



COMUNE DI BORNO

**Nota integrativa al
BILANCIO DI PREVISIONE**

PERIODO 2026/2028

Premessa	4
Ruolo e Funzione della Nota Integrativa	5
Principi e Metodologie Adottati	5
Previsioni di entrata e di spesa	7
1 - Previsioni definitive per l'esercizio 2025	9
2 - Previsioni per l'esercizio 2026	11
3 - Previsioni per l'esercizio 2027	13
4 - Previsioni per l'esercizio 2028	15
Andamento pluriennale delle previsioni di competenza	17
1- Analisi dell'entrata	17
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	17
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	18
Titolo 3 - Entrate extratributarie	19
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	20
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	21
Titolo 6 - Accensione di prestiti	22
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	23
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	24
2 - Analisi della spesa	25
Titolo 1 - Spese correnti	25
Titolo 2 - Spese in conto capitale	26
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	27
Titolo 4 - Rimborso di prestiti	28
Titolo 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	29
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	30
Analisi del budget previsionale di competenza per responsabile	31
1 - Analisi dell'entrata	31
2 - Analisi della spesa	32
ANALISI DELLA PROGRAMMAZIONE	33
1 - Risultato di amministrazione presunto	34
Determinazione del risultato di amministrazione presunto	34
Composizione del risultato di amministrazione presunto	35
Utilizzo quote del risultato di amministrazione presunto	36
Avanzo/ disavanzo	36
2 - Elenco analitico delle risorse accantonate	37
3 - Elenco analitico delle risorse vincolate	38
4 - Elenco analitico delle risorse destinate agli investimenti	40
5 - Fondo pluriennale vincolato e suo utilizzo	41
6 - Accantonamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità	42
Principi fondamentali	42
7 - Accantonamenti al fondo di riserva	43

8 - Accantonamenti ad altri fondi	44
9 - Equilibri di bilancio e di cassa	45
Equilibri di bilancio	45
Previsione di cassa	47
10 - Indicatori economici	48
Pressione fiscale locale e restituzione erariale pro-capite	49
Grado di rigidità del bilancio	50
Grado di rigidità pro-capite	51
Costo del personale	52
APPROFONDIMENTI	53
1 - Prospetto sintetico del bilancio di previsione	54
2 - Tributi e tariffe	55
Imposta municipale propria (IMU)	55
Tassa sui rifiuti (TARI)	56
Aliquote TARI utenze domestiche	56
Aliquote TARI utenze non domestiche	56
Addizionale comunale IRPEF	58
Addizionale comunale IRPEF	58
Canone unico patrimoniale	59
Imposta di soggiorno	60
Politica tariffaria dei servizi	61
3 - Reperimento e impiego di risorse straordinarie	62
Entrate straordinarie	62
Spese straordinarie	63
4 - Previsione di copertura dei servizi	64
5 - Andamento e sostenibilità dell'indebitamento	65
Ricorso all'indebitamento	65
Indebitamento a medio/lungo termine	66
Indebitamento a breve termine	67
Indebitamento da strumenti derivati	68
6 - Garanzie prestate dall'ente a terzi	69
7 - Opere pubbliche	70
Nuovi Investimenti programmati	70
Investimenti in corso di realizzazione e non conclusi	71
Investimenti in corso di definizione	72
8 - Elenco degli organismi ed enti strumentali e società controllate e partecipate	73
Conclusioni	74

Premessa

Signori Consiglieri,

In ottemperanza a quanto stabilito dagli articoli 11, commi 1 e 3, del Decreto Legislativo 118 del 23.06.2011, dall'articolo 151, comma 3, e dal vigente Regolamento di Contabilità, la Giunta Comunale sottopone alla vostra attenzione e approvazione il **bilancio di previsione per gli esercizi 2026/2028**, corredato dalla presente **Nota Integrativa**.

L'obiettivo primario del bilancio di previsione è presentare in modo sistematico l'acquisizione e l'impiego delle risorse. Esso rappresenta il riferimento fondamentale per l'allocazione, la gestione e il monitoraggio delle entrate e delle spese su un orizzonte triennale.

Il bilancio di previsione, redatto in conformità alle disposizioni dell'articolo 11, comma 3, del medesimo decreto, include:

1. Le previsioni delle entrate e delle spese di competenza e di cassa per il primo esercizio.
2. Le previsioni delle entrate e delle spese di competenza per ciascuno degli esercizi successivi considerati nel bilancio.
3. Il quadro generale riassuntivo.
4. La verifica degli equilibri.

A corredo del bilancio sono inoltre presenti i seguenti **allegati obbligatori**:

- a) Il prospetto esplicativo del presunto risultato di amministrazione.
- b) Il prospetto concernente la composizione, per missioni e programmi, del fondo pluriennale vincolato per ciascuno degli esercizi considerati.
- c) Il prospetto concernente la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati.
- d) Il prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento.
- e) Il prospetto delle spese previste per l'utilizzo di contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali per ciascuno degli esercizi considerati.
- f) Il prospetto delle spese previste per lo svolgimento delle funzioni delegate dalle regioni per ciascuno degli esercizi considerati.
- g) La presente nota integrativa al bilancio di previsione.
- h) La relazione del collegio dei revisori dei conti.

Ruolo e Funzione della Nota Integrativa

La Nota Integrativa è un documento essenziale che **completa e arricchisce le informazioni** contenute nel bilancio di previsione. Essa integra i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio, rendendo la lettura dello stesso più chiara e significativa. In sostanza, rappresenta il **momento conclusivo del processo di programmazione e controllo**, esplicitandone l'andamento in termini descrittivi, dettagliati e prospettici.

Principi e Metodologie Adottati

Si precisa infine che:

- La formulazione delle previsioni di **spesa** è stata basata sulle spese sostenute in passato, sulle spese obbligatorie, su quelle consolidate e su quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti.
- Analogamente, per la parte delle **entrate**, l'osservazione delle risultanze degli esercizi precedenti ha costituito la base delle previsioni, tenendo conto delle possibili variazioni e di quelle generate dalla manovra di bilancio.
- In generale, sono stati applicati tutti i principi contabili derivanti dalla nuova contabilità armonizzata, attenendosi scrupolosamente alla normativa vigente.
- L'Ente si avvale del sistema informativo integrato **Serfin Evo** per la gestione del Bilancio di Previsione. Le procedure utilizzate per la registrazione delle previsioni di entrata e di spesa sono pienamente conformi alle disposizioni e ai modelli previsti dalla normativa attuale.

ANALISI DELLE PREVISIONI

Previsioni di entrata e di spesa

CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE ENTRATE

Le previsioni di bilancio sono state precedute da una rigorosa valutazione dei flussi finanziari e integrate, in casi particolari, anche da considerazioni di tipo economico.

Sono state prese in considerazione le operazioni che si svolgeranno nel periodo di riferimento cercando di evitare che i criteri di valutazione e di stima potessero portare a sottovalutazioni e sopravvalutazioni delle singole poste (attendibilità).

Il dimensionamento degli stanziamenti è stato sostenuto da un'analisi di tipo storico e programmatico oppure, in mancanza di dati sufficienti, da altri parametri obiettivi di riferimento, e ciò al fine di rendere affidabili tutti i documenti così predisposti (attendibilità).

La formulazione delle previsioni di bilancio si è concretizzata nel rispetto formale e sostanziale delle norme che disciplinano la redazione dei documenti contabili (correttezza).

Gli stanziamenti di entrata sono stati valutati anche in base ai rispettivi andamenti storici ed ai riflessi che su di essi assumono gli impegni pluriennali, per cui risultano coerenti con gli obiettivi programmati e sono compatibili con il mantenimento nel tempo degli equilibri di bilancio (rispetto del principio n.8 - **Congruità**).

CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE USCITE

Come per le entrate, anche le previsioni sulle uscite sono la conseguenza di una valutazione sui flussi finanziari, talvolta integrata anche da considerazioni di tipo economico.

Sono state prese in considerazione solo le operazioni che si svolgeranno nel periodo di riferimento ed evitando, nel contempo, sottovalutazioni e sopravvalutazioni delle singole poste di spesa (attendibilità).

Le stime sulle uscite sono state precedute da un'analisi di tipo storico e programmatico ed accompagnate, ove ritenuto necessario, anche da altri parametri obiettivi di riferimento, e questo, al fine di rendere affidabili i documenti così predisposti (attendibilità).

Le previsioni sono state formulate rispettando le norme che disciplinano la redazione dei modelli contabili (correttezza) mentre i documenti riportano i dati con una classificazione che ne agevoli la consultazione.

Gli importi sono stati previsti con un adeguato grado di precisione pur preventivando, durante la gestione futura, il ricorso a possibili

adattamenti.

Il bilancio, infatti, essendo per sua natura “di previsione” non può essere costruito come un sistema articolato di documenti imm modificabili. Un simile approccio, che negherebbe l'evidente complessità della gestione e produrrebbe una rigidità eccessiva nella gestione, è poco realistico ed è quindi controproducente.

Dal punto di vista prettamente contabile, l'esigenza di adattare progressivamente le previsioni alla mutevole realtà ha trovato riscontro nell'avvenuta adozione di uno strumento ordinario, come il fondo di riserva, che garantisce la disponibilità di un certo ammontare di risorse utilizzabili per fronteggiare le spese prodotte da eventi imprevedibili o straordinari (rispetto del principio n.7 - **Flessibilità**).

Le previsioni, con le spiegazioni di metodo e contenuto riportate nei punti che seguono, sono state valutate anche in base agli andamenti storici ed ai riflessi che su di essi assumono gli impegni pluriennali, per cui risultano coerenti con gli obiettivi programmati e sono compatibili con il mantenimento degli equilibri di bilancio (rispetto del principio n.8 - **Congruità**).

Il presente documento è rivolto ad utenti in possesso delle competenze necessarie per analizzare i dati contabili di bilancio e una conoscenza approfondita dell'attività svolta dalla pubblica amministrazione. (rispetto del principio n.5 - **Veridicità attendibilità, correttezza e comprensibilità**).

A seguito di questa premessa generale i prospetti seguenti riassumono entrata e spese per titoli, in sintonia con quanto riportato negli allegati del bilancio di previsione ufficiale, nella sezione seguente ogni titolo viene dettagliato nelle sue componenti specifiche.

1 - Previsioni definitive per l'esercizio 2025

Entrata	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza	Previsioni di cassa	Percentuale sul totale di cassa
Avanzo di amm.ne	2.778.452,12 €	14,48%	0,00 €	0,00%
FPV di parte corrente	48.814,23 €	0,25%	0,00 €	0,00%
FPV di parte c/capitale	1.653.323,28 €	8,61%	0,00 €	0,00%
Titolo 1	2.666.470,41 €	13,89%	2.890.376,33 €	15,30%
Titolo 2	169.413,72 €	0,88%	220.192,92 €	1,17%
Titolo 3	2.544.615,08 €	13,26%	3.308.049,97 €	17,51%
Titolo 4	4.019.609,01 €	20,94%	7.043.836,09 €	37,28%
Titolo 5	1.980.000,00 €	10,32%	2.082.210,33 €	11,02%
Titolo 6	1.980.000,00 €	10,32%	1.980.000,00 €	10,48%
Titolo 7	700.000,00 €	3,65%	700.000,00 €	3,70%
Titolo 9	652.000,00 €	3,40%	671.577,13 €	3,55%
Totale	19.192.697,85 €	100,00%	18.896.242,77 €	100,00%

Spesa	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza	Previsioni di cassa	Percentuale sul totale di cassa
Disavanzo di amm.ne	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Titolo 1	4.086.068,32 €	21,29%	4.741.027,93 €	22,60%
Titolo 2	11.025.339,40 €	57,45%	12.034.801,81 €	57,36%
Titolo 3	1.980.000,00 €	10,32%	1.980.000,00 €	9,44%
Titolo 4	749.290,13 €	3,90%	749.290,13 €	3,57%
Titolo 5	700.000,00 €	3,65%	700.000,00 €	3,34%
Titolo 7	652.000,00 €	3,40%	775.801,06 €	3,70%
Totale	19.192.697,85 €	100,00%	20.980.920,93 €	100,00%

