



CITTÀ DI VERBANIA



*Nota integrativa
al Bilancio di previsione*

2026 - 2028

COMUNE DI VERBANIA

**Nota integrativa al BILANCIO DI
PREVISIONE**

PERIODO 2026/2028

Premessa.....	4
Principi e Metodologie Adottati.....	5
Previsioni di entrata e di spesa.....	18
1 - Previsioni definitive per l'esercizio 2025.....	20
2 - Previsioni per l'esercizio 2026.....	21
3 - Previsioni per l'esercizio 2027.....	22
4 - Previsioni per l'esercizio 2028.....	23
Andamento pluriennale delle previsioni di competenza.....	24
1- Analisi dell'entrata.....	24
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa.....	24
Titolo 2 - Trasferimenti correnti.....	25
Titolo 3 - Entrate extratributarie.....	26
Titolo 4 - Entrate in conto capitale.....	27
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie.....	30
Titolo 6 - Accensione di prestiti.....	31
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere.....	32
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro.....	32
2 - Analisi della spesa.....	33
Titolo 2 - Spese in conto capitale.....	40
Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie.....	43
Titolo 4 - Rimborso di prestiti.....	44
Titolo 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere.....	45
Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro.....	45
Analisi del budget previsionale di competenza per responsabile.....	46
1 - Analisi dell'entrata.....	46
2 - Analisi della spesa.....	48
ANALISI DELLA PROGRAMMAZIONE.....	50
1 - Risultato di amministrazione presunto.....	51
Determinazione del risultato di amministrazione presunto.....	53
Composizione del risultato di amministrazione presunto.....	54
Utilizzo quote del risultato di amministrazione presunto.....	55
2 - Elenco analitico delle risorse accantonate.....	56
3 - Elenco analitico delle risorse vincolate.....	59
4 - Elenco analitico delle risorse destinate agli investimenti.....	61
5 - Fondo pluriennale vincolato e suo utilizzo.....	71
6 - Accantonamenti al fondo crediti di dubbia esigibilità.....	76
Principi fondamentali.....	76
7 - Accantonamenti al fondo di riserva.....	80
8 - Accantonamenti ad altri fondi.....	81
9 - Equilibri di bilancio e di cassa.....	82
Equilibri di bilancio.....	82
Previsione di cassa.....	87
10 - Indicatori economici.....	89
Pressione fiscale locale e restituzione erariale pro-capite.....	90
Grado di rigidità del bilancio.....	91
Grado di rigidità pro-capite.....	92

Costo del personale.....	93
APPROFONDIMENTI.....	94
1 - Prospetto sintetico del bilancio di previsione.....	95
2 - Tributi e tariffe.....	96
Imposta municipale propria (IMU).....	96
Tassa sui rifiuti (TARI).....	99
Addizionale comunale IRPEF.....	102
Addizionale comunale IRPEF.....	103
Canone unico patrimoniale.....	104
Imposta di soggiorno.....	105
Politica tariffaria dei servizi.....	106
3 - Reperimento e impiego di risorse straordinarie.....	107
Entrate straordinarie.....	107
Spese straordinarie.....	109
4 - Previsione di copertura dei servizi.....	110
5 - Andamento e sostenibilità dell'indebitamento.....	112
Ricorso all'indebitamento.....	112
Indebitamento a medio/lungo termine.....	113
Indebitamento da strumenti derivati.....	115
6 - Garanzie prestate dall'ente a terzi.....	116
7 - Opere pubbliche.....	117
Nuovi Investimenti programmati.....	117
Investimenti in corso di realizzazione e non conclusi.....	125
Investimenti in corso di definizione.....	133
8 - Elenco degli organismi ed enti strumentali e società controllate e partecipate.....	134

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 **Maggioli 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.

QUADRO GENERALE

Il bilancio di previsione 2026-2028 risente di un quadro di finanza pubblica particolarmente complesso, condizionato dalle continue tensioni geopolitiche internazionali, dalle conseguenti ricadute in termini di instabilità ed incertezza sui livelli di crescita e sul sistema dei prezzi al consumo e dei tassi di interesse e segnato dagli effetti dell'inflazione e dal progressivo incremento dei costi legati ai rinnovi contrattuali del personale e ai servizi pubblici.

A livello nazionale, l'adozione del **"PIANO STRUTTURALE DI BILANCIO"** di medio termine 2025-2029 deliberato dal Consiglio dei Ministri il 27/09/2024 che contiene la cornice di riferimento per le principali scelte di politica economica, ci accompagnerà nella programmazione dei prossimi anni.

Pur con un miglioramento del rapporto debito/pil, l'inserimento del "Paese Italia" nella procedura d'infrazione europea, con l'impegno ad un progressivo rientro entro il 2026 per rispettare il parametro deficit/PIIL del 3%, porterà a prevedibili sacrifici a carico di tutto il comparto pubblico.

Già comunque in questa direzione si era orientata la legge di bilancio 2024, che aveva reintrodotto una nuova stagione di spending review prevedendo tagli a carico dei Comuni pari a 300 milioni annui per l'annualità 2025 e 200 milioni annui per i successivi esercizi a valere sul fondo di solidarietà comunale fino al 2028.

Ulteriori sacrifici agli enti locali sono stati previsti nella Legge di Bilancio 2025, con l'individuazione di due nuovi vincoli: nuova definizione del pareggio di bilancio e l'accantonamento forzato di un contributo alle finanze pubbliche da sostenere con le entrate correnti pari a 130 milioni per l'anno 2025, che diventano 260 milioni per il triennio 2026-2028 e 440 milioni per il 2029, che di fatto va a ridurre la capacità di spesa corrente.

La Legge di bilancio 2025 ha disposto un pesante ridimensionamento, fino all'azzeramento, di fondi destinati agli investimenti degli enti locali in particolare il fondo per la progettazione, i fondi per la messa in sicurezza di edifici e strutture pubbliche ed il fondo per la realizzazione di piccole opere.

In un quadro nazionale che impone ai Comuni un'attenta gestione delle risorse e nuove manovre di contenimento della spesa, Verbania conferma la propria solidità finanziaria e la capacità di garantire l'erogazione dei servizi fondamentali senza riduzioni e senza aumenti di imposte.

L'Amministrazione ha scelto di costruire un bilancio dinamico, orientato all'obiettivo prioritario di salvaguardare il livello e la qualità dei servizi, anche a fronte dei tagli alla parte corrente imposti dalle misure di spending review e dal contributo alla finanza locale sopra descritte.

Il bilancio 2026 assorbe l'incremento delle spese legate al rinnovo contrattuale del personale dipendente per il biennio 2022/2024, in corso di definizione, nonché gli adeguamenti inflattivi sui contratti di servizio.

La stesura del Bilancio è avvenuta in assenza dell'emanazione definitiva della Legge di Bilancio 2026 e degli altri decreti e disposizioni collegati.

Viene in ogni caso rinviata ad una fase successiva e, comunque, in sede di salvaguardia degli equilibri di bilancio ex art. 193 del TUEL, l'eventuale adeguamento delle poste di bilancio in relazione ai provvedimenti applicativi della Legge di Bilancio 2026 e di eventuali altre disposizioni normative che possano intervenire a modificare il quadro della finanza pubblica locale.

Nel 2025 è entrata in vigore la **Riforma 1.15 abilitante del P.N.R.R.: “Dotare le pubbliche amministrazioni di un sistema unico di contabilità economico-patrimoniale ACCRUAL”**.

In linea con il percorso delineato a livello internazionale ed europeo per la definizione di principi e standard contabili nelle pubbliche amministrazioni (IPSAS/EPAS), e in attuazione della Direttiva 2011/85/UE del Consiglio, la Riforma 1.15 è volta a implementare un nuovo sistema di contabilità basato sul principio **“accrual”** (nel contesto della contabilità, il termine "accrual accounting" - contabilità a base di competenza - indica un metodo di registrazione delle operazioni contabili che si basa sul principio della maturazione dei fatti economici) unico per il settore pubblico mediante l'introduzione di una serie di importanti strumenti, unici per tutte le pubbliche amministrazioni italiane, tra cui:

un corpus di standard contabili, per ridurre le discordanze tra i diversi sistemi contabili attualmente in uso nelle pubbliche amministrazioni italiane;

un nuovo e unico piano dei conti multidimensionale del bilancio, in linea con le migliori pratiche internazionali

interventi di rilevazione e valorizzazione di tutti i beni del patrimonio controllati da una pubblica amministrazione a prescindere dalla relativa proprietà.

La determina MEF RGS n. 259 del 26/11/2024 ha individuato il Comune di Verbania tra le amministrazioni pubbliche assoggettate agli adempimenti della **“fase pilota”** di cui alla milestone M1C1-118 della Riforma 1.15, finalizzata alla predisposizione degli schemi di bilancio per l'esercizio 2025 inteso come consuntivo 2025), coerenti con le nuove regole contabili da parte di un numero di pubbliche amministrazioni tale da coprire almeno il 90% della spesa primaria dell'intero settore pubblico e che prevede la conclusione, entro il primo trimestre 2026, del primo ciclo di formazione per la transizione al nuovo sistema contabile per i rappresentanti di un numero di amministrazioni pubbliche che coprano almeno il 90 per cento della spesa primaria dell'intero settore pubblico.

Con determina del Ragioniere Generale dello Stato n. 129 del 25 luglio 2025, di cui all'articolo 1, comma 4, del decreto del Ministro dell'economia e delle Finanze del 23 dicembre 2024, sono stati adottati i modelli di raccordo che prevedono la riclassificazione dei dati contabili di ciascuna amministrazione secondo le voci del Piano dei conti unico per tutte le amministrazioni pubbliche e l'applicazione delle rettifiche e integrazioni necessarie al recepimento dei principi e delle regole del sistema contabile economico-patrimoniale unico per l'elaborazione degli schemi di conto economico e stato patrimoniale, relativi all'esercizio 2025, previsti nell'ambito della fase pilota di cui al milestone M1C1-118 della riforma 1.15 del PNRR da parte delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 10, comma 3 del decreto-legge del 9 agosto 2024, n. 113.

Che con determina dirigenziale n. 1356 del 08/08/2025 è stata approvata la costituzione del gruppo di lavoro per la realizzazione delle attività, in attuazione della Riforma PNRR 1.15 al fine di dotare l'ente di un sistema unico di contabilità economico - patrimoniale ACCRUAL e con determina dirigenziale n. 1497 del 01/09/2025 è stato affidato a ditta specializzata il servizio per la realizzazione degli adempimenti propedeutici all'introduzione della contabilità **“ACCRUAL”** in attuazione della riforma pnrr n. 1.15 – mappatura tecnico gestionale del patrimonio immobiliare comunale – terreni e fabbricati - con correlato riallineamento sul portale mef (legge n. 191/2009, art. 2, c. 222).

