

Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020



Cremona
COMUNE DI CREMONA



Bilancio Consuntivo 2020

Rendiconto di Gestione

Commissione Consiliare Bilancio

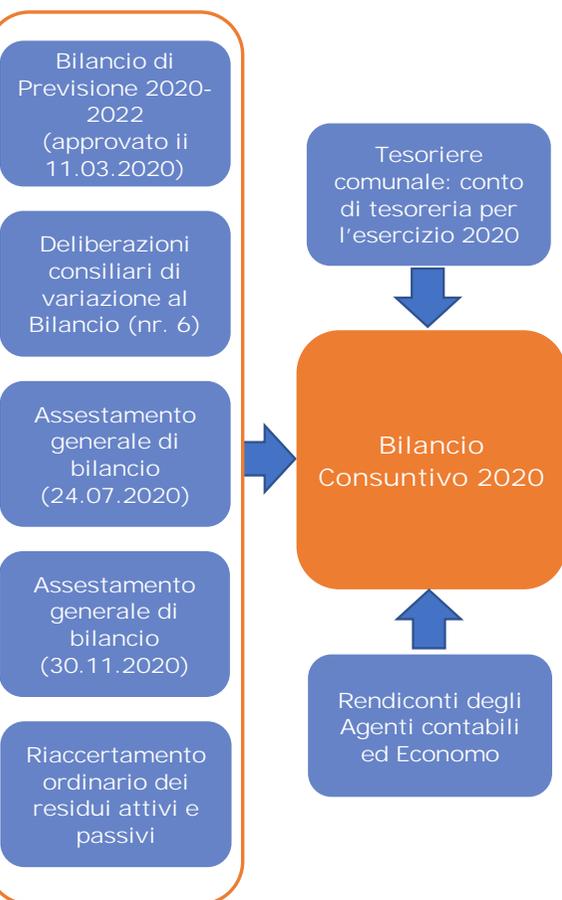
21 Aprile 2021

Consiglio Comunale

29 Aprile 2021



Rendiconto della Gestione 2020



Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020



La dimostrazione dei risultati di gestione avviene mediante il Rendiconto della Gestione, con il quale viene data evidenza della gestione economica-finanziaria dell'efficacia, efficienza ed economicità dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi ed ai costi sostenuti.

Il Rendiconto della Gestione comprende:

1. il conto del bilancio, che dimostra i risultati finali della gestione autorizzatoria contenuta nel bilancio annuale rispetto alle previsioni;
2. il conto economico, che evidenzia le componenti positive e negative dell'attività dell'Ente secondo criteri di competenza economica;
3. lo stato patrimoniale, che rileva i risultati della gestione patrimoniale e riassume la consistenza del patrimonio al termine dell'esercizio, evidenziando le variazioni intervenute nel corso dello stesso, rispetto alla consistenza iniziale.

Il Rendiconto della Gestione viene presentato dalla Giunta al Consiglio, accompagnato:

- a. dalla relazione al Rendiconto della gestione, nella quale la Giunta Comunale esprime le valutazioni di efficacia dell'azione condotta sulla base dei risultati conseguiti in rapporto ai programmi ed ai costi sostenuti;
- b. dalla relazione dei revisori dei conti contenente l'attestazione sulla corrispondenza del rendiconto alle risultanze della gestione, nonché rilievi, considerazioni e proposte tendenti a conseguire efficienza, produttività ed economicità della gestione;
- c. dall'elenco dei residui attivi e passivi distinti per anno di provenienza;
- d. da numerosi altri allegati (nr. 24) previsti dalla legge.



Principali Evidenze Rendiconto Bilancio 2020

89,4 MLN ENTRATA
PARTE
CORRENTE

80,3 MLN SPESA
PARTE
CORRENTE

12 MLN AVANZO
COMPETENZA

9,2 INVESTIMENTI
MLN €

0 MUTUI dal 2014

37 MLN € AVANZO
TOTALE

15 UTILIZZO CASSA
GG VINCOLATA

NO ANTICIPAZIONE
TESORERIA

NO STRUMENTI
FIN. DERIVATI

PARAMETRI
DEFICITARIETA'
TUTTI NEGATIVI

4,6 MLN € RECUPERO
EVASIONE **24,5** 2014-2019
MLN €

4,7 MLN FCDE TOT.
21 MLN

17 GG TEMPI MEDI (rif.30gg/DF) Nel
Pagamento Fornitori 2015 **58** GG

14,6 MLN € RISULTATO
ESERCIZIO

-21% DEBITO Pro-capite Da: 562€ (2014)
A: 442€ (2020)

Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020



Cremona
COMUNE DI CREMONA



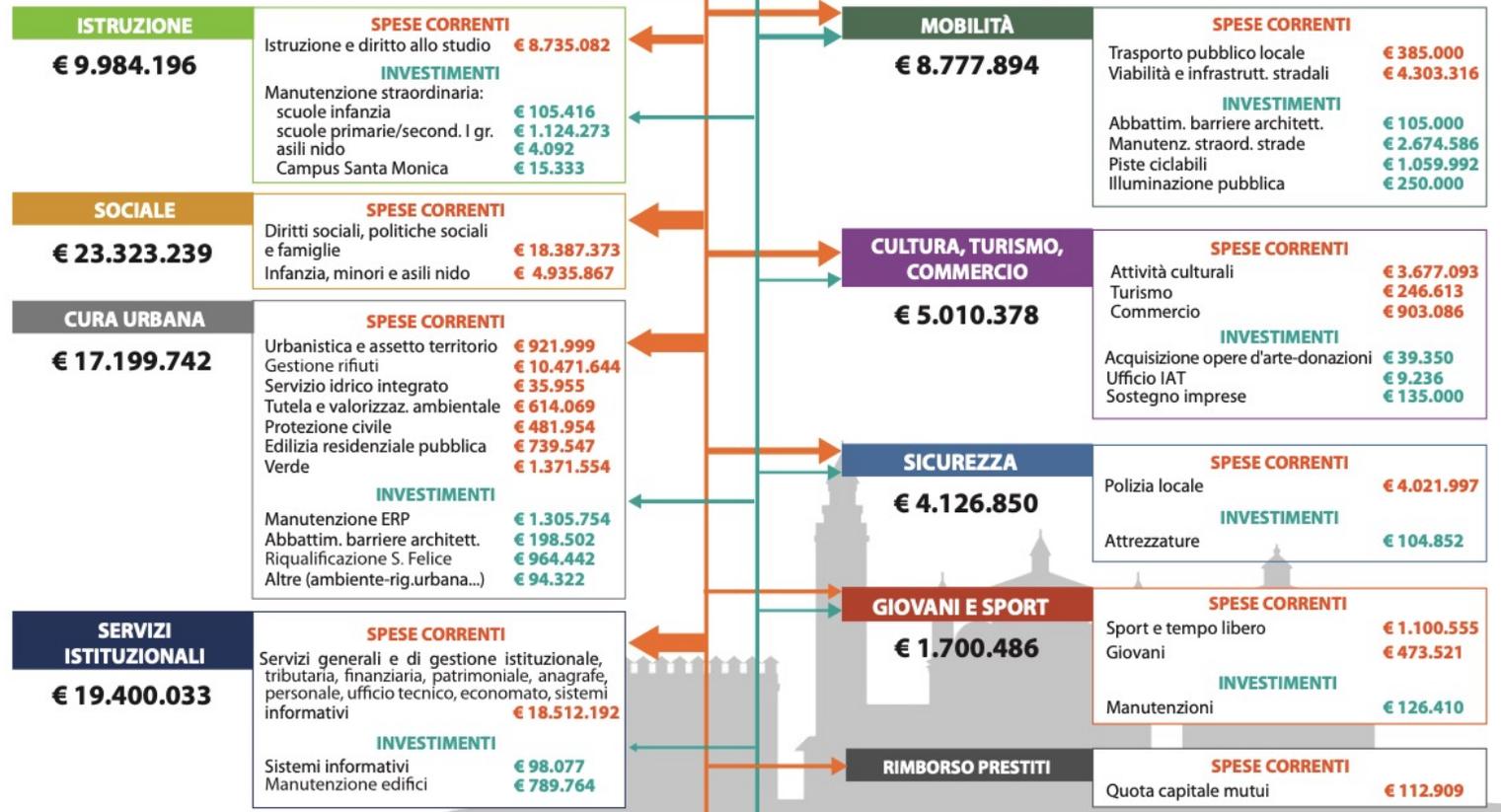
Rendiconto della Gestione 2020: Sintesi dei flussi di Entrata e di Spesa



RENDICONTO 2020

ENTRATE	ENTRATE TRIBUTARIE	TRASFERIMENTI CORRENTI	ENTRATE EXTRA TRIBUTARIE	ENTRATE CONTO CAPITALE	RISULTATO AMMINISTRATIVO 2020
	€ 49.077.595	€ 26.244.284	€ 14.077.203	€ 8.960.585	

SPESA CORRENTI	INVESTIMENTI
€ 80.431.327	€ 9.204.402
+ Fondo Pluriennale Vincolato (FPV) € 1.392.276	+ FPV € 7.786.324



Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Entrate Correnti 2020: 89,4 Milioni Euro

**CITTADINI e
IMPRESE**



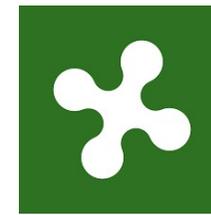
EUROPA



STATO



REGIONE



**PROVINCIA ed
ALTRI**



TRIBUTI, BENI e SERVIZI

TRASFERIMENTI e CONTRIBUTI

**Entrate Tributarie
€ 49.077.595**

€
0

€
18.569.893

€
6.153.135

€
1.521.257

**Entrate Extra Tributarie
€ 14.077.203**



**SERVIZI
COMUNALI**

Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Entrate in Conto Capitale 2020: 8,9 Milioni di Euro

ALIENAZIONI BENI



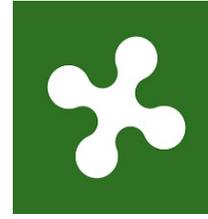
€
808.305

Contributi STATO



€
3.132.440

Contributi REGIONE



€
2.214.275

MUTUI



€
0

ALTRE ENTRATE



€
2.805.563



INVESTIMENTI

Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Principali Evidenze Rendiconto Bilancio 2020 – Spesa Corrente

24,1 MLN € **POLITICHE SOCIALI**

8,7 MLN € **ISTRUZIONE**

12,5 MLN € **AMBIENTE**

4,7 MLN € **TRASPORTI MOBILITA'**

5,3 MLN € **CULTURA TURISMO**

4,0 MLN € **SICUREZZA**

1,7 MLN € **TERRITORIO ED. ABITATIVA**

1,6 MLN € **SPORT e TEMPO LIBERO**

17,7 MLN € **SERVIZI ISTITUZ.LI**

23,8 MLN € **di cui SPESA PERSONALE**

Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020



Cremona
COMUNE DI CREMONA



Risultato di Amministrazione 2020

Il risultato di amministrazione dell'esercizio 2020 riportato in fondo alla tabella è il dato che mostra, in estrema sintesi, l'esito finanziario dell'esercizio che si è chiuso.