2 - Previsioni per l'esercizio 2026

Entrata	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza	Residui presunti al 31/12/2025	Percentuale sul totale dei residui	Previsioni di cassa	Percentuale sul totale di cassa
Avanzo di amm.ne	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
FPV di parte corrente	44.597,51 €	0,13%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
FPV di parte c/capitale	2.008.906,35 €	5,98%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Titolo 1	2.593.000,00 €	7,71%	784.562,78 €	17,72%	3.220.650,23 €	9,17%
Titolo 2	152.414,00 €	0,45%	32.354,23 €	0,73%	178.297,39 €	0,51%
Titolo 3	4.416.290,78 €	13,14%	667.070,18 €	15,07%	4.949.946,93 €	14,10%
Titolo 4	21.434.221,69 €	63,76%	2.801.054,86 €	63,28%	23.675.065,58 €	67,44%
Titolo 5	618.760,50 €	1,84%	102.210,33 €	2,31%	700.528,76 €	2,00%
Titolo 6	618.760,50 €	1,84%	0,00 €	0,00%	618.760,50 €	1,76%
Titolo 7	1.078.342,31 €	3,21%	0,00 €	0,00%	1.078.342,31 €	3,07%
Titolo 9	651.500,00 €	1,94%	39.253,98 €	0,89%	682.903,19 €	1,95%
Totale	33.616.793,64 €	100,00%	4.426.506,36 €	100,00%	35.104.494,89 €	100,00%

Spesa	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza	Residui presunti al 31/12/2025	Percentuale sul totale dei residui	Di cui già impegnato	Percentuale sul totale	Previsioni di cassa	Percentuale sul totale di cassa
Disavanzo di amm.ne	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Titolo 1	3.676.130,77 €	10,94%	987.584,30 €	26,60%	834.899,38 €	61,48%	4.388.669,06 €	12,04%
Titolo 2	27.353.060,06 €	81,37%	2.599.023,50 €	70,02%	523.031,59 €	38,52%	29.382.323,01 €	80,59%
Titolo 3	618.760,50 €	1,84%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	618.760,50 €	1,70%
Titolo 4	239.000,00 €	0,71%	19.701,38 €	0,53%	0,00 €	0,00%	254.761,10 €	0,70%
Titolo 5	1.078.342,31 €	3,21%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	1.078.342,31 €	2,96%
Titolo 7	651.500,00 €	1,94%	105.785,70 €	2,85%	0,00 €	0,00%	736.128,57 €	2,02%
Totale	33.616.793,64 €	100,00%	3.712.094,88 €	100,00%	1.357.930,97 €	100,00%	36.458.984,55 €	100,00%

3 - Previsioni per l'esercizio 2027

Entrata	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza
Avanzo di amm.ne	0,00 €	0,00%
FPV di parte corrente	0,00 €	0,00%
FPV di parte c/capitale	0,00 €	0,00%
Titolo 1	2.598.500,00 €	11,38%
Titolo 2	171.499,00 €	0,75%
Titolo 3	1.547.169,35 €	6,78%
Titolo 4	17.155.863,91 €	75,16%
Titolo 5	0,00 €	0,00%
Titolo 6	0,00 €	0,00%
Titolo 7	700.000,00 €	3,07%
Titolo 9	651.500,00 €	2,85%
Totale	22.824.532,26 €	100,00%

Spesa	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza	Di cui già impegnato	Percentuale sul totale
Disavanzo di amm.ne	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Titolo 1	3.507.704,52 €	15,37%	201.775,54 €	100,00%
Titolo 2	17.638.327,74 €	77,28%	0,00 €	0,00%
Titolo 3	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Titolo 4	327.000,00 €	1,43%	0,00 €	0,00%
Titolo 5	700.000,00 €	3,07%	0,00 €	0,00%
Titolo 7	651.500,00 €	2,85%	0,00 €	0,00%
Totale	22.824.532,26 €	100,00%	201.775,54 €	100,00%

4 - Previsioni per l'esercizio 2028

Entrata	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza
Avanzo di amm.ne	0,00 €	0,00%
FPV di parte corrente	0,00 €	0,00%
FPV di parte c/capitale	0,00 €	0,00%
Titolo 1	2.588.550,00 €	12,10%
Titolo 2	166.499,00 €	0,78%
Titolo 3	1.051.826,35 €	4,92%
Titolo 4	16.240.000,00 €	75,89%
Titolo 5	0,00 €	0,00%
Titolo 6	0,00 €	0,00%
Titolo 7	700.000,00 €	3,27%
Titolo 9	651.500,00 €	3,04%
Totale	21.398.375,35 €	100,00%

Spesa	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza	Di cui già impegnato	Percentuale sul totale
Disavanzo di amm.ne	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Titolo 1	3.473.275,35 €	16,23%	27.539,78 €	100,00%
Titolo 2	16.235.600,00 €	75,87%	0,00 €	0,00%
Titolo 3	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
Titolo 4	338.000,00 €	1,58%	0,00 €	0,00%
Titolo 5	700.000,00 €	3,27%	0,00 €	0,00%
Titolo 7	651.500,00 €	3,04%	0,00 €	0,00%
Totale	21.398.375,35 €	100,00%	27.539,78 €	100,00%

Andamento pluriennale delle previsioni di competenza

1- Analisi dell'entrata

Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	2.662.081,37 €	2.593.000,00 €	2.598.500,00 €	2.588.550,00 €
Tipologia 104 - Compartecipazioni di tributi	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	4.389,04 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 302 - Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale	2.666.470,41 €	2.593.000,00 €	2.598.500,00 €	2.588.550,00 €

Titolo 2 - Trasferimenti correnti

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	163.413,72 €	115.414,00 €	107.499,00 €	107.499,00 €
Tipologia 102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 103 - Trasferimenti correnti da Imprese	0,00 €	31.000,00 €	58.000,00 €	53.000,00 €
Tipologia 104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €
Tipologia 105 - Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale	169.413,72 €	152.414,00 €	171.499,00 €	166.499,00 €

Titolo 3 - Entrate extratributarie

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	903.691,72 €	936.403,26 €	880.720,20 €	872.241,03 €
Tipologia 200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	2.117,88 €	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €
Tipologia 300 - Interessi attivi	2.550,00 €	3.550,00 €	3.550,00 €	3.550,00 €
Tipologia 400 - Altre entrate da redditi da capitale	100,00 €	100,00 €	100,00 €	100,00 €
Tipologia 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	1.636.155,48 €	3.474.237,52 €	660.799,15 €	173.935,32 €
Totale	2.544.615,08 €	4.416.290,78 €	1.547.169,35 €	1.051.826,35 €

Titolo 4 - Entrate in conto capitale

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Tributi in conto capitale	40.200,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €
Tipologia 200 - Contributi agli investimenti	3.748.935,52 €	21.154.382,19 €	17.085.863,91 €	16.170.000,00 €
Tipologia 300 - Altri trasferimenti in conto capitale	15.600,00 €	209.839,50 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	58.980,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 500 - Altre entrate in conto capitale	155.893,49 €	55.000,00 €	55.000,00 €	55.000,00 €
Totale	4.019.609,01 €	21.434.221,69 €	17.155.863,91 €	16.240.000,00 €

Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Alienazione di attività finanziarie	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 200 - Riscossione crediti di breve termine	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 300 - Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 400 - Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	1.980.000,00 €	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €
Totale	1.980.000,00 €	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €

Titolo 6 - Accensione di prestiti

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Emissione di titoli obbligazionari	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 200 - Accensione Prestiti a breve termine	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 300 - Accensione Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	1.980.000,00 €	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 400 - Altre forme di indebitamento	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tipologia 500 - Entrate da destinare al Fondo di ammortamento titoli	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale	1.980.000,00 €	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €

Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	700.000,00 €	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €
Totale	700.000,00 €	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €

Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Entrate per partite di giro	563.500,00 €	563.500,00 €	563.500,00 €	563.500,00 €
Tipologia 200 - Entrate per conto terzi	88.500,00 €	88.000,00 €	88.000,00 €	88.000,00 €
Totale	652.000,00 €	651.500,00 €	651.500,00 €	651.500,00 €

2 - Analisi della spesa

Titolo 1 - Spese correnti

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Redditi da lavoro dipendente	578.265,50 €	589.905,28 €	509.823,79 €	509.823,79 €
MACROAGGR. 2 - Imposte e tasse a carico dell'ente	56.102,59 €	42.660,00 €	38.435,00 €	38.435,00 €
MACROAGGR. 3 - Acquisto di beni e servizi	1.519.134,54 €	1.333.407,56 €	1.256.890,00 €	1.262.140,00 €
MACROAGGR. 4 - Trasferimenti correnti	1.435.320,86 €	1.371.927,00 €	1.322.042,31 €	1.290.652,00 €
MACROAGGR. 7 - Interessi passivi	52.200,00 €	70.000,00 €	119.500,00 €	112.000,00 €
MACROAGGR. 8 - Altre spese per redditi da capitale	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 9 - Rimborsi e poste correttive delle entrate	70.166,31 €	8.935,00 €	6.360,00 €	6.360,00 €
MACROAGGR. 10 - Altre spese correnti	374.878,52 €	259.295,93 €	254.653,42 €	253.864,56 €

Totale	4.086.068,32 €	3.676.130,77 €	3.507.704,52 €	3.473.275,35 €
--------	----------------	----------------	----------------	----------------

Titolo 2 - Spese in conto capitale

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 2 - Investimenti fissi lordi	8.914.627,62 €	27.353.060,06 €	17.638.327,74 €	16.235.600,00 €
MACROAGGR. 3 - Contributi agli investimenti	101.805,43 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 4 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 5 - Altre spese in conto capitale	2.008.906,35 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale	11.025.339,40 €	27.353.060,06 €	17.638.327,74 €	16.235.600,00 €

Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Acquisizioni di attività finanziarie	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 2 - Concessione crediti di breve termine	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 3 - Concessione crediti di medio - lungo termine	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 4 - Altre spese per incremento di attività finanziarie	1.980.000,00 €	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €
Totale	1.980.000,00 €	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €

Titolo 4 - Rimborso di prestiti

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Rimborso di titoli obbligazionari	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 2 - Rimborso prestiti a breve termine	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 3 - Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	749.290,13 €	239.000,00 €	327.000,00 €	338.000,00 €
MACROAGGR. 4 - Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MACROAGGR. 5 - Fondi per rimborso prestiti (solo per le regioni)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale	749.290,13 €	239.000,00 €	327.000,00 €	338.000,00 €

Titolo 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	700.000,00 €	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €
Totale	700.000,00 €	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €

Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Uscite per partite di giro	563.500,00 €	563.500,00 €	563.500,00 €	563.500,00 €
MACROAGGR. 2 - Uscite per conto terzi	88.500,00 €	88.000,00 €	88.000,00 €	88.000,00 €
Totale	652.000,00 €	651.500,00 €	651.500,00 €	651.500,00 €

Analisi del budget previsionale di competenza per responsabile

1 - Analisi dell'entrata

Responsabile del Servizio	2026	2027	2028
Area Affari Generali-Segreteria	123.046,00 €	87.815,32 €	87.815,32 €
Servizio Finanziario	9.036.803,33 €	5.259.242,83 €	4.757.429,00 €
Servizio Tecnico	22.403.440,45 €	17.077.474,11 €	16.053.131,03 €
Totale	31.563.289,78 €	22.424.532,26 €	20.898.375,35 €

2 - Analisi della spesa

Responsabile del Servizio	2026	2027	2028
Area Affari Generali-Segreteria	955.100,28 €	826.074,10 €	794.668,79 €
Segretario	23.955,00 €	15.110,00 €	15.110,00 €
Servizio Finanziario	3.812.815,74 €	2.913.620,42 €	2.915.596,56 €
Servizio Tecnico	28.817.122,62 €	19.061.927,74 €	17.665.200,00 €
Totale	33.608.993,64 €	22.816.732,26 €	21.390.575,35 €

ANALISI DELLA **PROGRAMMAZIONE**

1 - Risultato di amministrazione presunto

Il risultato di amministrazione, sia presunto che definitivo, viene calcolato e suddiviso in diverse componenti (accantonato, vincolato, destinato agli investimenti, non vincolato) per mantenere l'eventuale vincolo di destinazione.

La capacità dell'ente di utilizzare il risultato di amministrazione dipende da due fattori principali: l'esistenza di una situazione definitiva e la sua formalizzazione. Si possono avere diverse situazioni: adempimento formalmente chiuso (rendiconto approvato), situazione definita tecnicamente ma non formalmente conclusa (chiusure di pre-consuntivo), oppure una condizione provvisoria basata su stime attendibili (risultato presunto).

Per quanto riguarda la scomposizione, la quota di avanzo accantonata deriva da economie su stanziamenti come il fondo crediti di dubbia esigibilità e passività potenziali (fondi spese e fondi rischi). La quota vincolata proviene da economie su spese finanziate da entrate con obbligo di destinazione (legge o principi contabili), mutui per investimenti specifici, trasferimenti in conto capitale con destinazione specifica, o entrate straordinarie con vincolo di destinazione scelto dall'ente.

La stesura del bilancio ha comportato la determinazione del valore contabile del risultato di amministrazione con valutazioni prudenziali basate sui dati contabili disponibili.