Il personale del servizio bilancio contabilità e controllo di gestione sta terminando la formazione obbligatoria prevista dal MEF nella piattaforma della formazione RGS e come previsto dalla normativa visto che il Comune di Verbania è risultato assegnatario del finanziamento a valere sul Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) riferito alla Misura 1.2 **“Abilitazione al Cloud per le PA**

Locali” negli ultimi mesi del 2025 ha provveduto a sostituire il sistema informatico gestionale dei diversi servizi comunali con un nuovo sistema informativo in cloud adeguato a recepire gli aggiornamenti per l’adeguamento alla riforma della contabilità accrual e che dovrà andare a regime nei primi mesi del 2026.

LINEE D’INDIRIZZO PER IL BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

Con deliberazione della Giunta Comunale n. 323 del 09/09/2024 sono stati approvati gli “OBIETTIVI STRATEGICI 2024-2029” successivamente aggiornata con deliberazione di Giunta Comunale n. 399 del 10/11/2025.

Con deliberazione della Giunta Comunale n. 309 del 01/09/2025 sono state approvate le “LINEE DI INDIRIZZO PER LA PREDISPOSIZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028”.

Con deliberazione di Consiglio Comunale n. 62 del 30/07/2025 è stato approvato il DOCUMENTO UNICO DI PROGRAMMAZIONE 2026-2028 e con deliberazione di Giunta Comunale n. del 16/12/2025 è stata approvata la NOTA DI AGGIORNAMENTO AL DOCUMENTO UNICO DI PROGRAMMAZIONE 2026-2028.

Gli obiettivi posti nella predisposizione del bilancio di previsione 2026-2028 sono i seguenti:

- 1) MANTENIMENTO DI TUTTI I SERVIZI EROGATI DAL COMUNE CON LA STESSA QUALITÀ**
- 2) INCREMENTO DELLE RISORSE DESTINATE ALLA MANUTENZIONE DEL PATRIMONIO COMUNALE, DEL VERDE PUBBLICO E DELLA CURA DEL TERRITORIO**
- 3) SOSTEGNO DELLE FASCE PIÙ DEBOLI DELLA POPOLAZIONE**
- 4) EFFICIENTAMENTO DEI SERVIZI CON PARTICOLARE RIFERIMENTO AL SERVIZIO DI IGIENE URBANA ED INTRODUZIONE DELLA TARIFFA PUNTUALE**
- 5) ATTUAZIONE DEL PIANO DI COMUNICAZIONE STRATEGICA**
- 6) INTERVENTI VOLTI ALL’EFFICIENTAMENTO ENERGETICO DEL PATRIMONIO COMUNALE MEDIANTE IMPOSTAZIONE DI MISURE ORGANICHE FINALIZZATE ALLA RIDUZIONE DEI CONSUMI ENERGETICI**
- 7) REALIZZAZIONE PARCHEGGI E ALTRE INFRASTRUTTURE FONDAMENTALI PREVISTE NEL PROGRAMMA DI MANDATO.**

Nel Bilancio di Previsione 2026-2028, inoltre:

sono state previste le risorse per gli incrementi della spesa del personale, considerato che a ottobre 2025 è stata sottoscritta l’ipotesi di CCNL 2022-2024 del comparto Funzioni Locali (non dirigente) e l’11/11/ 2025 è stata sottoscritta l’ipotesi di CCNL 2022-2024 per il personale dell’Area Funzioni Locali (personale dirigente e Segretari comunali e provinciali) ;

incrementate le risorse destinate alle iniziative di promozione turistica e culturale;

incrementate le risorse destinate alla spesa per le politiche sociali e della famiglia;

Le disposizioni normative introdotte dal DM 25 luglio 2023, hanno definito un nuovo iter di approvazione e calendario degli adempimenti propedeutici alla predisposizione del bilancio di previsione, finalizzate a consentire l'approvazione del bilancio entro il 31/12/2024 ed evitare, pertanto, la gestione in esercizio provvisorio (punto 9.3.1 dell'art. 1 dell'Allegato 4/1 al D.Lgs. 118/2011 - Principio contabile applicato concernente la programmazione).

Il Responsabile del Servizio Finanziario, sulla base dell'atto di indirizzo dell'organo esecutivo approvato con deliberazione n. 309 del 01/09/2025, ha predisposto il c.d. **Bilancio Tecnico** (schema del bilancio di previsione a legislazione vigente e ad amministrazione invariata) e lo ha trasmesso ai Responsabili dei Servizi dell'Ente, con richiesta di proporre le previsioni di bilancio di rispettiva competenza ai sensi dell'articolo 153, comma 4, del TUEL.

Per la formazione complessiva delle previsioni, i Dirigenti hanno comunicato al Servizio finanziario gli stanziamenti da iscrivere per ciascun capitolo di entrata e di spesa, seguendo i principi contabili in generale ed in particolare quelli della prudenza e della coerenza, secondo le linee strategiche ed operative definite con il Documento Unico di Programmazione 2026-2028.

Con deliberazione n. 464 del 16/12/2025, la Giunta Comunale ha approvato lo Schema di Bilancio di Previsione 2026-2028 e relativi allegati, che presenta le seguenti risultanze a pareggio, a legislazione vigente:

ENTRATA:

TITOLO	DENOMINAZIONE	2026	2027	2028
	UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	72.082,00	0,00	0,00
	FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE CORRENTI	251.464,65	273.264,65	273.264,65
	FONDO PLURIENNALE VINCOLATO PER SPESE IN CONTO CAPITALE	200.000,00	6.511.600,00	700.000,00
TITOLO 1	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA	23.953.068,08	24.053.068,08	24.053.068,08
TITOLO 2	TRASFERIMENTI CORRENTI	3.949.977,45	3.479.270,70	3.409.902,83
TITOLO 3	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE	12.831.693,93	12.922.077,00	12.912.077,00
TITOLO 4	ENTRATE IN CONTO CAPITALE	3.897.898,07	9.947.584,07	12.263.584,07
TITOLO 5	ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	3.600.000,00	300.000,00	500.000,00
TITOLO 6	ACCENSIONE PRESTITI	6.850.000,00	300.000,00	500.000,00
TITOLO 7	ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00
TITOLO 9	ENTRATE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	36.251.000,00	36.251.000,00	36.251.000,00
	Totale Titoli	105.333.637,53	101.252.999,85	103.889.631,98
	Totale previsioni generale delle entrate	105.857.184,18	108.037.864,50	104.862.896,63

SPESA:

TITOLO	DENOMINAZIONE	2026	2027	2028
	DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE	0,00	0,00	0,00
TITOLO 1	SPESE CORRENTI	39.027.953,11	38.439.400,68	38.308.724,56
	di cui Fondo Pluriennale Vincolato	273.264,65	273.264,65	273.264,65
TITOLO 2	SPESE IN CONTO CAPITALE	10.947.898,07	16.759.184,07	13.463.584,07
	di cui Fondo Pluriennale Vincolato	6.511.600,00	700.000,00	0,00
TITOLO 3	SPESE PER INCREMENTO ATTIVITA' FINANZIARIE	3.600.000,00	300.000,00	500.000,00
TITOLO 4	RIMBORSO PRESTITI	2.030.333,00	2.288.279,75	2.339.588,00
TITOLO 5	CHIUSURA ANTICIPAZIONI RICEVUTE DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE	14.000.000,00	14.000.000,00	14.000.000,00
TITOLO 7	SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO	36.251.000,00	36.251.000,00	36.251.000,00
	Totale Titoli	105.857.184,18	108.037.864,50	104.862.896,63
	Totale previsioni generale delle spese	105.857.184,18	108.037.864,50	104.862.896,63

SI RIPORTANO DI SEGUITO LE OSSERVAZIONI IN MERITO ALLE PRINCIPALI VOCI DI ENTRATA E SPESA DEL BILANCIO 2026/2028:

1) riduzione dei Trasferimenti dello Stato:

Con riferimento al **Fondo di Solidarietà Comunale - FSC – pari a complessivi € 3.320.731,08 nel 2025** si ricorda che il comma 494 dell'art. 1 della Legge n. 213/2023 ha ridotto tale fondo a partire dall'anno 2025, dell'importo equivalente delle quote dei fondi relativi :

- ❖ al potenziamento dei servizi sociali (pari a € **227.659,96** nel 2024)
- ❖ all'incremento del numero dei posti disponibili nei servizi educativi per l'infanzia (pari a € **0,00** nel 2024)
- ❖ all'incremento del numero alunni disabili a cui viene fornito il trasporto (pari a € **43.910,20**)

Le risorse oggetto di riduzione sono state riassegnate, come previsto dal comma 496 dell'art. 1 della Legge n. 213/2023, attraverso il nuovo fondo speciale equità livello dei servizi, che ha una dotazione che corrisponde esattamente, per ciascun anno dal 2025 al 2030, alle minori risorse previste sul FSC per gli stessi anni. A livello contabile, il nuovo fondo dovrà essere stanziato in entrata al titolo 2° - codice di bilancio E.2.01.01.01.001 "Trasferimenti correnti da Ministeri" e per l'anno 2026 in seguito alla pubblicazione IFEL i fondi citati spettanti al Comune di Verbania risultano pari a:

fondo equità potenziamento dei servizi sociali pari a € **289.781,79**

fondo equità Nidi d'infanzia pari a € **0,00**

fondo equità trasporto alunni disabili pari a € **61.371,21**

Nel triennio 2025/2027 vengono richiesti ai comuni 200 milioni di euro annui a carico dei comuni (c.d. **“spending review”**), come previsto dai commi da 533 a 535 dell’art. 1 della Legge n. 213/2023. Con il D.M. 23 luglio 2024 sono state anticipate le quote a carico di ogni singolo ente, per ciascun anno del quadriennio 2024/2027 (manca l’anno 2028), che saranno ufficializzate con un apposito decreto ministeriale in corso di adozione. Si ricorda che per ciascuno degli anni 2024 e 2025 i comuni hanno dovuto sopportare anche una richiesta di 100 milioni di euro (c.d. **“spending informatica”**), come previsto dai commi da 850 a 853 dell’art. 1 della Legge n. 178/2020.

Il predetto contributo alla finanza pubblica sarà trattenuto a valere sulle somme spettanti a titolo di FSC di ciascun anno, tale contributo sono stato mitigato da un contributo in entrata derivante dal riparto del fondo previsto dal c. 508 della Legge n. 213/2023 per le risorse non utilizzate a chiusura dei congruagli Covid. Si riporta di seguito la situazione dei tagli derivanti dalle **“Spendig Review”** sopra descritte sul bilancio dell’ente:

Al contributi alla finanza pubblica sopra indicato si aggiunge, **la restituzione dei fondi Covid-19** (fondone e ristori specifici di spesa) da parte degli enti in surplus di risorse, che gli stessi dovranno prevedere in bilancio, in quote costanti, nel quadriennio 2024/2027, in base alle risultanze del D.M. del 19 giugno 2024.

