

Progetto
Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA



BILANCIO DI PREVISIONE

2021 - 2023

Commissione Consiliare Bilancio	Presentazione:	8 Marzo 2021
Consiglio Comunale	Presentazione:	15 Marzo 2021
Commissione Consiliare Bilancio	Espressione di parere:	22 Marzo 2021
Consiglio Comunale	Approvazione:	31 Marzo 2021



Bilancio di Previsione 2021 - 2023



Il Progetto di Bilancio



Le previsioni del **Bilancio 2021-2023** sono state formulate attenendosi alla normativa vigente e prendendo a riferimento:

- la **Legge di Bilancio 2021**
- il **Documento Unico di Programmazione**
- gli **strumenti di programmazione**
- il piano delle **tariffe, tributi, canoni e regolamenti**.

Nella definizione sono state altresì considerate le scelte politiche di programmazione, di realizzazione degli interventi e di erogazione dei servizi ai cittadini e alle imprese ed anche gli specifici indirizzi, progetti e investimenti programmati per ogni ambito.

Il **criterio di allocazione** delle risorse adottato ha preso a riferimento le previsioni assestate del 2020 opportunamente confrontate con le previsioni iniziali del 2020, operando una ponderata valutazione delle ragioni degli scostamenti riscontrati.

Un bilancio pensato per sostenere la ripartenza, per affrontare il difficile periodo conseguente al perdurare del covid-19, strutturato in modo da continuare a garantire sostegno a persone, famiglie ed imprese e allo stesso tempo continuare sul fronte degli investimenti, altro fattore decisivo per stimolare la crescita e non fermare il percorso di cambiamento che Cremona ha intrapreso in questi anni.



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA

Il Progetto di Bilancio: Equilibri

Si evidenzia che per gli esercizi 2021-2023 gli equilibri di bilancio da rispettare in sede di programmazione e nella successiva fase di gestione sono:

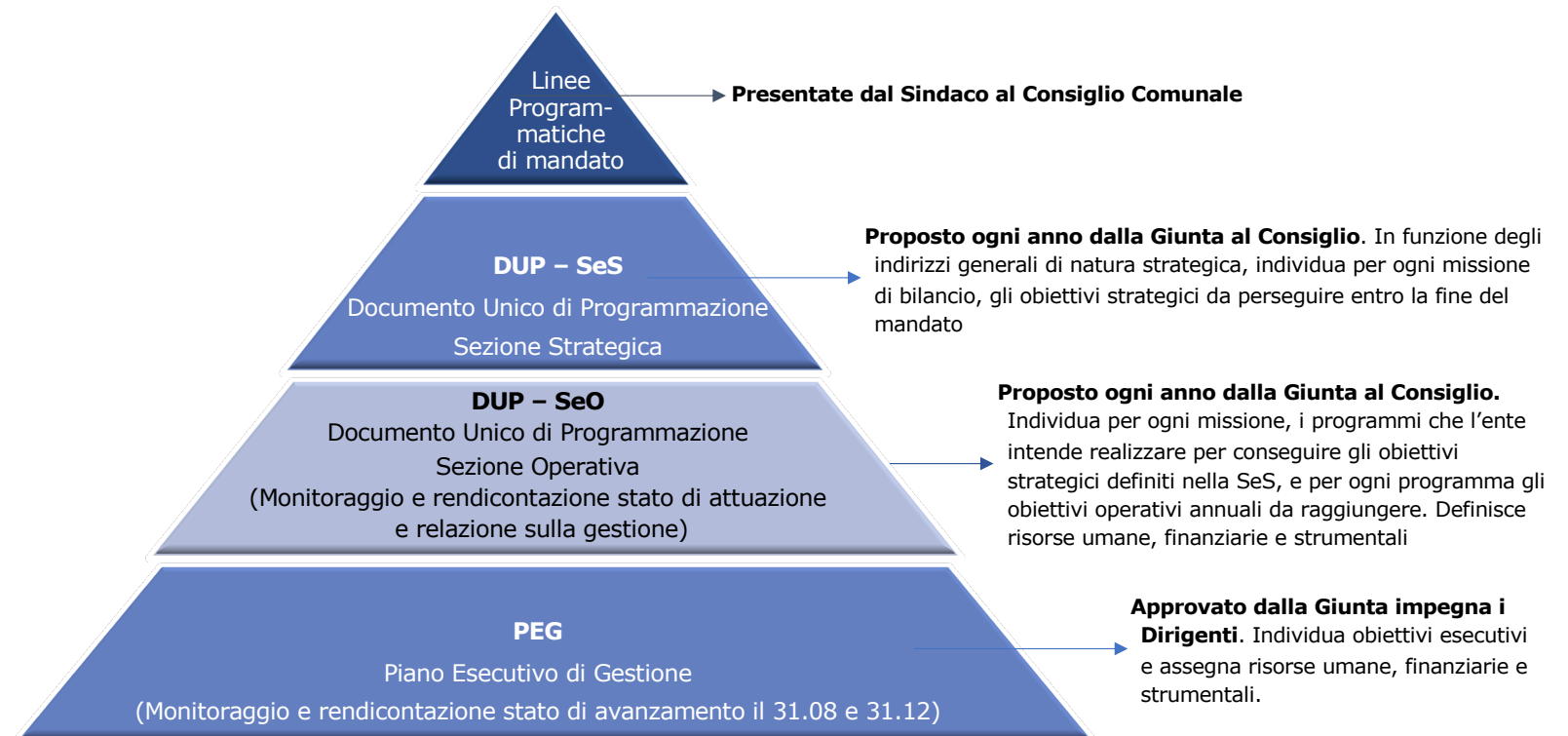
- **Il principio dell'equilibrio generale**, secondo il quale il bilancio di previsione deve essere deliberato in **pareggio finanziario**, ovvero la previsione del totale delle entrate deve essere uguale al totale delle spese.
- **Il principio dell'equilibrio della situazione corrente**, secondo il quale la previsione di entrata dei titoli 1 (Tributarie), 2 (Trasferimenti) e 3 (Extra-Tributarie), che rappresentano le entrate correnti, deve essere pari o superiore alla previsione di spesa data dalla somma dei titoli 1 (Spese Correnti) e 4 (Spese rimborso quota capitale mutui e prestiti).
- **Il principio dell'equilibrio della situazione in conto capitale**, secondo il quale le entrate dei titoli 4 (Conto Capitale), 5 (Riduzione di attività finanziarie) e 6 (Accensione Prestiti), sommate alle entrate correnti destinate per legge agli investimenti, devono essere pari alla spesa in conto capitale prevista al titolo 2.





La programmazione nel Comune di Cremona

Il Comune di Cremona, in applicazione del “**principio della programmazione**” (art. 170 del TUEL, modificato dal D.Lgs. N.126/2014), ha consolidato la metodologia di gestione del proprio sistema di programmazione e controllo, con l’impiego dei documenti di programmazione degli enti locali (DUP e PEG), ma anche adottando tecniche che, partendo dalle linee di mandato, consentono di tradurre i contenuti di questo in strategie, programmi, obiettivi, risorse e responsabilità.



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023

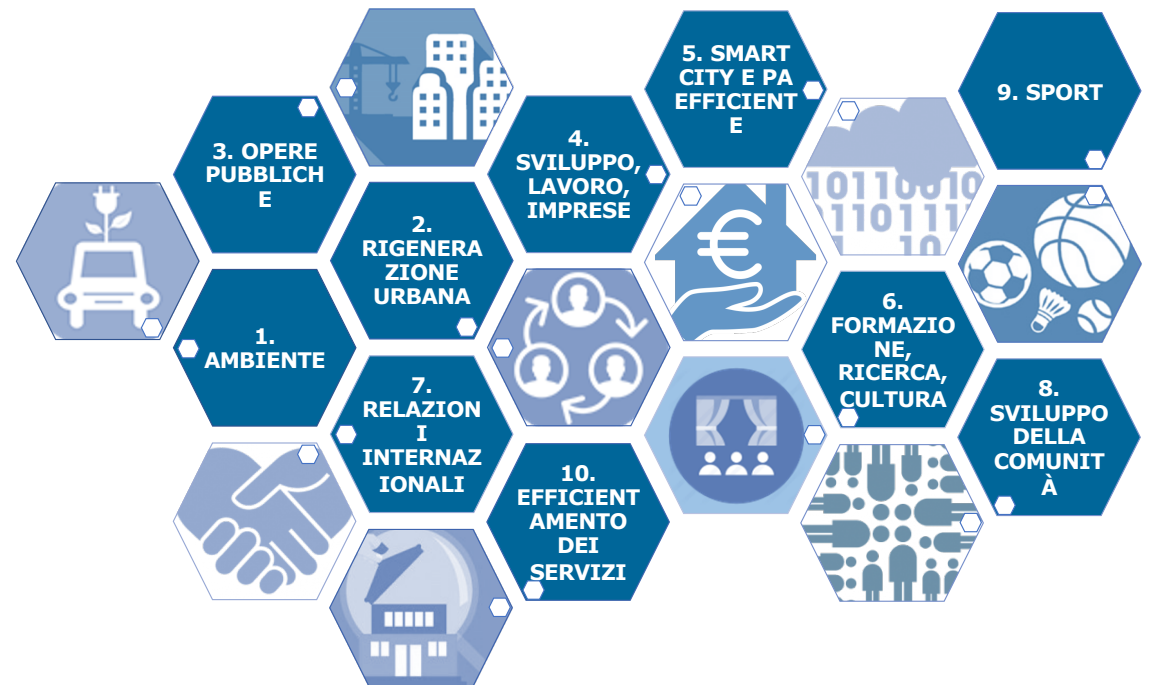




Indirizzi strategici di mandato

Le linee strategiche ed i piani relativi esplicitano una visione di città e nasce da una domanda che considera anche i 17 obiettivi (*Sustainable Development Goals – SDGs*) indicati dall'Assemblea Generale delle Nazioni Unite nell'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile: **Come immaginiamo Cremona nei prossimi 20 anni?**

Per ciascuna linea strategica è stata sviluppata, all'interno della Sezione Strategica del Documento Unico di Programmazione (DUP), una vision e sono state elencate le azioni da intraprendere finalizzate al conseguimento degli obiettivi prefissati.