Il risultato positivo della gestione sta ad indicare che l'Ente ha impegnato, nel corso dell'anno, un volume di spese inferiore all'ammontare complessivo delle entrate accertate, inoltre è indicativo di una equilibrata capacità dell'Ente di utilizzare le risorse che si sono rese disponibili nel corso dell'esercizio.

	GESTIONE			
		RESIDUI	COMPETENZA	TOTALE
Fondo di cassa al 1° gennaio				7.524.364,14
RISCOSSIONI	(+)	20.946.692,66	86.443.230,93	107.389.923,59
PAGAMENTI	(-)	16.009.757,29	83.988.378,05	99.998.135,34
SALDO CASSA AL 31 DI CEMBRE	(=)			14.916.152,39
PAGAMENTI per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre	(-)			0,00
FONDO DI CASSA AL 31 DI CEMBRE	(=)			14.916.152,39
RESIDUI ATTIVI	(+)	26.594.925,31	56.483.054,12	83.077.979,43
<i>di cui derivanti da accertamenti di tributi effettuati sulla base della stima del dipartimento delle finanze</i>				0,00
RESIDUI PASSIVI	(-)	1.532.475,38	50.213.967,83	51.746.443,21
Fondo Pluriennale vincolato per SPESE CORRENTI	(-)			1.392.276,12
Fondo Pluriennale vincolato per SPESE IN CONTO CAPITALE	(-)			7.786.324,06
Fondo Pluriennale vincolato per incremento di ATTIVITA' FINANZIARIE	(-)			0,00
RI SULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DI CEMBRE	(=)			37.069.088,43

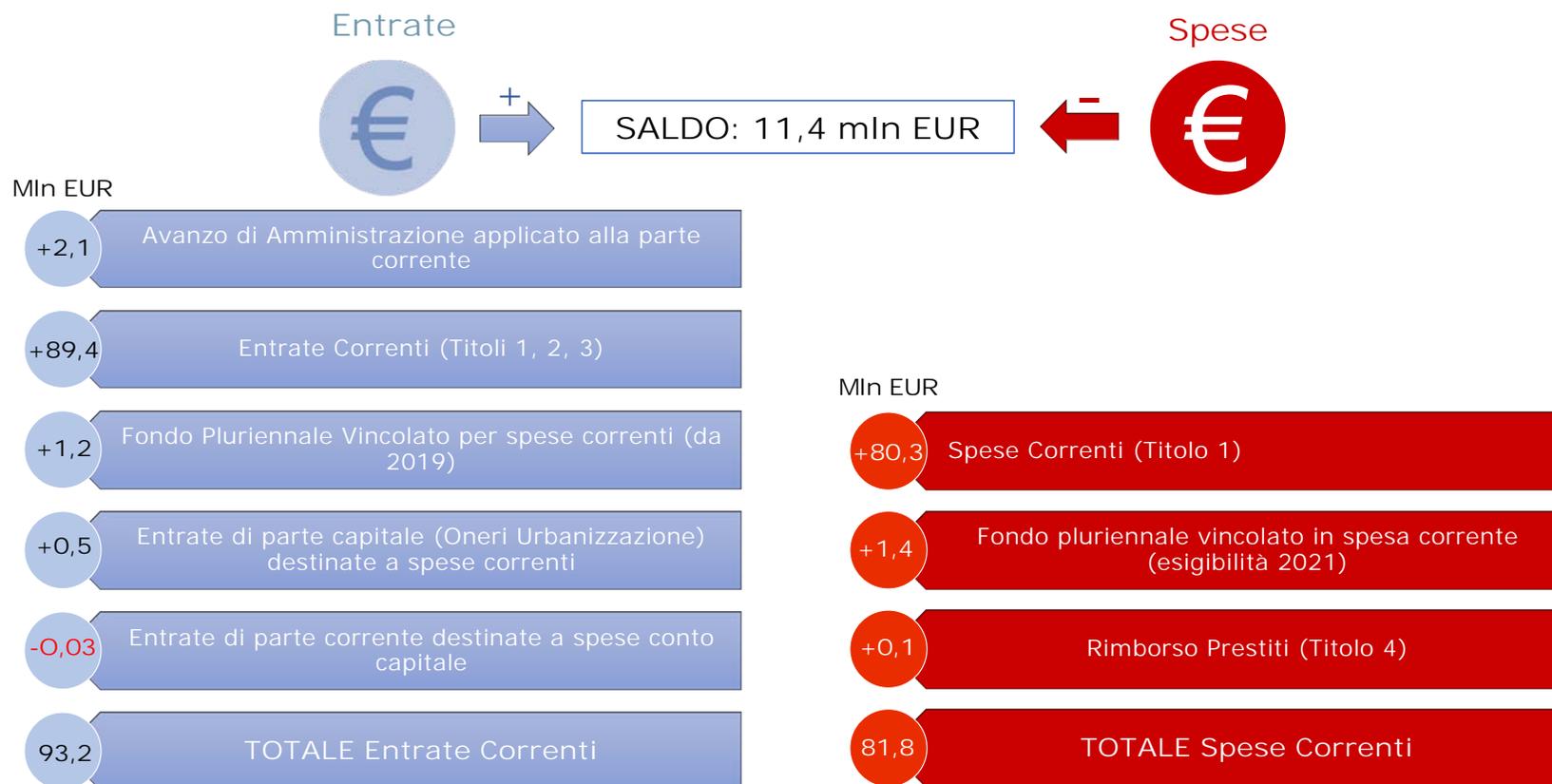
Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Risultato della gestione di competenza 2020 – Parte Corrente

Il risultato della gestione della parte corrente di competenza presenta un saldo di 11,4 mln di euro. Lo schema evidenzia le voci che compongono le entrate e le spese correnti.



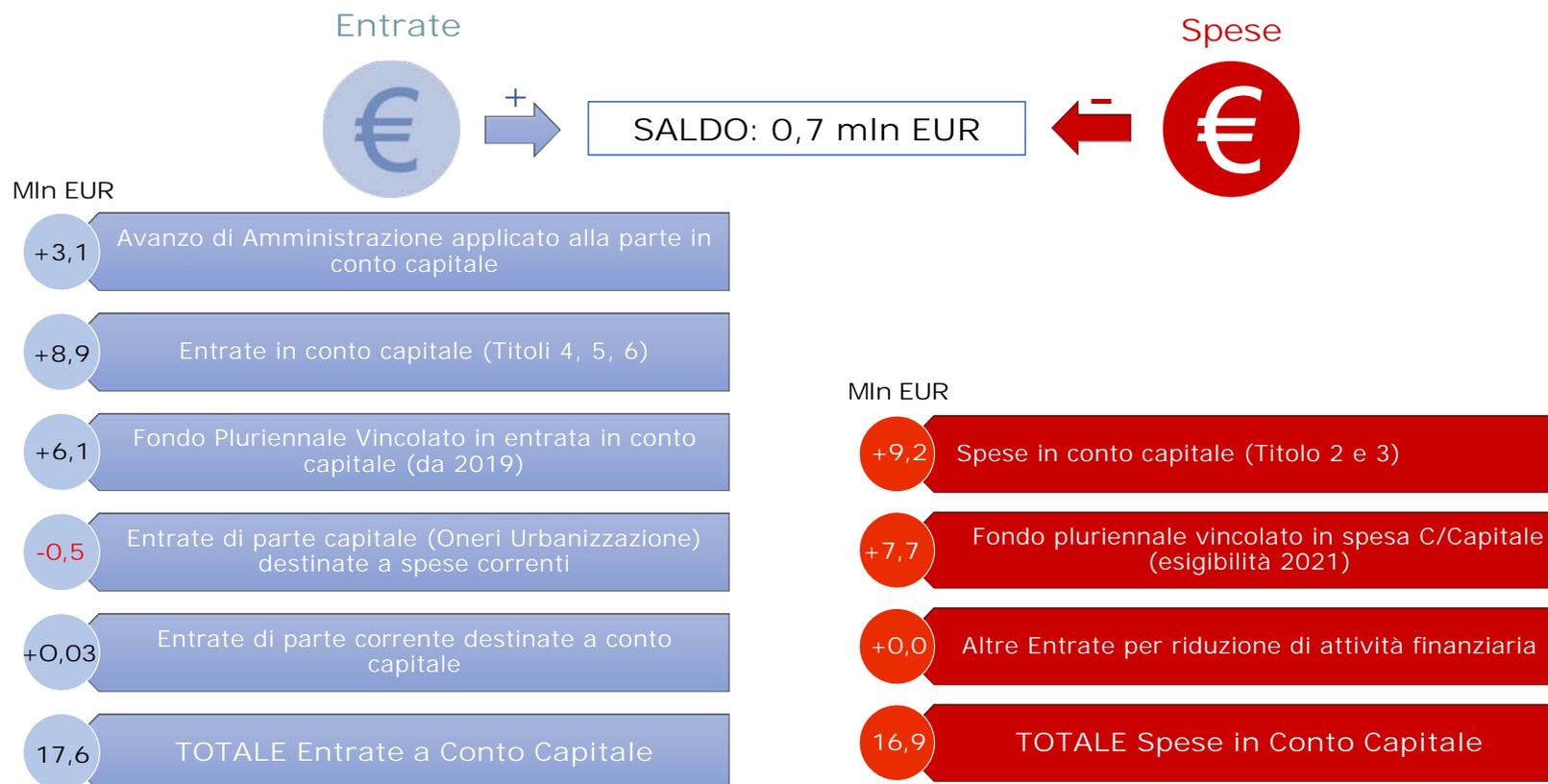
Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Risultato della gestione di competenza 2020 – Parte Conto Capitale

Il risultato della gestione della parte di conto capitale di competenza presenta un saldo di 0,7 mln di euro. Lo schema evidenzia le voci che compongono le entrate e le spese di conto capitale.



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020





Risultato della gestione dei residui 2020

Il risultato della gestione dei residui presenta un avanzo di amministrazione di 24,9 mln di euro.