Con l'approvazione del bilancio, in presenza del risultato di amministrazione presunto, è possibile utilizzare la quota costituita dai fondi vincolati e dalle somme accantonate. Solo con il risultato di amministrazione definitivo (rendiconto approvato) e compatibilmente con i principi contabili, è possibile estendere l'applicazione dell'avanzo anche alle altre componenti, diverse da quelle vincolate.

Determinazione del risultato di amministrazione presunto

	Operazione	Importo
Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2025	+	4.351.173,28 €
Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2025	+	1.702.137,51 €
Entrate già accertate nell'esercizio 2025	+	5.097.355,05 €
Uscite già impegnate nell'esercizio 2025	-	6.806.293,32 €
Riduzioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	-	0,00 €
Incremento dei residui attivi	+	11.047,53 €

già verificatesi nell'esercizio 2025		
Riduzioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2025	+	0,00 €
Risultato di amministrazione dell'esercizio 2025 alla data di redazione del bilancio di previsione dell'anno 2026	=	4.355.420,05 €
Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2025	+	50.000,00 €
Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2025	-	0,00 €
Riduzione dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2025	-	0,00 €
Incremento dei residui attivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2025	+	0,00 €
Riduzione dei residui passivi, presunte per il restante periodo dell'esercizio 2025	+	0,00 €
Fondo pluriennale vincolato	-	2.053.503,86 €
Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	=	2.351.916,19 €

Composizione del risultato di amministrazione presunto

	Importo
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31 Dicembre 2025	365.263,59 €
Fondo anticipazioni liquidità	0,00 €
Fondo perdite società partecipate	0,00 €
Fondo Contenzioso	41.495,00 €
Fondo garanzia debiti commerciali	0,00 €
Fondo obiettivo finanza pubblica	8.790,00 €
Altri accantonamenti	88.042,59 €
Totale Parte Accantonata	503.591,18 €
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	786,27 €
Vincoli derivanti da trasferimenti	822.105,75 €
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00 €
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	216.264,70 €
Altri Vincoli	0,00 €
Totale Parte Vincolata	1.039.156,72 €
Totale Parte Destinata agli investimenti	29.562,76 €
Totale Parte Disponibile	779.605,53 €

Utilizzo quote del risultato di amministrazione presunto

	Importo
Utilizzo quota accantonata	0,00 €
Utilizzo quota vincolata	0,00 €
Utilizzo quota destinata agli investimenti	0,00 €
Utilizzo quota disponibile	0,00 €
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	0,00 €

Avanzo/ disavanzo

	Importo
E' prevista l'applicazione di avanzo vincolato di	0,00 €

	Importo
Il bilancio evidenzia un disavanzo di	0,00 €

2 - Elenco analitico delle risorse accantonate

Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse accantonate al 01/01/2026 (a)	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'eser. 2026 (con segno -) (b)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio dell'eser. 2026 (c)	Variazione accantonamenti che si prevede di effettuare in sede di rendiconto 2026 (con segno +/-) (d)	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2026 (e)=(a)+(b)+(c)+(d)	Risorse accantonate presunte al 31/12/2026 applicate al primo eser.del bilancio di previsione (f)
	Fondo contenzioso:						
20031.10.0215 601	Accantonamento a fondo rischi - contenziosi legali in essere	410.000,00 €	-40.050,00 €	0,00 €	-328.455,00 €	41.495,00 €	0,00 €
	Totale Accantonamento - Fondo contenzioso	410.000,00 €	-40.050,00 €	0,00 €	-328.455,00 €	41.495,00 €	0,00 €
	Fondo crediti di dubbia esigibilità :						

20021.10.0215 500	Fondo Crediti Dubbia Esigibilita'	205.010,61 €	0,00 €	160.252,98 €	0,00 €	365.263,59 €	0,00 €
	Totale Accantonament o - Fondo crediti di dubbia esigibilit�	205.010,61 €	0,00 €	160.252,98 €	0,00 €	365.263,59 €	0,00 €
	Altri accantonament i:						
01052.02.3131 013	Accantonament o 10% oneri di urbanizzazione secondaria per eliminazione barriere architettoniche edifici comunali	26.017,44 €	-14.200,00 €	7.950,00 €	0,00 €	19.767,44 €	0,00 €
09031.04.0173 602	Riversamento componenti perequative TARI UR1, UR2, UR3	0,00 €	0,00 €	33.277,81 €	0,00 €	33.277,81 €	0,00 €
20031.10.0215 600	Fondo rinnovi contrattuali	12.000,00 €	0,00 €	4.000,00 €	0,00 €	16.000,00 €	0,00 €
20031.10.0215 603	Fondo spese per indennit� di	11.847,34 €	0,00 €	2.400,00 €	0,00 €	14.247,34 €	0,00 €

	fine mandato del Sindaco						
20031.10.0215 605	Accantonament o quota 10% alienazione beni per estinzione anticipata mutui	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
20031.10.0215 610	Accantonament o quota 8% oneri urbanizzazione secondaria per edifici di culto	5.454,77 €	-5.454,77 €	4.750,00 €	0,00 €	4.750,00 €	0,00 €
20031.10.0215 612	Accantonament o contributi figurativi Sindaco	21.100,00 €	-21.100,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Totale Accantonament o - Altri accantonament i	76.419,55 €	-40.754,77 €	52.377,81 €	0,00 €	88.042,59 €	0,00 €
	Fondo obiettivi finanza pubblica:						
20011.10.0215 102	Fondo obiettivi di finanza	0,00 €	0,00 €	8.790,00 €	0,00 €	8.790,00 €	0,00 €

	pubblica (art.1 commi 788-789 L.B. 2025)						
	Totale Accantonament o - Fondo obiettivi finanza pubblica	0,00 €	0,00 €	8.790,00 €	0,00 €	8.790,00 €	0,00 €
	Totale	691.430,16 €	-80.804,77 €	221.420,79 €	-328.455,00 €	503.591,18 €	0,00 €

3 - Elenco analitico delle risorse vincolate

Capitolo di entrata	Descrizione entrata	Capitolo di spesa	Descrizione spesa	Risorse vincolate al 01/01/2026 (a)	Entrate vincolate e accertate nell'esercizio 2026 (dati presunti) (b)	Impegni presunti esercizio 2026 finanziati da entrate vincolate e accertate nell'esercizio o da quote vincolate e del risultato di amministrazione (dati presunti) (c)	F.P.V. al 31/12/2026 finanziati o da entrate vincolate e accertate nell'esercizio o da quote vincolate e del risultato di amministrazione (dati presunti) (d)	Cancellazione nell'esercizio 2026 di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione nell'esercizio 2026 di residui passivi finanziati	Cancellazione nell'esercizio 2026 di impegni finanziati da F.P.V. dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2025 se non reimpegnati nell'esercizio 2026 (+) (f)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2026 (g)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)-(f)	Risorse vincolate e presunte al 31/12/2026 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione (i)
---------------------	---------------------	-------------------	-------------------	-------------------------------------	---	--	---	--	---	---	--

								i da risorse vincolat e (-) (gestion e dei residui) (e)			
20101.01 .0200321	Fondo ministeria le per emergen za Covid19 (art. 106 D.L. 34/2020 "Rilancio")	01031.04 .0107002	Trasferim enti correnti al Ministero dell'Econ omia in attuazion e di norme in materia di contenim ento di spesa-re cupero eccedenz a risorse covid non utilizzate (DM 19.06.20 24)	1.179,27 €	0,00 €	393,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	786,27 €	0,00 €
10301.01	Fondo di	12021.04	Utilizzo	4.391,02	0,00 €	4.391,02	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

.0104000	solidariet à comunale	.0190703	fondo solidariet à trasporto alunni disabili	€		€					
20101.01 .0200312	Trasferim ento ministeria le Fondo nazionale sistema integrato servizi di educazio ne e istruzione (Sistema educativo 0-6 anni)	04071.04 .0142804	Trasferim ento fondi 0-6 anni	9.140,53 €	0,00 €	9.140,53 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
20101.01 .0200327	Contribut o Statale a sostegno aumento indennità Sindaci	01011.04 .0100300	Restituzi one contribut o finalizzat o ad aumento indennità Sindaco	1.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.000,00 €	0,00 €
20101.01 .0201905	Fondo per l'assisten	12021.04 .0190702	Utilizzo fondi per l'assisten	2.243,60 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.243,60 €	0,00 €

	za all'autono mia e alla comunica zione degli alunni con disabilità e piano di riparto a favore dei Comuni		za all'autono mia e alla comunica zione degli alunni con disabilità								
20101.01 .0201905 _1		12021.04 .0190702	Utilizzo fondi per l'assisten za all'autono mia e alla comunica zione degli alunni con disabilità	2.693,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.693,00 €	0,00 €
20101.01 .0201905 _2	Fondo per l'assisten za all'autono mia e alla	12021.04 .0190702	Utilizzo fondi per l'assisten za all'autono mia e alla	0,00 €	3.248,03 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.248,03 €	0,00 €

	comunica zione degli alunni con disabilità e piano di riparto a favore dei Comuni		comunica zione degli alunni con disabilità								
20101.02 .0002201	Contribut o della Comunità Montana per gestione ordinaria asilo nido	12011.04 .0189501	Erogazio ne contributi per scuola dell'infan zia e asilo nido	1.267,99 €	0,00 €	1.267,99 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
20101.02 .0002201 _1		12011.04 .0188203	Trasferim ento contribut o Comunità Montana Valle Camonic a per nidi e micronidi	1.897,77 €	0,00 €	1.897,77 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
20101.02 .0205800	Contribut o	12011.04 .0188204	Trasferim ento	7.390,74 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.390,74 €	0,00 €

	regionale per Nidi Gratis - rette asilo nido (da trasferire alle famiglie beneficia rie)		contributi regionali misura Nidi Gratis								
20101.02 .0205802	Contribut o regionale per eliminazi one barriere architetto niche (da trasferire ai soggetti beneficia ri)	12021.04 .0190701	Contribut o eliminazi one barriere architetto niche	2.906,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.906,71 €	0,00 €
20101.02 .0205802 _1		12021.04 .0190701	Contribut o eliminazi one barriere architetto niche	27,92 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	27,92 €	0,00 €

20101.02 .0312402	contribut o regionale per monetizz azione energia gratuita ai territori interessati dalla presenza di grandi derivazioni idroelettriche	12031.04 .0190704	Trasferim ento quota 5% contribut o RL monetizz azione energia gratuita destinato al finanziamento residenze e sanitarie assistenziali	2.306,75 €	0,00 €	2.306,75 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
20101.02 .0312405	Fondo sociale regionale -quota straordinaria "spese per i minori in comunità "	12011.03 .0188230	Servizio di Comunità educativa per minori e madri in difficoltà	832,43 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	832,43 €	0,00 €
20101.02 .0312406	Contribut o ATSP	12011.04 .0189503	Trasferim ento	0,00 €	12.123,7 1 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	12.123,7 1 €	0,00 €

	per gestione ordinaria asilo nido-a valere sul fondo sociale regionale		contributo ATSP per nidi e micronidi								
20104.01.0000001	Erogazioni liberali da parte di soggetti privati	12011.04.0189501	Erogazione contributi per scuola dell'infanzia e asilo nido	6.717,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	6.717,00 €	0,00 €
40200.01.0406102	Contributo interventi efficientamento energetico Decreto Crescita n. 34 del 30/04/2019	01052.02.0312800	Riqualificazione energetica a palazzo comunale	865,91 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	865,91 €	0,00 €
40200.01.0406103	Contributo erariale per	04012.02.0312401	Interventi di messa in	481,31 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	481,31 €	0,00 €

	spese progettaz ione interventi di messa in sicurezza		sicurezza scuola dell'infan zia statale								
40200.01 .0406103 _1		04022.02 .0315501	Interventi di messa in sicurezza scuola primaria e secondar ia di primo grado "Don Domenic o Moreschi "	1.115,77 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.115,77 €	0,00 €
40200.01 .0406103 _3		09012.02 .0355301	Interventi di messa in sicurezza valli e versanti franosì	8.201,09 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.201,09 €	0,00 €
40200.01 .0406104	Contribut o piccoli	01052.02 .3131002	Lavori di manuten	697,59 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	697,59 €	0,00 €

	investimenti Legge di bilancio 2020		zione straordinaria su immobili e patrimoni o comunali								
40200.01 .0406106	Contributo "Fondo per le attività economiche e produttive delle aree interne e montane"	14012.03 .0195000	Contributo agli investimenti alle imprese-Fondo attività economiche aree interne	29.922,0 0 €	0,00 €	29.922,0 0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
40200.01 .0406109	Contributo Ministeriale per rigenerazione urbana - finanzia cap. 3414004	06012.02 .0341404	Riqualificazione e potenziamento dell'impianto sportivo polivalente esistente in viale pineta	15.190,9 6 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	15.190,9 6 €	0,00 €