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023

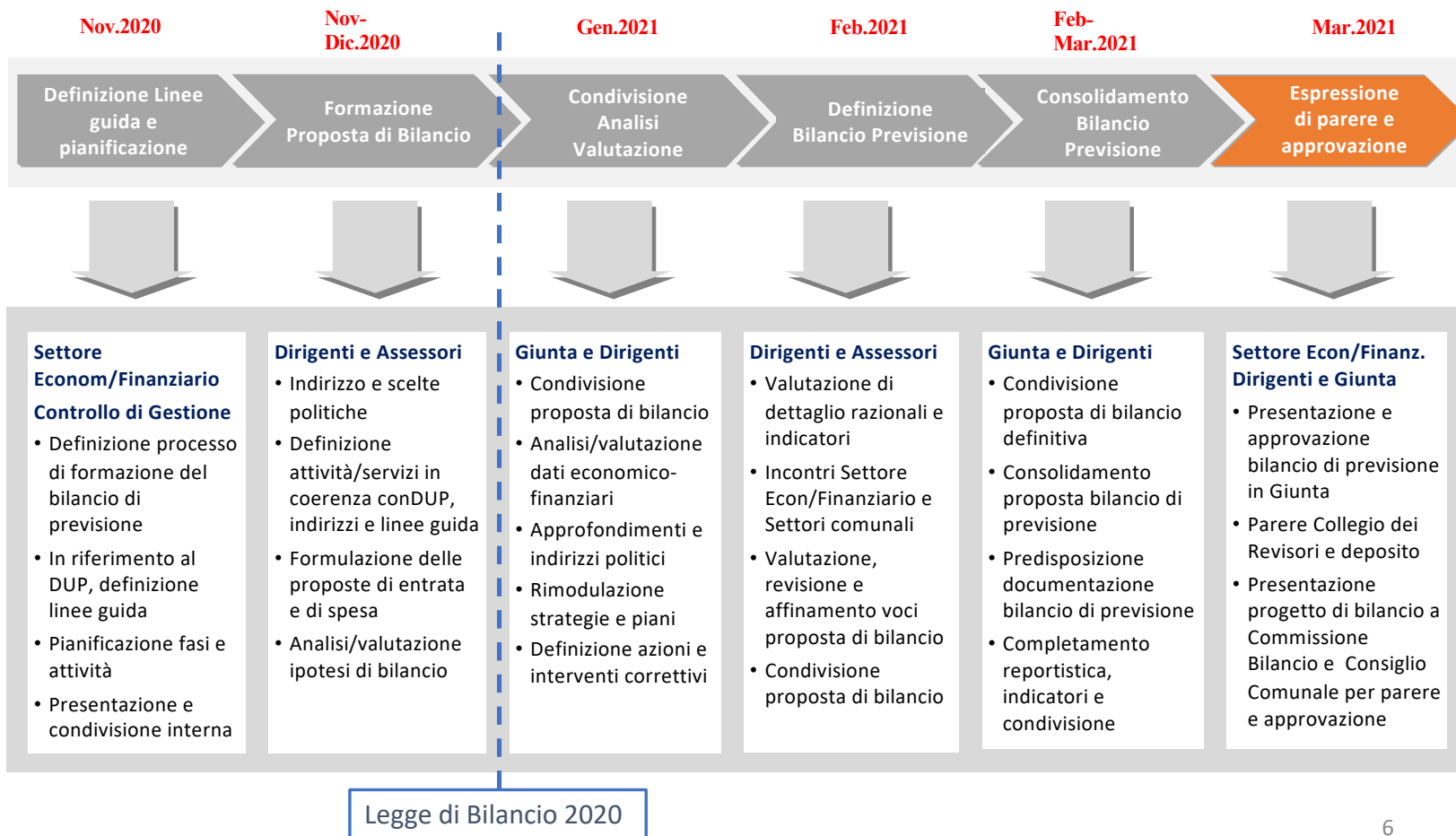


Le Linee Strategiche sono state ricondotte alle Missioni dello schema di bilancio come previsto dai principi contabili. In relazione a ciascuna Missione trovano evidenza, all'interno della Sezione Operativa del DUP, le azioni attraverso le quali sarà condotta la gestione operativa



Bilancio di Previsione 2021-2023: Processo di definizione

Il processo di definizione del Bilancio di Previsione 2021-2023 del Comune di Cremona si è sviluppato attraverso diverse fasi che si sono protratte per 5 mesi ed ha visto il coinvolgimento delle strutture organizzative di tutti i Settori



Bilancio di Previsione 2021 - 2023





Bilancio di Previsione 2021-2023: Processo di definizione

Il processo di approvazione del Bilancio di Previsione 2021-2023 si conclude con distinte sedute di presentazione e successiva approvazione in Commissione Consiliare Bilancio e in Consiglio Comunale



Bilancio di Previsione 2021 - 2023



DUP 2021-2023 in corso di contestuale approvazione con Delibera di Consiglio del **31.03.2021**

Presentazione Proposta Bilancio alla Commissione Consiliare Bilancio **8.03.2021**

Proposta Bilancio di Previsione 2021-2023 approvata dalla Giunta Comunale **05.03.2021**

Presentazione Proposta Bilancio di Previsione al Consiglio Comunale il **15.03.2021**

Parere di Regolarità Contabile del Collegio Revisori dei Conti, in corso di predisposizione **11.03.2021**

Approvazione Proposta Bilancio Commissione Consiliare Bilancio il **22.03.2021**

Approvazione Bilancio di Previsione Consiglio Comunale il **31.03.2021**



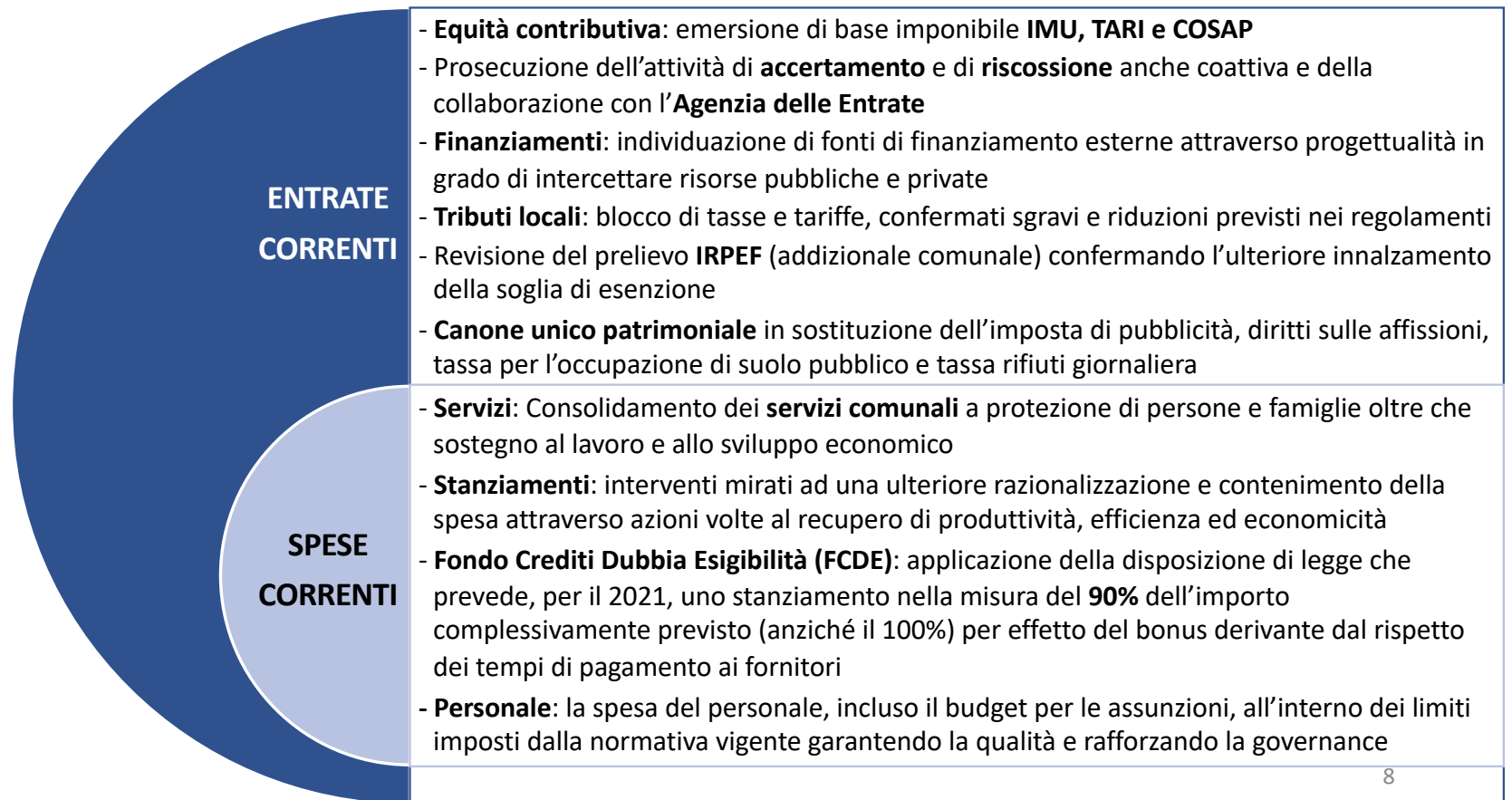
Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Bilancio2021: Indirizzi

Il Bilancio di Previsione per gli esercizi 2021-2023 è stato elaborato in continuità con quello definito nel 2020 considerando la situazione consolidata nella fase di assestamento (novembre 2020), la crisi economica derivante dalla situazione di emergenza Covid-19 e gli indirizzi sotto riportati.

Per il biennio 2022-2023, gli stanziamenti di entrata e spesa corrente riflettono, considerando le possibili evoluzioni dell'emergenza da Covid-19, le scelte operate sul primo esercizio, fatto salvo l'adeguamento del FCDE disposto dalla legge.