Rendiconto di Gestione

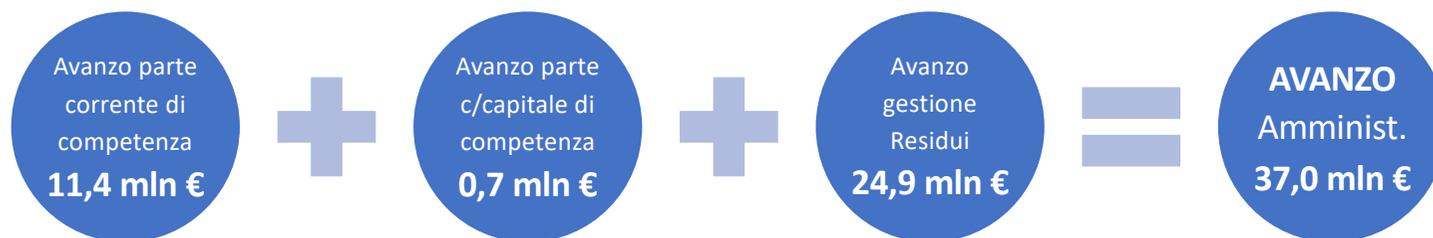
Esercizio 2020





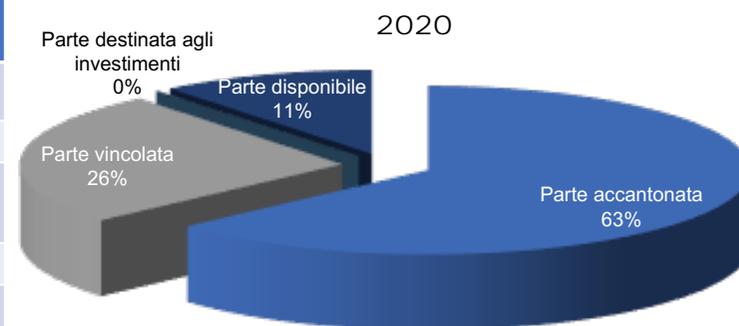
Avanzo di Amministrazione 2020

Il conto del Bilancio 2020 evidenzia un avanzo di amministrazione pari a 37,0 milioni di euro



La composizione del risultato di amministrazione negli ultimi esercizi è rappresentata nella seguente tabella

(Importi in mln €)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Parte Accantonata	1,7	7,9	11,1	13,7	17,4	19,5	23,5
Parte Vincolata	0,6	6,9	4,8	5	4,6	6,9	9,5
Parte destinata agli Investimenti	3,8	1,1	1,8	0,5	0,2	0,5	0,05
Parte Disponibile	5,0	0,7	2,2	3,1	3,3	4,0	4,0
TOTALE	11,1	16,6	19,9	22,3	25,5	30,9	37,0



Il risultato di amministrazione tiene conto sia delle risultanze della competenza che della gestione dei residui e si compone nelle seguenti parti:

- **Parte Accantonata:** possiamo definirla come la parte relativa a riserve. Si compone principalmente degli accantonamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità, al fondo rischi per spese legali, al fondo rischi per perdite delle società partecipate, al fondo per il trattamento di fine mandato del Sindaco.
- **Parte vincolata:** è la parte che deve essere reimpiegata per le finalità per cui erano state destinate originariamente le risorse che hanno generato l'avanzo. I vincoli possono derivare da leggi o da principi contabili, da trasferimenti, dalla contrazione di mutui o da vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- **Parte destinata agli investimenti:** avanzo che deve essere destinato agli investimenti;
- **Parte disponibile:** avanzo che residua dalle quote sopra riportate.



Entrate Correnti 2020: 89,4 Milioni Euro

Le entrate correnti dell'Ente costituite da: entrate tributarie, trasferimenti correnti, entrate extratributarie, rappresentano il complesso delle risorse destinate a finanziare le missioni e i programmi di spesa corrente dell'esercizio (personale, acquisti beni e servizi, locazioni, contributi, ecc). Le entrate correnti 2020 ammontano a 89,4 milioni di euro a fronte di 79,5 milioni nel 2019; il dettaglio dell'aumento è riportato nei box sottostanti. Anche nel 2020 è proseguita l'attività di contrasto all'evasione focalizzata prevalentemente su IMU e Tari.

Le entrate correnti di natura tributaria, pari a 49,1 milioni di euro, in diminuzione di 550 mila euro rispetto al 2019, dovuto principalmente alla minore entrata dell'addizionale IRPEF (ora stimata in attesa del saldo da riscuotere nel 2021) anche per effetto dell'aumento della soglia di esenzione e dell'imposta sulla pubblicità, parzialmente compensate dall'IMU.

In merito all'attività di lotta all'evasione (comprensiva di sanzioni e interessi), si evidenzia che, complessivamente, risultano accertati 4,6 milioni di Euro.

Le entrate correnti da trasferimenti, pari a 26,2 milioni di euro, in sostanziale aumento, sono dovuti ai considerevoli interventi straordinari dello Stato a sostegno finanziario agli enti locali per far fronte all'emergenza sanitaria covid-19 per un totale di 12,3 milioni di euro.

Si riscontrano anche trasferimenti da Regione Lombardia di 6,2 milioni di euro in ambito sociale per effetto della contabilizzazione dei trasferimenti riferiti al Piano di Zona (Azienda Sociale del Cremonese).

Le entrate correnti extra-tributarie, accertate nel 2020, sono pari a 14,1 milioni di euro con un decremento di 5,8 milioni di euro rispetto al 2019 per la diminuzione di tutte le voci afferenti al Titolo 3 delle Entrate Correnti che ha risentito in maniera significativa dell'emergenza sanitaria, che ha pesantemente condizionato l'erogazione dei servizi.

Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020



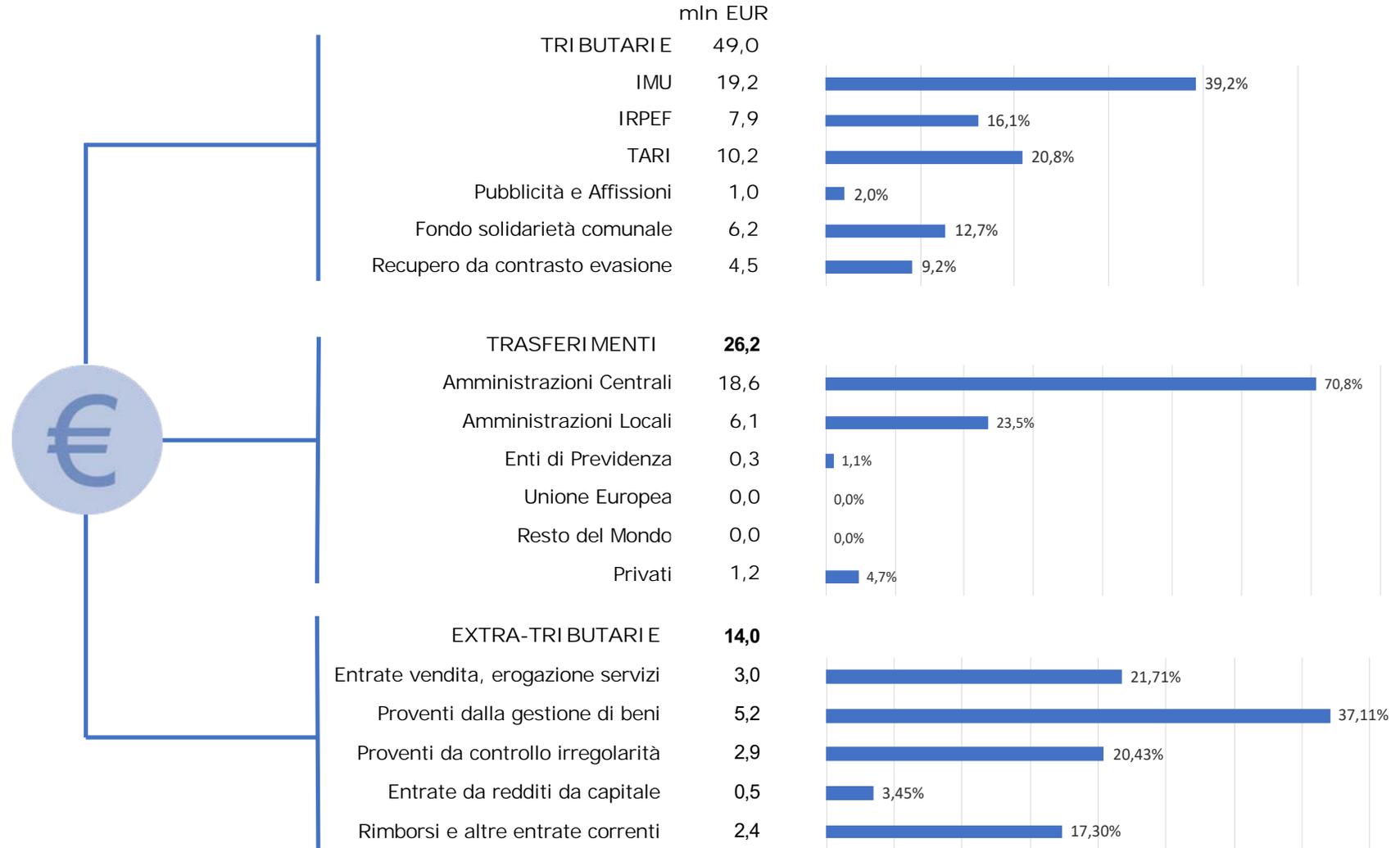
INDICATORE: Grado di autonomia finanziaria		2016	2017	2018	2019	2020
Autonomia Finanziaria=	Entrate Tributarie + Extratributarie	82,79%	86,63%	86,75%	83,36%	70,6%
	Entrate Correnti					

Il grado di autonomia finanziaria rappresenta un indice della capacità dell'Ente di reperire con mezzi propri le risorse necessarie al finanziamento di tutte le spese di funzionamento dell'apparato comunale, erogazione di servizi, ecc. Media Nazionale anno 2018: 74,98% Media Regione Lombardia anno 2018: 82,3% (Fonte: Corte dei conti su dati BDAP – Dicembre 2019)



Entrate Correnti 2020: 89,4 Milioni Euro

Lo schema riporta il consuntivo delle entrate dei primi tre titoli delle entrate correnti