Il Comune di Verbania è risultato in surplus per un importo complessivo di **€ 288.328,00** che dovrà essere restituito in quote costanti annuali pari a **€ 72.082,00 dal 2024 al 2027**. La quota dell’anno 2024 è già stata stanziata a bilancio destinando il relativo avanzo vincolato con determinazione dirigenziale n. 1613 del 3/10/2024 e lo stesso per la quota del 2025 con determinazione dirigenziale e n. 408 del 17/03/2025 in seguito alla deliberazione della Giunta Comunale n. 37 del 27/01/2025, di aggiornamento del prospetto di determinazione del risultato di amministrazione presunto 2024 .

Contributo alla finanza pubblica da parte degli enti territoriali.

La Legge di Bilancio 2025 ha previsto un ulteriore contributo alla finanza pubblica da parte dei comuni a decorrere dall’anno 2025, i criteri di determinazioni sono stati definiti con Decreto Ministeriale. Tale contributo ammonta a circa lo 0,37% per il 2025 delle spese correnti (Rendiconto 2023) al netto di alcune voci di spesa quali gli interessi, gli impegni del servizio di raccolta dei rifiuti e le spese della Missione 12 **“Diritti sociali, politiche sociali e famiglia”**, a circa il 0,74 nel periodo 2026-2028 e ulteriormente incrementato nel 2029. Il Comune di Verbania ha contribuito accantonando un fondo pari a € 90.594,92 nel 2025 e pari a circa € 181.189,04 nel 2026, 2027 e 2028. Tale fondo viene iscritto nella missione 20, Fondi e accantonamenti, della parte corrente di ciascuno degli esercizi del bilancio di previsione, alla voce di piano dei conti finanziario U.1.10.01.07.001 **“Fondo obiettivi di finanza pubblica”**.

Contributo alla Finanza Locale	2024	2025	2026	2027	2028
SPENDING REVIEW -Legge Bilancio 2024	148.303,00	148.998,00	149.617,04	149.617,04	149.617,04
SPENDING REVIEW INFOMATICA DM 29/03/2024	59.242,27	59.242,00			
Totale	207.545,27	208.240,00	149.617,04	149.617,04	149.617,04
FONDO MITIGAZIONE TAGLI SPENDING REVIEW (Entrata)	61.411,00	61.529,00	66.844,00	66.844,00	66.844,00
Totale Spending Review	146.134,27	146.711,00	82.773,04	82.773,04	82.773,04
FONDO ACCANTONAMENTO FINANZA PUBBLICA (Legge di Bilancio 2025)		90.594,92	181.189,04	181.189,04	181.189,04
Totale a carico Ente	146.134,27	237.305,92	263.962,08	263.962,08	263.962,08

Fondo indennità amministratori: anche per il triennio 2025/2027 vengono assegnati i contributi statali a titolo di concorso alla copertura del maggior onere sostenuto dai Comuni per la corresponsione dell'incremento delle indennità di funzione di cui ai commi da 583 a 587 dell'art. 1 della Legge n. 234/2021. Si ricorda che i Comuni beneficiari sono tenuti a restituire allo Stato l'importo del contributo assegnato e non utilizzato nell'esercizio finanziario.

Fondo per Comuni ospitanti persone richiedenti asilo: non è stato previsto, per il triennio 2025/2027, le risorse del fondo statale di cui all'art. 44, comma 4, del D.L n. 50/2022, le cui disposizioni sono state prorogate, per l'anno 2024, dall'art. 1, comma 391, della Legge n. 213/2023, nonché dall'art. 9, comma 5, del D.L. n. 19/2024 (contributo una tantum nel 2024 pari a € **127.510,62** per il Comune di Verbania).

Fondo per efficientamento energetico e sviluppo territoriale sostenibile : Dal 2025 il Comune di Verbania non avrà più dallo Stato il contributo di € 130.000,00 di cui ai commi da 29 a 37 dell'art. 1 della Legge n. 160/2019, destinato agli investimenti dei Comuni per opere pubbliche in materia di efficientamento energetico e sviluppo territoriale sostenibile, previsto per ciascuno degli anni dal 2020 al 2024.

2) IMU: verranno confermate per le aliquote approvate con deliberazione di Consiglio Comunale n. 5 del 31/01/2025;

3) TARI: E' stata approvata dall'ETC CR VCO con deliberazione dell'Assemblea dei Soci n. 17 del 28/07/2025 la revisione del contratto di servizio di gestione del ciclo integrato dei rifiuti CR VCO /CONSER VCO S.p.A. e allegato penali , tenendo conto delle disposizioni ARERA. Il bilancio di previsione 2026-2028 riporta le previsioni derivanti dal PEF 2024-2026 e nei termini di legge verranno approvate le tariffe TARI 2026 al fine di garantire l'equilibrio del Piano Economico Finanziario 2026-2029 (PEF 2026-2029) redatto in conformità al metodo tariffario ARERA MTR 3, sulla base della delibera ARERA n. 397/2025/R/Rif.

4) IMPOSTA di SOGGIORNO: le tariffe dell'imposta di soggiorno aggiornate con deliberazione di Consiglio Comunale n. 309 del 04/08/2023 rimarranno confermate, nel 2024 il gettito è risultato pari a circa € 1.200.000,00, utilizzati per il finanziamento della spesa in campo turistico, culturale, della mobilità e del mantenimento del decoro della città;

5) ADDIZIONALE IRPEF: l'art. 99 della Legge di Bilancio 2025 ha previsto che i comuni modificano gli scaglioni IRPEF e le aliquote con propria delibera da adottarsi entro il 15 aprile 2025, allineando gli scaglioni dell'addizionale agli scaglioni di reddito IRPEF previsti dal TUIR, n. 3 scaglioni e precisamente:

- a) fino a 28.000 euro
- b) oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro
- c) oltre 50.000 euro

Il Comune di Verbania con deliberazione di Consiglio Comunale n. 16 del 07.03.2025 ha approvato le aliquote dell'addizionale comunale IRPEF;

6) CANONE UNICO PATRIMONIALE: verranno confermate per le tariffe vigenti approvate con delibera di Giunta Comunale n. 116 del 30.04.2021;

7) TARIFFE DEI SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE: verranno confermate le tariffe vigenti dei servizi a domanda individuale, salvo alcuni aumenti per arrotondamento ed incrementi ISTAT;

8) ONERI DI URBANIZZAZIONE: le previsioni dei proventi delle concessioni edilizie confermano nel 2026 sono state confermate pari a € 1.090.000,00;

9) RISTORNO FISCALE FRONTALIERI: tale entrata nel 2024 è risultata pari a € 2.685.255,98 e nel 2025 pari a € 2.959.680,24 confermando negli ultimi anni un trend in aumento.

La stessa verrà prevista nel bilancio di previsione 2026-2028 in modo prudenziale, destinando le risorse in parte investimenti per € 1.679.000,00 ad opere pubbliche di carattere generale volte ad agevolare i lavoratori frontalieri, con preferenza per i settori dell'edilizia abitativa, della viabilità e dei trasporti pubblici mentre una quota pari a € 1.221.000,00 è destinata in parte corrente per le medesime finalità.

10) INDEBITAMENTO, presenta la seguente evoluzione:

Evoluzione indebitamento	2024	2025	2026	2027	2028
residuo debito	32.039.469,26	30.112.858,00	28.030.386,30	32.850.053,30	30.861.773,55
nuovi prestiti		-	6.850.000,00	300.000,00	500.000,00
prestiti rimborsati	1.873.964,19	1.979.666,52	2.030.333,00	2.288.279,75	2.339.588,00
estinzioni anticipate/riduzioni	52.647,07	102.805,18			
Totale	30.112.858,00	28.030.386,30	32.850.053,30	30.861.773,55	29.022.185,55
n. abitanti al 31/12	30.178	* 30.071	30.071	30.071	30.071
Debito medio per abitante	997,84	932,14	1.092,42	1.026,30	965,12

Rimborso prestiti	2024	2025	2026	2027	2028
Quota capitale	1.873.964,19	1.979.666,52	2.030.333,00	2.288.279,75	2.339.588,00
Oneri finanziari	1.274.565,81	1.297.407,66	1.216.737,00	1.321.166,05	1.299.789,00
Totale	3.148.530,00	3.277.074,18	3.247.070,00	3.609.445,80	3.639.377,00

Rispetto limite indebitamento art. 204 TUEL	2024	2025	2026	2027	2028
Interessi passivi	1.274.565,81	1.297.407,66	1.216.737,00	1.321.166,05	1.299.789,00
entrate correnti	35.543.822,87	36.618.797,42	37.673.249,34	41.249.885,67	40.734.739,46
% su entrate correnti	3,59%	3,54%	3,23%	3,20%	3,19%
Limite art.204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

Art. 204 del TUEL "L'Ente locale può assumere nuovi mutui [...] non supera il 10% delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui"

Di seguito vengono riportate per macro voci le diverse tipologie d'investimento che verranno realizzate e le relative fonti di finanziamento, che nel dettaglio dei singoli interventi sono stati approvati con deliberazione della Giunta Comunale n. 400 del 10/11/2025:

ANNO 2026		
Settore di intervento	Importo	Percentuale
OPERE STRADALI	4.870.000,00	45,31%
OPERE MARITTIME, LACUALI E FLUVIALI	-	0,00%
EDILIZIA SOCIALE E SCOLASTICA	911.600,00	8,48%
ALTRA EDILIZIA PUBBLICA	223.584,07	2,08%
EDILIZIA ABITATIVA	85.400,00	0,80%
SPORT E SPETTACOLO	3.300.000,00	30,70%
CULTO	40.000,00	0,37%
GIUDIZIARIO E PENITENZIARIO	-	-
IGIENICO-SANITARIO	-	-
TURISTICO	357.000,00	3,32%
ALTRE INFRASTRUTTURE PUBBLICHE	-	-
ALTRO - OPERE E INTERVENTI DIVERSI	960.314,00	8,94%
TOTALE	10.747.898,07	100,00%