Bilancio di Previsione 2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA

Bilancio di Previsione 2021-2023: Stanziamenti di Parte Corrente

La tabella riporta i valori delle Entrate e delle Spese Correnti del bilancio di previsione per il triennio 2021-2023

Equilibrio di parte Corrente						
ENTRATE	Previsione 2021	%	Previsione 2022	%2	Previsione 2023	%3
TITOLO 1: Entrate correnti tributarie, contributive e perequative	48.174.086,00	52,0%	51.376.086,00	57,0%	51.426.086,00	57,7%
TITOLO 2: Trasferimenti correnti	19.267.474,30	20,8%	16.320.090,00	18,1%	15.089.695,00	16,9%
TITOLO 3: Entrate extra-tributarie	21.962.764,72	23,7%	19.107.000,00	21,2%	19.259.000,00	21,6%
Totale entrate correnti	89.404.325,02		86.803.176,00		85.774.781,00	
Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	1.392.276,12	1,5%	1.362.072,00	1,5%	1.362.072,00	1,5%
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	1.935.000,00	2,1%	1.935.000,00	2,1%	1.935.000,00	2,2%
Avanzo di amministrazione	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Totale altre entrate destinate al finanziamento di spese correnti	3.327.276,12		3.297.072,00		3.297.072,00	
A detrarre:						
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento	-72.000,00	-0,1%	-7.500,00	0,0%	-7.500,00	0,0%
Totale entrate correnti destinate ad investimenti	-72.000,00		-7.500,00		-7.500,00	
Totale risorse per la gestione corrente	92.659.601,14	100,0%	90.092.748,00	100,0%	89.064.353,00	100,0%
SPESE						
TITOLO 1: Spese correnti	91.349.601,14	98,6%	88.752.748,00	98,5%	87.684.353,00	98,5%
TITOLO 4: Rimborso di prestiti	1.310.000,00	1,4%	1.340.000,00	1,5%	1.380.000,00	1,5%
Totale spese correnti	92.659.601,14	100,0%	90.092.748,00	100,0%	89.064.353,00	100,0%
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE	0,00		0,00		0,00	

Equilibrio di parte corrente

La previsione di entrata dei titoli 1 (Tributarie), 2 (Trasferimenti) e 3 (Extra-Tributarie), deve essere pari o superiore alla previsione di spesa data dalla somma dei titoli 1 (Spese Correnti) e 4 (Spese rimborso quota capitale mutui)



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Bilancio di Previsione 2021-2023: Stanziamenti in Conto Capitale

La tabella riporta i valori delle Entrate e delle Spese di Conto Capitale del bilancio di previsione per il triennio 2021-2023

Equilibrio di parte Capitale						
ENTRATE	Previsione 2021	%	Previsione 2022	%	Previsione 2023	%
TITOLO 4: Entrate in conto capitale	20.404.717,63	77,5%	23.079.960,00	109,1%	4.773.000,00	167,7%
TITOLO 5: Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
TITOLO 6: Accensione di prestiti	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Totale entrate conto capitale	20.404.717,63		23.079.960,00		4.773.000,00	
Altre entrate destinate al finanziamento di spese in c/capitale:						
Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	7.786.324,06	29,6%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento	72.000,00	0,3%	7.500,00	0,0%	7.500,00	0,3%
Avanzo di amministrazione	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Totale altre entrate destinate al finanziam. di spese in c/capitale	7.858.324,06		7.500,00		7.500,00	
A detrarre:						
Entrate di parte capitale destinate a spese correnti	-1.935.000,00	-7,3%	-1.935.000,00	-9,1%	-1.935.000,00	-68,0%
Altre entrate per riduzione di attività finanziaria	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Totale entrate correnti destinate ad investimenti	-1.935.000,00		-1.935.000,00		-1.935.000,00	
Totale risorse per la gestione c/capitale	26.328.041,69	100,0%	21.152.460,00	100,0%	2.845.500,00	100,0%
SPESE						
TITOLO 2: Spese in conto capitale	26.328.041,69	100,0%	21.152.460,00	100,0%	2.845.500,00	100,0%
TITOLO 3: Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Totale spese correnti	26.328.041,69	100,0%	21.152.460,00	100,0%	2.845.500,00	100,0%
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE	0,00		0,00		0,00	

Equilibrio in conto capitale

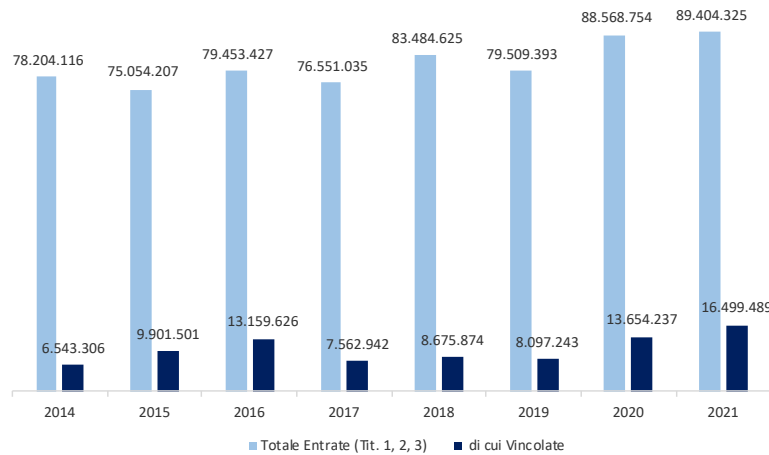
Le entrate dei titoli 4 (Conto Capitale), 5 (Riduzione di attività finanziarie) e 6 (Accensione Prestiti), sommate alle entrate correnti destinate agli investimenti, devono essere pari alla spesa in conto capitale prevista al titolo 2



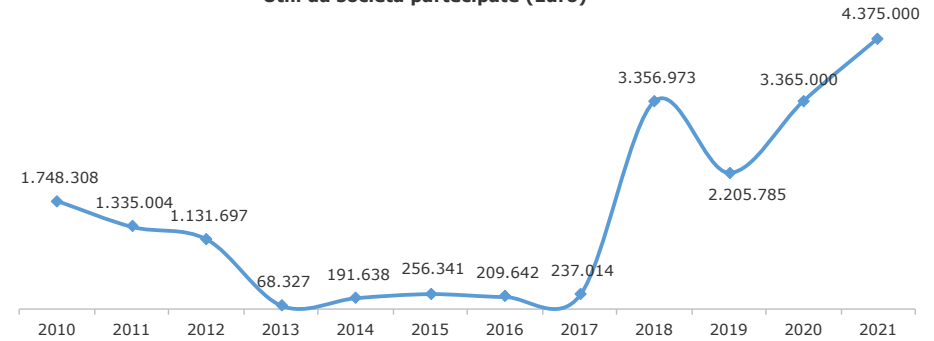
Analisi storica delle Entrate e della Spesa corrente

I grafici sottostanti evidenziano l'andamento delle Entrate e della Spesa corrente con le relative incidenze delle entrate e spese vincolate, l'evidenza degli utili da società partecipate e la quota capitale dei rimborsi mutui

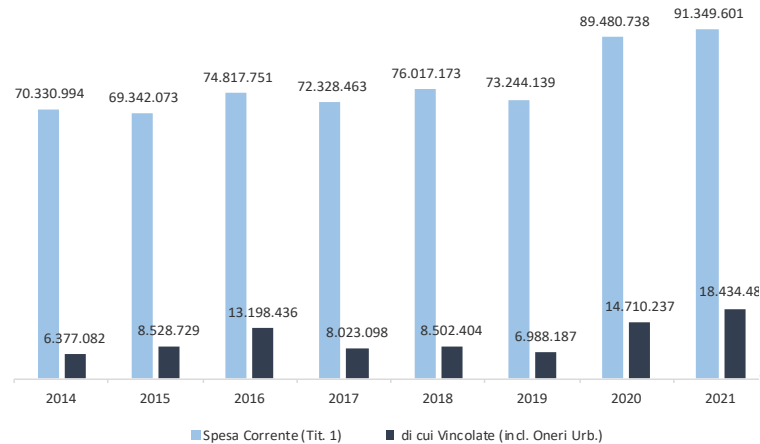
Analisi storica Entrate Correnti - Titolo 1, 2, 3 (Euro)



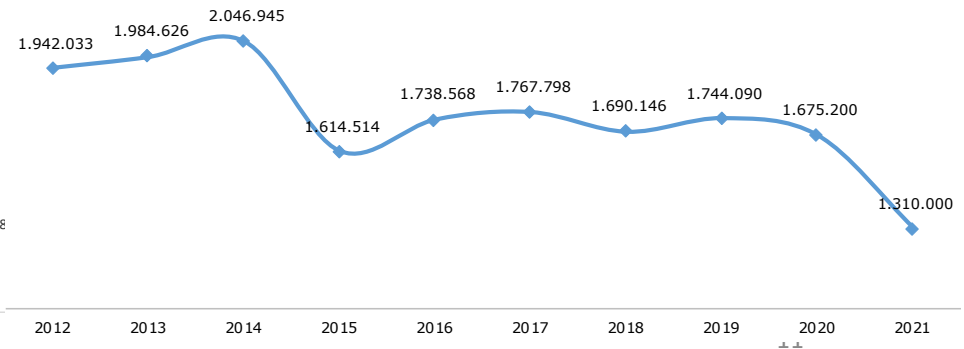
Utili da società partecipate (Euro)



Analisi storica Spesa Corrente - Titolo 1 (Euro)



Rimborso quota capitale mutui - Tit.4 (Euro)