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020

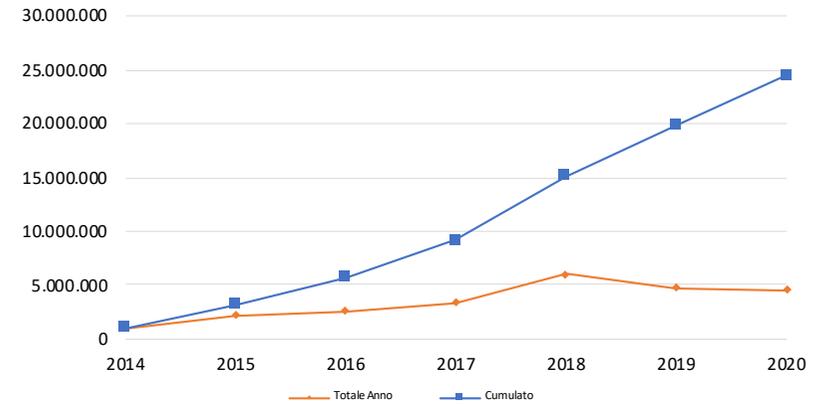




Contrasto all'evasione

Le azioni messe in atto in tema di contrasto all'evasione hanno consentito di conseguire una maggiore equità con conseguente:

- distribuzione dei carichi tributari su una base di utenza ampliata
- maggiore disponibilità di risorse per finanziare servizi
- maggiore liquidità di cassa



ENTRATE / ANNO (Accertamenti)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ICI: Imposta Comunale sugli Immobili	0	75.000	33.000	0	0	0	0
TASI -Tassa sui Servizi Indivisibili	0	107.000	161.000	2.456	113.188	22.001	4.227
IMU: Imposta Municipale Propria	758.845	1.452.000	1.171.000	2.500.617	3.930.749	3.644.607	3.546.323
TARSU -TARI Tassa rifiuti solidi urbani	273.528	473.000	1.165.000	832.158	1.739.723	919.980	998.041
COSAP - Canone Occupazione Spazi e Aree Pubbliche	0	44.000	41.746	43.508	270.239	120.231	40.000
Totale Anno	1.032.373	2.151.000	2.571.746	3.378.739	6.053.899	4.706.819	4.588.590
Cumulato	1.032.373	3.183.373	5.755.119	9.133.858	15.187.757	19.894.576	24.483.166

INDICATORE		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Indice Contrasto = all'evasione	Accertamenti emessi	2,11%	4,77%	5,56%	7,04%	12,00%	9,63%	9,99%
	Entrate Tributarie							

Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020





Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE)

Si evidenzia che le norme attivate con l'adozione della contabilità armonizzata generano avanzi di amministrazione importanti in quanto impongono di accertare le entrate comprendendo il Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità

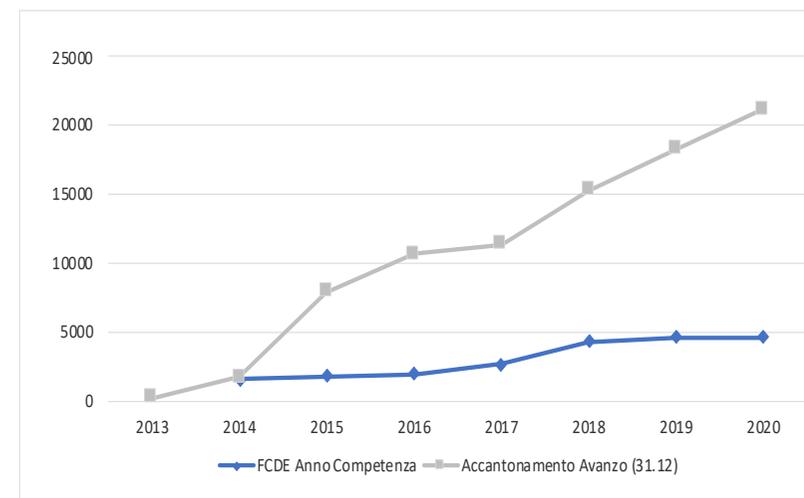
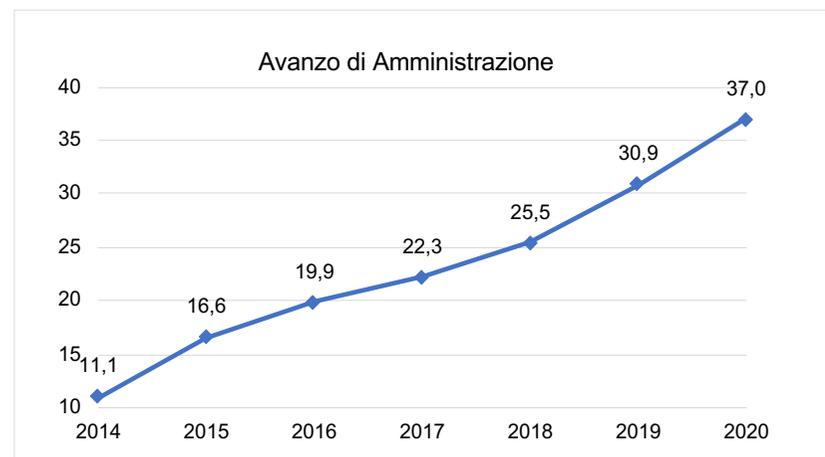
L'FCDE è uno specifico accantonamento in avanzo che tutela l'ente dal rischio sui crediti in applicazione del principio contabile della prudenza.

Al 31.12.2020 l'FCDE ammonta a 21,2 milioni di euro, nella tabella è rappresentata l'evoluzione del FCDE dal 2013.

Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE)
(Importi in migliaia di Euro)

Anno	FCDE Anno Competenza	Accantonamento Avanzo (31.12)
2013		200
2014	1.550	1.750
2015	1.786	7.946 (*)
2016	1.955	10.630
2017	2.676	11.400
2018	4.279	15.294
2019	4.596	18.250
2020	4.664	21.210

(*) Introduzione FCDE a seguito dell'adozione della contabilità armonizzata



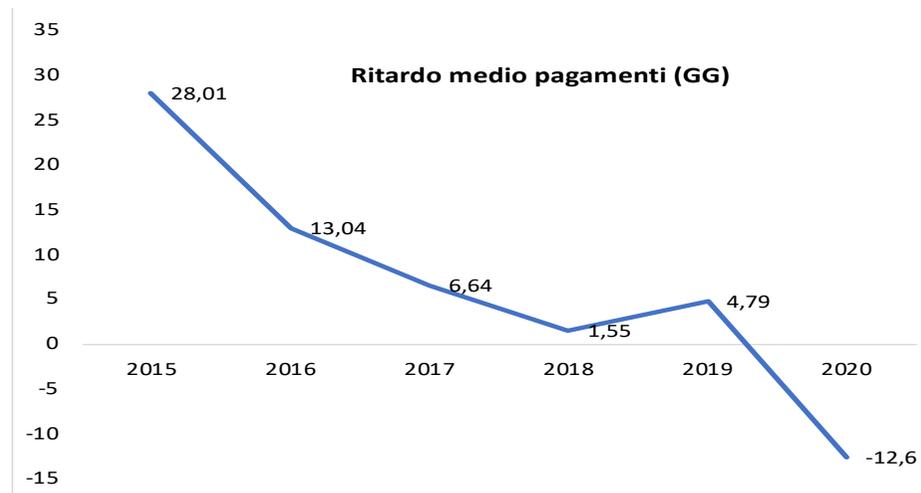
Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020



Indicatore di tempestività dei pagamenti

Il decreto Legge 24 Aprile 2014, n. 66 convertito con modificazioni in Legge 23 Giugno 2014, n. 89 ed il successivo Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 22 Settembre 2014, hanno introdotto l'obbligo di pubblicare l'indicatore di tempestività dei pagamenti, che definisce, in giorni, il ritardo medio dei pagamenti rispetto alla scadenza delle relative fatture pervenute all'Ente. L'indice sarà un numero negativo in caso di pagamenti avvenuti mediamente in anticipo rispetto alla data di scadenza delle fatture e positivo in caso contrario.

Anno	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Indicatore di tempestività dei pagamenti Media ponderata in ragione dell'importo, dei giorni intercorrenti tra il termine per il pagamento della fattura o richiesta equivalente di pagamento e la data di trasmissione del mandato di pagamento al tesoriere comunale.	28,01	13,04	6,64	1,55	4,79	-12,6





Spese Correnti 2020: 80,3 Milioni Euro

Le spese correnti nel 2020 ammontano a 80,3 milioni di euro a fronte di 73,2 nel 2019. Nei box sottostanti sono riportate le principali evidenze e variazioni intervenute per ogni Missione.

L'aumento rispetto al 2019 è dovuto agli sgravi concessi sulla Tari per far fronte alla crisi economica dovuta all'emergenza sanitaria subita, in particolare, da alcune categorie di utenze non domestiche. Inoltre alla contrazione del costo del personale.

Servizi istituzionali e generali di gestione



Lo scostamento in diminuzione è determinato in buona parte dalle spese per il personale, per effetto di pensionamenti e mobilità.

Ordine pubblico e sicurezza



La diminuzione di 866 euro è dovuta principalmente alla diminuzione del servizio mensa scolastica, pulizie, utenze dovuta alla chiusura delle scuole nel periodo di "lockdown" da marzo a giugno.

Istruzione e diritto allo studio



La diminuzione della spesa pari ad € 294 è dovuta principalmente ad una contrazione della spesa di personale per effetto di pensionamenti, oltre che alla chiusura dei musei nel periodo emergenziale.

Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali



La spesa è sostanzialmente stabile sul livello del 2019, con un modesto calo.

Politiche giovanili, sport e tempo libero



La spesa è sostanzialmente stabile sul livello del 2019, nonostante la pandemia, con un lieve aumento.

Turismo



la spesa è stabile sul livello del 2019, con un lieve aumento

Assetto del territorio ed edilizia abitativa



L'aumento di € 676 mila si riferisce, principalmente, alla spesa di € 544 relativa al Progetto Horizon, alla spesa di € 130 per manutenzione del verde a seguito di eventi atmosferici straordinari, alla spesa di € 75 per interventi di disinfestazione attivati dal Servizio ecologia.

Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente



La spesa è stabile sul livello del 2019, con un aumento di € 51.091,14 (principalmente riferito al servizio di illuminazione pubblica).

Trasporti e diritto alla mobilità



L'aumento di 6,4 mil di euro trova riscontro nelle spese sostenute per i numerosi interventi dedicati, agli effetti sociali all'emergenza pandemica; spese finanziate con risorse proprie e con contributi di terzi, tra i quali contributo Banca d'Italia per 1,25 milioni euro.