40200.01 .0406110	Contributo Ministeriale per manutenzione straordinaria strade, marciapiedi e arredo urbano	07012.02 .0305500	Interventi di arredo urbano e parchi giochi	16,40 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	16,40 €	0,00 €
40200.01 .0406110_2		08012.02 .0347300	Manutenzione e sistemazione straordinaria di vie, piazze, marciapiedi e reti idriche - Cap 3473/ 0	4,85 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4,85 €	0,00 €
40200.01 .0406112	Contributo fondo per la progettazione territoriale	07012.02 .0305602	Progettazione territoriale - Contributo	33,16 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	33,16 €	0,00 €

	e - Ministero per il Sud e la Coesione territorial e		Ministero per il Sud e la Coesione territorial e								
40200.01 .0410702	Contribut o regionale program ma sviluppo rurale 2014/202 0 sistemi malghivi - Malga Paghera	08012.02 .0359701	Program ma sviluppo rurale 2014/202 0 sistemi malghivi - intervent o malga Paghera	1.127,17 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.127,17 €	0,00 €
40200.01 .0410703	Contribut o regionale program ma sviluppo rurale 2014/202 0 sistemi malghivi - Malga San Fermo	08012.02 .0359702	Program ma sviluppo rurale 2014/202 0 sistemi malghivi - intervent o malga San Fermo	86,95 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	86,95 €	0,00 €

40200.01 .0410704	Contributo Regional e per opere difesa del suolo e regimazione idraulica	09012.02 .0355300	Opere difesa suolo e regimazione idraulica Valle di Pasen, Frana Navertino e Valle Caidone	14.720,7 2 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	14.720,7 2 €	0,00 €
40200.01 .0410707	Contributo Regional e investimenti Covid 19	10052.02 .0391205	Rifacimento pavimentazione Via Vittorio Veneto 1° lotto	1.457,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.457,10 €	0,00 €
40200.01 .0410708	Contributo Regional e per intervento di messa in sicurezza alveo torrente Valle Camera	09012.02 .0355302	Interventi di messa in sicurezza alveo torrente Valle Camera e corso d'acqua Valli di Calagno	18.884,0 3 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	18.884,0 3 €	0,00 €

	e corso d'acqua Valli di Calagno e Panzine		e Panzine								
40200.01 .0410710	Contribut o Regional e per intervent o di messa in sicurezza Valle Cala, via San Fiorino e Rivadoss a	09012.02 .0355304	Intervent o di messa in sicurezza Valle Cala, via San Fiorino e Rivadoss a	5.477,04 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.477,04 €	0,00 €
40200.01 .0410711	Contribut o Regional e per intervent o di messa in sicurezza Frana Valle Play - Giordane	09012.02 .0355305	Intervent o di messa in sicurezza frana Valle Play - Giordane	17.677,8 0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	17.677,8 0 €	0,00 €

40200.01 .0410712	Contributo Regionale per intervento di manutenzione straordinaria via Ponte d'Uscio	10052.02 .0392106	Manutenzione straordinaria via Ponte d'Uscio	39.741,09 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	39.741,09 €	0,00 €
40200.01 .0410714	Contributo Regionale opera in conto capitale	10052.02 .0391203	Parcheggio e marciapiede San Fiorino	2.616,68 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.616,68 €	0,00 €
40200.01 .0410716	Contributo Regionale per realizzazione parcheggio ed allargamento stradale località Navertino	10052.02 .0392118	Acquisto aree e realizzo parcheggio Navertino - I LOTTO	1.600,50 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.600,50 €	0,00 €
40200.01	Contributo	07012.02	Comprensione	2.227.52	0,00 €	1.666.88	0,00 €	0,00 €	0,00 €	560.642,	0,00 €

.0410718	o Regional e per sviluppo strategic o integrato e sostenibil e del compren sorio turistico di Borno - Monte Altissimo: impianto di risalita a fune e strutture ricettive - Patto Territorial e	.0305601	sorio turistico di Borno - Monte Altissimo: impianto di risalita a fune - Patto Territorial e	4,30 €		1,34 €				96 €	
40200.01 .0410718 _1	Contribut o Regional e per sviluppo strategic o integrato e	07012.02 .0357401	Compren sorio turistico di Borno - Monte Altissimo: realizzazi one nuovo	166.461, 48 €	0,00 €	107.731, 33 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	58.730,1 5 €	0,00 €

	sostenibil e del compren sorio turistico di Borno - Monte Altissimo: impianto di risalita a fune e strutture ricettive - Patto Territorial e		rifugio - Patto Territorial e								
40200.01 .0507511	Contribut o Ministeria le per Fondo adeguam ento prezzi	10052.02 .0392000	Ciclo pedonale su strada Borno-Fu nivia	608,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	608,71 €	0,00 €
40200.01 .0507511 _1	Contribut o Ministeria le per Fondo adeguam ento prezzi	08012.02 .0359702	Program ma sviluppo rurale 2014/202 0 sistemi malghivi - intervent	4.690,08 €	0,00 €	4.690,08 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

			o malga San Fermo								
40200.01 .0507514	FONDI PNRR-MI SSIONE 1-COMP ONENTE 1- INVESTI MENTO 1.3 "DATI E INTERO PERABIL ITÀ" -MISURA 1.3.1 "PIATTA FORMA DIGITAL E NAZION ALE DATI (PDND)"- CUP G51F220 0448000 6	01082.02 .0000004	FONDI PNRR-MI SSIONE 1-COMP ONENTE 1- INVESTI MENTO 1.3 "DATI E INTERO PERABIL ITÀ" -MISURA 1.3.1 "PIATTA FORMA DIGITAL E NAZION ALE DATI (PDND)"- CUP G51F220 0448000 6	8.122,40 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.122,40 €	0,00 €
40200.01 .0507516	FONDI PNRR-	01082.02 .0000006	FONDI PNRR-	2.916,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.916,00 €	0,00 €

	MISSION E 1 -COMPO NENTE 1 - INVESTI MENTO 1.4 "SERVIZI E CITTADI NANZA DIGITAL E" - MISURA 1.4.3 - ADOZIO NE APP IO"-CUP G11F220 0223000 6		MISSION E 1 -COMPO NENTE 1 - INVESTI MENTO 1.4 "SERVIZI E CITTADI NANZA DIGITAL E" - MISURA 1.4.3 - ADOZIO NE APP IO"-CUP G11F220 0223000 6								
40200.01 .0507539	Contribut o da Ministero delle infrastrutt ure e dei trasporti per progettaz ione adeguam	04022.02 .0315508	Progettaz ione adeguam ento palestra	3,34 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3,34 €	0,00 €

	ento palestra										
40200.01 .0507547	Contribut o Ministero per lo sport e i giovani per progetto "Bici in Comune"	10042.02 .0000001	Progetto Bici in Comune	0,00 €	14.250,0 0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	14.250,0 0 €	0,00 €
FPV_202 2		10052.02 .0392000	Ciclo pedonale su strada Borno-Fu nivia	7.652,47 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.652,47 €	0,00 €
FPV_CO NTE_RE G		10052.02 .0391203	Parchegg io e marciapi ede San Fiorino	0,46 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,46 €	0,00 €
10101.06 .0101001	Imposta municipal e propria riscossa a seguito di attività di verifica e controllo	04022.02 .0315503	Nuovo impianto a cippato per riscaldam ento plesso scolastic o	9.393,42 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	9.393,42 €	0,00 €

40100.01 .0403501	Proventi derivanti dalle sanzioni previste dalla disciplina urbanistic a - Cap 4035/ 1	09042.02 .0334306	Nuovo scolmato re via bernina	6.138,30 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	6.138,30 €	0,00 €
40200.01 .0507512	FONDI PNRR-MI SSIONE 1 - COMPO NENTE 1 - INVESTI MENTO 1.4 "SERVIZI E CITTADI NANZA DIGITAL E" -MISURA 1.4.1 -ESPERI ENZA DEL			0,00 €	79.922,0 0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	79.922,0 0 €	0,00 €

	CITTADI NO NEI SERVIZI PUBBLIC I-CUP G11F220 0354000 6										
40200.01 .0507513	FONDI PNRR-MI SSIONE 1-COMP ONENTE 1- INVESTI MENTO 1.4"SER VIZI E CITTADI NANZA DIGITAL E" MISURA 1.4.5 "PIATTA FORMA NOTIFIC HE DIGITALI "-CUP G11F220 0293000			0,00 €	23.147,0 0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	23.147,0 0 €	0,00 €

	6										
AVANZO 2023		12021.04 .0190703	Utilizzo fondo solidariet à trasporto alunni disabili	6.954,18 €	0,00 €	6.954,18 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
AVANZO 2023_3		09041.03 .0172100	Spese per la gestione del servizio idrico integrato (prestazi one di servizi)	4.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4.000,00 €	0,00 €
AVANZO 2024		12021.09 .0000001	Rimborsi per somme non dovute o incassate in eccesso ad amminist razioni locali	40.000,0 0 €	0,00 €	40.000,0 0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

AVANZO 2024_1		09042.02 .0334306	Nuovo scolmato re via bernina	62.871,2 0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	62.871,2 0 €	0,00 €
AVANZO 2024_2		09042.02 .0334311	Spese per la gestione staordina ria dell'acqu edotto: prestazio ni di servizi	22.365,5 4 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	22.365,5 4 €	0,00 €
AVANZO _ECO_I MU		10052.02 .0392115	PERCOR SO CICLOP EDONAL E STRADA BORNO- FUNIVIA- 3° LOTTO	8.427,24 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.427,24 €	0,00 €
			Totale	2.782.04 1,97 €	132.690, 74 €	1.875.57 5,99 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.039.15 6,72 €	0,00 €

4 - Elenco analitico delle risorse destinate agli investimenti

Capitolo di entrata	Descrizione entrata	Capitolo di spesa	Descrizione spesa	Risorse destinate agli investimenti al 01/01/2026 (a)	Entrate destinate agli investimenti accertate nell'eser. 2026 (dato presunto) (b)	Impegni eser. 2026 finanziati da entrate destinate accertate nell'eser. o da quote destinate del risultato di amministrazione (dati presunti) (c)	F.P.V. al 31/12/2026 finanziato da entrate destinate accertate nell'eser. o da quote destinate del risultato di amministrazione (d)	Cancellazione di residui attivi costituiti da risorse destinate agli investimenti o eliminazione della destinazione su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione di residui passivi da risorse destinate	Risorse destinate agli investimenti nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2026 (f)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)	Risorse destinate agli investimenti nel risultato presunto al 31/12/2026 applicate al primo eser. del bilancio di previsione (g)
---------------------	---------------------	-------------------	-------------------	---	---	---	---	---	---	--

								agli investime nti (-) (gestione dei residui) (e)		
40100.01. 0403501	Proventi derivanti dalle sanzioni previste dalla disciplina urbanistic a - Cap 4035/ 1	01052.02. 3131002	Lavori di manutenzi one straordina ria su immobili e patrimonio comunale	321,23 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	321,23 €	0,00 €
40100.01. 0403501_ 2	Proventi derivanti dalle sanzioni previste dalla disciplina urbanistic a - Cap 4035/ 1	01052.02. 3131002_ 2	Lavori di manutenzi one straordina ria su immobili e patrimonio comunale	2.171,48 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.171,48 €	0,00 €
40500.01. 0403500	Proventi derivanti dalle concessio	DIVERSI		19.918,78 €	0,00 €	12.400,00 €	0,00 €	0,00 €	7.518,78 €	0,00 €

	ni edilizie									
40500.01. 0403500	Proventi derivanti dalle concessio ni edilizie	01052.02. 3131002	Lavori di manutenzi one straordina ria su immobili e patrimonio comunale	258,70 €	0,00 €	258,70 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
AVANZO2 022_2	AVANZO PROV DISC URB	01052.02. 3131002	Lavori di manutenzi one straordina ria su immobili e patrimonio comunale	12.979,23 €	0,00 €	12.979,23 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
AVANZO2 022_3		DIVERSI		2.473,27 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.473,27 €	0,00 €
AVANZO ECO RIN MUTUI	AVANZO ECO RIN MUTUI	07012.02. 0305500	Interventi di arredo urbano e parchi giochi	13.794,40 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	13.794,40 €	0,00 €
AVANZO PROV DISC URB2022		DIVERSI		2.978,60 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.978,60 €	0,00 €
FPV	FPV	07012.02.	Interventi	305,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	305,00 €	0,00 €

ALIENAZI ONE	ALIENAZI ONI BENI	0305500	di arredo urbano e parchi giochi							
			Totale	55.200,69 €	0,00 €	25.637,93 €	0,00 €	0,00 €	29.562,76 €	0,00 €

5 - Fondo pluriennale vincolato e suo utilizzo

Il Fondo Pluriennale Vincolato (FPV) rappresenta uno strumento di programmazione e previsione della spesa pubblica, che consente di mostrare in modo chiaro e attendibile il processo di utilizzo delle risorse acquisite dall'Ente e destinate a impieghi che richiedono più anni per essere effettivamente realizzati.