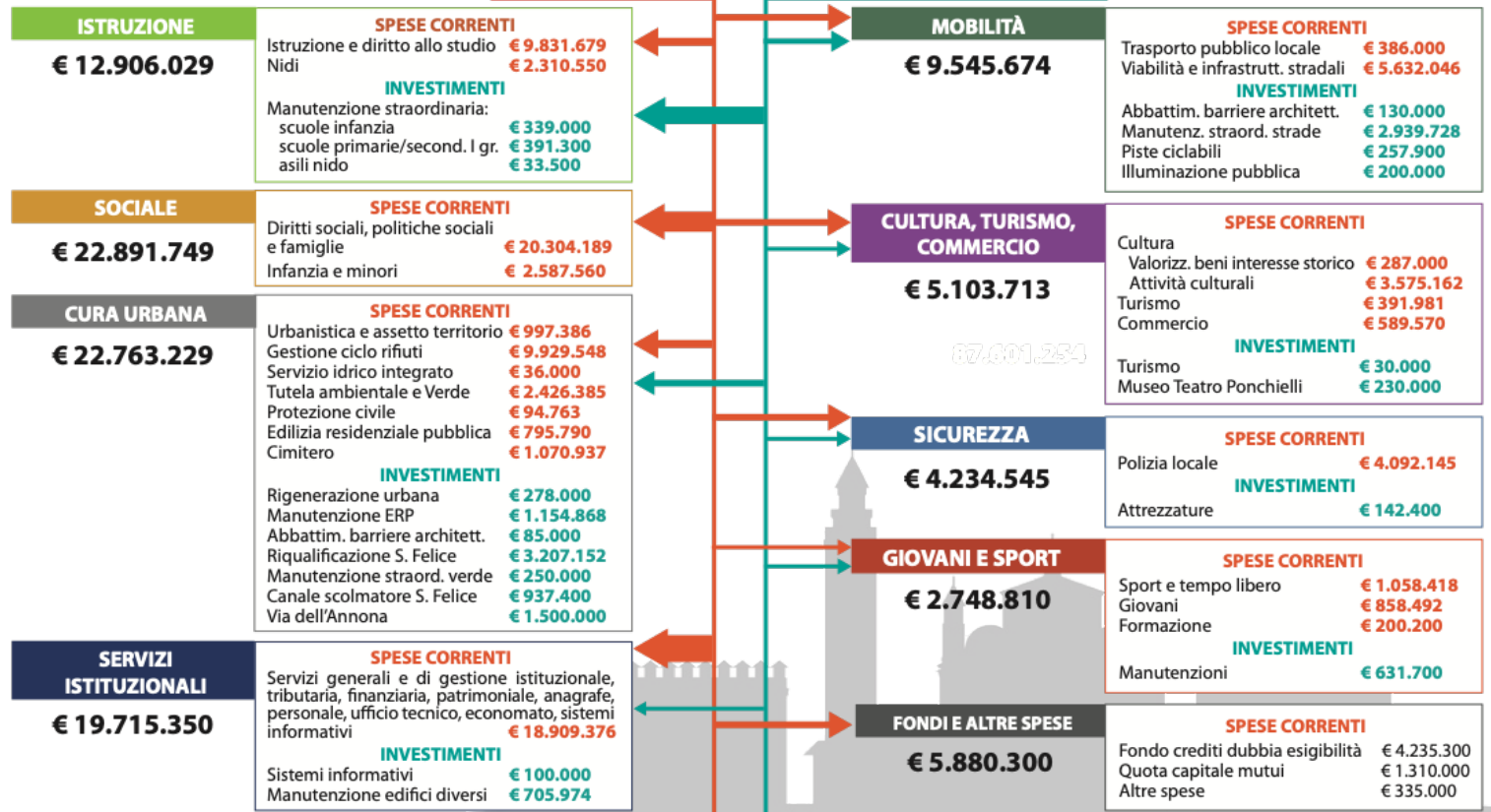
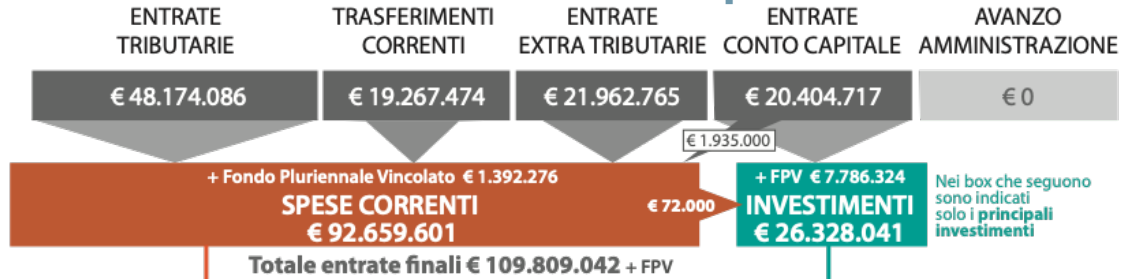
Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





Bilancio 2021: Sintesi dei flussi di Entrata e di Spesa

Comune
di Cremona
**BILANCIO
di PREVISIONE
2021**



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





Bilancio 2021: Principali Evidenze

93 MLN € **SPESA CORRENTE**

50 MLN € **INVESTIMENTI 2021-2023**

26 MLN € **INVESTIMENTI 2021**

0 **MUTUI dal 2014**

-25% **DEBITO Pro-capite**
Da: 562€ (2014)
A: 423€ (2021)

IMU INVARIATA

**COSAP-ICP
Canone Unico**

**Agevolazioni-Tariffe
Confermate**

TARI INVARIATA

**Imp. SOGGIORNO
Rinviata al 2022**

**IRPEF Innalzata
soglia di esenzione**

2,5 MLN € **Recupero Evasione** **27** MLN € **2014-2021**

4,2 MLN € **FCDE**

0 **Fondo di garanzia debiti commerciali**

-13 GG **2020 TEMPO MEDIO** **Nel** **58** GG **ponderato pag. Fornitori 2015**

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA



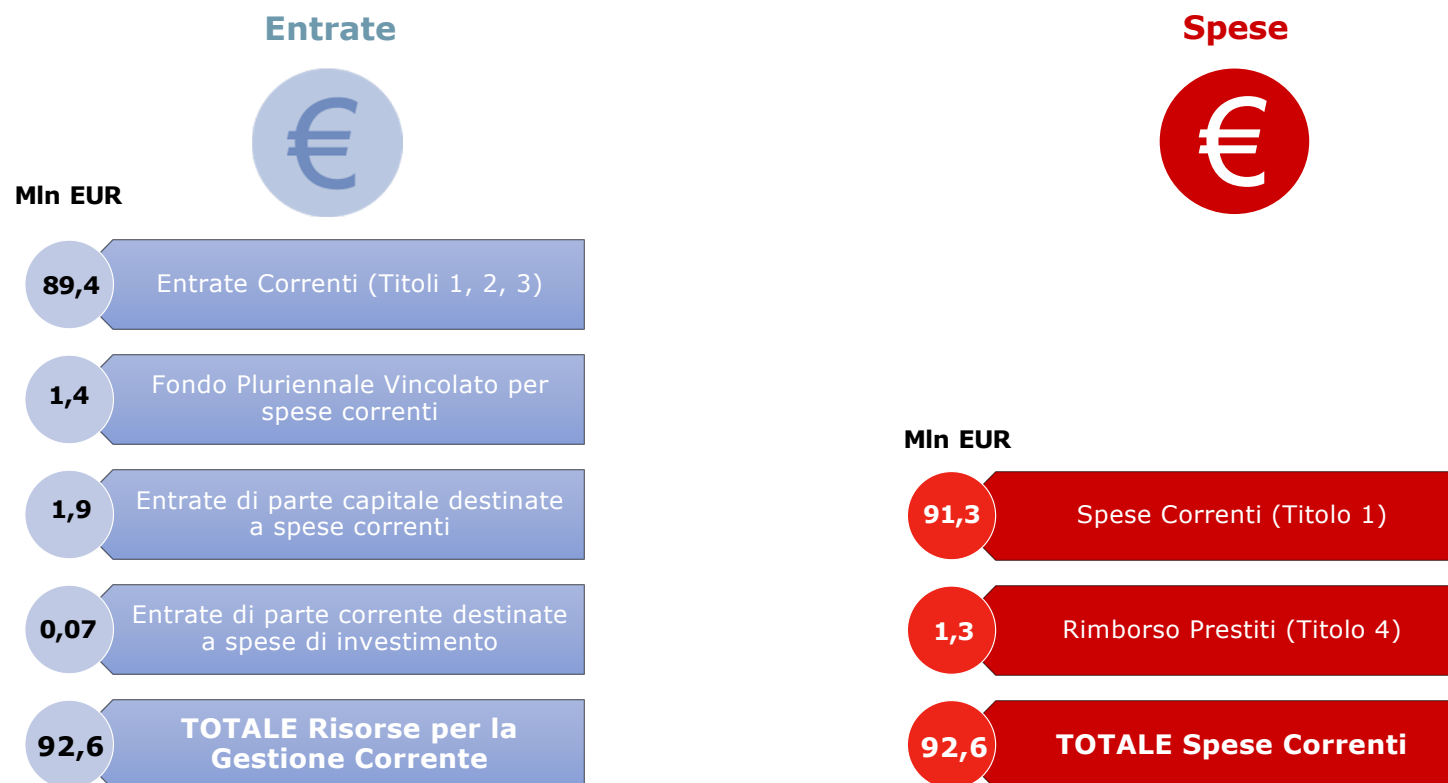
Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Equilibrio di Parte Corrente 2021: 92,6 Milioni di Euro

La previsione della gestione 2021 di parte corrente è di **92,6** milioni di euro.

Lo schema evidenzia il dettaglio delle voci che compongono le entrate e le spese correnti ed il relativo pareggio.