Diritti sociali, politiche sociali e famiglia



Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020

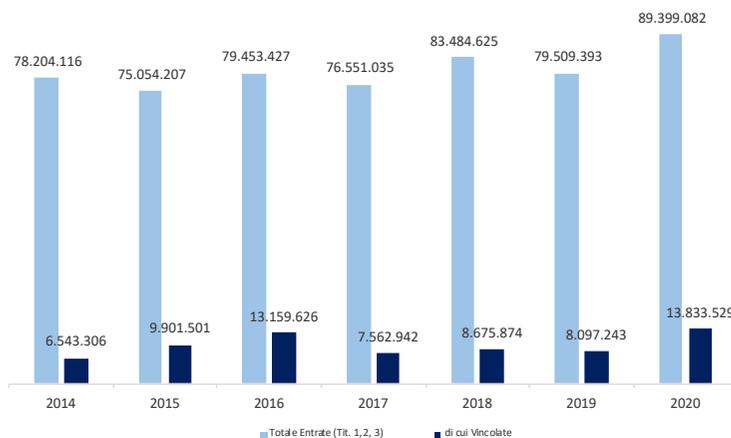




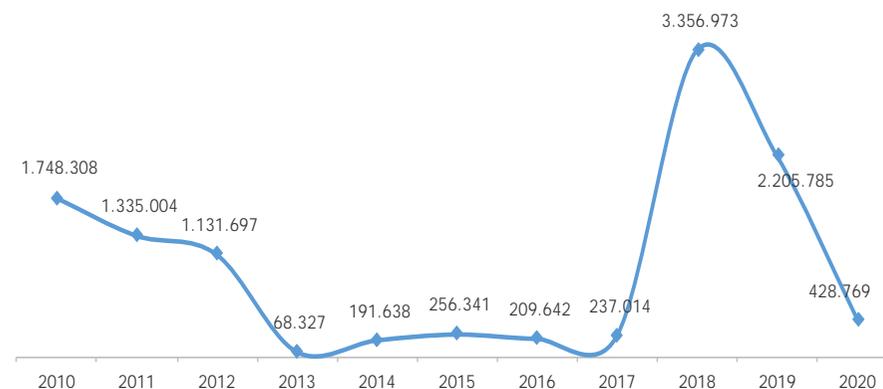
Analisi storica delle Entrate e della Spesa corrente

I grafici sottostanti evidenziano l'andamento delle Entrate e della Spesa corrente con le relative incidenze delle entrate e spese vincolate e l'evidenza degli utili da società partecipate e della spesa del personale.

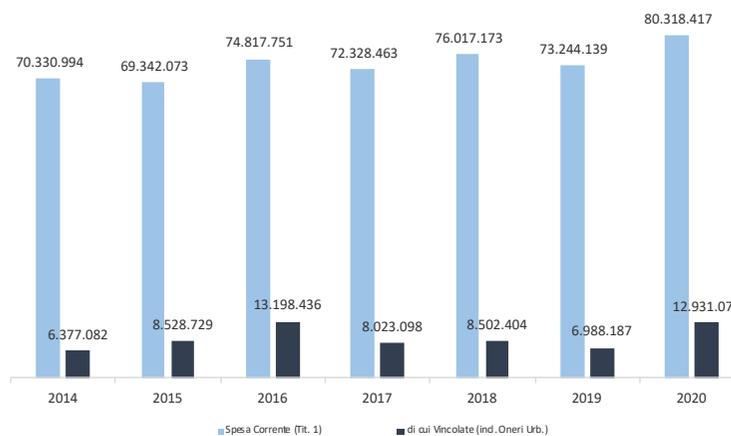
Analisi storica Entrate Correnti - Titolo 1, 2, 3 (Euro)



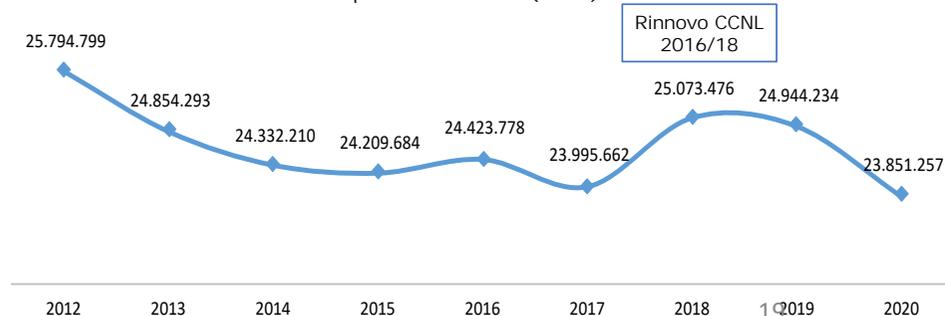
Utili da società partecipate (Euro)



Analisi storica Spesa Corrente - Titolo 1 (Euro)



di cui Spesa Personale (Euro)



Rendiconto di Gestione

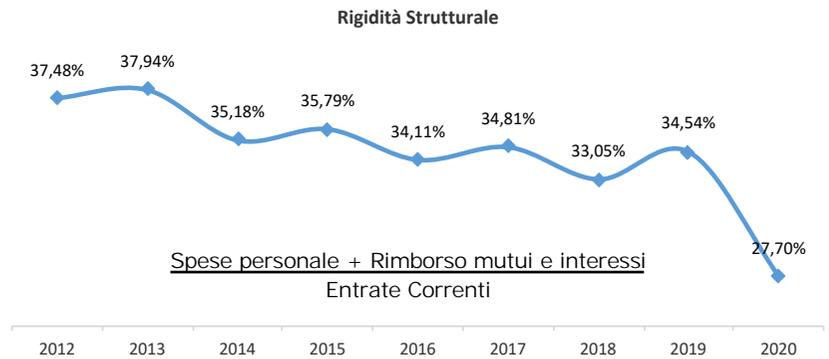
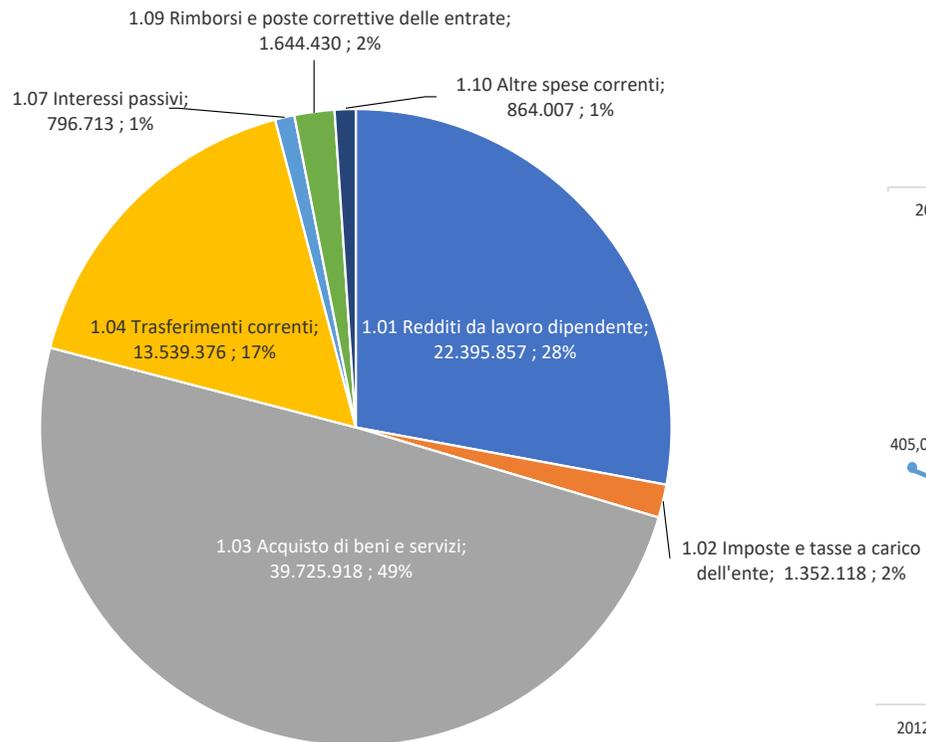
Esercizio 2020



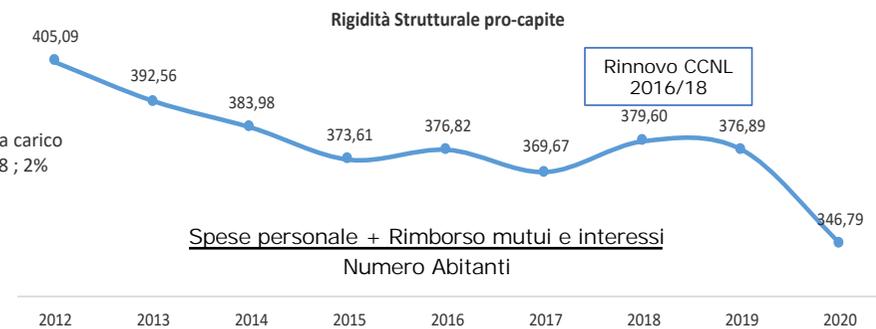


Spesa Corrente 2020 per Macro aggregati di Spesa: 80,3 Milioni Euro

Nello schema è riportato il consuntivo della spesa corrente suddiviso per macro aggregati; gli importi comprendono le voci inserite al titolo 1 e sono comprensive della spesa di personale



Il grado di rigidità del bilancio permette di individuare quale sia il margine di operatività per assumere nuove decisioni o iniziative economiche finanziarie



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020





Spesa Corrente 2020 per Missione: 80,3 Milioni Euro

Nello schema è riportato il consuntivo della spesa corrente di ogni Missione; gli importi comprendono le voci inserite al titolo 1 e sono comprensive della spesa di personale

Missione	Spesa (€)	Incidenza
Servizi istituzionali, generali e di gestione	17.706.955	22,0%
Giustizia		0,0%
Ordine pubblico e sicurezza	4.021.997	5,0%
Istruzione e diritto allo studio	8.735.082	10,9%
Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	3.677.093	4,6%
Politiche giovanili, sport e tempo libero	1.574.076	2,0%
Turismo	246.613	0,3%
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1.661.546	2,1%
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	12.490.782	15,6%
Trasporti e diritto alla mobilità	4.688.316	5,8%
Soccorso civile	481.954	0,6%
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	24.121.277	30,0%
Sviluppo economico e competitività	903.086	1,1%
Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	2.440	0,0%
Energia e diversificazione delle fonti energetiche	7.199	0,0%

Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Spesa Corrente 2020 per Missione – Macro aggregati: 80,3 Milioni Euro

La tabella sottostante evidenzia, per ogni Missione, il dettaglio della spesa corrente suddiviso per macro aggregato.