Per garantire la corretta formazione del fondo pluriennale, diventa fondamentale la presenza e l'aggiornamento del cronoprogramma della spesa, documento che individua gli esercizi in cui le obbligazioni giuridiche matureranno e diventeranno esigibili. La predisposizione del cronoprogramma, inoltre, richiede una puntuale organizzazione e regolamentazione delle attività amministrative dell'Ente.

Le tabelle che seguono riportano per ogni Missione l'accantonamento al Fondo Pluriennale Vincolato nei diversi esercizi e la sua previsione di applicazione.

Missione	F.P.V. al 31 dicembre dell'esercizio o 2025	Utilizzo primo anno	Utilizzo anni successivi	Nuovo F.P.V. istituito nell'anno	F.P.V. finale
MISSIONE 1 - Servizi istituzionali, generali e di gestione	44.597,51 €	44.597,51 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MISSIONE 4 - Istruzione e diritto allo studio	49.955,83 €	49.955,83 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MISSIONE 7 - Turismo	1.435.918,93 €	1.435.918,93 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
MISSIONE 10 - Trasporti e diritto alla mobilità	523.031,59 €	523.031,59 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale FPV	2.053.503,86 €	2.053.503,86 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Missione	F.P.V. al 31 dicembre dell'esercizio o 2026	Utilizzo primo anno	Utilizzo anni successivi	Nuovo F.P.V. istituito nell'anno	F.P.V. finale
Totale FPV	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Missione	F.P.V. al 31 dicembre dell'esercizio o 2027	Utilizzo primo anno	Utilizzo anni successivi	Nuovo F.P.V. istituito nell'anno	F.P.V. finale
Totale FPV	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

6 - Accantonamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità

Al bilancio di previsione sono allegati almeno tre prospetti, concernenti la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità, predisposti con riferimento a ciascun esercizio considerato nel bilancio di previsione.

Il **Fondo crediti di dubbia e difficile esigibilità (FCDE)** è uno strumento contabile introdotto per garantire maggiore veridicità e prudenza nei bilanci degli enti pubblici.

La sua funzione è quella di accantonare risorse a fronte di crediti la cui riscossione non è certa o potrebbe avvenire solo in parte, evitando così che le entrate previste ma non effettivamente incassate generino squilibri di bilancio.

Principi fondamentali

1. Prudenza

L'ente deve considerare realisticamente la possibilità che alcuni crediti non vengano riscossi o lo siano solo parzialmente. Pertanto, si accantona una quota delle entrate a titolo di copertura.

2. Veridicità e attendibilità del bilancio

Le entrate iscritte non possono rappresentare risorse “sulla carta” ma devono riflettere la capacità effettiva di riscossione. Il FCDE evita che il bilancio risulti artificiosamente in equilibrio.

3. Competenza finanziaria potenziata

L'accantonamento al FCDE viene effettuato nello stesso esercizio in cui è prevista l'entrata potenzialmente a rischio, così da rispettare il principio della competenza finanziaria.

4. Stabilità e sostenibilità

L'accantonamento permette di distribuire nel tempo gli effetti dell'eventuale mancata riscossione, assicurando stabilità ai conti e prevenendo squilibri futuri.

5. Autonomia finanziaria e responsabilità dell'ente

La misura dell'accantonamento è calcolata sulla base della media storica del tasso di riscossione dei crediti dell'ente (generalmente ultimi 5 anni), valorizzando così l'effettiva capacità di gestione e recupero.

	2026	2027	2028
Titolo 1 - TIPOLOGIA 101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	31.524,35 €	31.483,93 €	31.151,89 €
Titolo 3 -	76.155,60 €	76.155,60 €	76.155,60 €

TIPOLOGIA 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni			
Titolo 3 - TIPOLOGIA 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	5.874,31 €	5.874,31 €	5.874,31 €
Totale Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità	113.554,26 €	113.513,84 €	113.181,80 €

7 - Accantonamenti al fondo di riserva

La necessità di adeguare in modo graduale le previsioni alla realtà, in continua evoluzione, ha portato all'introduzione di uno strumento ordinario: **il fondo di riserva**.

Questo garantisce la disponibilità di risorse da utilizzare per coprire spese derivanti da eventi imprevisti o eccezionali.

L'accantonamento previsto è conforme ai limiti stabiliti dal principio contabile, che possono essere così definiti:

Limite Minimo:

- **0,30%**: delle spese correnti inizialmente previste.
- **0,45%**: delle spese correnti se l'ente utilizza anticipazioni di tesoreria o entrate aventi specifica destinazione.

Limite Massimo:

2% delle spese correnti inizialmente previste.

	2025	2026	2027	2028
Fondo di riserva	11.528,03 €	11.352,67 €	11.750,58 €	11.293,76 €

8 - Accantonamenti ad altri fondi

Gli accantonamenti a fondi diversi sono delle poste contabili che rappresentano risorse messe da parte per coprire specifiche esigenze future. Questi accantonamenti servono a garantire la prudenza nella gestione finanziaria e la veridicità del bilancio, evitando che il bilancio risulti artificialmente in equilibrio.

In attuazione del **Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze**, emanato di concerto con il Ministro dell'Interno il 4 marzo 2025, è necessario prevedere, per ciascun esercizio dal 2025 al 2029, l'iscrizione di un importo corrispondente al **contributo annuale alla finanza pubblica**.

Tale importo deve essere registrato, per la parte corrente del bilancio di previsione, nella **Missione 20 – Fondi e accantonamenti**, alla voce **U.1.10.01.07.001 “Fondo obiettivi di finanza pubblica”**, in conformità a quanto riportato nelle Tabelle contenute negli Allegati C e D del medesimo decreto.

	2025	2026	2027	2028
Fondo rinnovi contrattuali	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €
Fondo spese per indennità di fine mandato del Sindaco	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €	2.400,00 €
Accantonamenti o quota 8% oneri urbanizzazione secondaria per edifici di culto	4.750,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €
Totale accantonamenti ad altri fondi	11.150,00 €	10.800,00 €	10.800,00 €	10.800,00 €

9 - Equilibri di bilancio e di cassa

Gli **equilibri di bilancio e di cassa** rappresentano un pilastro nella gestione delle pubbliche amministrazioni, in particolare degli enti locali, poiché garantiscono **stabilità e sostenibilità finanziaria**.

Il **bilancio di previsione** deve essere approvato in pareggio sia:

- **di competenza**, cioè tra entrate e spese previste,
- **di cassa**, cioè tra entrate e uscite effettive, assicurando in ogni esercizio un **fondo di cassa finale non negativo**. Questo garantisce che l'ente disponga delle risorse necessarie per mantenere la propria liquidità e continuare a erogare i servizi.

Equilibri di bilancio

Il prospetto degli equilibri di bilancio consente di verificare gli equilibri interni al bilancio di previsione per ciascuno degli esercizi in cui è articolato.

Infatti, il bilancio di previsione, oltre ad essere deliberato in pareggio finanziario di competenza tra tutte le entrate e le spese, comprensivo dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione o del recupero del disavanzo di amministrazione e degli utilizzi del fondo pluriennale vincolato, e a garantire un fondo di cassa finale non negativo, deve prevedere:

- l'equilibrio di parte corrente in termini di competenza finanziaria tra le spese correnti incrementate dalle spese per trasferimenti in c/capitale e dalle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, con l'esclusione dei rimborsi anticipati, e le entrate correnti, costituite dai primi tre titoli dell'entrata, incrementate dai contributi destinati al rimborso dei prestiti, dal fondo pluriennale vincolato di parte corrente e dall'utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente. All'equilibrio di parte corrente concorrono anche le entrate in conto capitale destinate al finanziamento di spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili e l'eventuale saldo negativo delle partite finanziarie. Al riguardo si segnala che l'equilibrio delle partite finanziarie, determinato dalle operazioni di acquisto/alienazione di titoli obbligazionari e di concessione/riscossione crediti, a seguito dell'adozione del cd. principio della competenza finanziaria potenziata non è più automaticamente garantito. Nel caso di concessioni di crediti o altri incrementi delle attività finanziarie di importo superiore rispetto alle riduzioni di attività finanziarie esigibili nel medesimo esercizio, il saldo negativo deve essere finanziato da risorse correnti. Pertanto, il saldo negativo delle partite finanziarie concorre all'equilibrio di parte corrente. Invece, l'eventuale saldo positivo delle attività finanziarie, è destinato al rimborso anticipato dei prestiti e al finanziamento degli investimenti, determinando, per la quota destinata agli investimenti, necessariamente un saldo positivo dell'equilibrio di parte corrente.

- l'equilibrio in conto capitale in termini di competenza finanziaria, tra le spese di investimento e tutte le risorse acquisite per il loro finanziamento, costituite dalle entrate in conto capitale, dall'accensione di prestiti, dal fondo pluriennale vincolato in c/capitale, dall'utilizzo dell'avanzo di competenza in c/capitale, e da quelle risorse di parte corrente destinate agli investimenti dalla legge o dai principi contabili. Per le regioni, **nei casi previsti dalla legge**, la copertura degli investimenti è costituita anche dai debiti autorizzati con legge e non contratti.

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione e presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00 €	0,00 €	0,00 €
AA) Recupero disavanzo di amministrazione e esercizio precedente	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	44.597,51 €	0,00 €	0,00 €
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	7.161.704,78 €	4.317.168,35 €	3.806.875,35 €
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00 €	0,00 €	0,00 €
C) Entrate	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Titolo 4.02 06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche				
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	9.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00 €	0,00 €	0,00 €
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	3.300.571,52 €	486.863,83 €	0,00 €
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
D) Spese Titolo 1.00- Spese correnti	(-)	3.676.130,77 €	3.507.704,52 €	3.473.275,35 €
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
di cui fondo crediti di dubbia	,	113.554,26 €	113.513,84 €	113.181,80 €

esigibilità				
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	239.000,00 €	327.000,00 €	338.000,00 €
di cui per estinzione anticipata di prestiti		0,00 €	0,00 €	0,00 €
di cui Fondo anticipazioni di liquidità	,	0,00 €	0,00 €	0,00 €
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
O) Equilibrio di parte corrente		0,00 €	0,00 €	0,00 €
P) Utilizzo risultato di amministrazione e per spese di investimento	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)	2.008.906,35 €	0,00 €	0,00 €
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €

entrata				
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizione di attività finanziarie iscritto in entrata in conto capitale	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	22.671.742,69 €	17.155.863,91 €	16.240.000,00 €
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(-)	9.400,00 €	4.400,00 €	4.400,00 €
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
T) Entrate titolo 5.04 relative a Altre entrate per	(-)	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €

riduzioni di attività finanziaria				
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	3.300.571,52 €	486.863,83 €	0,00 €
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata dei prestiti	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	27.353.060,06 €	17.638.327,74 €	16.235.600,00 €
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizione di attività finanziarie	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
VF) Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Z) Equilibrio di parte capitale		0,00 €	0,00 €	0,00 €
J) Utilizzo risultato di amministrazione e per l'incremento di attività finanziarie	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizione di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
T) Entrate titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €

crediti di breve termine				
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizione di attività finanziarie	(-)	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00 €	0,00 €	0,00 €
VF) Variazioni di attività finanziaria		0,00 €	0,00 €	0,00 €
EQUILIBRIO FINALE (W=O+Z)		0,00 €	0,00 €	0,00 €
Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:				
Equilibrio di parte corrente (O)	(+)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Utilizzo risultato di amministrazione e per il finanziamento di spese correnti (H) al netto del fondo	(-)	0,00 €	0,00 €	0,00 €

di anticipazione liquidità				
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Previsione di cassa

	2026
Fondo di cassa iniziale presunto	3.417.892,48 €
Previsioni pagamenti	36.458.984,55 €
Previsioni riscossioni	35.104.494,89 €
Fondo di cassa finale presunto	2.063.402,82 €

10 - Indicatori economici

L'analisi dello stato strutturale dell'Ente è effettuata attraverso una serie di indicatori che interessano aspetti diversi della gestione dell'Ente, definendo rapporti tra valori finanziari e fisici (ad esempio la pressione tributaria per abitante o la spesa corrente per abitante) o rapporti tra valori esclusivamente finanziari (ad esempio il grado di autonomia impositiva o il grado di autonomia finanziaria).