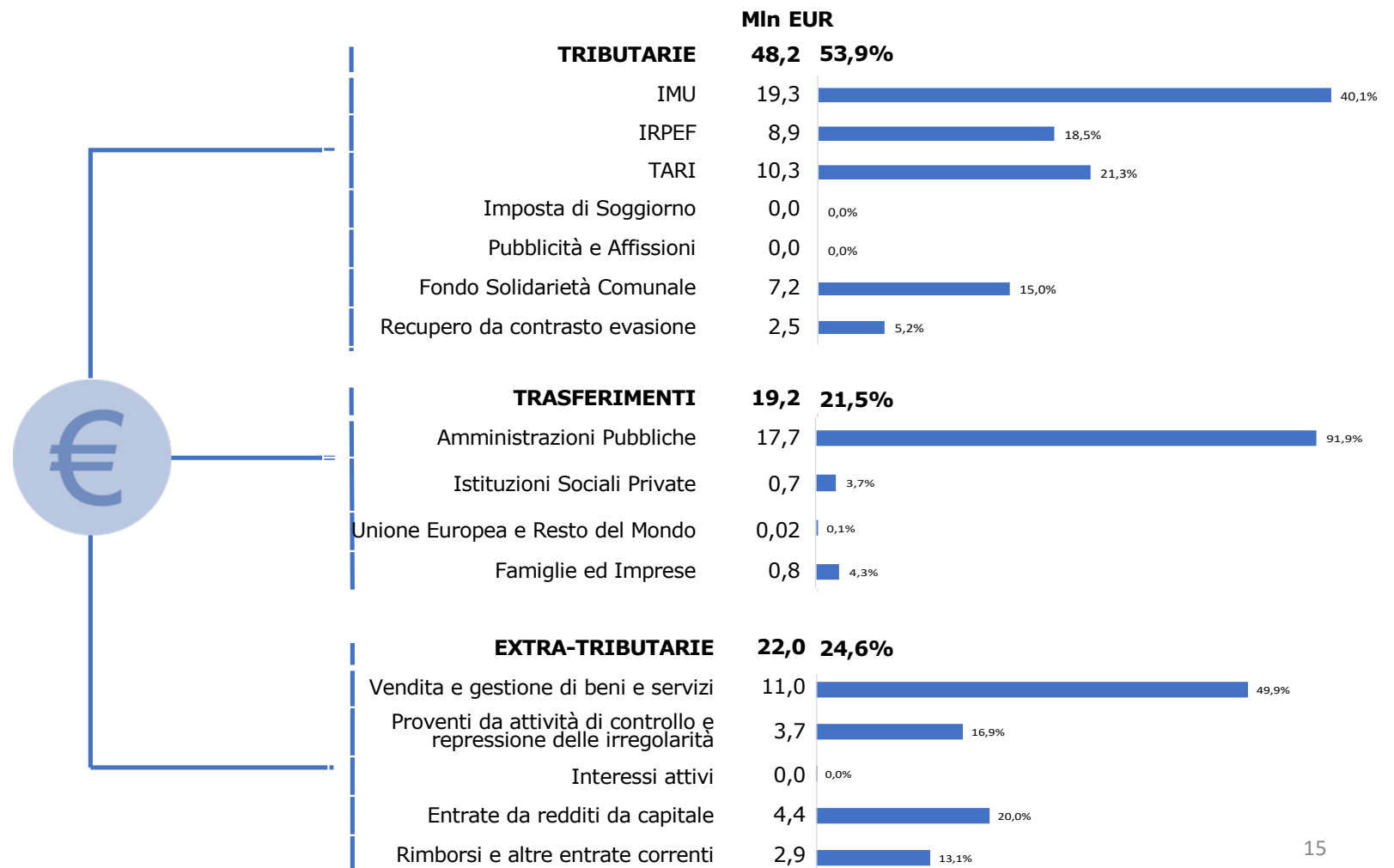


Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Entrate Correnti 2021: 89,4 Milioni di Euro

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





Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Piano delle principali Entrate Correnti 2021

TARI: In approvazione PEF – MTR (Piano Economico Finanziario Arera) proposto da Linea Gestioni, sulla base del quale sono state calcolate le tariffe 2021

IMU: confermate aliquote e agevolazioni approvate per il 2020; previsione di gettito per il 2021 prudenzialmente ridotto rispetto al 2020 per bilanciare il possibile calo di riscossioni conseguenti al perdurare dell'emergenza Covid-19

ICP (Imposta di pubblicità) e **COSAP** (Occupazione suolo Pubblico): sostituite dal Canone Unico Patrimoniale. Esonero dal 1 gennaio al 31 marzo 2021 del canone occupazione suolo pubblico

Tariffa di **scuole/asili/mense e servizi a domanda:** invariate dal 2012 (9° anno)

Impianti Sportivi: tariffe per utilizzo impianti invariate dal 2013 (8° anno), in corso piano di convenzionamento



IL RECUPERO EVASIONE

Continuano le attività di contrasto all'evasione

- IMU: 1,9 mln €
- TARI: 600 mila €
- TASI: 10 mila €
- COSAP 20 mila €

Nel 2021 si prosegue nella direzione del contrasto all'evasione fiscale, azione che dal 2014 ha consentito il recupero di oltre 27 milioni di euro



IMPOSTA DI SOGGIORNO RIMANDATA AL 2022



INCREMENTO SOGLIA DI ESENZIONE IRPEF

Alleggerimento del peso fiscale alle fasce più deboli estendendo l'esenzione dell'addizionale IRPEF; la fascia di esenzione sale a **12mila** euro di reddito, interesserà circa 2.000 cittadini cremonesi (lavoratori e pensionati), per un totale esenti di 16.200 soggetti (30,2%).



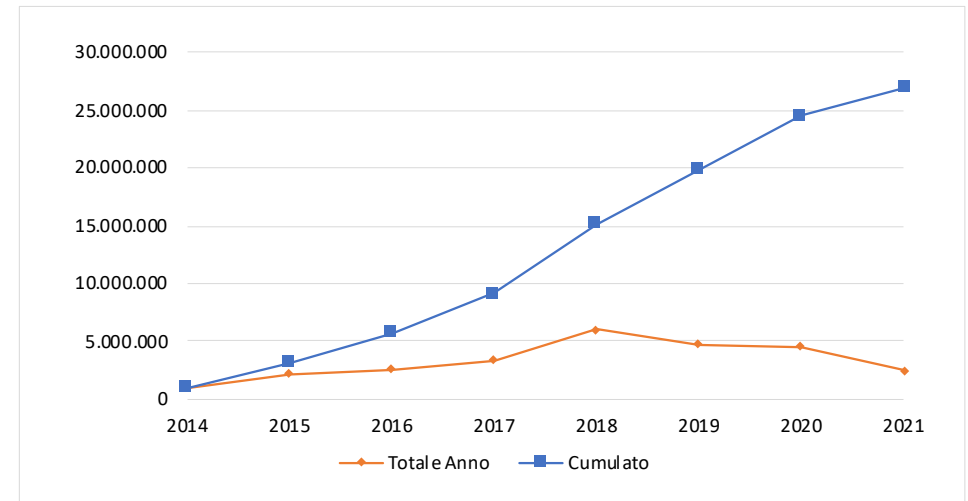
MAGGIORE SICUREZZA SULLE STRADE

3,3 mln di euro la previsione incassi da multe per infrazione del codice della strada di cui 1,1 mln di euro destinati con vincolo al Titolo 1 della spesa per le finalità di cui al CDS



Contrasto all'evasione

Le azioni messe in atto in tema di contrasto all'evasione hanno consentito di conseguire una maggiore equità con la conseguente distribuzione dei carichi tributari su una base di utenza ampliata, rendere disponibili risorse per finanziare servizi e maggiore liquidità di cassa



Bilancio di Previsione 2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA

ENTRATE / ANNO (Accertamenti)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		
ICI: Imposta Comunale sugli Immobili	0	75.000	33.000	0	0	0	0	0		
TASI -Tassa sui Servizi Indivisibili	0	107.000	161.000	2.456	113.188	22.001	10.000	10.000		
IMU: Imposta Municipale Propria	758.845	1.452.000	1.171.000	2.500.617	3.930.749	3.644.607	3.850.000	1.900.000		
TARSU -TARI Tassa rifiuti solidi urbani	273.528	473.000	1.165.000	832.158	1.739.723	919.980	600.000	600.000		
COSAP - Canone Occupazione Spazi e Aree Pubbliche	0	44.000	41.746	43.508	270.239	120.231	80.000	0		
Totale Anno	1.032.373	2.151.000	2.571.746	3.378.739	6.053.899	4.706.819	4.540.000	2.510.000		
Cumulato	1.032.373	3.183.373	5.755.119	9.133.858	15.187.757	19.894.576	24.434.576	26.944.576		
INDICATORE	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		
Indice Contrasto = all'evasione	$\frac{\text{Accertamenti emessi}}{\text{Entrate Tributarie}}$		2,11%	4,77%	5,56%	7,04%	12,00%	9,63%	9,89%	5,21%



Bilancio 2021: Spesa Corrente 92,6 Milioni di Euro

36,3

WELFARE
(Istruzione e Sociale)



18,9

SERVIZI
ISTITUZIONALI



12,4

AMBIENTE
Tutela Territorio



6,0

TRASPORTI
MOBILITA'



4,3

CULTURA
TURISMO



4,1

SICUREZZA



2,4

TERRITORIO
ED. ABITATIVA



1,9

SPORT
Tempo Libero



5,0

FONDI



1,3

QUOTA CAPIT.
MUTUI



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Spesa Corrente 2021: 92,6 Milioni di Euro (dettaglio per Missione)

Lo schema riporta, suddivisa per singola Missione, la previsione di spesa corrente **titolo 1** (compresa la spesa di personale) e **titolo 4** rimborso quota capitale mutui

Missione	Spesa (€)	Incidenza
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	26.273.236	28,4%
Servizi istituzionali, generali e di gestione	18.909.376	20,4%
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	12.383.934	13,4%
Istruzione e diritto allo studio	9.831.679	10,6%
Trasporti e diritto alla mobilità	6.018.046	6,5%
Fondi e accantonamenti	4.984.421	5,4%
Ordine pubblico e sicurezza	4.092.145	4,4%
Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	3.862.162	4,2%
Politiche giovanili, sport e tempo libero	1.916.911	2,1%
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	1.793.176	1,9%
Debito pubblico	1.310.000	1,4%
Sviluppo economico e competitività	589.570	0,6%
Turismo	391.981	0,4%
Politiche per il lavoro e la formazione professionale	200.200	0,2%
Soccorso civile	94.763	0,1%
Energia e diversificazione delle fonti energetiche	8.000	0,0%
Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0	0,0%



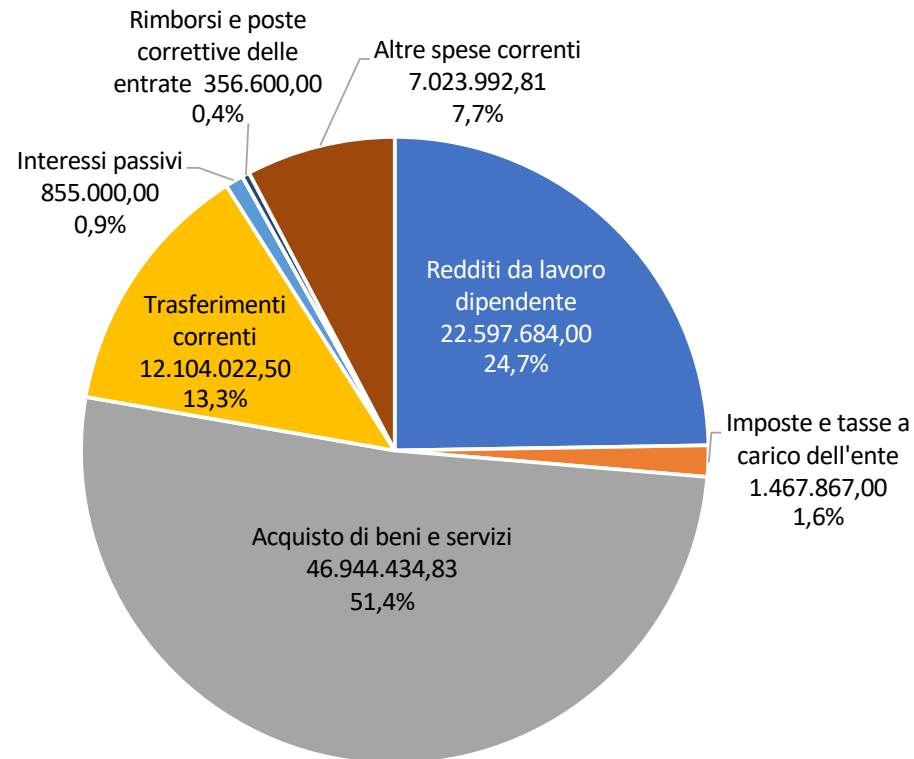
Spesa Corrente 2021 per Macro aggregati di Spesa: 91,3 Milioni di Euro

Lo schema riporta, suddiviso per macro aggregati, la previsione di spesa corrente relative alle voci inserite al **titolo 1** comprensive della spesa di personale.