MISSIONE (importi in Euro)	Redditi da lavoro dipendente	Imposte e tasse a carico dell'ente	Acquisto di beni e servizi	Trasferimenti correnti	Interessi passivi	Rimborsi e poste correttive delle entrate	Altre spese correnti	TOTALE
Missione 01: Servizi istituzionali, generali e di gestione	8.257.736	626.202	6.052.710	155.342	157.170	1.593.789	864.007	17.706.956
Missione 03: Ordine pubblico e sicurezza	3.192.846	197.510	620.409	0	1.782	9.450	0	4.021.997
Missione 04: Istruzione e diritto allo studio	3.814.651	208.276	3.211.222	1.453.314	47.618	0	0	8.735.081
Missione 05: Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	1.255.950	39.475	1.031.101	1.304.472	45.500	595	0	3.677.093
Missione 06: Politiche giovanili, sport e tempo libero	307.406	20.262	813.999	354.846	56.683	20.881	0	1.574.077
Missione 07: Turismo	136.544	8.282	70.788	31.000	0	0	0	246.614
Missione 08: Assetto del territorio ed edilizia abitativa	948.223	48.018	496.344	38.062	130.900	0	0	1.661.547
Missione 09: Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	476.748	31.072	11.295.638	604.519	82.804	0	0	12.490.781
Missione 10: Trasporti e diritto alla mobilità	434.802	26.801	3.892.883	87.029	246.801	0	0	4.688.316
Missione 11: Soccorso civile	69.742	4.327	406.825	0	1.061	0	0	481.955
Missione 12: Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	3.176.107	121.975	11.685.597	9.098.689	19.195	19.715	0	24.121.278
Missione 14: Sviluppo economico e competitività	325.102	19.917	145.963	412.104	0	0	0	903.086
Missione 16: Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0	0	2.440	0	0	0	0	2.440
Missione 17: Energia e diversificazione delle fonti energetiche	0	0	0	0	7.199	0	0	7.199
TOTALE	22.395.857	1.352.117	39.725.919	13.539.377	796.713	1.644.430	864.007	80.318.420

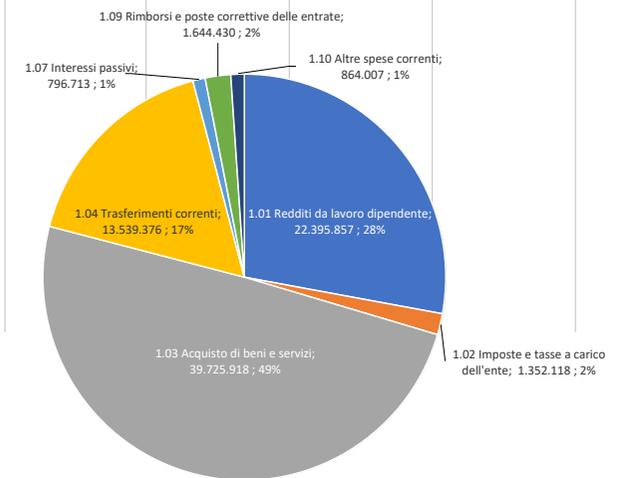
Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Spesa Corrente 2020 per Settore: 80,3 Milioni Euro

Settore / Servizio	Spesa (€)	Incidenza
Politiche sociali	20.676.948	26,0%
Sviluppo Lavoro, Area Omogenea e Ambiente	11.398.578	14,0%
Politiche educative, Piano Locale Giovani, Istruzione e Sport	10.853.618	13,0%
Lavori pubblici, Mobilità urbana e ambiente cimiteri	8.397.426	10,0%
Cultura, Musei e City Branding	4.017.391	5,0%
Economato	3.828.162	5,0%
Polizia Locale	4.011.216	5,0%
Organi Istituzionali	3.666.886	5,0%
Economico Finanziario e Fiscalità - Servizi Demografici	3.468.081	4,0%
Personale	1.692.503	2,0%
Economico-Finanziario / Entrate	2.927.049	4,0%
Urbanistica, Rigenerazione Urbana	1.796.021	2,0%
Centrale unica acquisti, avvocatura, contratti, patrimonio	2.067.777	3,0%
Urbanistica e Area Omogenea	1.516.763	2,0%



Rendiconto di Gestione

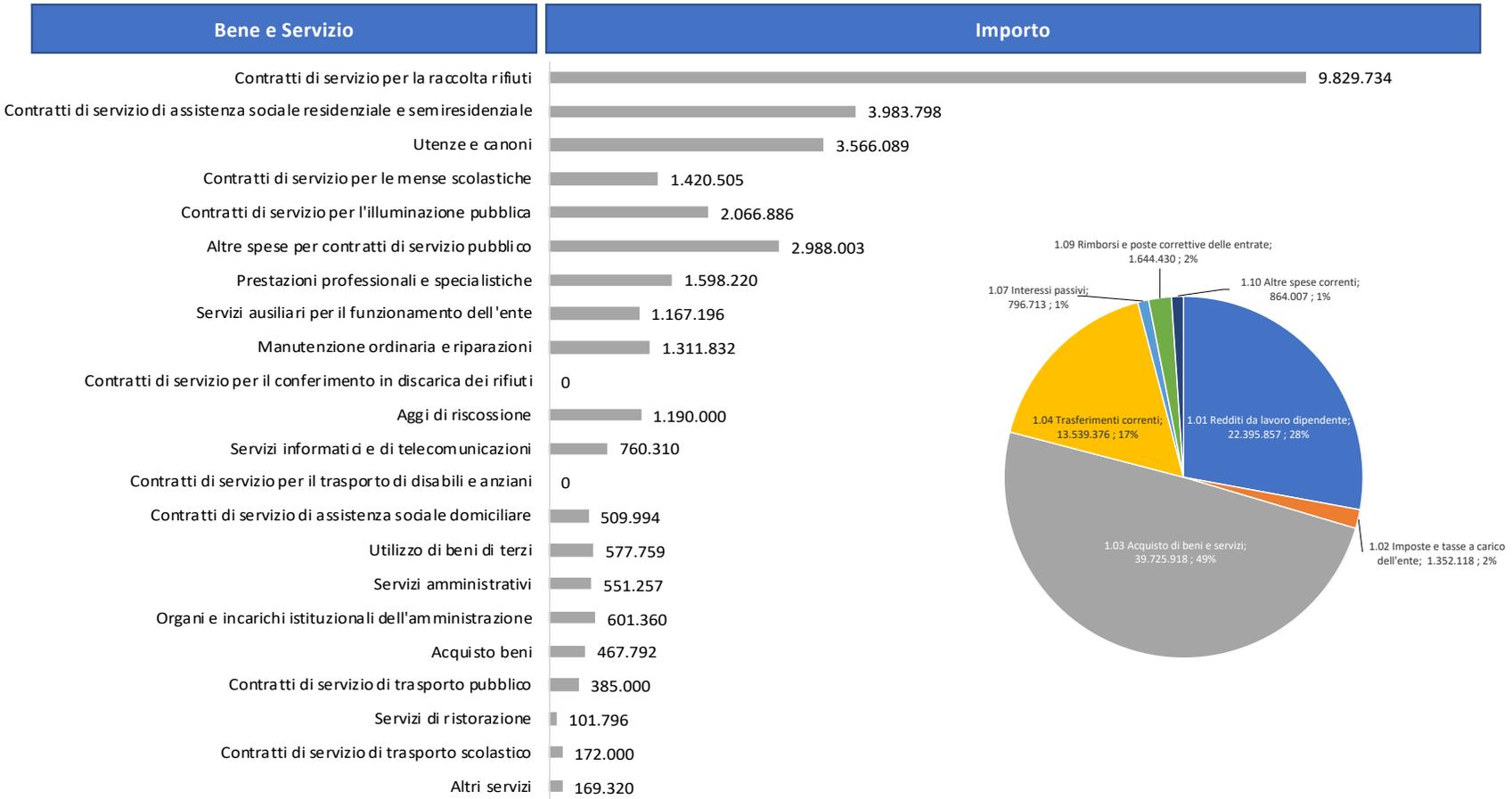
Esercizio 2020





Spesa Corrente 2020 - Acquisto di Beni e Servizi: 39,7 Milioni Euro

La tabella sottostante evidenzia le principali voci di costo afferenti a Beni e Servizi al netto delle spese vincolate.



Tre tipologie di servizi rappresentano, al netto delle spese vincolate, il **67%** del totale della macro categoria di spesa

Contratti di servizio pubblico	Utenze e canoni	Prestazioni profes. e specialistiche	Totale	Incidenza
21.505.479	3.566.089	1.598.220	26.669.788	67,0%

Rendiconto di Gestione

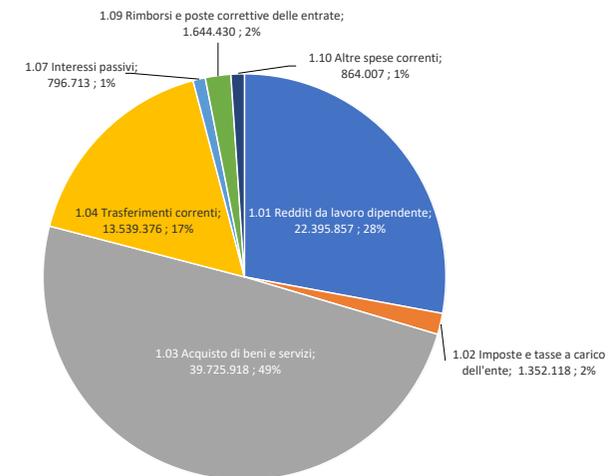
Esercizio 2020





Spesa Corrente 2020 - Spesa Personale per Settore: 23,8 MIn Euro

Settore / Servizio	Spesa (€)	Incidenza
Politiche educative, Piano Locale Giovani, Istruzione e Sport	5.719.562	24,22%
Polizia Locale	3.371.041	14,26%
Organi Istituzionali	2.303.603	9,60%
Lavori pubblici, Mobilità urbana, ambiente cimiteri	1.863.242	7,73%
Personale	1.403.493	5,86%
Politiche sociali	1.774.966	7,23%
Cultura, Musei e City Branding	1.450.452	6,22%
Urbanistica e Area Omogenea	1.197.747	4,98%
Urbanistica, Rigenerazione Urbana	994.524	4,20%
Economico Finanziario e Fiscalità - Servizi Demografici	997.692	4,14%
Economico-Finanziario/Entrate	925.971	3,85%
Settore centrale unica acquisti, avvocatura, contratti, patrimonio	790.526	3,34%
Economato	601.835	2,51%
Sviluppo Lavoro, Area Omogenea e Ambiente	456.601	1,88%