Le sezioni che seguono illustrano alcuni indicatori finanziari ed economici generali, utili per valutare l'efficacia della programmazione adottata.

Grado di autonomia finanziaria

Le entrate correnti rappresentano le risorse utilizzate per la gestione dei servizi comunali; all'interno di esse, le entrate tributarie ed extratributarie costituiscono la quota raccolta direttamente o indirettamente dall'Ente. Al contrario, i trasferimenti correnti provenienti dallo Stato, dalla Regione e da altri Enti configurano le cosiddette entrate derivate, ovvero risorse esterne destinate a finanziare parte della gestione ordinaria.

Il grado di autonomia finanziaria misura la capacità dell'Ente di procurarsi in modo autonomo le risorse necessarie per sostenere le spese legate al funzionamento dell'apparato comunale e all'erogazione dei servizi pubblici.

L'analisi di questo indicatore risulta particolarmente rilevante in un contesto caratterizzato da un progressivo decentramento e da una crescente fiscalizzazione a livello locale. Mentre in passato il sistema finanziario degli Enti locali dipendeva in larga misura dai trasferimenti statali, oggi si fonda principalmente sull'autonomia finanziaria dei Comuni, ovvero sulla loro abilità nel reperire risorse proprie per rispondere ai bisogni della collettività.

Pertanto, per garantire la continuità dei servizi istituzionali, l'Ente deve porre particolare attenzione alla gestione delle entrate proprie e all'organizzazione dei servizi, puntando alla massima efficienza ed economicità, così da liberare risorse da destinare ad altri ambiti di intervento.

Indice	Calcolo	2026	2027	2028
Autonomia finanziaria =	(Entrate Tributarie + Extratributarie) / Entrate correnti	97,87%	96,03%	95,63%

Pressione fiscale locale e restituzione erariale pro-capite

Sono indicatori che consentono di individuare l'onere che grava sul cittadino per usufruire dei servizi forniti dall'Ente.

Indice	Calcolo	2026	2027	2028
Pressione entrate proprie pro-capite =	(Entrate tributarie + Extratributarie) / N. Abitanti	2.665,13 €	1.576,30 €	1.384,17 €
Pressione tributaria pro-capite =	Entrate tributarie / N. Abitanti	985,93 €	988,02 €	984,24 €

Grado di rigidità del bilancio

L'autonomia dell'Amministrazione nell'impiego delle risorse comunali dipende dal livello di vincoli presenti nel bilancio: essa è tanto maggiore quanto meno il bilancio risulta condizionato da impegni di spesa pluriennali assunti in esercizi precedenti. Per questo motivo, analizzare il grado di rigidità del bilancio consente di comprendere l'effettiva capacità dell'Ente di adottare nuove decisioni o intraprendere iniziative economiche e finanziarie.

Indice	Calcolo	2026	2027	2028
Rigidità strutturale =	(Spese personale + Rimborso mutui e interessi) / Entrate correnti	13,10%	22,96%	26,13%

Le spese fisse che, per consuetudine, vengono considerate impegnate riguardano principalmente il personale e il rimborso della quota capitale e degli interessi relativi ai mutui. Quanto più questo valore si avvicina all'unità, tanto più ridotte risultano le possibilità di intervento da parte dell'amministrazione, che si ritrova con una parte consistente delle entrate correnti già vincolata al finanziamento di queste voci di spesa obbligatorie.

Tuttavia, il grado effettivo di rigidità strutturale è sensibilmente più elevato rispetto a quanto indicato da questo indice, poiché andrebbero inclusi anche tutti i costi connessi al

funzionamento delle strutture comunali, come le spese per acqua, gas, energia elettrica, telefonia, imposte e altre voci ricorrenti.

Volendo scomporre il grado di rigidità strutturale complessivo sopra evidenziato nelle due voci relative al costo del personale e al costo dei mutui si possono ottenere questi ulteriori indici:

Indice	Calcolo	2026	2027	2028
Rigidità per costo personale =	Spese personale / Entrate correnti	8,78%	12,62%	14,31%
Rigidità per indebitamento =	Rimborso mutui e interessi / Entrate correnti	4,31%	10,34%	11,82%

Grado di rigidità pro-capite

Come già evidenziato in precedenza, i principali elementi di rigidità a lungo termine, secondo la prassi consolidata, sono rappresentati dal costo del personale e dal livello di indebitamento. Tali fattori devono essere analizzati in rapporto alla dimensione sociale del Comune, valutando l'impatto diretto che essi producono sul cittadino.

Indice	Calcolo	2026	2027	2028
Rigidità strutturale pro-capite =	(Spese personale + Rimborso mutui e interessi) / N. Abitanti	356,69 €	376,92 €	378,25 €
Rigidità costo del personale pro-capite =	Spese personale / N. Abitanti	239,20 €	207,14 €	207,14 €
Rigidità indebitamento pro-capite =	Rimborso mutui e interessi / N. Abitanti	117,49 €	169,77 €	171,10 €

Costo del personale

L'erogazione dei servizi si fonda principalmente sulla struttura organizzativa dell'Ente, nella quale il costo del personale rappresenta il fattore produttivo predominante rispetto agli altri elementi impiegati.

Il costo del personale può essere analizzato secondo diverse prospettive:

- come quota delle spese correnti complessive, mettendo in evidenza il peso del personale sul totale delle spese del Titolo I;
- come costo medio pro capite, ottenuto dal rapporto tra il costo del personale e il numero di abitanti;
- come indice di rigidità, calcolato attraverso il rapporto tra il totale della spesa per il personale e le entrate correnti complessive, che misura la percentuale di risorse correnti assorbita per finanziare tali spese.

Gli indicatori di seguito proposti permettono di valutare la spesa per il personale secondo le dimensioni sopra illustrate.

Indice	Calcolo	2026	2027	2028
Incidenza spesa personale sulla spesa corrente =	Spesa personale / Spese correnti del titolo 1°	17,11%	15,53%	15,69%
Rigidità per costo personale pro-capite =	Spese personale / N. Abitanti	239,20 €	207,14 €	207,14 €
Rigidità per costo personale =	Spesa Personale / Entrate Correnti	8,78%	12,62%	14,31%

APPROFONDIMENTI

1 - Prospetto sintetico del bilancio di previsione

Titoli di Entrata	Previsioni di entrata 2026	Previsioni di entrata 2027	Previsioni di entrata 2028	Titoli di Spesa	Previsioni di spesa 2026	Previsioni di spesa 2027	Previsioni di spesa 2028
Titolo 1	2.593.000,00 €	2.598.500,00 €	2.588.550,00 €				
Titolo 2	152.414,00 €	171.499,00 €	166.499,00 €				
Titolo 3	4.416.290,78 €	1.547.169,35 €	1.051.826,35 €				
Totale entrate correnti	7.161.704,78 €	4.317.168,35 €	3.806.875,35 €	Titolo 1	3.676.130,77 €	3.507.704,52 €	3.473.275,35 €
Titolo 4	21.434.221,69 €	17.155.863,91 €	16.240.000,00 €	Titolo 2	27.353.060,06 €	17.638.327,74 €	16.235.600,00 €
Titolo 5	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €	Titolo 3	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €
Titolo 6	618.760,50 €	0,00 €	0,00 €	Titolo 4	239.000,00 €	327.000,00 €	338.000,00 €
Titolo 7	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €	Titolo 5	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €
Titolo 9	651.500,00 €	651.500,00 €	651.500,00 €	Titolo 7	651.500,00 €	651.500,00 €	651.500,00 €
Totale entrata	31.563.289,78 €	22.824.532,26 €	21.398.375,35 €	Totale spesa	33.616.793,64 €	22.824.532,26 €	21.398.375,35 €

2 - Tributi e tariffe

Imposta municipale propria (IMU)

Con la Legge di Bilancio 2020 - Legge 27 dicembre 2019, n. 160 comma 738, è stata abrogata la TASI ed è stata istituita la nuova imposta municipale propria (IMU).

Il presupposto dell'imposta è il possesso di immobili. Il possesso dell'abitazione principale o assimilata, non costituisce presupposto dell'imposta, salvo che si tratti di un'unità abitativa classificata nelle categorie catastali A1/A8/A9.

Di seguito viene riportato il prospetto delle aliquote per l'anno 2026 redatto secondo il modello previsto dal Ministero dell'economia e delle finanze.

Nella tabella sono riportate le principali aliquote ordinarie, ri confermate rispetto a quelle in vigore per l'anno 2025:

Prospetto aliquote IMU - Comune di BORNO

ID Prospetto 15194 riferito all'anno 2026

Ai sensi dell'art. 1, comma 764, della legge n. 160 del 2019, in caso di discordanza tra il presente prospetto e le disposizioni contenute nel regolamento di disciplina dell'imposta prevale quanto stabilito nel prospetto stesso.

Comune oggetto di fusione/incorporazione che applica aliquote differenziate nei preesistenti comuni: NO

Abitazione principale di categoria catastale A/1, A/8 e A/9 e relative pertinenze	0,38%
Assimilazione all'abitazione principale dell'unità immobiliare posseduta da anziani o disabili di cui all'art. 1, comma 741, lett. c), n. 6), della legge n. 160 del 2019	SI
Fabbricati rurali ad uso strumentale (inclusa la categoria catastale D/10)	0,08%
Fabbricati appartenenti al gruppo catastale D (esclusa la categoria catastale D/10)	1,06%
Terreni agricoli	Esenti ai sensi dell'art. 1, comma 758, della legge 27 dicembre 2019, n. 160
Aree fabbricabili	1,06%
Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)	1,06%

Elenco esenzioni e/o agevolazioni indicate dal comune:

- immobili dati in comodato gratuito (art. 1, comma 777, lett. e), della legge n. 160 del 2019): al comune o ad altro ente territoriale esclusivamente per l'esercizio dei rispettivi scopi istituzionali.

	Accertamenti 2024	Competenza 2025	Competenza 2026	Competenza 2027	Competenza 2028
Categoria 1010106 - Imposta municipale propria	1.693.248,22 €	1.706.000,00 €	1.635.000,00 €	1.628.500,00 €	1.612.550,00 €

Tassa sui rifiuti (TARI)

Dal 1° gennaio 2014 in base all'art. 1 L. 27 dicembre 2013, n. 147 e s.m.i., è istituita in tutti i Comuni del territorio nazionale la tassa sui rifiuti (TARI), a copertura dei costi del servizio di raccolta e smaltimento dei rifiuti, a carico dell'utilizzatore, in sostituzione della TARES.

Presupposto per l'applicazione del tributo è il possesso o la detenzione, a qualsiasi titolo e anche di fatto, di locali o unità immobiliari suscettibili di produrre rifiuti urbani in qualità di utenze non domestiche.

La tariffa è determinata applicando alla superficie imponibile le tariffe per unità di superficie riferite alla tipologia di attività svolta, sulla base dei criteri determinati con il Regolamento per l'istituzione e l'applicazione della tassa sui rifiuti.