ANNO 2026		
Tipologia Finanziamento	Importo	Percentuale
MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI	3.600.000,00	33,49%
MUTUI ISTITUTO CREDITO SPORTIVO	3.250.000,00	30,24%
DIRITTI SUPERIFICIE	25.000,00	0,23%
ONERI DI URBANIZZAZIONE	1.090.000,00	10,14%
ALIENAZIONI PATRIMONIALI	-	-
RISTORNO FISCALE FRONTALIERI	1.679.000,00	15,62%
AUTOFINANZIAMENTO	50.000,00	0,47%
RIMOZIONE VINCOLI	5.000,00	0,05%
CANONI DEMANIALI	350.000,00	3,26%
MEZZI PROPRI	26.500,00	0,25%
CONTRIBUTO REGIONALE	219.800,00	2,04%
CONTRIBUTO PROVINCIA VCO	-	-
CONTRIBUTO STATO	423.584,07	3,94%
PNRR - FONDI EU - NEXTGENERATIONEU	24.014,00	0,22%
PRIVATI	5.000,00	0,05%
TOTALE	10.747.898,07	100%

ANNO 2027		
Settore di intervento	Importo	Percentuale
OPERE STRADALI	6.707.000,00	62,23%
OPERE MARITTIME, LACUALI E FLUVIALI	1.800.000,00	16,70%
EDILIZIA SOCIALE E SCOLASTICA	350.000,00	3,25%
ALTRA EDILIZIA PUBBLICA	973.584,07	9,03%
EDILIZIA ABITATIVA	100.000,00	0,93%
SPORT E SPETTACOLO	100.000,00	0,93%
CULTO	40.000,00	0,37%
GIUDIZIARIO E PENITENZIARIO	-	-
IGIENICO-SANITARIO	-	-
TURISTICO	233.000,00	2,16%
ALTRE INFRASTRUTTURE PUBBLICHE	-	-
ALTRO - OPERE E INTERVENTI DIVERSI	474.000,00	4,40%
TOTALE	10.777.584,07	100%

ANNO 2027		
Tipologia Finanziamento	Importo	Percentuale
MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI Diverso utilizzo	530.000,00	4,92%
MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI	300.000,00	2,78%
MUTUI ISTITUTO CREDITO SPORTIVO	-	-
DIRITTI SUPERIFICIE	25.000,00	0,23%
ONERI DI URBANIZZAZIONE	1.090.000,00	10,11%
ALIENAZIONI PATRIMONIALI	-	-
RISTORNO FISCALE FRONTALIERI	1.555.000,00	14,43%
AUTOFINANZIAMENTO	50.000,00	0,46%
RIMOZIONE VINCOLI	5.000,00	0,05%
CANONI DEMANIALI	350.000,00	3,25%
MEZZI PROPRI	7.000,00	0,06%
CONTRIBUTO REGIONALE	5.987.000,00	55,55%
CONTRIBUTO PROVINCIA VCO	750.000,00	6,96%
CONTRIBUTO STATO	123.584,07	1,15%
PNRR - FONDI EU - NEXTGENERATIONEU	-	-
PRIVATI	5.000,00	0,05%
TOTALE	10.777.584,07	100%

ANNO 2028		
Settore di intervento	Importo	Percentuale
OPERE STRADALI	8.600.000,00	67,38%
OPERE MARITTIME, LACUALI E FLUVIALI	1.800.000,00	14,10%
EDILIZIA SOCIALE E SCOLASTICA	428.000,00	3,35%
ALTRA EDILIZIA PUBBLICA	723.584,07	5,67%
EDILIZIA ABITATIVA	330.000,00	2,59%
SPORT E SPETTACOLO	100.000,00	0,78%
CULTO	40.000,00	0,31%
GIUDIZIARIO E PENITENZIARIO	-	-
IGIENICO-SANITARIO	-	-
TURISTICO	250.000,00	1,96%
ALTRE INFRASTRUTTURE PUBBLICHE	-	-
ALTRO - OPERE E INTERVENTI DIVERSI	492.000,00	3,86%
TOTALE	12.763.584,07	100%

ANNO 2028		
Tipologia Finanziamento	Importo	Percentuale
MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI	500.000,00	3,92%
MUTUI ISTITUTO CREDITO SPORTIVO	-	-
DIRITTI SUPERIFICIE	25.000,00	0,20%
ONERI DI URBANIZZAZIONE	1.090.000,00	8,54%
ALIENAZIONI PATRIMONIALI	-	-
RISTORNO FISCALE FRONTALIERI	1.600.000,00	12,53%
AUTOFINANZIAMENTO	50.000,00	0,39%
RIMOZIONE VINCOLI	5.000,00	0,04%
CANONI DEMANIALI	350.000,00	2,74%
MEZZI PROPRI	8.000,00	0,06%
CONTRIBUTO REGIONALE	5.007.000,00	39,23%
CONTRIBUTO PROVINCIA VCO	-	-
CONTRIBUTO STATO	1.623.584,07	12,72%
PNRR - FONDI EU - NEXTGENERATIONEU	-	-
PRIVATI	2.505.000,00	19,63%
TOTALE	12.763.584,07	100%

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 immutabili. 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**).

I modelli di bilancio espongono i dati adottando una classificazione che ne agevola la consultazione mentre i valori numerici più importanti sono stati corredati da un'informativa supplementare, presente nelle tabelle e nei testi della Nota integrativa, che ne facilita la comprensione e l'intelligibilità (comprensibilità).

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	€ 15.358.644,32	10,57%	€ 0,00	0,00%
FPV di parte corrente	€ 490.514,38	0,34%	€ 0,00	0,00%
FPV di parte capitale	€ 19.791.177,92	13,69%	€ 0,00	0,00%
Titolo 1	€ 23.600.304,66	16,32%	€ 28.416.916,12	18,41%
Titolo 2	€ 4.370.072,49	3,02%	€ 5.765.723,36	3,74%
Titolo 3	€ 13.279.508,52	9,18%	€ 14.804.569,72	9,59%
Titolo 4	€ 17.297.383,80	11,96%	€ 46.836.811,26	30,34%
Titolo 5	€ 0,00	0,00%	€ 8.006.689,01	5,19%
Titolo 6	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
Titolo 7	€ 14.000.000,00	9,68%	€ 14.000.000,00	9,07%
Titolo 9	€ 36.485.017,44	25,23%	€ 36.523.883,23	23,66%
Totale	€ 144.672.623,53	100,00%	€ 154.354.592,70	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	€ 42.634.257,85	29,47%	€ 47.973.788,87	30,66%
Titolo 2	€ 49.468.033,06	34,19%	€ 54.640.236,55	34,92%
Titolo 3	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
Titolo 4	€ 2.085.315,18	1,44%	€ 2.085.315,18	1,33%
Titolo 5	€ 14.000.000,00	9,68%	€ 14.000.000,00	8,95%
Titolo 7	€ 36.485.017,44	25,22%	€ 37.765.832,19	24,14%
Totale	€ 144.672.623,53	100,00%	€ 156.465.172,79	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	€ 72.082,00	0,07%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
FPV di parte corrente	€ 251.464,65	0,24%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
FPV di parte capitale	€ 200.000,00	0,19%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
Titolo 1	€ 23.953.068,08	22,63%	€ 10.940.172,99	14,05%	€ 34.893.241,07	19,05%
Titolo 2	€ 3.949.977,45	3,73%	€ 1.944.621,85	2,50%	€ 5.894.599,30	3,22%
Titolo 3	€ 12.831.693,93	12,12%	€ 2.893.133,72	3,72%	€ 15.724.827,65	8,58%
Titolo 4	€ 3.897.898,07	3,68%	€ 25.863.364,06	33,22%	€ 29.761.262,13	16,25%
Titolo 5	€ 3.600.000,00	3,40%	€ 7.931.522,00	10,19%	€ 11.531.522,00	6,29%
Titolo 6	€ 6.850.000,00	6,47%	€ 0,00	0,00%	€ 6.850.000,00	3,74%
Titolo 7	€ 14.000.000,00	13,23%	€ 0,00	0,00%	€ 14.000.000,00	7,64%
Titolo 9	€ 36.251.000,00	34,25%	€ 28.292.388,91	36,34%	€ 64.543.388,91	35,23%
Totale	€ 105.857.184,18	100,00%	€ 77.865.203,53	100,00%	€ 183.198.841,06	100,00%

Spesa	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
Disavanzo di amm.ne	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%	€ 0,00	0,00%
Titolo 1	€ 39.027.953,11	36,87%	€ 10.513.237,82	14,08%	€ 47.952.733,35	27,81%
Titolo 2	€ 10.947.898,07	10,34%	€ 34.965.569,01	46,81%	€ 39.401.867,08	22,85%
Titolo 3	€ 3.600.000,00	3,40%	€ 0,00	0,00%	€ 3.600.000,00	2,09%
Titolo 4	€ 2.030.333,00	1,92%	€ 0,00	0,00%	€ 2.030.333,00	1,18%
Titolo 5	€ 14.000.000,00	13,23%	€ 0,00	0,00%	€ 14.000.000,00	8,12%
Titolo 7	€ 36.251.000,00	34,25%	€ 29.212.975,98	39,11%	€ 65.463.975,98	37,96%
Totale	€ 105.857.184,18	100,00%	€ 74.691.782,81	100,00%	€ 172.448.909,41	100,00%

Si precisa che gli importi dei residui rappresentati in bilancio come situazione assestata, sono una fotografia della situazione alla data di approvazione dello schema da parte della Giunta e verranno riallineati al 31/12/2025 dopo l'approvazione definitiva in Consiglio Comunale.

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	€ 273.264,65	0,25%
FPV di parte capitale	€ 6.511.600,00	6,03%
Titolo 1	€ 24.053.068,08	22,26%
Titolo 2	€ 3.479.270,70	3,22%
Titolo 3	€ 12.922.077,00	11,96%
Titolo 4	€ 9.947.584,07	9,21%
Titolo 5	€ 300.000,00	0,28%
Titolo 6	€ 300.000,00	0,28%
Titolo 7	€ 14.000.000,00	12,96%
Titolo 9	€ 36.251.000,00	33,55%
Totale	€ 108.037.864,50	100,00%

Spesa	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza
Disavanzo di amm.ne	€ 0,00	0,00%
Titolo 1	€ 38.439.400,68	35,58%
Titolo 2	€ 16.759.184,07	15,51%
Titolo 3	€ 300.000,00	0,28%
Titolo 4	€ 2.288.279,75	2,12%
Titolo 5	€ 14.000.000,00	12,96%
Titolo 7	€ 36.251.000,00	33,55%
Totale	€ 108.037.864,50	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	€ 273.264,65	0,26%
FPV di parte capitale	€ 700.000,00	0,67%
Titolo 1	€ 24.053.068,08	22,94%
Titolo 2	€ 3.409.902,83	3,25%
Titolo 3	€ 12.912.077,00	12,31%
Titolo 4	€ 12.263.584,07	11,69%
Titolo 5	€ 500.000,00	0,48%
Titolo 6	€ 500.000,00	0,48%
Titolo 7	€ 14.000.000,00	13,35%
Titolo 9	€ 36.251.000,00	34,57%
Totale	€ 104.862.896,63	100,00%

Spesa	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale di competenza
Disavanzo di amm.ne	€ 0,00	0,00%
Titolo 1	€ 38.308.724,56	36,53%
Titolo 2	€ 13.463.584,07	12,84%
Titolo 3	€ 500.000,00	0,48%
Titolo 4	€ 2.339.588,00	2,23%
Titolo 5	€ 14.000.000,00	13,35%
Titolo 7	€ 36.251.000,00	34,57%
Totale	€ 104.862.896,63	100,00%

Andamento pluriennale delle previsioni di competenza

1- Analisi dell'entrata

Di seguito sono illustrate le voci d'entrata.

