALE	2024	2023	differenza
A) CREDITI vs. LO STATO ED ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER LA PARTECIPAZIONE AL FONDO DI DOTAZIONE	0,00	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	1.232.401.080,99	1.135.907.980,61	96.493.100,38
C) ATTIVO CIRCOLANTE	68.844.379,60	66.111.773,77	2.732.605,83
D) RATEI E RISCOI	30.390,59	34.607,71	-4.217,12
TOTALE DELL'ATTIVO (A+B+C+D)	1.301.275.851,18	1.202.054.362,09	99.221.489,09
A) PATRIMONIO NETTO	1.209.573.964,25	1.112.203.159,62	97.370.804,63
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	2.726.100,00	2.651.100,00	75.000,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	0,00	0,00	0,00
D) DEBITI	58.896.037,26	55.711.924,77	3.184.112,49
E) RATEI E RISCOI E CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI	30.079.749,67	31.448.177,70	-1.368.428,03
TOTALE DEL PASSIVO (A+B+C+D+E)	1.301.275.851,18	1.202.014.362,09	99.261.489,09
TOTALE CONTI D'ORDINE	15.215.771,79	14.926.403,59	289.368,20

Le principali variazioni rispetto all'esercizio 2023 sono le seguenti:

- Immobilizzazioni: la consistenza finale dei beni patrimoniali immobili e mobili è ricavata dall'inventario dei beni immobili e mobili (det. N. 489 del 21/3/2025 inventario beni mobili collezioni civiche del Settore Cultura, Det. N. 461 del 19/03/2025 inventario beni mobili, det. N. 510 del 25/03/2025 inventario beni immobili);
- attivo circolante: la variazione riguarda principalmente la voce "Crediti da trasferimenti" principalmente per l'assegnazione di contributi finanziati dal PNRR e la voce "disponibilità liquide" con una cassa finale che presenta un decremento di - € 11.156.190,86;
- debiti: la variazione riguarda principalmente la voce "Debiti per trasferimenti e contributi" con un incremento di € 1.157.488,50 e la voce "Debiti verso fornitori" con un incremento di € 935.121,21.

I crediti sono conciliati con i residui attivi nel seguente modo:

Crediti dello stato patrimoniale +	€ 57.221.187,37
FSC +	€ 30.341.423,44
Saldo Credito IVA al 31/12 -	€ 27.802,80
Residui attivi riguardanti entrate giacenti presso depositi bancari e postali +	€ 90.566,87
Crediti stralciati dal conto del bilancio e mantenuti nello Stato Patrimoniale -	€ 15.033.423,44
Altri crediti non correlati a residui -	
Altri residui non correlati a crediti dello Stato Patrimoniale +	
RESIDUI ATTIVI =	
	€ 72.591.951,44

I debiti sono conciliati con i residui passivi nel seguente modo:

Debiti +	€ 58.896.037,26
Debiti da finanziamento -	€ 28.158.760,98
Saldo IVA (se a debito) -	€ 0,00
Residui Titolo IV + interessi mutui +	€ 0,00
Residui titolo V anticipazioni +	€ 0,00
Impegni pluriennali titolo III e IV* -	€ 0,00
altri residui non connessi a debiti +	
RESIDUI PASSIVI =	
	€ 30.737.276,28

* al netto dei debiti di finanziamento

Le variazioni di patrimonio netto sono così riassunte:

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO			
AI	FONDO DI DOTAZIONE PER RETTIFICHE		
	<i>Riserve</i>		
Allb	da capitale	€	0,00
Allc	da permessi di costruire	€	195.393,06
Alld	riserve indisponibili per bene demaniali e patrimoniali ind.	€	80.534.392,79
Alle	altre riserve indisponibili	€	248.652,81
Allf	altre riserve disponibili	€	16.983.739,09
AllI	Risultato economico dell'esercizio	€	79.943.019,67
AV	Risultati economici di esercizi precedenti	-€	80.534.392,79
AV	Riserve negative per beni indisponibili	€	0,00
	TOTALE VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO	€	97.370.804,63

I fondi rischi rispetto ai fondi accantonati nel risultato di amministrazione sono così conciliati:

Fondi accantonati del risultato di Amministrazione	€ 2.949.850,15
FAL (la quota da rimborsare è rilevata tra i debiti da finanziamento)	
Fondo perdite partecipate (non va rilevato qualora le partecipate siano rilevate al metodo del PN)	€ 223.750,15
FGDC (in base a quanto previsto dal 14° correttivo non va rilevato)	
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	€ 2.726.100,00

Le risultanze del conto economico al 31.12.2024 sono le seguenti:

SINTESI CONTO ECONOMICO	2024	2023	differenza
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	107.854.892,17	101.189.869,32	6.665.022,85
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	95.062.893,89	94.543.391,14	519.502,75
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	2.386.846,04	1.919.014,34	467.831,70
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	-1.943.092,57	1.943.092,57
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	78.027.870,22	6.596.746,54	71.431.123,68
IMPOSTE	1.425.705,57	1.381.157,19	44.548,38
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	91.781.008,97	11.837.989,30	79.943.019,67

In merito al risultato economico conseguito nel 2024 di € 91.781.008,97, si registra rispetto all'esercizio 2023 un incremento di € 79.943.019,67 dovuto per la quasi totalità alle sopravvenienze attive generate dall'aggiornamento dell'inventario delle collezioni museali (det. N. 489 del 21/3/2025 inventario beni mobili collezioni civiche del Settore Cultura).

8. .PNRR e PNC

L'Organo di revisione ha verificato che l'Ente ha rispettato i criteri di accertamento/impegno indicati per i progetti a rendicontazione dalla FAQ 48 di Arconet.

L'Organo di revisione ha verificato che il Comune di Cremona si è dotato di soluzioni organizzative idonee per la gestione, il monitoraggio e la rendicontazione dei fondi assegnati; istituendo una Cabina di regia per la gestione dei progetti con la Deliberazione di Giunta n. 17 del 25/01/2023 e individuando, con Decreto del Segretario Generale del 27/01/2023, alcune linee operative per i diversi servizi dell'ente coinvolti.

L'Organo di revisione ha verificato che il sistema dei controlli interni dell'Ente è adeguato a individuare criticità, anche per frodi, nella gestione dei fondi collegati all'attuazione degli Interventi a valere sul PNRR.

L'Organo di revisione prende atto dei progetti finanziati dal PNRR in corso alla data di redazione del presente parere.

Dalle verifiche condotte dall'Organo di revisione, emerge che tutti i progetti del PNRR sono in linea con gli obiettivi attesi.

L'Organo di revisione prende atto delle risultanze contabili dei fondi PNRR iscritti a bilancio al 31/12/2024 sono di seguito riassunte:

- Totale accertato 2024 € 15.355.650,20 di cui riscosso € 4.664.203,90
- Totale impegnato o Fpv spesa 2024 € 21.814.575,73 di cui pagato € 12.291.835,90

L'Organo di revisione prende atto della delibera n. 70/2025 della Sezione Regionale per la Lombardia – Corte dei Conti, pervenuta tramite PEC in data 3 aprile 2025, con la quale la Corte ha chiuso l'istruttoria relativa allo stato di avanzamento dei progetti PNRR al 30 giugno 2024, rilevando tra l'altro "*....., visti gli esiti dell'Istruttoria dalla quale emerge la conclusione di 7 progetti e un buon livello di esecuzione degli altri 32, avuto riguardo alle difficoltà incontrate, rileva come la struttura organizzativa abbia assicurato un avanzamento procedurale coerente con le prescritte milestone nazionali ed europee*".

9. Relazione della giunta al rendiconto

L'Organo di revisione prende atto che l'Ente ha predisposto la relazione della giunta in aderenza a quanto previsto dall'art. 231 del TUEL, secondo le modalità previste dall'art.11, comma 6 del d.lgs.118/2011 e dal punto 13.1 del principio contabile all.4/1 e che la relazione è composta da

- a) il conto del bilancio relativo alla gestione finanziaria e i relativi riepiloghi,
- b) il quadro generale riassuntivo,
- c) la verifica degli equilibri,
- d) il conto economico,
- e) lo stato patrimoniale.

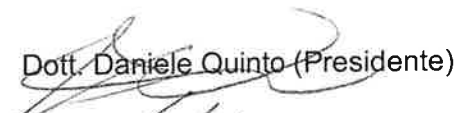
Nella relazione sono illustrati, i criteri di valutazione utilizzati, la gestione dell'ente nonché i fatti di rilievo verificatisi dopo la chiusura dell'esercizio.

10. Conclusioni

Tenuto conto di tutto quanto esposto, rilevato e proposto si attesta la corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione e si esprime giudizio positivo per l'approvazione del rendiconto dell'esercizio finanziario 2024.

Si invita l'Ente a monitorare con particolare attenzione l'andamento degli equilibri di bilancio nel corso del 2025, riservando l'eventuale applicazione della parte disponibile dell'avanzo di amministrazione alla verifica degli equilibri di bilancio tanto a luglio quanto a novembre, come previsto dal Regolamento di contabilità.

L'Organo di Revisione


Dott. Daniele Quinto (Presidente)


Dott. Giuseppe Nicosia (Componente)


Dott. Giuseppe Patti (Componente)