Aliquote TARI utenze domestiche

UTENZE DOMESTICHE		
	TARIFFA FISSA (€/mq)	TARIFFA VARIABILE (€/unità)
Utenze domestiche con 1 componenti	0,29817	34,22799
Utenze domestiche con 2 componenti	0,58442	68,45599
Utenze domestiche con 3 componenti	0,64406	87,70923
Utenze domestiche con 4 componenti	0,69176	111,24098
Utenze domestiche con 5 componenti	0,73947	124,07647
Utenze domestiche con 6 o più componenti	0,77525	145,46897

Aliquote TARI utenze non domestiche

UTENZE NON DOMESTICHE					
	MQ	Kc applicato	Kd applicato	TARIFFA FISSA (€/mq)	TARIFFA VARIABILE (€/mq)
01 - Musei, biblioteche, scuole, associazioni, luoghi di culto	809	0,51	4,20	0,66905	0,97487
02 - Campeggi, distributori carburanti, impianti sportivi	6.200	0,80	8,76	1,05224	2,03434
03 - Stabilimenti balneari	0	0,63	5,20	0,82647	1,20698
04 - Esposizioni, autosaloni	5.345	0,43	3,55	0,56410	0,82400
05 - Alberghi con ristorante	5.392	1,07	8,79	1,40369	2,04026
06 - Alberghi senza ristorante	2.850	0,80	6,55	1,04949	1,52033
07 - Case di cura e riposo	3.253	1,00	10,50	1,30891	2,43607
08 - Uffici, agenzie	994	1,00	8,21	1,31186	1,90563
09 - Banche ed istituti di credito, studi professionali	1.241	0,82	6,73	1,07107	1,56146
10 - Negozi abbigl., calzature, libreria, cartol., ferram. e altri beni durevoli	2.448	1,11	10,60	1,45617	2,46038
11 - Edicola, farmacia, tabaccaio, plurilicenze	277	1,60	15,00	2,09826	3,48167
12 - Attività artigianali tipo botteghe: falegname, idraul., fabbro, elettric., parrucchiere	1.693	1,04	10,00	1,36434	2,32111
13 - Carrozzeria, autofficina, elettrauto	462	1,16	12,00	1,52176	2,78534
14 - Attività industriali con capannoni di produzione	0	0,91	10,00	1,19379	2,32111
15 - Attività artigianali di produzione beni specifici	1.068	1,09	10,00	1,42993	2,32111
16 - Ristoranti, trattorie, osterie, pizzerie	1.645	2,42	20,18	3,17471	4,68401
17 - Bar, caffè, pasticceria	1.682	3,64	26,60	4,77518	6,17416
18 - Supermercato, pane e pasta, macelleria, salumi e formaggi, generi alim.	2.282	2,38	21,00	3,12223	4,87434
19 - Plurilicenze alimentari e/o miste	61	2,61	25,18	3,42396	5,84456
20 - Ortofrutta, pescherie, fiori e piante	485	4,00	25,50	5,25074	5,91884
21 - Discoteche, night club	0	1,64	8,56	2,15145	1,98687

	Accertamenti 2024	Competenza 2025	Competenza 2026	Competenza 2027	Competenza 2028
Categoria 1010151 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	632.072,70 €	641.980,00 €	633.000,00 €	636.000,00 €	636.000,00 €

Addizionale comunale IRPEF

Nel contesto della fiscalità locale rientra anche l'Addizionale Comunale IRPEF, una risorsa che trae origine dalla base imponibile del reddito delle persone fisiche residenti nel Comune. Pur essendo un tributo attribuito all'Ente, la sua gestione non è diretta, poiché segue le regole dell'Imposta sul Reddito delle Persone Fisiche (IRPEF), amministrata e controllata dall'Agenzia delle Entrate.

Si tratta di un'entrata caratterizzata da un'elevata variabilità, poiché il suo ammontare dipende dal reddito effettivamente prodotto dai contribuenti, il quale è a sua volta influenzato dalle condizioni e dalle fluttuazioni del mercato del lavoro. Un'ulteriore complessità nella stima del gettito deriva dal fatto che solo in fase di consuntivo è possibile verificarne con precisione l'ammontare effettivo.

Addizionale comunale IRPEF

Fascia di reddito	Aliquota
Reddito fino a 15.000,00€	0,8%
Reddito da 15.000,01 a 28.000,00€	0,8%
Reddito da 28.000,01 a 50.000,00€	0,8%
Reddito oltre 50.000,01€	0,8%

	Accertamenti 2024	Competenza a 2025	Competenza a 2026	Competenza a 2027	Competenza a 2028
Categoria 1010116 - Addizionale comunale IRPEF	297.413,58 €	279.149,25 €	275.000,00 €	275.000,00 €	275.000,00 €

Canone unico patrimoniale

In base alla Legge n. 160 del 2019, commi 816-836, a partire dal 1° gennaio 2021 è stato introdotto il canone patrimoniale di concessione, autorizzazione o esposizione pubblicitaria. Questo nuovo tributo unificato sostituisce una serie di preesistenti entrate comunali, tra cui: la tassa e il canone per l'occupazione di spazi ed aree pubbliche, l'imposta comunale sulla pubblicità, il diritto sulle pubbliche affissioni, il canone per l'installazione dei mezzi pubblicitari e il canone previsto dall'articolo 27, commi 7 e 8, del Codice della Strada (D.Lgs. 30 aprile 1992, n. 285), limitatamente però alle strade di competenza comunale e provinciale.

Inoltre, secondo quanto disposto dai commi 837-847 della medesima legge, a decorrere dalla stessa data, i comuni devono istituire – mediante apposito regolamento adottato ai sensi dell'articolo 52 del D.Lgs. n. 446 del 1997 – un canone di concessione per l'occupazione delle aree e degli spazi del demanio o del patrimonio indisponibile destinati a mercati, anche se realizzati all'interno di strutture attrezzate.

	Accertamenti 2024	Competenza a 2025	Competenza a 2026	Competenza a 2027	Competenza a 2028
Canone unico patrimoniale occupazione suolo pubblico	47.258,30 €	57.883,70 €	50.000,00 €	50.000,00€	50.000,00 €
Canone unico patrimoniale pubblicità	17.401,00	13.831,81	15.000,00	15.000,00	15.000,00

Imposta di soggiorno

Ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. 14 marzo 2011 e successive modifiche, l'imposta di soggiorno è a carico dei soggetti che pernottano nelle strutture ricettive presenti sul territorio comunale. La sua applicazione avviene secondo quanto stabilito dal relativo Regolamento Comunale.

	Accertamenti 2024	Competenza a 2025	Competenza a 2026	Competenza a 2027	Competenza a 2028
Categoria 1010141 - Imposta di	22.118,50 €	33.260,00 €	50.000,00 €	59.000,00 €	65.000,00 €

soggiorno					
-----------	--	--	--	--	--

Politica tariffaria dei servizi

A differenza del sistema tributario, quello tariffario si è mantenuto generalmente stabile nel tempo, offrendo sia all'Ente che ai cittadini un quadro di riferimento duraturo, coerente e di facile interpretazione. La normativa che regola queste entrate è piuttosto lineare e consente alla Pubblica Amministrazione di richiedere – o in certi casi imporre – al beneficiario il pagamento di una controprestazione.

Le modalità applicative variano a seconda che si tratti di un servizio istituzionale oppure di un servizio a domanda individuale. L'Ente regola la materia tramite apposito regolamento, assegnando a ciascun servizio una specifica struttura tariffaria. Dove ritenuto opportuno per ragioni sociali, può essere previsto un sistema di riduzione selettiva del costo a carico del cittadino.

3 - Reperimento e impiego di risorse straordinarie

In questa sezione sono riportate le Entrate e le Spese classificate come non ricorrenti, ovvero riferibili a uno o più esercizi specifici e non destinate a ripetersi in modo continuativo, secondo quanto previsto dall'Allegato 7 del D.Lgs. 118/2011.

Entrate straordinarie

	2026	2027	2028
6 - Imposta municipale propria	60.000,00 €	53.500,00 €	37.550,00 €
51 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	2.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €
Totale Titolo 1	62.000,00 €	58.500,00 €	42.550,00 €
1 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni CENTRALI	30.035,00 €	22.035,00 €	22.035,00 €
2 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni LOCALI	46.600,00 €	46.600,00 €	46.600,00 €
1 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €
Totale Titolo 2	82.635,00 €	74.635,00 €	74.635,00 €
3 - Proventi derivanti dalla gestione dei beni	60.500,00 €	60.500,00 €	60.500,00 €
2 - Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €
3 - Altri interessi attivi	1.550,00 €	1.550,00 €	1.550,00 €
3 - Entrate derivanti dalla distribuzione di utili e avanzi	100,00 €	100,00 €	100,00 €

2 - Rimborsi in entrata	3.300.571,52 €	486.863,83 €	0,00 €
Totale Titolo 3	3.364.721,52 €	551.013,83 €	64.150,00 €
1 - Imposte da sanatorie e condoni	15.000,00 €	15.000,00 €	15.000,00 €
1 - Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	21.154.382,19 €	14.900.863,91 €	13.370.000,00 €
10 - Altri trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	203.239,50 €	0,00 €	0,00 €
12 - Altri trasferimenti in conto capitale da Imprese	6.600,00 €	0,00 €	0,00 €
1 - Permessi da costruire	55.000,00 €	55.000,00 €	55.000,00 €
Totale Titolo 4	21.434.221,69 €	14.970.863,91 €	13.440.000,00 €
1 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €
Totale Titolo 7	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €
Totale Titolo 8	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale Titolo 9	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale entrate straordinarie	26.021.920,52 €	16.355.012,74 €	14.321.335,00 €

Spese straordinarie

	2026	2027	2028
1 - Redditi da lavoro dipendente	24.600,00 €	8.785,00 €	8.785,00 €
2 - Imposte e tasse a carico dell'ente	3.095,00 €	3.095,00 €	3.095,00 €
3 - Acquisto di beni e servizi	183.190,00 €	193.190,00 €	193.190,00 €
4 - Trasferimenti correnti	87.660,00 €	37.475,31 €	56.010,00 €
9 - Rimborsi e poste correttive delle entrate	7.575,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €
10 - Altre spese correnti	133.706,93 €	134.064,42 €	133.275,56 €
Totale Titolo 1	439.826,93 €	381.609,73 €	399.355,56 €
2 - Investimenti fissi lordi	27.303.104,23 €	17.638.327,74 €	16.235.600,00 €
Totale Titolo 2	27.303.104,23 €	17.638.327,74 €	16.235.600,00 €
Totale Titolo 4	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale Titolo 7	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Totale spese straordinarie	27.742.931,16 €	18.019.937,47 €	16.634.955,56 €

4 - Previsione di copertura dei servizi

I Comuni sono tenuti a richiedere un contributo agli utenti per l'erogazione dei servizi pubblici a domanda individuale. Fanno eccezione a tale obbligo i servizi gratuiti per legge, quelli finalizzati all'inserimento sociale dei disabili, i servizi per i quali le norme vigenti prevedono tasse, diritti o prezzi amministrati, e i servizi di trasporto pubblico.

Entro la data di deliberazione del bilancio, è necessario stabilire la percentuale dei costi complessivi dei servizi pubblici a domanda individuale che dovrà essere coperta tramite tariffe, contributi o entrate specificamente dedicate.

Servizi a domanda individuale	Proventi presunti 2026	Costi presunti 2026	Percentuale di copertura	Differenza
Servizio mensa scuola dell'infanzia	45.000,00 €	45.000,00 €	100%	0,00 €
Parcheggi comunali	35.000,00 €	5.000,00 €	700%	+30.000,00 €
Trasporto pubblico	0,00 €	29.500,00 €	0,00%	-29.500,00 €

5 - Andamento e sostenibilità dell'indebitamento

Ricorso all'indebitamento

I nuovi principi contabili introdotti con il processo di armonizzazione richiedono una maggiore attenzione nelle decisioni relative all'indebitamento, che devono essere valutate con cura sia per gli effetti immediati nell'esercizio in cui vengono assunte, sia per le conseguenze che si rifletteranno negli anni successivi.

Nella gestione delle spese in conto capitale, il ricorso al debito per finanziare gli interventi previsti sarà considerato solo in assenza di fonti alternative di finanziamento che non comportino oneri aggiuntivi per il bilancio comunale.

Tale decisione sarà comunque vincolata al rispetto effettivo degli equilibri di bilancio previsti dalla normativa vigente nel momento in cui l'investimento verrà realizzato.

Anno	Importo
2024	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
2025	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
2026	618.760,50 €
2027	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
2028	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio

Il ricorso al debito previsto per l'annualità 2025 si riferisce alla sottoscrizione di mutuo con l'Istituto credito sportivo e culturale spa compartecipazione per la realizzazione dell'impianto di risalita a fune (CUP G11C22000050003), nell'ambito dello sviluppo strategico integrato e sostenibile del comprensorio turistico di Borno - Monte Altissimo . Tale richiesta di mutuo rientra nella missione sport comune 2025, che promuove finanziamenti per progetti ed iniziative tese alla realizzazione, ristrutturazione ed attrezzatura di impianti sportivi su tutto il territorio nazionale con durata decennale per i quali è previsto un contributo in conto interessi ad abbattimento dell'importo della quota interessi.

Il ricorso al debito previsto per l'annualità 2026 si riferisce all'ipotesi di sottoscrizione di mutuo per la compartecipazione alla realizzazione del collettore fognario Via Rocca-depuratore di Ossimo (CUI L00701670176202500021).

Indebitamento a medio/lungo termine

Il seguente studio evidenzia l'andamento dell'indebitamento nell'arco temporale di riferimento e l'incidenza degli interessi in rapporto al totale delle entrate correnti.

	2024	2025	2026	2027	2028
Quota interessi	51.945,74 €	22.658,59 €	70.000,00 €	119.500,00 €	112.000,00 €
Quota capitale	381.918,52 €	492.261,99 €	239.000,00 €	327.000,00 €	338.000,00 €
Totale	433.864,26 €	514.920,58 €	309.000,00 €	446.500,00 €	450.000,00 €

	2024	2025	2026	2027	2028
Interessi passivi	51.945,74 €	22.658,59 €	70.000,00 €	119.500,00 €	112.000,00 €
Entrate correnti	4.004.035,86 €	3.486.828,98 €	7.161.704,78 €	4.317.168,35 €	3.806.875,35 €
% su entrate correnti	1,30%	0,65%	0,98%	2,77%	2,94%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

Indebitamento a breve termine

La capacità di indebitamento a breve termine è disciplinata dall'art. 222 del D.Lgs. n. 267/2000, secondo il quale un Ente può ricorrere all'anticipazione di cassa presso il Tesoriere entro il limite dei 3/12 dell'ammontare complessivo degli accertamenti relativi ai primi tre titoli dell'entrata registrati nel penultimo esercizio precedente.