Si evidenzia che le stime sono state effettuate dal Responsabile di ciascuna entrata con la verifica dell'attendibilità, come previsto dall'ordinamento, da parte del Responsabile del Servizio Finanziario.

Nelle stime si è tenuto conto dell'andamento storico e, nel caso di nuove entrate, del criterio della prudenza. Inoltre, secondo quanto previsto dalla normativa, è stato stanziato tra le uscite del bilancio 2026-2028 il fondo crediti di dubbia esigibilità, al quale è dedicato un apposito paragrafo a cui si rinvia per maggiori approfondimenti.

Nel corso dell'esercizio occorrerà monitorare costantemente la situazione finanziaria in relazione all'evolversi delle disposizioni normative che verranno di volta in volta emanate.

Le entrate correnti verranno costantemente monitorate e conseguentemente anche gli impegni di spesa, relativi a spese correnti non obbligatorie, al fine di un costante ed attento monitoraggio degli equilibri di bilancio.

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

Le previsioni relative al triennio 2026-2028 sono state formulate tenendo in considerazione il trend storico degli esercizi precedenti, ovvero, le basi informative (catastale, tributaria, ecc.) e le modifiche normative che hanno impatto sul gettito.

A partire dal 2025 il Fondo di Solidarietà comunale iscritto al titolo I – Tipologia 0301 Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali - è decurtato degli incrementi previsti dalla l. 232/2016 per:

- posti disponibili negli asili nido articolo 1, comma 449, lettera d-sexies, l. 232/2016 (€ 0,00)
- trasporto studenti in disabilità articolo 1, comma 449, lettera d-octies, l. 232/2016 riallocato al titolo II
- sviluppo servizi sociali comuni R.S.O. articolo 1, comma 449, lettera d-quinquies, primo periodo, l. 232/2016 riallocato al titolo II

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	€ 20.279.573,58	€ 20.632.337,00	€ 20.732.337,00	€ 20.732.337,00
Tipologia 104 - Compartecipazioni di tributi	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Tipologia 301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	€ 3.320.731,08	€ 3.320.731,08	€ 3.320.731,08	€ 3.320.731,08
Tipologia 302 - Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale	€ 23.600.304,66	€ 23.953.068,08	€ 24.053.068,08	€ 24.053.068,08

Titolo 2 - Trasferimenti correnti

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	€ 4.246.452,49	€ 3.776.003,45	€ 3.420.670,70	€ 3.351.302,83
Tipologia 102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	€ 520,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
Tipologia 103 - Trasferimenti correnti da Imprese	€ 89.100,00	€ 108.100,00	€ 58.100,00	€ 58.100,00
Tipologia 104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	€ 34.000,00	€ 65.374,00	€ 0,00	€ 0,00
Tipologia 105 - Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Titolo 3 - Entrate extratributarie

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	€ 9.792.537,61	€ 9.421.074,00	€ 9.511.724,00	€ 9.511.724,00
Tipologia 200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	€ 1.363.700,00	€ 1.335.000,00	€ 1.375.000,00	€ 1.405.000,00
Tipologia 300 - Interessi attivi	€ 264.336,00	€ 250.000,00	€ 250.000,00	€ 250.000,00
Tipologia 400 - Altre entrate da redditi da capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Tipologia 500 - Rimborsi e altre entrate correnti	€ 1.858.934,91	€ 1.825.619,93	€ 1.785.353,00	€ 1.745.353,00
Totale	€ 13.279.508,52	€ 12.831.693,93	€ 12.922.077,00	€ 12.912.077,00

Sono confermate le tariffe vigenti dei servizi a domanda individuale, salvo alcuni aumenti per arrotondamento ed incrementi ISTAT come approvate con delibera di Giunta Comunale n. 463 del 16/12/2025.

Titolo 4 - Entrate in conto capitale

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Tributi in conto capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Tipologia 200 - Contributi agli investimenti	€ 15.295.783,27	€ 2.351.398,07	€ 8.420.584,07	€ 10.735.584,07
Tipologia 300 - Altri trasferimenti in conto capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Tipologia 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	€ 215.574,18	€ 80.000,00	€ 80.000,00	€ 80.000,00
Tipologia 500 - Altre entrate in conto capitale	€ 1.786.026,35	€ 1.466.500,00	€ 1.447.000,00	€ 1.448.000,00
Totale	€ 17.297.383,80	€ 3.897.898,07	€ 9.947.584,07	€ 12.263.584,07

RISTORNO FISCALE FRONTALIERI

Si riportano di seguito le previsioni iscritte a bilancio 2026-2028 delle entrate relative al ristoro fiscale frontaliere e delle relative destinazioni tra spesa corrente e spesa d'investimento. I dettagli delle opere pubbliche ed investimenti finanziati sono riportati nella sezione "Analisi della spesa" Titolo 2 – Spesa in conto capitale.

RISTORNO FISCALE FRONTALIERI

CAPITOLO		2026	2027	2028
5510/0	Ristorno Fiscale Frontalieri	1.679.000,00	1.555.000,00	1.600.000,00
1500/0	Quota Parte Ristorno Fiscale Frontalieri destinato a spesa corrente	1.221.000,00	1.345.000,00	1.345.000,00
		2.900.000,00	2.900.000,00	2.945.000,00

DESTINAZIONE:

PIANO INVESTIMENTI

PARTE CORRENTE

2026		2027		2028	
importo	%	importo	%	importo	%
1.679.000,00	57,90	1.555.000,00	53,62	1.600.000,00	54,33
1.221.000,00	42,10	1.345.000,00	46,38	1.345.000,00	45,67

UTILIZZO ONERI DI URBANIZZAZIONE.

Fino al 2017 è stata data la possibilità agli enti locali di utilizzare le entrate dei proventi da concessioni edilizie per una quota fino al 100 per cento per spese di manutenzione ordinaria del verde, delle strade e del patrimonio comunale, nonché per spese di progettazione di opere pubbliche (fino al 2015 la quota massima era del 75%). A partire dall'01/01/2018 cambiano le regole di impiego degli oneri di urbanizzazione

che in forza del comma 460 della L. 232/2016 , tornano ad essere vincolati esclusivamente :

- a) alla realizzazione e manutenzione ordinaria e straordinaria delle opere di urbanizzazione primaria e secondaria;
- b) al risanamento di complessi edilizi compresi nei centri storici e nelle periferie degradate;
- c) agli interventi di riuso e di rigenerazione;
- d) agli interventi di demolizione di costruzioni abusive;
- e) all'acquisizione e realizzazione di aree verdi destinate ad uso pubblico;
- f) agli interventi di tutela e riqualificazione dell'ambiente e del paesaggio, anche ai fini della prevenzione e della mitigazione del rischio idrogeologico e sismico e delle tutela e riqualificazione del patrimonio rurale pubblico;
- g) agli interventi volti a favorire l'insediamento di attività di agricoltura in ambito urbano.

Il Decreto fiscale D.L. 147/2017 ha previsto la possibilità di finanziare con gli oneri concessori anche le spese di progettazione. Gli oneri di urbanizzazione previsti a bilancio di previsione 2025-2027 sono riportati nella tabella che segue e sono stati iscritti a bilancio tra le entrate del titolo 4 .

Le previsioni si riferiscono ai proventi del rilascio delle concessioni edilizie, monetizzazioni e plusvalenze; per quanto riguarda la determinazione del gettito, la previsione tiene conto delle concessioni in essere (rateizzate in quattro scadenze), delle concessioni in istruttoria e delle posizioni pendenti.

Di seguito si riporta il prospetto con le previsioni 2026-2028 iscritte a bilancio, i relativi dettagli di destinazione sono riportati i nella sezione "Analisi della Spesa" - Titolo 2 – Spesa in conto capitale:

ONERI DI URBANIZZAZIONE

CAPITOLO		2026	2027	2028
6000/100	Oneri urbanizzazione	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
6000/500	Monetizzazioni aree standard	80.000,00	80.000,00	80.000,00
6000/700	Fondo monetizzazioni parcheggi attività pubblici esercizi	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Totale		1.090.000,00	1.090.000,00	1.090.000,00

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	€ 0,00	€ 3.600.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00
Totale	€ 0,00	€ 3.600.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00

La previsione di entrata al titolo 5, tipologia 400, riguarda la costituzione del fondo per il prelievo da depositi bancari relativi alla concessione di mutui Cassa DD.PP. in base alle modalità di contabilizzazione prevista dal punto 3.18 del principio contabile della contabilità finanziaria.

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	€ 0,00	€ 6.850.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00
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	€ 0,00	€ 6.850.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00

Come da Piano Investimenti 2026-2028:

nell'annualità 2026 è prevista la contrazione di mutui con la Cassa DD.PP. Per la riqualificazione del lungolago di Intra da Parco Cavallotti a Vecchio Imbarcadere con realizzazione nuovi approdi per € 3.600.000,00 e con l'Istituto per il Credito Sportivo per lavori di Adeguamento impianti piscina comunale per € 3.250.000,00

nell'annualità 2027 è prevista la contrazione di mutui con la Cassa DD.PP. Per lavori di restauro della Casetta di Villa Giulia per € 300.000,00

nell'annualità 2028 è prevista la contrazione di mutui con la Cassa DD.PP. Per lavori di rifacimento del tetto della sede comunale per € 500.000,00

Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00
Totale	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00

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

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 100 - Entrate per partite di giro	€ 35.738.017,44	€ 35.721.000,00	€ 35.721.000,00	€ 35.721.000,00
Tipologia 200 - Entrate per conto terzi	€ 747.000,00	€ 530.000,00	€ 530.000,00	€ 530.000,00
Totale	€ 36.485.017,44	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00

2 - Analisi della spesa

Di seguito sono illustrate le voci di spesa, riepilogate per macroaggregato.