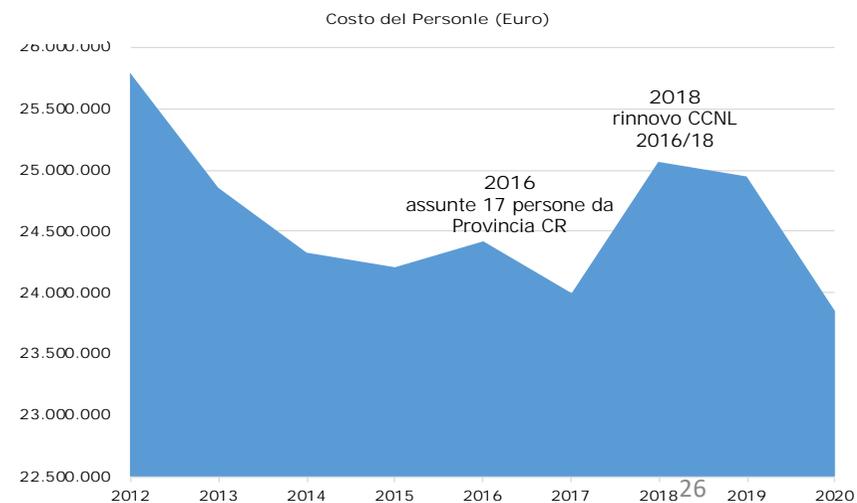
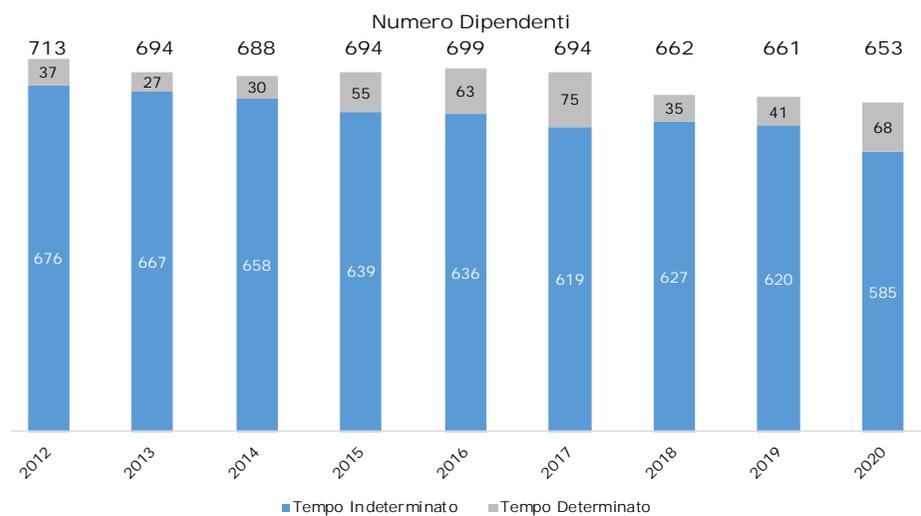
Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Analisi dati Personale

I sottostanti grafici evidenziano l'evoluzione dell'organico del Comune di Cremona ed i relativi costi del personale.



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020

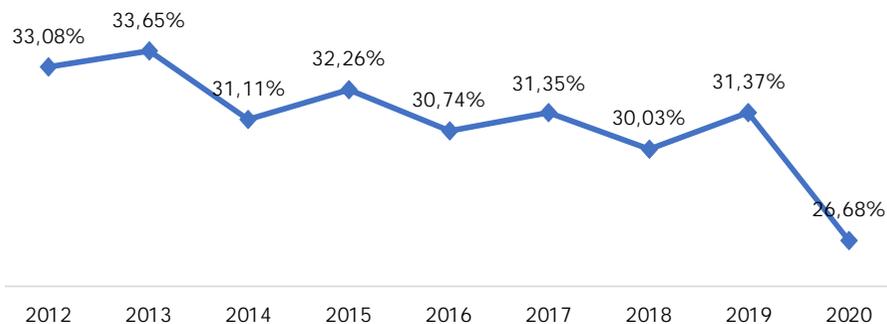




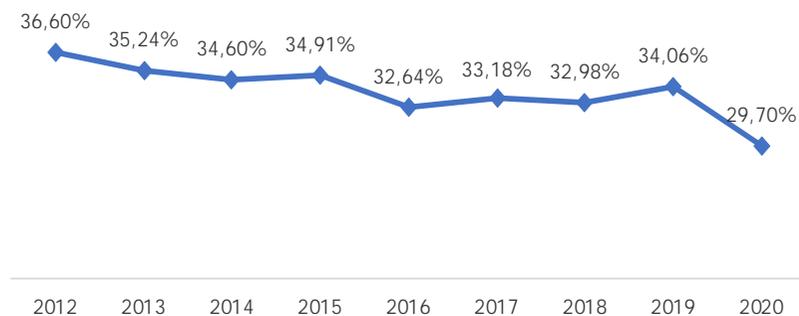
Analisi dati Personale

I sottostanti grafici riportano gli indicatori della spesa del personale rispetto alle entrate correnti, alla spesa corrente e pro-capite.

Incidenza della spesa di personale sulle entrate correnti



Incidenza della spesa di personale sulla spesa corrente



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020



Spesa personale pro-capite (Euro)





Servizi a Domanda Individuale

Per "servizi a domanda individuale" si intendono tutti quei servizi che l'Ente gestisce direttamente, non in ragione di una specifica delega o norma di legge, ma come servizio erogato alla cittadinanza che ne faccia richiesta e che non siano classificate come non onerose ex lege. Il Decreto del Ministero dell'Interno 31.12.1983 individua le categorie di servizi classificabili quali "servizi a domanda individuale".

Il Comune di Cremona, nell'ambito delle suddette categorie, eroga i seguenti servizi:

SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE	Rapporto E/U Consuntivo 2019	ENTRATA 2020	SPESA 2020	Rapporto E/U Consuntivo 2020
Mense scuole materne	59,77%	415.372,71	942.315,50	44,08%
Mense scuole elementari	79,18%	847.127,59	1.331.900,85	63,60%
Asili nido	24,85%	277.709,41	1.718.706,88	16,16%
Impianti sportivi	14,75%	115.490,96	1.028.417,06	11,23%
Teatri - Musei - Pinacoteche - Mostre - Spettacoli	4,69%	17.562,35	1.644.881,64	1,07%
TOTALE	39,34%	1.673.263,02	6.666.221,93	25,10%

Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020





Entrate in Conto Capitale 2020: 8,9 Milioni di Euro

Le entrate in Conto Capitale in generale si dividono in entrate proprie (alienazioni del patrimonio comunale e proventi da oneri di urbanizzazione), contributi (trasferimenti di capitale dallo Stato, dalla Regione e da privati) e entrate da mutui.

Le entrate per investimento nel 2020 sono state di 8,9 mln di euro.

Anche nel corso del 2020 non sono stati accesi nuovi mutui per il finanziamento degli interventi, contribuendo così a ridurre lo stock di debito del Comune di Cremona.

Le entrate per investimenti sono destinate a finanziare principalmente le opere pubbliche e le attrezzature per i diversi servizi comunali.

- Le principali alienazioni patrimoniali hanno riguardato aree e diritti di superficie
- I trasferimenti dallo Stato, in linea con il 2019, si riferiscono principalmente al «Bando Periferie Riqualficazione S. Felice» ed ai progetti per la messa in sicurezza di edifici scolastici e per la mobilità sostenibile.
- I trasferimenti dalla Regione si riducono sensibilmente rispetto al 2019, principalmente per la diminuzione del finanziamento di interventi relativi all'edilizia residenziale pubblica.
- I trasferimenti da altri soggetti aumentano rispetto al 2020, per effetto principalmente del finanziamento del nuovo attracco al Po.
- Si è registrato una significativa diminuzione degli oneri di urbanizzazione; una quota di questi (€ 474 mila), è stata destinata al finanziamento della spesa corrente

Tipo di Finanziamento	Importo (Euro)	Incidenza
a) Alienazioni	808.305	2,1%
b) Trasferimenti dallo Stato	3.132.441	8,0%
c) Trasferimenti dalla Regione	2.214.275	5,7%
d) Altri trasferimenti	0	0%
e) Mutui	0	0%
f) Oneri di urbanizzazione	1.810.179	4,6%
g) Altre entrate in conto capitale	995.385	2,5%

Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020



2,6
mln

RISORSE PROPRIE
(a, f)

6,3
mln

CONTRIBUTI
(b, c, d, g)

0
mln

MUTUI
(e)



Spesa in Conto Capitale 2020 per Missione: 9,2 Milioni Euro

Le tabelle indicano la spesa in conto capitale impiegata per ogni missione e le relative fonti di finanziamento

Missione	Spesa (Euro)	Incidenza
Servizi istituzionali, generali e di gestione	824.451	8,96%
Giustizia	3.516	0,04%
Ordine pubblico e sicurezza	104.852	1,14%
Istruzione e diritto allo studio	1.245.022	13,53%
Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	39.350	0,43%
Politiche giovanili, sport e tempo libero	126.410	1,37%
Turismo	9.236	0,10%
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1.554.256	16,89%
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	1.008.764	10,96%
Trasporti e diritto alla mobilità	4.089.578	44,43%
Soccorso civile	-	0,00%
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	63.966	0,69%
Sviluppo economico e competitività	135.000	1,47%

Fonte di Finanziamento	Importo (Euro)	Incidenza
Utilizzo fondo pluriennale vincolato	6.138.990	66,7%
Alienazioni azionarie e patrimoniali	178.150	1,9%
Permessi di costruire a scomputo e monetizzazioni	63.152	0,7%
Proventi dai permessi di costruzione	52.902	0,6%
Avanzo di Amministrazione	1.686.290	18,3%
Avanzo di parte corrente	32.630	0,4%
Mutui	-	0,0%
Contributi agli investimenti	1.052.287	11,4%
TOTALE	9.204.402	100,0%

Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





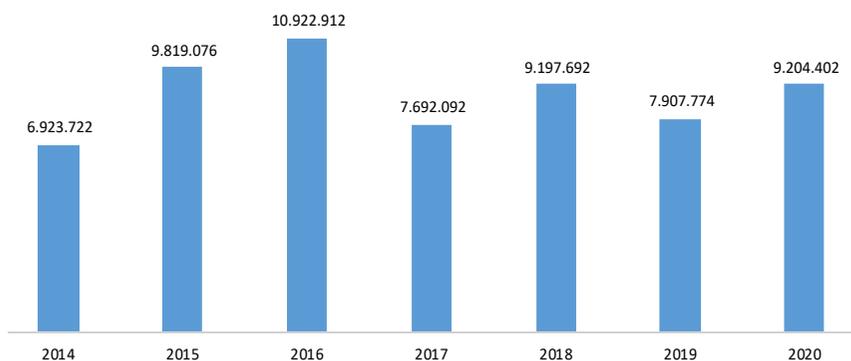
Analisi storica delle Entrate e della Spesa in Conto Capitale

I grafici sottostanti indicano l'andamento delle Entrate e della Spesa in Conto Capitale e il carico dell'investimento pro-capite. Si evidenzia che le entrate esposte si riferiscono alle entrate proprie (alienazioni del patrimonio comunale, trasferimenti di capitale dallo Stato, dalla Regione e da privati, proventi da oneri di urbanizzazione), pertanto, alle suddette entrate si sommano quelle relative al Fondo Pluriennale Vincolato in Entrata (FPV) e all'eventuale avanzo applicato.