A completamento della spesa corrente occorre considerare anche il Titolo 4 relativo al rimborso della quota capitale di prestiti (mutui) per un importo di **1,3 milioni** di euro.

La spesa corrente totale ammonta quindi a **92,6 milioni** di euro.

Macro aggregati di spesa (Titolo 1)



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Spesa Corrente 2021 per Settore: 91,3 Milioni di Euro

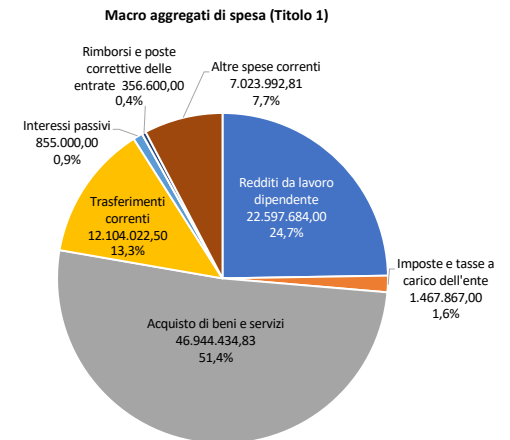
Lo schema riporta, suddivisa per Settore, la previsione di spesa corrente (titolo 1)

Settore / Servizio	Spesa (€)	Incidenza
Politiche sociali	22.542.554	24,7%
Politiche educative, Istruzione e Sport	13.029.659	14,3%
Sviluppo Lavoro, Area Omogenea e Ambiente	10.977.727	12,0%
Lavori pubblici, Mobilità urbana e ambiente cimiteri	10.118.271	11,1%
Polizia Locale	5.512.345	6,0%
Fiscalità - Servizi Demografici e Statistica	4.575.144	5,0%
Cultura, Musei e City Branding	4.155.143	4,5%
Org. Istituzionali, Protocollo, Controllo gestione, Comunicazione, Organizzazione, ICT	4.140.284	4,5%
Economato	3.645.286	4,0%
Personale	3.545.733	3,9%
Economico-Finanziario/Entrate	3.111.971	3,4%
Progettazione e Manutenzione	2.585.880	2,8%
Centrale unica acquisti, avvocatura, contratti, patrimonio	2.013.091	2,2%
Urbanistica, Area Omogenea e Rigenerazione Urbana	1.396.513	1,5%



Spesa Corrente 2021 - Spesa Personale per Settore: 22,6 Milioni Euro

Settore / Servizio	Spesa (€)	Incidenza
Politiche educative, Istruzione e Sport	5.711.668	25,3%
Polizia Locale	3.020.870	13,4%
Org. Istituzionali, Protocollo, Controllo gestione, Comunicazione, Organizzazione, ICT	2.158.652	9,6%
Politiche sociali	1.672.165	7,4%
Lavori pubblici, Mobilità urbana e ambiente cimiteri	1.497.037	6,6%
Personale	1.397.243	6,2%
Cultura, Musei e City Branding	1.389.950	6,2%
Urbanistica, Area Omogenea e Rigenerazione Urbana	1.110.885	4,9%
Progettazione e Manutenzione	951.040	4,2%
Fiscalità - Servizi Demografici e Statistica	913.487	4,0%
Economico-Finanziario/Entrate	896.029	4,0%
Centrale unica acquisti, avvocatura, contratti, patrimonio	753.102	3,3%
Economato	671.826	3,0%
Sviluppo Lavoro, Area Omogenea e Ambiente	453.730	2,0%



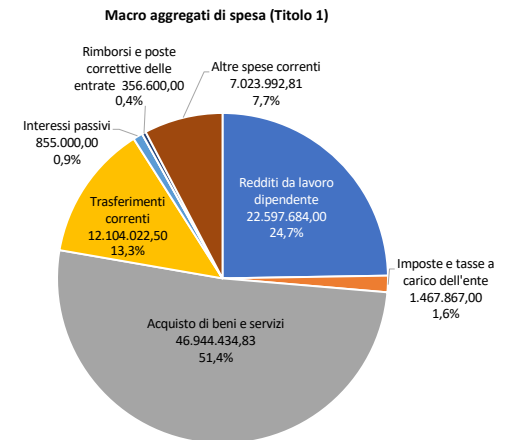
Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





Spesa Corrente 2021 - Spesa Personale per Missione: 22,6 Mln Euro

Missione	Spesa (€)	Incidenza
Missione 01: Servizi istituzionali, generali e di gestione	8.544.319	37,8%
Missione 02: Giustizia	0	0,0%
Missione 03: Ordine pubblico e sicurezza	3.020.870	13,4%
Missione 04: Istruzione e diritto allo studio	3.970.555	17,6%
Missione 05: Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	1.223.884	5,4%
Missione 06: Politiche giovanili, sport e tempo libero	388.688	1,7%
Missione 07: Turismo	166.066	0,7%
Missione 08: Assetto del territorio ed edilizia abitativa	968.711	4,3%
Missione 09: Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	277.725	1,2%
Missione 10: Trasporti e diritto alla mobilità	439.370	1,9%
Missione 11: Soccorso civile	43.720	0,2%
Missione 12: Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	3.248.812	14,4%
Missione 14: Sviluppo economico e competitività	304.964	1,3%



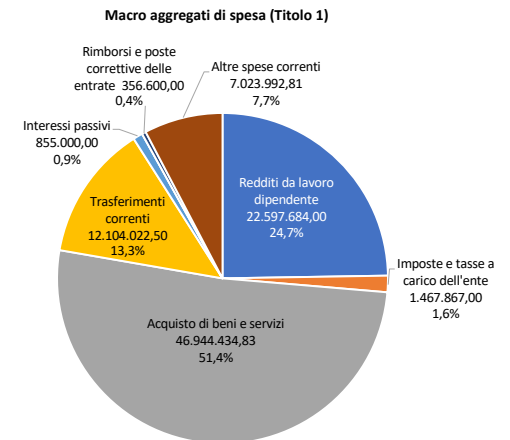
Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





Spesa Corrente 2021 - Acquisto di Beni e Servizi: 46,9 Milioni Euro

Bene – Servizi (Principali)	Spesa (€)	Incidenza
Contratti di servizio per la raccolta rifiuti	9.829.734	25,7%
Contratti di servizio pubblico	5.378.089	14,1%
Contratti di servizio di assistenza sociale residenziale e semiresidenziale	4.264.300	11,1%
Utenze e canoni	3.523.900	9,2%
Servizi ausiliari per il funzionamento dell'ente	3.303.298	8,6%
Contratti di servizio per le mense scolastiche	2.361.000	6,2%
Contratti di servizio per l'illuminazione pubblica	2.125.000	5,6%
Aggi di riscossione, Imposte, Assicurazioni, Interessi, Indennizzi	2.108.100	5,5%
Manutenzione ordinaria e riparazioni	1.511.494	3,9%
Prestazioni professionali e specialistiche	1.334.488	3,5%
Servizi informatici e di telecomunicazioni	1.152.455	3,0%
Contratti di servizio di trasporto pubblico	558.000	1,5%
Altri servizi	459.470	1,2%
Acquisto beni	356.941	0,9%



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023

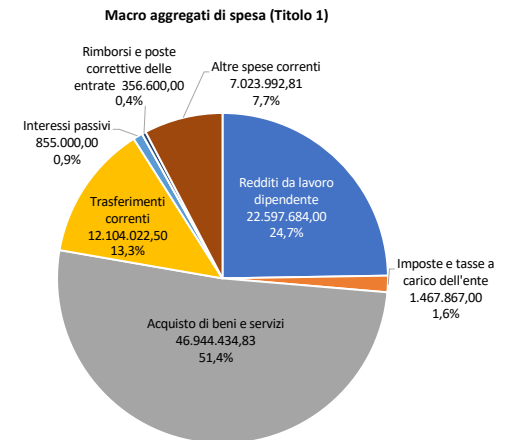




Spesa Corrente 2021 - Trasferimenti Correnti: 12,1 Milioni Euro

Trasferimenti	Spesa (€)	Incidenza
Trasferimenti correnti ad Amministrazioni pubbliche	1.233.600	10,2%
Trasferimenti correnti a imprese	864.150	7,1%
Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private	737.950	6,1%
Trasferimenti correnti a famiglie	674.098	5,6%
Spesa finanziata da risorse vincolate	8.594.225	71,0%

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023

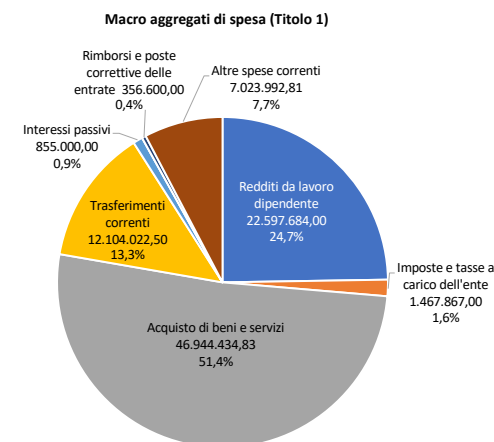




Spesa Corrente 2021 - Altre Spese Correnti: 7,0 Milioni Euro

Altre Spese Correnti	Spesa (€)	Incidenza
Fondo crediti di dubbia e difficile esazione	4.235.300	60,3%
Salario Accessorio (Personale)	1.362.072	19,4%
Fondo di Riserva	414.121	5,9%
Versamenti IVA a debito per le gestioni commerciali	260.000	3,7%
Premi di assicurazione contro i danni	288.500	4,1%
Fondo rinnovi CCNL 2019-2021	325.000	4,6%
Spese dovute a sanzioni, risarcimenti e indennizzi	29.000	0,4%
Altri fondi e accantonamenti	10.000	0,1%
Altri rimborsi e spese di parte corrente	100.000	1,4%