Le stime sono state effettuate, sulla base delle diverse esigenze rappresentate da ciascun Responsabile delle spese stesse, compatibilmente con le risorse disponibili e gli equilibri di bilancio e stanziando altresì gli accantonamenti previsti dalla normativa, con particolare riguardo a:

- fondo di riserva di competenza e di cassa;
- fondo crediti di dubbia esigibilità;
- fondi speciali, quali il fondo contenzioso-rischi, il fondo indennità di fine mandato ed il fondo copertura perdite partecipate.

Per quanto riguarda le spese correnti, le previsioni sono state formulate sulla base:

- dei contratti in essere (mutui, personale, utenze, altri contratti di servizio quali rifiuti, pulizie, illuminazione pubblica, ecc.);
- delle spese necessarie per l'esercizio delle funzioni fondamentali;
- delle richieste formulate dai vari responsabili, opportunamente riviste alla luce delle risorse disponibili e delle scelte dell'amministrazione effettuate in relazione agli obiettivi indicati nel DUP e della relativa Nota di Aggiornamento, in una logica di continuità gestionale a legislazione vigente alla data di approvazione dello schema di bilancio.

Titolo 1 - Spese correnti

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Redditi da lavoro dipendente	€ 8.807.833,24	€ 8.608.473,24	€ 8.603.948,84	€ 8.578.948,24
MACROAGGR. 2 - Imposte e tasse a carico dell'ente	€ 654.437,79	€ 680.908,20	€ 671.245,11	€ 669.245,11
MACROAGGR. 3 - Acquisto di beni e servizi	€ 22.556.654,14	€ 21.067.294,48	€ 20.664.788,32	€ 20.556.504,38
MACROAGGR. 4 - Trasferimenti correnti	€ 6.189.653,34	€ 4.878.282,61	€ 4.601.994,78	€ 4.596.994,78
MACROAGGR. 7 - Interessi passivi	€ 1.306.849,00	€ 1.217.737,00	€ 1.322.166,05	€ 1.300.789,00
MACROAGGR. 8 - Altre spese per redditi da capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
MACROAGGR. 9 - Rimborsi e poste correttive delle entrate	€ 181.574,83	€ 75.600,00	€ 75.600,00	€ 75.600,00
MACROAGGR. 10 - Altre spese correnti	€ 2.937.255,51	€ 2.499.657,58	€ 2.499.657,58	€ 2.530.643,05
Totale	€ 42.634.257,85	€ 39.027.953,11	€ 38.439.400,68	€ 38.308.724,56

Restano ferme le disposizioni previste all'art. 1 c. 557, 557 bis e 557 ter della L. n. 296/2006, riguardanti l'obbligo di riduzione della spesa di personale disposto dall'art. 1 comma 557 della Legge 296/2006 che, ai sensi del comma 557-quater introdotto dal D.L. n. 90/2014, dispone che ai fini dell'applicazione del comma 557, a decorrere dall'anno 2014 gli enti assicurano, nell'ambito della programmazione triennale dei fabbisogni di personale, il contenimento delle spese di personale con riferimento al valore medio del triennio precedente alla data di entrata in vigore della presente disposizione. A decorrere dall'anno 2014, ai sensi dell'art. 3, comma 5 del D.L. n. 90/2014 e successive modifiche ed integrazioni, è consentito il cumulo delle risorse destinate alle assunzioni per un arco temporale non superiore a tre anni, nel rispetto della programmazione del fabbisogno e di quella finanziaria e contabile.

Il limite di spesa di personale deve assicurare considerando il personale in servizio e quello che si decide di prevedere nella programmazione dei fabbisogni in relazione alle risorse disponibili in bilancio, nonché il valore finanziario della dotazione organica complessiva di conseguenza determinata, risulta pari a € 7.184.640,66 (media triennio 2011-2013), al netto delle voci di spesa da escludere ai fini di questo calcolo;

Si ricorda che l'art. 33, comma 2, del D.Lgs. n. 34/2019 "Crescita" ha introdotto una modifica significativa della disciplina relativa alle facoltà assunzionali dei Comuni, prevedendo il superamento delle regole fondate sul turn-over e l'introduzione di un sistema maggiormente flessibile, basato sulla sostenibilità finanziaria della spesa di personale che dispone quanto segue: *"A decorrere dalla data individuata dal decreto di cui al presente comma, anche per le finalità di cui al comma 1, i comuni possono procedere ad assunzioni di personale a tempo indeterminato in coerenza con i piani triennali dei fabbisogni di personale e fermo restando il rispetto pluriennale dell'equilibrio di bilancio asseverato dall'organo di revisione, sino ad una spesa complessiva per tutto il personale dipendente, al lordo degli oneri riflessi a carico dell'amministrazione, non superiore al valore soglia definito come percentuale, differenziata per fascia demografica, delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto dell'anno precedente a quello in cui viene prevista l'assunzione, considerate al netto del fondo crediti dubbia esigibilità stanziato in bilancio di previsione. Con decreto del Ministro della pubblica amministrazione, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze e il Ministro dell'interno, previa intesa in sede di Conferenza Stato-città ed autonomie locali, entro sessanta giorni dalla data di entrata in vigore del presente decreto sono individuate le fasce demografiche, i relativi valori soglia prossimi al valore medio per fascia demografica e le relative percentuali massime annuali di incremento del personale in servizio per i comuni che si collocano al di sotto del predetto valore soglia. I predetti parametri possono essere aggiornati con le modalità di cui al secondo periodo ogni cinque anni. I comuni in cui il rapporto fra la spesa di personale, al lordo degli oneri riflessi a carico dell'amministrazione, e le predette entrate correnti dei primi tre titoli del rendiconto risulta superiore al valore soglia di cui al primo periodo adottano un percorso di graduale riduzione annuale del suddetto rapporto fino al conseguimento nell'anno 2025 del predetto valore soglia anche applicando un turn over inferiore al 100 per cento. A decorrere dal 2025 i comuni che registrano un rapporto superiore al valore soglia applicano un turn over pari al 30 per cento fino al conseguimento del predetto valore soglia. Il limite al trattamento accessorio del personale di cui all'articolo 23, comma 2, del decreto legislativo 27 maggio 2017, n. 75 e' adeguato, in aumento o in diminuzione, per garantire l'invarianza del valore medio pro-capite, riferito all'anno 2018, del fondo per la contrattazione integrativa nonche' delle risorse per remunerare gli incarichi di posizione organizzativa, prendendo a riferimento come base di calcolo il personale in servizio al 31 dicembre 2018".*

Il Comune di Verbania in base alle nuove disposizioni rientra tra i “Comuni Virtuosi”, avendo verificato un rapporto spesa del personale/entrate correnti pari a **23,17%** con riferimento ai dati di Rendiconto 2022 (Rendiconto della Gestione 2020 pari a 22,29%, Rendiconto 2021 pari a 23,25%) , al di sotto della soglia di cui alla Tabella 1 art. 4, c. 1 del D.P.C.M. 17.03.2020, fascia f) Comuni da 10.000 a 59.999 abitanti pari al 27% e che pertanto ha potuto incrementare fino al 2024, la spesa del personale, calcolata secondo le predette definizioni in misura non superiore al valore percentuale indicati, per ciascun anno, nella Tabella 2 dell’art. 5 c, 1 del citato D.P.C.M. (fascia f: 2020: 9%, 2021: 16%, 2022: 19%, 2023: 21% e 2024: 22%).

Si precisa che le nuove regole sono entrate in vigore dal 20.04.2020.

Il “Piano triennale del fabbisogno del personale 2024-2026” sezione del PIAO 2024-2026 è stato approvato con la deliberazione della Giunta comunale n. 129 del 22/03/2024 e successivamente aggiornato con delibere d’integrazione n. 273 del 22/07/2024, n. 298 del 12/08/2024 e n. 473 del 16/12/2024.

Nella Nota di Aggiornamento al DUP 2025-2027 è stata inserita la nuova programmazione del fabbisogno di personale 2025-2027 ad integrazione di quella già approvata con i documenti sopra citati e che verrà inserita nel nuovo PIAO 2025-2027.

Assunzioni attraverso forme di lavoro flessibile

In applicazione di quanto disposto dall’art. art. 9, comma 28, del D.L. 78/2010, a decorrere dall’anno 2011, gli Enti Locali potevano avvalersi di personale a tempo determinato o con convenzioni, ovvero con contratti di collaborazione coordinata e continuativa, nel limite del 50% (60% per gli enti locali che hanno aderito alla sperimentazione del nuovo sistema contabile previsto dall’art. 36 del D.Lgs. 118/2011, il Comune di Verbania si è avvalso di tale agevolazione avendo partecipato alla sperimentazione nel 2014) della spesa sostenuta per le stesse finalità nell’anno 2009.

L’art. 11 comma 4-bis del D.L. n. 90/2014 convertito con modificazione della L. 114/2014, ha previsto che il vincolo sopra descritto (50% della spesa sostenuta nel 2009) non si applica agli enti locali in regola con l’obbligo di riduzione della spesa del personale di cui ai commi 557 e 562 dell’art. 1 della L. 296/2006. Vale però il limite della spesa del personale sostenuto per le stesse finalità nel 2009.

Per il Comune di Verbania tale limite ammonta complessivamente a **€ 226.837,19**.

Analoga limitazione vige per la spesa per personale relativa a contratti di formazione-lavoro, ad altri rapporti formativi, alla somministrazione di lavoro, nonché al lavoro accessorio di cui all’articolo 70, comma 1, lettera d) del decreto legislativo 10 settembre 2003, n. 276, e successive modificazioni ed integrazioni.

MACROAGGREGATO 102 – IMPOSTE E TASSE A CARICO DELL’ENTE

Si riferisce principalmente all’imposta sulle attività produttive (IRAP) che grava sui redditi di lavoro dipendente, assimilato od occasionale, alle spese per tasse di circolazione dei veicoli comunali e alle imposte di bollo e registro.

MACROAGGREGATO 103 – ACQUISTO DI BENI E SERVIZI

La voce comprende le previsioni per l'acquisto di merci, beni di consumo e servizi necessari per il funzionamento dell'attività ordinaria dell'Ente.