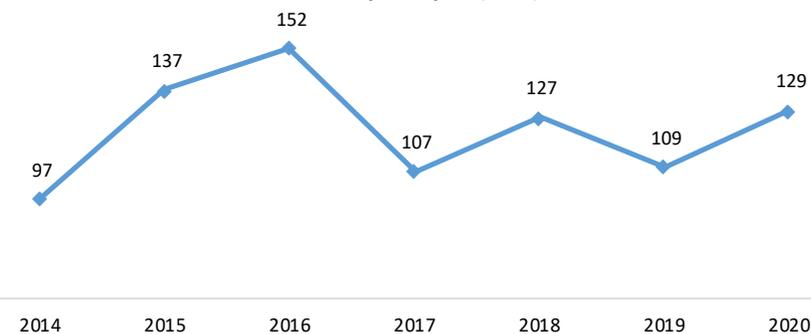
Analisi storica Entrate in Conto Capitale - Titolo 4 (Euro)



Analisi storica Spesa Conto Capitale - Titolo 2 (Euro)



Investimento pro-capite (Euro)

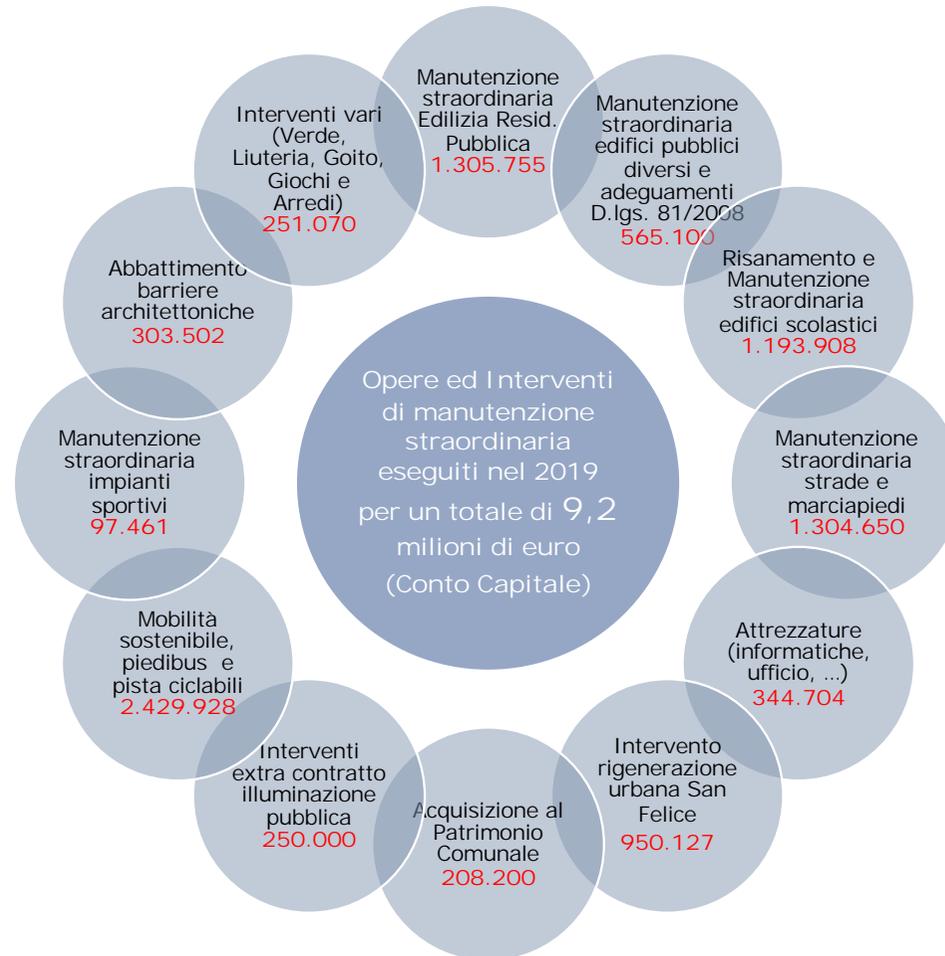


Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Dettaglio Investimenti attivati nel 2020: 9,2 Milioni Euro



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020





Riepilogo Interventi attivati nel 2020: 9,7 Mln Euro



Rendiconto di Gestione

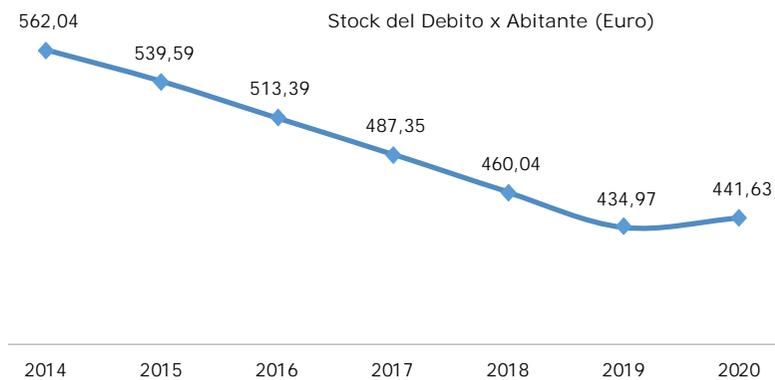
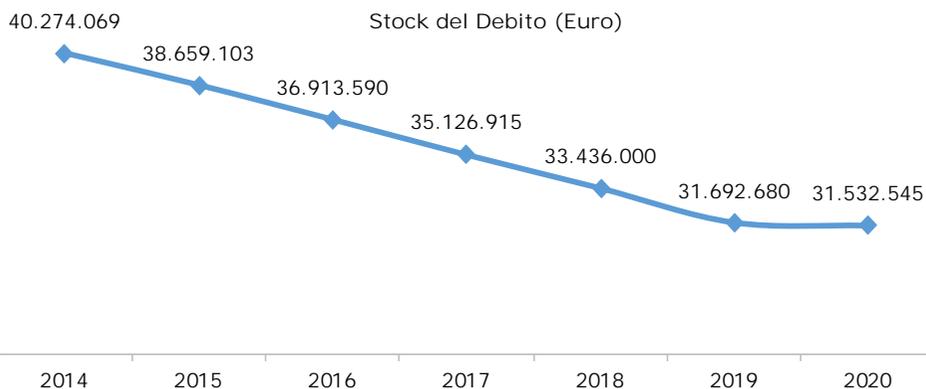
Esercizio 2020





Analisi del debito

Il rimborso delle quote di capitale dei mutui passivi in corso di ammortamento (Titolo 4) è in diminuzione. Non essendo stati accesi nuovi mutui, l'indebitamento del Comune di Cremona è in diminuzione, conseguentemente, anche lo stock di debito per abitante si riduce.



Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





La contabilità Economico - Patrimoniale

L'articolo 2 del D.Lgs. 118/2011 prevede, per gli enti in contabilità finanziaria, l'adozione di un sistema contabile integrato che garantisca la rilevazione unitaria dei fatti gestionali nei loro profili finanziario ed economico-patrimoniale.

Tale sistema "affianca" la contabilità finanziaria che resta il sistema contabile principale e permette di redigere il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale dell'Ente.

Il Conto Economico permette di evidenziare le "componenti economiche" acquisite ed impiegate nel corso dell'esercizio, mentre lo Stato Patrimoniale evidenzia la consistenza dell'attivo e del passivo dell'Ente.

I due schemi sono strettamente collegati tra loro tant'è vero che l'utile o la perdita d'esercizio presente nel Conto Economico rispettivamente incrementa o decrementa la consistenza del Patrimonio Netto del Comune.

Negli schemi seguenti sono riportati, in forma semplificata, il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale.



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020





Dati Economico Patrimoniali – Conto Economico

Il Conto Economico permette di evidenziare le “componenti economiche” acquisite ed impiegate nel corso dell’esercizio

CONTTO ECONOMICO	Euro (in migliaia)
A) COMPONENTI POSITIVI DELLA GESTIONE	95.666
B) COMPONENTI NEGATIVI DELLA GESTIONE	88.101
DIFFERENZA FRA COMP. POSITIVI E NEGATIVI DELLA GESTIONE (A-B)	7.565
Proventi finanziari	486
Oneri finanziari	797
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	-311
Rivalutazioni	0
Svalutazioni	0
D) RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0
Proventi straordinari	11.577
Oneri straordinari	2.944
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	8.633
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	15.887
Imposte	1.241
RISULTATO DELL'ESERCIZIO (comprensivo della quota di pertinenza di terzi)	14.646

Rendiconto di Gestione
Esercizio 2020





Dati Economico Patrimoniali – Stato Patrimoniale

Lo Stato Patrimoniale evidenzia la consistenza dell'attivo e del passivo dell'Ente nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

La rendicontazione patrimoniale inoltre illustra la consistenza del patrimonio dell'Ente.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	Euro (in migliaia)
Immobilizzazioni Immateriali	76
Immobilizzazioni Materiali	919.000
Immobilizzazioni Finanziarie	184.648
Altre attività	79.592
<i>di cui fondo cassa</i>	<i>17.550</i>
Ratei e risocnti	52
TOTALE DELL'ATTIVO	1.183.368
STATO PATRIMONIALE PASSIVO	Euro (in migliaia)
Patrimonio Netto	1.063.755
Fondo per rischi e oneri	1.762
Debiti	83.280
Ratei e risconti e contributi agli investimenti	34.571
TOTALE DEL PASSIVO	1.183.368

Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020



Rendiconto di Gestione

Esercizio 2020



Cremona
COMUNE DI CREMONA



Bilancio Consuntivo 2020

Rendiconto di Gestione