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





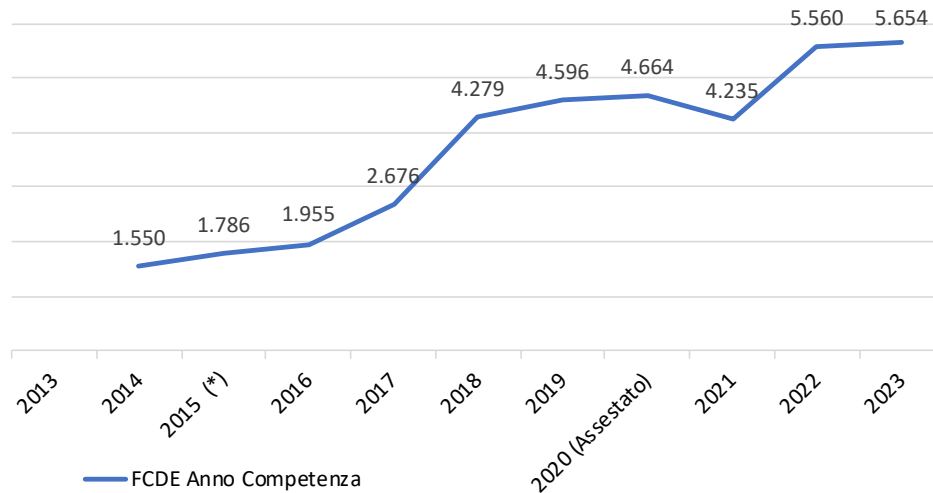
Fondo Crediti Dubbia Esigibilità (FCDE)

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 anticipo che tutela l'ente dal rischio sui crediti in applicazione del principio contabile della prudenza.

La previsione dell'FCDE per l'anno 2021 è di **4,2 milioni** di euro. Una specifica normativa prevede, per il 2021, uno stanziamento nella misura del **90%** dell'importo complessivamente previsto (anziché il 100%) per effetto del bonus derivante dal rispetto dei tempi di pagamento ai fornitori

Al **31.12.2019** l'FCDE accantonato ammonta a **18,2 milioni** di euro.



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

Anno	FCDE Anno Competenza
2013	
2014	1.550
2015 (*)	1.786
2016	1.955
2017	2.676
2018	4.279
2019	4.596
2020 (Assestato)	4.664
2021	4.235
2022	5.560
2023	5.654

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

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



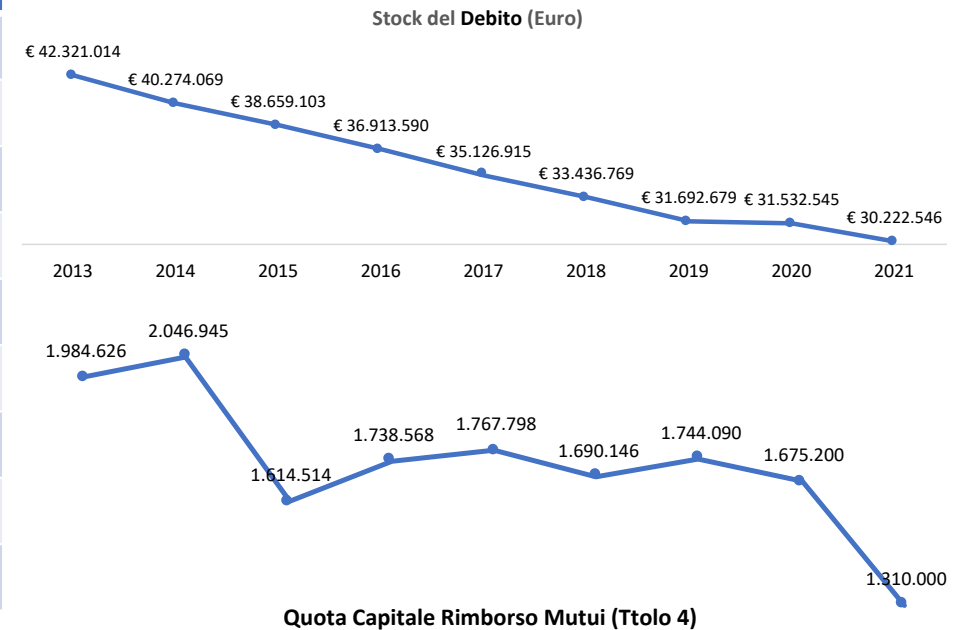


L'andamento del Debito

La tabella sottostante evidenzia l'andamento del debito negli anni.

La quota di conto capitale del debito e il debito pro-capite diminuiscono annualmente per effetto del non ricorso alla stipulazione di nuovi prestiti.

ANNO	ESTINZIONE DEL DEBITO (€)	NUOVO DEBITO (€)	DEBITO A FINE ANNO (€)	DEBITO per ABITANTE (€)
2013	1.984.626	0	42.321.014	592,72
2014	2.046.945	0	40.274.069	562,04
2015	1.614.514	0	38.659.103	537,67
2016	1.738.568	0	36.913.590	513,23
2017	1.767.798	0	35.126.915	487,35
2018	1.690.146	0	33.436.000	460,15
2019	1.744.090	0	31.692.679	434,97
2020	160.134	0	31.532.545	441,63
2021	1.310.000	0	30.222.546	423,28



Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





Equilibrio di Parte Capitale 2021: 26,3 Milioni di Euro

Per l'anno 2021, la previsione della gestione di parte capitale è di **26,3** Mln di euro di cui **20,4** Mln euro da entrate in conto capitale (Titoli 4, 5 e 6).

Gli investimenti inseriti nel Piano delle Opere Pubbliche sono **6,0** Mln di euro ed ulteriori **12,5** Mln di euro destinati a manutenzioni straordinarie, attrezzature, trasferimenti in conto capitale oltre che interventi avviati negli anni precedenti o di importo inferiore a 100 mila euro.

Entrate



Mln EUR

20,4

Entrate Conto Capitale
(Titoli 4, 5, 6)

7,8

Fondo pluriennale vincolato per
spese in conto capitale

0,07

Entrate di parte corrente destinate
a spese di investimento

-1,9

Entrate di parte capitale destinate
a spese correnti

26,3

**TOTALE Risorse per la
Gestione in Conto Capitale**

Spese



Mln EUR

6,0

Investimenti inseriti nel Piano
opere pubbliche

8,9

Spese in conto capitale non
inserite nel Piano opere pubbliche

3,6

Interventi avviati negli anni
precedenti o di importo inferiore
100 mila €

7,8

Investimenti finanziati con FPV

26,3

TOTALE Spese Investimento

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA



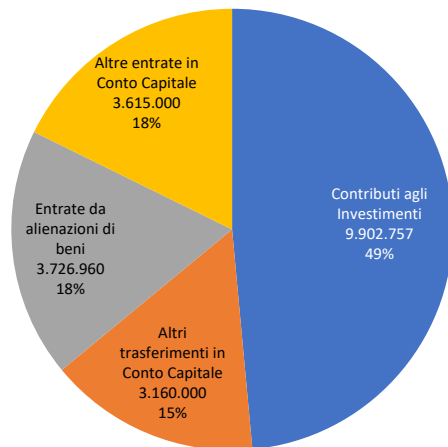
Entrate in Conto Capitale – 2021: 20,4 Mln € Triennio: 48,2 Mln €

Lo schema riporta il dettaglio della previsione delle entrate in Conto Capitale (Titoli 4, 5 e 6).

Anche nel corso del 2021 **non sono stati accesi nuovi mutui** per il finanziamento degli interventi, contribuendo così a ridurre lo stock di debito.

	Mln EUR
a) Contributi agli Investimenti (Stato, Regione, Privati)	9,9 (Edifici ERP, Bando Periferie, Interventi scuole, intervento Tangenziale urbana, Cavo Cerca Via Annona, Bonifica amianto impianti sportivi)
b) Altri trasferimenti in Conto Capitale	3,2
c) Entrate da alienazioni di beni	3,7
d) Altre entrate in Conto Capitale	3,6 (permessi di costruire, oneri di urbanizzazione, monetizzazioni)
Entrate in Conto Capitale	20,4
Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,0
Accensione Prestiti	0,0

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



7,3 mln RISORSE PROPRIE (c, d)

13,1 mln CONTRIBUTI (a, b)

0 mln MUTUI

Entrate in Conto Capitale (Titolo 4)	2021	2022	2023
Contributi agli Investimenti	9.902.757	17.738.420	30.000
Altri trasferimenti in Conto Capitale	3.160.000	1.150.000	1.100.000
Entrate da alienazioni di beni	3.726.960	576.540	28.000
Altre entrate in Conto Capitale	3.615.000	3.615.000	3.615.000
Entrate da riduzione di attività finanziarie	0	0	0
Accensione Prestiti	0	0	0
TOTALE	20.404.717	23.079.960	4.773.000



Spesa in Conto Capitale - 2021: 26,3 Mln € Triennio: 50,3 Mln €

Lo schema riporta il dettaglio della previsione di spesa del titolo 2

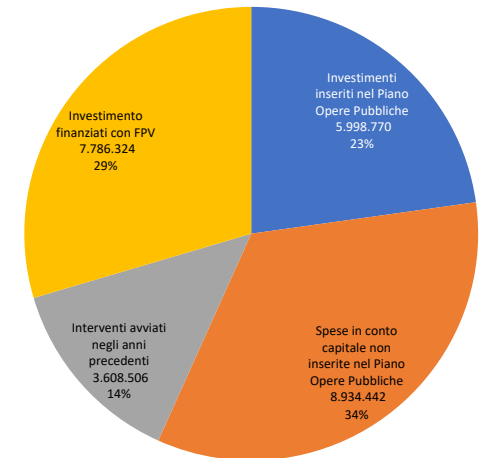


	Mln EUR
Investimenti inseriti nel Piano Opere Pubbliche	6,0
Altre spese in Conto Capitale	7,6 (S. Felice, manutenzione str aree verdi e strade, ERP, acquisizioni beni immobili)
Beni mobili e Attrezzature (non inseriti nel POP)	0,2
Interventi non inseriti nel POP ed avviati negli anni precedenti	3,6
Interventi inferiori a 100 mila euro	1,1
Interventi finanziati con Fondo Pluriennale Vincolato	7,8
Spesa in Conto Capitale	26,3