Con riferimento alle linee di indirizzo e agli obiettivi dell'Amministrazione nella predisposizione del bilancio di previsione per il triennio 2026-2028 quali la manutenzione della città e in particolare la cura del verde pubblico, si elencano di seguito i principali interventi:

Titolo	Descrizione Spesa	2025		2026	2027	2028
		Previsione Iniziale	Assestato			
SPESA CORRENTE	CAP 3410/0 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILI COMUNALI / FORNITURE	50.000,00	78.540,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
	CAP 3410/1 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILI COMUNALI / CONTRATTI SERVIZIO	500.000,00	605.592,00	550.000,00	550.000,00	550.000,00
	CAP 1840/402 PRONTO INTERVENTO EMERGENZA PER CONTO DI PRIVATI	10.000,00	10.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
	CAP 3420/2 MANUTENZIONE ORDINARIA IMPIANTI SPORTIVI / BENI CONSUMO	15.000,00	15.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
	CAP 3420/3 MANUTENZIONE ORDINARIA IMPIANTI SPORTIVI	20.000,00	20.000,00	50.000,00	60.000,00	60.000,00
	CAP 3400/0 SPESE DEMANIO IDRICO LACUALE - MANUTENZIONI ORDINARIE / CD	117.000,00	65.000,00	117.000,00	117.000,00	117.000,00
		712.000,00	794.132,00	807.000,00	817.000,00	817.000,00

Titolo	Descrizione Spesa	2025		2026	2027	2028
		Previsione Iniziale	Assestato			
SPESA CORRENTE	CAP 17300/6 MANUTENZIONE VERDE PUBBLICO E STRADE	300.000,00	350.000,00	350.000,00	200.000,00	200.000,00
	CAP 17300/0 MANUTENZIONE VERDE PUBBLICO	700.000,00	735.500,00	760.000,00	760.000,00	760.000,00
	CAP 17300/1 VERDE PUBBLICO / VERIFICHE STATICHE	40.000,00	17.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00
	CAP 17300/2 APPALTO VERDE PUBBLICO - DISERBO	28.000,00	28.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
	CAP 17300/4 MANUTENZIONE VERDE - POTATURE	50.000,00	50.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	CAP 17300/5 MANUTENZIONE VERDE PUBBLICO IN ECONOMIA / BENI CONSUMO	15.000,00	2.500,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
		1.133.000,00	1.183.000,00	1.315.000,00	1.165.000,00	1.165.000,00

Titolo	Descrizione Spesa	2025		2026	2027	2028
		Previsione Iniziale	Assestato			
SPESA CORRENTE	CAP 20230/1 DISERBO CIMITERI CITTADINI	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
	CAP 14160/200 GESTIONE SERVIZI CIMITERIALI	120.000,00	120.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00
	CAP 14160/600 MANUTENZIONE ORDINARIA CIMITERI	12.000,00	12.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
	CAP 14160/700 ESUMAZIONI	20.000,00	0,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00
	CAP 22850/5 UT- CIMITERIALI / BENI CONSUMO	5.000,00	5.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
		167.000,00	147.000,00	230.000,00	230.000,00	230.000,00

Titolo	Descrizione Spesa	2025		2026	2027	2028
		Previsione Iniziale	Assestato			
SPESA CORRENTE	CAP 1010/0 MANUTENZIONE IMPIANTI ILLUMINAZIONE PUBBLICA - ENEL SOLE	120.000,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00
	CAP 1010/1 MANUTENZIONE IMPIANTI ILLUMINAZIONE PUBBLICA - ENEL SOLE / RFF	84.390,00	84.390,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
	CAP 3410/16 MANUTENZIONE E PULIZIA TOMBINI	0,00	50.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
	CAP 20140/100 SPESE PER SGOMBERO NEVI DALL'ABITATO	200.000,00	200.000,00	260.000,00	260.000,00	260.000,00
	CAP 20100/101 SPESE PER SEGNALETICA E LA CIRCOLAZIONE / MANUTENZIONE ORDINARIA	40.000,00	41.340,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00
	CAP 20100/102 SPESE PER SEGNALETICA E LA CIRCOLAZIONE / BENI DI CONSUMO	25.000,00	44.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
	CAP 20100/200 MANUTENZIONE ORDINARIA SEMAFORI E TELECAMERE	16.000,00	19.630,00	28.800,00	28.800,00	28.800,00
		485.390,00	559.360,00	513.800,00	513.800,00	513.800,00

MACROAGGREGATO 104 – TRASFERIMENTI CORRENTI

Al netto degli stanziamenti relativi alla spending review e al contributo alla finanza pubblica stabilito dalla Legge di Bilancio 2026 finanziati da entrate correnti, che di fatto limitano la capacità di spesa corrente, si sono mantenute le previsioni dei trasferimenti più ricorrenti.

MACROAGGREGATO 110 – ALTRE SPESE CORRENTI

Il macroaggregato si riferisce principalmente agli accantonamenti a fondi contenzioso, crediti di dubbia esigibilità, fondo di riserva, copertura perdite società partecipate, trattamento fine mandato, oltre a premi di assicurazione e versamenti imposta sul valore aggiunto relativa alla gestione fiscale dei servizi commerciali.

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	€ 48.958.023,37	€ 4.221.298,07	€ 16.012.184,07	€ 13.416.584,07
MACROAGGR. 3 - Contributi agli investimenti	€ 308.204,69	€ 215.000,00	€ 47.000,00	€ 47.000,00
MACROAGGR. 4 - Altri trasferimenti in conto capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
MACROAGGR. 5 - Altre spese in conto capitale	€ 201.805,00	€ 6.511.600,00	€ 700.000,00	€ 0,00
Totale	€ 49.468.033,06	€ 10.947.898,07	€ 16.759.184,07	€ 13.463.584,07

Il Piano delle Opere Pubbliche e degli Investimenti è rappresentato nell'omonimo fascicolo allegato al Bilancio di Previsione 2026-2028.

Nel piano sono riportate le opere comprese nel piano annuale e pluriennale delle opere pubbliche adottato con delibera di Giunta Comunale n. 400 del 10/11/2025.

Nei prospetti che seguono vengono evidenziati gli interventi 2026-2028 per le principali fonti di finanziamento che verranno attivate per la relativa realizzazione:

RISTORNO FISCALE FRONTALIERI – SPESE CONTO CAPITALE

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	PREVISIONI 2026	PREVISIONI 2027	PREVISIONI 2028
26300/5	RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE SEDE COMUNALE - RFF	0,00	377.000,00	0,00
25250/255	INCARICHI PER CERTIFICATO PREVENZIONE INCENDI - CPI / RFF	20.000,00	20.000,00	20.000,00
25250/272	SPESE PER PROGETTAZIONI E SERVIZI DI SUPPORTO SETTORE LL.PP - RFF	0,00	0,00	100.000,00
25200/0	HARDWARE - POST. LAVORO E SERVER - RFF	15.000,00	15.000,00	15.000,00
25200/500	ADEGUAMENTO SISTEMA INFORMATICO SOFTWARE - RFF	7.000,00	7.000,00	7.000,00
28930/100	ACQUISTO ATTREZZATURE - RFF	10.000,00	10.000,00	15.000,00
28930/113	ACQUISTO ATTREZZATURE UFFICIO VERDE - RFF	15.000,00	15.000,00	0,00
28930/700	MOBILI E ARREDI - RFF	10.000,00	10.000,00	15.000,00
28932/603	ATTREZZATURE PIANO TRAFFICO PM - RFF	5.000,00	5.000,00	5.000,00
26200/17	MANUTENZIONE STRAORDINARIA EDIFICI SCOLASTICI - RFF	200.000,00	200.000,00	0,00
26200/55	INTERVENTI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLA PERON / RFF	261.600,00	0,00	0,00
26520/400	ACQUISTO ARREDI SCOLASTICI - RFF	25.000,00	25.000,00	25.000,00
26500/4	INTERVENTI SULLE STRUTTURE SPORTIVE - RFF	50.000,00	0,00	100.000,00
25550/262	MANUTENZIONE STRAORDINARIA ERP - RFF	55.400,00	70.000,00	0,00
25550/271	RIFACIMENTO TETTI IMMOBILI ERP / RFF	0,00	0,00	288.000,00
27200/36	MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE PUBBLICO - RFF	200.000,00	0,00	0,00
27200/38	INTERVENTI PARCHI GIOCO - RFF	70.000,00	0,00	200.000,00
25200/903	SMART PARKING / RFF	130.000,00	0,00	0,00
26000/108	MANUTENZIONE STRAORDINARIA E MESSA IN SICUREZZA STRADE CITTADINE - RFF	501.000,00	650.000,00	0,00
26000/307	REALIZZAZIONE NUOVI POSTI AUTO DIFFUSI NELLE FRAZIONI / RFF	0,00	0,00	50.000,00
26000/324	INTERVENTI DI MANUTENZIONE E ASFALTATURA STRADE / RFF	0,00	0,00	650.000,00
26000/325	MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE CITTADINE E MARCIAPIEDI / RFF	0,00	0,00	100.000,00
26000/334	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MARCIAPIEDI E PARCHEGGI / RFF	0,00	147.000,00	0,00
28930/154	ALLESTIMENTI ED ARREDI NUOVO ASILO NIDO / RFF	100.000,00	0,00	0,00
28930/722	ACQUISTO ATTREZZATURE ASILI NIDO (RILEVANTE IVA) / RFF	4.000,00	4.000,00	10.000,00
	Totale	1.679.000,00	1.555.000,00	1.600.000,00