	Impegnato/ Accertato 2024	Competenz a 2025	Previsioni 2026	Previsioni 2027	Previsioni 2028
Entrate titolo VII	0,00 €	0,00 €	1.078.342,31 €	700.000,00 €	700.000,00 €
Spese titolo	0,00 €	0,00 €	1.078.342,31	700.000,00 €	700.000,00 €

V			€		
Saldo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

7 - Opere pubbliche

Di seguito sono presentati due elenchi separati che dettagliano le opere pubbliche e gli altri investimenti, distinguendo tra quelli di nuova programmazione e quelli in corso di realizzazione, con indicazione della spesa prevista nel prossimo triennio, dando evidenza di quelli che rientrano nel perimetro dei finanziamenti **PNRR**.

Nuovi Investimenti programmati

Descrizione	PNRR	Previsioni 2026	Previsioni 2027
4670248 - Manutenzione straordinaria depuratori		20.810,41 €	60.100,00 €
4670333 - Messa in sicurezza del tratto di viabilità di via Pineta di collegamento con il centro urbano.		0,00 €	400.000,00 €
4670417 - Arredi scuola primaria e secondaria primo grado		1.000,00 €	0,00 €
4670461 - Messa in sicurezza, riqualificazione funzionale ed efficientamento energetico scuola dell'infanzia - PNRR		0,00 €	685.000,00 €
4670462 - Messa in sicurezza, riqualificazione funzionale ed		0,00 €	1.180.000,00 €

efficientamento energetico scuola primaria e secondaria - PNRR			
4670463 - Messa in sicurezza e riqualificazione palestra scolastica - PNRR		0,00 €	70.000,00 €
4670468 - Percorso ciclopedonale di collegamento tra Croce di Salven e Paline		0,00 €	400.000,00 €
4670472 - Riqualificazione Parco Villa Guidetti		0,00 €	250.000,00 €
4670523 - PERCORSO CICLOPEDONALE STRADA BORNO-FUNIVIA- 3° LOTTO		0,00 €	250.000,00 €
4670524 - Adeguamento impianti di depurazione e rete fognaria-Via Bernina e Via Pineta		0,00 €	220.000,00 €
4670526 - Edificio ex scuole elementari ora sede di associazioni e attività amministrative-manutenzione straordinaria per messa in sicurezza antisismica ed efficientamento energetico		0,00 €	1.500.000,00 €
4670528 - Riqualificazione campo da calcio a 11 compresa illuminazione e spogliatoi		0,00 €	150.000,00 €

4670529 - Riqualificazione palazzetto polivalente pattinaggio		0,00 €	400.000,00 €
4670534 - Parcheggio multi-livello a servizio del centro urbano		0,00 €	3.000.000,00 €
4670579 - Messa in sicurezza idrogeologica della strada di Val Cala con parcheggio d'interscambio alla mobilità escursionistica dolce CUP G17H21038470001		0,00 €	350.000,00 €
4670580 - Riqualificazione e potenziamento dell'impianto sportivo polivalente esistente in viale pineta-lotti successivi		300.000,00 €	550.000,00 €
4670581 - Collettore fognario borno via rocca-deputatore di ossimo		1.270.000,00 €	850.000,00 €
4670582 - Nuovo depuratore loc. bernina e collettamenti fognari con demolizione altri impianti esistenti		2.000.000,00 €	2.000.000,00 €
4670583 - Adeguamento e potenziamento vasche, infrastrutture e opere di presa acquedotto comunale		0,00 €	100.000,00 €
4670652 - Contributo ministeriale efficientamento energetico		100.000,00 €	250.000,00 €

mediante la realizzazione di una centrale unica a biomassa per il riscaldamento e l'acqua calda sanitaria CUP G14D2500352001			
4670653 - Manutenzione straordinaria per dissesto idrogeologico-regimazione delle acque superficiali e consolidamento opere di sostegno della sede stradale per via prave e via rocca CUP G17H25000970001		100.000,00 €	0,00 €
Totale investimenti programmati		3.791.810,41 €	12.665.100,00 €

Investimenti in corso di realizzazione e non conclusi

Descrizione	PNRR	Residui al 31/12/2025	Assestato 2025	Previsioni 2026	Previsioni 2027	Previsioni 2028
4670401 - Manutenzione straordinaria via Ponte d'Uscio		14.780,48 €	35.929,54 €	159.548,89 €	0,00 €	0,00 €
4670473 - Comprensorio turistico di Borno - Monte Altissimo: impianto di risalita a fune - Patto Territoriale		68.448,17 €	4.070.298,86 €	18.756.478,12 €	0,00 €	0,00 €
4670508 - Comprensorio turistico di Borno - Monte Altissimo: realizzazione nuovo rifugio - Patto Territoriale		265.744,02 €	466.814,57 €	683.174,99 €	2.768.127,74 €	0,00 €
4670525 - Palazzo municipale manutenzione straordinaria per messa in sicurezza		0,00 €	130.000,00 €	112.500,00 €	1.370.000,00 €	2.500.000,00 €

antisismica ed efficientamento energetico						
4670527 - Riqualificazione area sportiva (campo a 7, tennis) ed accesso al plesso scolastico		0,00 €	300.000,00 €	285.000,00 €	550.000,00 €	500.000,00 €
4670531 - Interventi sistema malghivo-ristrutturazione Malga Varicla e miglioramento accessibilità		0,00 €	230.000,00 €	230.000,00 €	0,00 €	0,00 €
4670533 - Piasta polivalente (parcheggio e spettacoli) in sostituzione dell'ex cinema parrocchiale		0,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	0,00 €	0,00 €
4670544 - Accantonamento 10% oneri di urbanizzazione secondaria per eliminazione barriere		0,00 €	7.950,00 €	5.500,00 €	5.500,00 €	5.500,00 €

architettoniche edifici comunali						
4670569 - Realizzazione parcheggio Navertino		6.379,00 €	40.000,00 €	683.882,70 €	279.600,00 €	540.000,00 €
4670586 - Progettazione adeguamento palestra		35,00 €	49.955,83 €	49.955,83 €	0,00 €	0,00 €
4670610 - Interventi sistema malghivo: riqualificazione malga Moren		0,00 €	230.000,00 €	233.289,59 €	0,00 €	0,00 €
4670613 - Acquisizione terreno Via Vittorio Veneto (cessione gratuita in esecuzione di convenzione edilizia)		0,00 €	6.600,00 €	6.600,00 €	0,00 €	0,00 €
4670635 - Progetto Bici in Comune		0,00 €	14.250,00 €	33.250,00 €	0,00 €	0,00 €
4670647 - Frana Località Lovareno:		0,00 €	400.000,00 €	1.500.000,00 €	0,00 €	0,00 €

interventi riduzione rischio e messa in sicurezza del versante torrente san fiorino CUP G18H240010700 02						
4670648 - Frana Località Lovareno: opere di consolidamento del versante delle acque per prevenire dilavamento CUP G18H230009000 04		0,00 €	250.000,00 €	150.000,00 €	0,00 €	0,00 €
4670649 - Frana Località Lovareno: interventi urgenti ripristino transito pedonale e veicolare strada collegamento con lago di Lova CUP G17H250002000 02		0,00 €	300.000,00 €	300.000,00 €	0,00 €	0,00 €
4670663 - Ottimizzazione		0,00 €	80.077,26 €	72.069,53 €	0,00 €	0,00 €

della gestione della risorsa idrica nei territori montani mediante realizzazione, ripristino e manutenzione straordinaria piccoli bacini CUP G18B230005500 6						
Totale investimenti in corso di realizzazione e non conclusi		355.386,67 €	6.911.876,06 €	23.561.249,65 €	4.973.227,74 €	3.545.500,00 €

8 - Elenco degli organismi ed enti strumentali e società controllate e partecipate

Come previsto dall'art. 3 commi 27, 28 e 29 della legge n. 244 del 27.12.2010, l'Ente ha approvato una delibera con cui ha provveduto a definire le società partecipate, controllate e gli Enti strumentali facenti capo al gruppo Amministrazione Pubblica. Di seguito se ne riportano gli estremi identificativi.

Identificativo fiscale	Sede	Indirizzo Internet	Forma giuridica	Settore di attività	Quota di partecipazione
03432640989 Servizi Idrici Vallecamonica	Via Aldo Moro, n.7 Breno (BS)	https://www.sivsrl.eu/	Società a responsabilità limitata	Gestione del servizio idrico integrato	4,763%
00646260174 Funivia Boario Terme-Borno spa	Via Funivia, n.28 Borno (BS)	https://www.bornoskiarea.it/	Società per azioni	Gestioni di funicolari, ski lift, e seggiovie	31,08%
02245000985 Vallecamonica Servizi srl	Via Mario Rigamonti, n.65 Darfo Boario Terme (BS)	https://vcsweb.it/	Società a responsabilità limitata	Raccolta rifiuti	0,0025%
02349420980 Valle Camonica servizi vendite spa (partecipazione indiretta detenuta tramite Valle Camonica servizi srl)	Via Mario Rigamonti, n.65 Darfo Boario Terme (BS)	https://www.vcsvendite.it/	Società per azioni	Commercio di gas distribuito mediante condotte	0,0385%
03737190987 Blu Reti Gas srl (partecipazione indiretta detenuta tramite Valle Camonica servizi srl)	Via Mario Rigamonti, n.65 Darfo Boario Terme (BS)	https://www.blureti.it/	Società a responsabilità limitata	Distribuzione di combustibili gassosi mediante condotte	0,0385%

Indirizzi internet di pubblicazione dei bilanci consuntivi

Comune di Borno

https://www.comune.borno.bs.it/Pages/amministrazione_trasparente_v3_0/?code=AT.D0.10

Unione Antichi Borghi di Valle Camonica:

https://www.unioneantichiborghivallecamonica.bs.it/Pages/amministrazione_trasparente_v3_0/?code=AT.D0.10

Valle Camonica servizi srl

<https://vcsweb.it/bilanci-preventivi-e-consuntivi/>

Servizi idrici valle Camonica srl

<https://www.sivsrl.eu/amministrazione-trasparente/bilanci/bilancio-preventivo-e-consuntivo/>

Valle Camonica Servizi Vendite spa

<https://www.vcsvendite.it/societa-trasparente/bilanci/>

Blu reti gas srl

<https://www.blureti.it/societa-trasparente/bilanci/bilancio-preventivo-e-consuntivo/>

Funivia Boario-Borno spa

https://www.comune.borno.bs.it/Pages/amministrazione_trasparente_v3_0/?code=AT.70.20

Conclusioni

I **documenti contabili** sono stati redatti in piena osservanza della **normativa vigente**, con specifico riferimento al **D.Lgs. n. 118/2011**, che regola l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio per l'esercizio in esame. Il **bilancio generale** si presenta in equilibrio, e la sua ripartizione nelle diverse componenti rispetta integralmente le disposizioni di legge.

Gli stanziamenti totali in entrata e in uscita corrispondono precisamente lungo l'intero **triennio di programmazione**. Abbiamo condotto un'accurata stima del **fabbisogno di cassa**, basandoci sulla previsione dei flussi finanziari.

Le registrazioni contabili sono state eseguite secondo il **principio della competenza finanziaria potenziata**. Sono stati correttamente identificati e, quando necessario, iscritti a bilancio sia il **risultato di amministrazione** che il **fondo pluriennale vincolato**. La valutazione dei crediti verso terzi è stata affrontata con la massima cautela, includendo gli opportuni **accantonamenti al fondo svalutazione crediti**.

Abbiamo analizzato approfonditamente tutte le implicazioni di eventuali fenomeni con impatto pluriennale che avrebbero potuto distorcere la strategia di bilancio. Nei casi di norme suscettibili di diverse interpretazioni, abbiamo adottato soluzioni coerenti con la sostanza economica delle operazioni, sempre nel rispetto dei principi contabili attuali.

Le **informazioni contabili obbligatorie** non incluse nel documento principale di programmazione sono dettagliate nella presente **Nota Integrativa**. L'obiettivo è fornire una lettura tecnica chiara e completa del quadro finanziario ed economico dell'Ente. La presentazione dei dati è stata elaborata con un linguaggio accessibile anche a interlocutori esterni, sia pubblici che privati, che non possiedano competenze specialistiche in materia economico-finanziaria.