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Investimenti	2021	2022	2023
Investimenti inseriti nel Piano Opere Pubbliche	5.998.770	18.575.000	511.200
Spese in conto capitale non inserite nel Piano Opere Pubbliche	8.934.442	2.521.540	2.334.300
Interventi avviati negli anni precedenti	3.608.506	55.920	0
Investimento finanziati con FPV	7.786.324	0	0
Totale Spesa in Conto Capitale	26.328.042	21.152.460	2.845.500





Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Spesa in Conto Capitale 2021 per Missione: 26,3 Milioni Euro

La tabella indica la previsione di spesa in conto capitale iscritta al titolo 2 per ogni missione

Missione	Spesa (€)	Incidenza
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	9.405.768	35,7%
Servizi istituzionali, generali e di gestione	6.003.574	22,8%
Trasporti e diritto alla mobilità	4.906.360	18,6%
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	3.173.512	12,1%
Istruzione e diritto allo studio	1.654.866	6,3%
Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	320.000	1,2%
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	270.675	1,0%
Politiche giovanili, sport e tempo libero	255.972	1,0%
Ordine pubblico e sicurezza	167.392	0,6%
Sviluppo economico e competitività	135.000	0,5%
Turismo	30.000	0,1%
Giustizia	4.922	0,0%

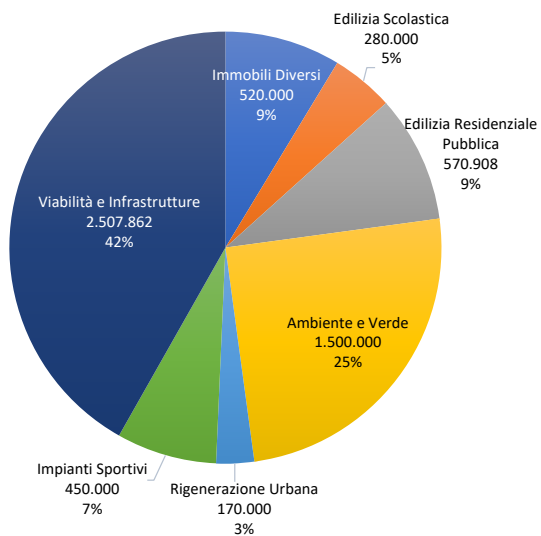


Investimenti Piano Opere Pubbliche 2021: 6,0 Milioni di Euro

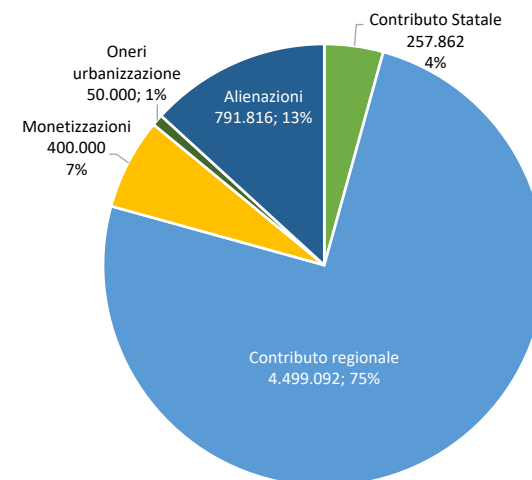
Un piano di investimenti che prevede nel 2021 **6,0 Mln EUR**

- Interventi di manutenzione degli edifici pubblici (*Teatro Ponchielli, Palazzo Comunale, impianti di riscaldamento*)
- Edilizia scolastica (*interventi di adeguamento alle norme antincendio*)
- Edilizia Residenziale Pubblica (*Via Caudana*)
- Ambiente e verde (*Cavo Cerca in via dell'Annona*)
- Impianti sportivi (*bonifica amianto Palestra Boschetto e Centro Civico Maristella*)
- Viabilità e Infrastrutture (*Tangenziale urbana, sicurezza circolazione ciclistica cittadina, opere urbanizzazione Polo Verde, abbattimento barriere architettoniche*)
- Rigenerazione Urbana (*riqualificazione arredo urbano centro storico*)

Piano Opere Pubbliche 2021: Ambiti di Intervento



Piano Opere Pubbliche 2021: Forme di Finanziamento



Bilancio di Previsione 2021 - 2023



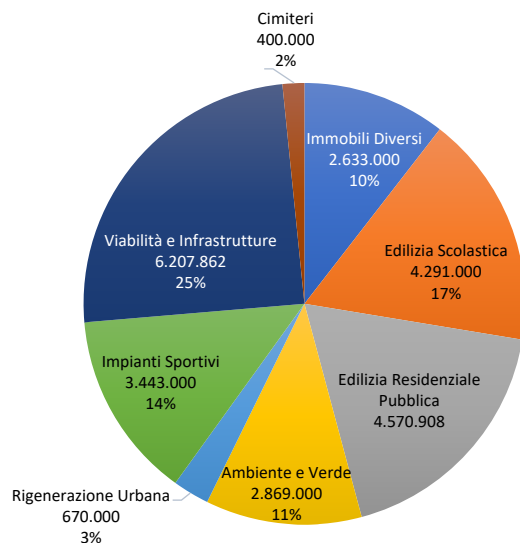


Investimenti Piano Opere Pubbliche 2021–2023: 25,0 Milioni di Euro

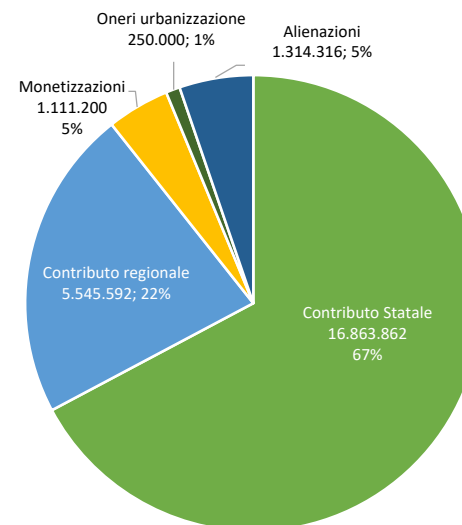
Un piano di investimenti che prevede nel triennio 25,0 Mln EUR

- Interventi di manutenzione degli edifici pubblici (*Teatro Ponchielli, Museo del Violino, area Frazzi, Palazzo Grasselli*)
- Edilizia scolastica (*demolizione e costruzione Polo dell'Infanzia Martiri della Libertà, scuola Bissolati*)
- Edilizia Residenziale Pubblica (*riqualificazione alloggi ERP via Vecchia e via Valdipado*)
- Viabilità e infrastrutture (*pista ciclabile Boschetto, abbattimento barriere architettoniche, interventi viabilità Viale Po*)
- Ambiente e verde (*interventi vari su parchi e arredi giochi, messa in sicurezza Cavo Cerca*)
- Impianti sportivi (*recupero e riqualificazione impianti sportivi, interventi Campo Scuola*)
- Rigenerazione Urbana (*riqualificazione giardini Piazza Roma*)

Piano Opere Pubbliche 2021-2023: Ambiti di Intervento



Piano Opere Pubbliche 2021 - 2023: Forme di Finanziamento



Bilancio di Previsione 2021 - 2023





Investimenti Opere Pubbliche 2021

RIQUALIFICAZIONE URBANA

- San Felice e scolmatore 4,1 mln
 - Rigenerazione Urbana 0,4 mln
- 4,5 mln**

EDIFICI

2,3 mln

- Manutenzione Straordinaria
 - Edifici Comunali 1,1 mln
 - ERP 1,2 mln

INFRASTRUTTURE E VERDE

5,9 mln

- Via dell'Annona 1,5 mln
- Tangenziale 2 mln
- Strade 0,6 mln
- Impianti Sportivi 0,6 mln
- Verde 0,2 mln



CURA DELLA CITTA'

12,7 mln

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023





Investimenti Opere Pubbliche 2021 (Focus Edilizia Scolastica)

MANUTENZIONE STRAORDINARIA

0,2 mln



PREVENZIONE
INCENDI

0,3 mln



RISTRUTTURAZIONE

0,3 mln



EDILIZIA SCOLASTICA

0,8 mln

Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA



Bilancio di Previsione 2021 - 2023



Interventi ordinari e straordinari 2021: 17,1 Mio Euro

		Capitale + Corrente
Strade	Potenziata la manutenzione ordinaria e straordinaria delle strade, delle piazze, dello spazio urbano, dei marciapiedi	3,9 MIn EUR
Mobilità	Gestione segnaletica e varchi, sgombero neve, aggiornamento base cartografica, interventi di miglioramento della mobilità, piste ciclabili, illuminazione pubblica	2,0 MIn EUR
Verde	Incrementata la manutenzione del verde cittadino: parchi, aiuole, nuove piantumazioni essenze arboree in sostituzione di quelle ammalorate	1,7 MIn EUR
Scuole	Manutenzioni straordinarie, riqualificazione per la sicurezza, rimozione amianto, eliminazione barriere architettoniche oltre a manutenzione ordinaria e piccola manutenzione	2,0 MIn EUR
Edifici pubblici	Manutenzioni ordinarie e straordinarie, riqualificazione per la sicurezza, eliminazione barriere architettoniche oltre a manutenzione ordinaria e piccola manutenzione	0,9 MIn EUR
ERP	Manutenzioni straordinarie, rimozione amianto oltre a manutenzione ordinaria e piccola manutenzione degli edifici di Edilizia Residenziale Pubblica	1,3 MIn EUR
Impianti Sportivi	Rifacimento manti erbosi, manutenzione ordinaria / straordinaria e piccola manutenzione strutture	0,8 MIn EUR
Cimiteri	Manutenzione ordinaria / straordinaria, decoro cimiteri	48 Mila EUR
Riqualif. Urbana	Intervento San Felice (Bando Periferie) e Rigenerazione Urbana	4,5 MIn EUR

Progetto
Bilancio
di Previsione
2021 - 2023



Cremona
COMUNE DI CREMONA