ONERI DI URBANIZZAZIONE E MONETIZZAZIONI

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	PREVISIONI 2026	PREVISIONI 2027	PREVISIONI 2028
25250/305	PROGETTAZIONI PATRIMONIO - OOUU	0,00	10.000,00	20.000,00
26300/160	MANUTENZIONE STRAORDINARIA ASILI NIDO - OOUU	50.000,00	50.000,00	50.000,00
26300/164	MANUTENZIONI STRAORDINARIE PATRIMONIO COMUNALE - OOUU	100.000,00	100.000,00	100.000,00
26300/241	RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE SEDE COMUNALE / OOUU	0,00	73.000,00	0,00
25250/200	SPESE PER PROGETTAZIONI E SERVIZI DI SUPPORTO SETTORE LL.PP - OOUU	100.000,00	100.000,00	0,00
25250/206	INDAGINI PRELIMINARI ALLE PROGETTAZIONI - OOUU	30.000,00	30.000,00	40.000,00
25250/250	PROGETTAZIONI E SERVIZI DI SUPPORTO AREA MANUTENZIONI / OOUU	50.000,00	50.000,00	25.000,00
25250/288	SPESE PER INDAGINI E VERIFICHE SICUREZZA PONTI / OOUU	38.000,00	38.000,00	0,00
28932/300	ATTREZZATURE E IMPIANTI DI VIDEOSORVEGLIANZA PM - OOUU	30.000,00	30.000,00	50.000,00
26200/10	MANUTENZIONE STRAORDINARIA EDIFICI SCOLASTICI - OOUU	0,00	0,00	278.000,00
26200/122	EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLE - OOUU	100.000,00	100.000,00	100.000,00
29000/100	INTERVENTI PER LUOGHI SACRI - OOUU	40.000,00	40.000,00	40.000,00
26500/12	INTERVENTI SULLE STRUTTURE SPORTIVE - OOUU	0,00	100.000,00	0,00
28930/143	ACQUISTO ATTREZZATURE IMPIANTI SPORTIVI - OOUU	5.000,00	5.000,00	15.000,00
25250/100	SPESE PER PROGETTAZIONI E SERVIZI DI SUPPORTO URBANISTICA - OOUU	35.000,00	25.000,00	50.000,00
25550/272	RIFACIMENTO TETTI IMMOBILI ERP / OOUU	0,00	0,00	12.000,00
27000/67	MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE PUBBLICO - DECORO URBANO / OOUU	0,00	126.000,00	0,00
27000/61	INTERVENTI PARCHI GIOCO - OOUU	27.000,00	57.000,00	0,00
26000/219	MANUTENZIONE STRAORDINARIA E MESSA IN SICUREZZA STRADE CITTADINE / OOUU	99.000,00	0,00	0,00
26000/260	MANUTENZIONE STRAORDINARIA PUBBLICA ILLUMINAZIONE - OOUU	50.000,00	50.000,00	50.000,00
26000/310	MANUTENZIONE STRAORDINARIA PARCHEGGI - OOUU	0,00	0,00	100.000,00
26000/317	MANUTENZIONE STRAORDINARIA CADITOIE - SISTEMAZIONE SCARPATE E SENTIERI- OOUU	0,00	0,00	100.000,00
26000/326	REALIZZAZIONE NUOVI POSTI AUTO DIFFUSI NELLE FRAZIONI / OOUU	0,00	100.000,00	50.000,00
26000/330	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MARCIAPIEDI E PARCHEGGI / OOUU	120.000,00	0,00	0,00
26000/331	ACCORDO PISTA CICLABILE DEL LAGO MAGGIORE 2 LOTTO / OOUU	200.000,00	0,00	0,00
25250/292	PROGETTO BANDO REGIONE PIEMONTE TURISMO ACCESSIBILE / OOUU	10.000,00	0,00	0,00
27000/42	ESTENSIONE E COLLEGAMENTI FIBRA OTTICA - OOUU	6.000,00	6.000,00	10.000,00
Totale		1.090.000,00	1.090.000,00	1.090.000,00

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	€ 0,00	€ 3.600.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00
Totale	€ 0,00	€ 3.600.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00

Si rinvia a quanto indicato alla sezione 2.1 “Analisi dell’Entrata” – titolo 5 Entrate da riduzione di attività finanziarie – tipologia 400.

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	€ 2.085.315,18	€ 2.030.333,00	€ 2.288.279,75	€ 2.339.588,00
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	€ 2.085.315,18	€ 2.030.333,00	€ 2.288.279,75	€ 2.339.588,00

Si rinvia a quanto indicato con riferimento alla spesa per interessi passivi e alla Sezione "Andamento e sostenibilità dell'indebitamento".

Titolo 5 - Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00
Totale	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00

Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro

	2025	2026	2027	2028
MACROAGGR. 1 - Uscite per partite di giro	€ 35.738.017,44	€ 35.721.000,00	€ 35.721.000,00	€ 35.721.000,00
MACROAGGR. 2 - Uscite per conto terzi	€ 747.000,00	€ 530.000,00	€ 530.000,00	€ 530.000,00
Totale	€ 36.485.017,44	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00

Analisi del budget previsionale di competenza per responsabile

1 - Analisi dell'entrata

Responsabile del Servizio	2026	2027	2028
AMBIENTE	€ 25.600,00	€ 25.600,00	€ 25.600,00
AVVOCATURA COMUNALE E AUTORITA' URBANA	€ 89.690,00	€ 89.690,00	€ 89.690,00
BILANCIO E CONTABILITA'	€ 54.200.663,17	€ 50.881.040,08	€ 51.019.384,08
CONTROLLO DI GESTIONE E SOCIETA PARTECIPATE	€ 291.628,70	€ 317.097,32	€ 314.385,45
CULTURA_TURISMO_MARKETIN G TERRITORIO GIOVANI SPORT	€ 860.223,58	€ 552.220,00	€ 552.220,00
EDILIZIA PRIVATA E URBANISTICA	€ 1.407.000,00	€ 1.447.000,00	€ 1.477.000,00
ESPROPRI - ERP - CANILE E BENESSERE ANIMALI	€ 646.556,00	€ 636.556,00	€ 636.556,00
FARMACIA COMUNALE	€ 1.417.500,00	€ 1.467.500,00	€ 1.467.500,00
INNOVAZIONE TECNOLOGICA E TRANSIZIONE DIGITALE	€ 93.912,00	€ 0,00	€ 0,00
LLPP - PNRR - IMPIANTISTICA SPORTIVA	€ 7.040.930,00	€ 7.094.470,00	€ 9.564.470,00
MANUT PATR IMMOBILIARE - CURA CITTA' - CIMITERIALI	€ 682.460,07	€ 362.460,07	€ 362.460,07
PATRIMONIO E DEMANIO IDRICO LACUALE	€ 1.726.275,00	€ 1.726.275,00	€ 1.726.275,00
PM TRASPORTI MOBILITA SOSTENIBILE_PROTEZIONE CIVIL	€ 2.798.100,00	€ 2.813.100,00	€ 2.813.100,00
RISORSE UMANE ED	€ 210.669,63	€ 146.000,00	€ 146.000,00

ORGANIZZAZIONE			
SEGRETERIA GENERALE - SERVIZI TECNICI -TRASPARENZA	€ 409.211,03	€ 409.211,03	€ 409.211,03
SERVIZI DEMOGRAFICI E CONTRATTI	€ 559.000,00	€ 559.000,00	€ 559.000,00
SERVIZI TRIBUTARI	€ 22.179.000,00	€ 22.259.000,00	€ 22.259.000,00
STAZIONE APPALTANTE CENTRALE UNICA COMMITTENZA	€ 159.747,00	€ 159.047,00	€ 160.047,00
SUAP E COMMERCIO	€ 258.800,00	€ 46.000,00	€ 46.000,00
WELFARE - NIDI D'INFANZIA -ISTRUZIONE E FORMAZIONE	€ 2.025.671,35	€ 2.010.733,35	€ 2.010.733,35
partita di giro	€ 8.251.000,00	€ 8.251.000,00	€ 8.251.000,00
Totale	€ 105.333.637,53	€ 101.252.999,85	€ 103.889.631,98

2 - Analisi della spesa

Responsabile del Servizio	2026	2027	2028
AMBIENTE	€ 100.270,00	€ 100.270,00	€ 100.270,00
AVVOCATURA COMUNALE E AUTORITA' URBANA	€ 117.690,00	€ 117.690,00	€ 117.690,00
BILANCIO E CONTABILITA'	€ 49.716.022,35	€ 46.422.315,01	€ 46.645.516,54
CONTROLLO DI GESTIONE E SOCIETA PARTECIPATE	€ 3.274.270,00	€ 3.636.645,80	€ 3.666.577,00
CULTURA_TURISMO_MARKET ING TERRITORIO_GIOVANI_SPOR T	€ 1.941.106,12	€ 1.658.574,00	€ 1.658.574,00
EDILIZIA PRIVATA E URBANISTICA	€ 114.000,00	€ 103.000,00	€ 128.000,00
ESPROPRI - ERP - CANILE E BENESSERE ANIMALI	€ 799.512,93	€ 790.756,00	€ 720.756,00
FARMACIA COMUNALE	€ 1.008.200,00	€ 1.008.200,00	€ 1.008.200,00
INNOVAZIONE TECNOLOGICA E TRANSIZIONE DIGITALE	€ 353.412,00	€ 274.500,00	€ 278.500,00
LLPP - PNRR - IMPIANTISTICA SPORTIVA	€ 9.274.843,90	€ 15.197.383,90	€ 11.357.783,90
MANUT PATR IMMOBILIARE - CURA CITTA' - CIMITERIALI	€ 4.269.044,07	€ 4.453.044,07	€ 4.991.044,07
PATRIMONIO E DEMANIO IDRICO LACUALE	€ 1.318.860,00	€ 1.308.860,00	€ 1.323.360,00
PM TRASPORTI MOBILITA SOSTENIBILE_PROTEZIONE CIVIL	€ 941.349,40	€ 802.149,40	€ 822.149,40
RISORSE UMANE ED ORGANIZZAZIONE	€ 9.121.930,04	€ 9.110.500,55	€ 9.110.499,95
SEGRETERIA GENERALE -	€ 857.827,03	€ 857.827,03	€ 857.827,03

SERVIZI TECNICI -TRASPARENZA			
SERVIZI DEMOGRAFICI E CONTRATTI	€ 312.500,00	€ 312.500,00	€ 193.500,00
SERVIZI TRIBUTARI	€ 6.663.412,44	€ 6.663.412,44	€ 6.663.412,44
STAZIONE APPALTANTE CENTRALE UNICA COMMITTENZA	€ 668.362,00	€ 666.573,61	€ 677.573,61
SUAP E COMMERCIO	€ 236.800,00	€ 14.000,00	€ 14.000,00
WELFARE - NIDI D'INFANZIA -ISTRUZIONE E FORMAZIONE	€ 6.316.678,85	€ 6.078.569,64	€ 6.066.569,64
partita di giro	€ 8.251.000,00	€ 8.251.000,00	€ 8.251.000,00
Totale	€ 105.657.091,13	€ 107.827.771,45	€ 104.652.803,58

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.

Per la trattazione relativa al risultato presunto di amministrazione 2025 è opportuno riassumere la situazione del risultato di amministrazione determinato con il Rendiconto della gestione 2024, che è stato approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 37 del 28/04/2025 ed ammonta ad € 21.633.996,92.

Di seguito prospetto riassuntivo dell'avanzo 2024 applicato al Bilancio 2025:

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE 2024						
Provvedimento	Descrizione	Utilizzo Avanzo ACCANTONATO (di cui per ECDE € 3.198.367,70)	Utilizzo Avanzo VINCOLATO	Utilizzo Avanzo DESTINATO	Utilizzo Avanzo LIBERO	TOTALE
AVANZO DA RENDICONTO ESERCIZIO 2024		5.441.908,21	10.756.027,85	1.211.258,00	4.224.802,86	21.633.996,92
CC N. 7 DEL 31/01/2025	AVANZO VINCOLATO UTILIZZATO ANTICIPATAMENTE	0,00	72.082,00	0,00	0,00	72.082,00
DT RSF N. 408 DEL 17/03/2025	AVANZO VINCOLATO UTILIZZATO ANTICIPATAMENTE	0,00	80.894,78	0,00	0,00	80.894,78
DT RSF N. 815 DEL 15/05/2025	AVANZO VINCOLATO	0,00	990.464,57	0,00	0,00	990.464,57
GC N. 207 DEL 26/05/2025	AVANZO ACCANTONATO - VINCOLATO - DESTINATO	334.974,87	635.893,10	412.191,96	0,00	1.383.059,93
DT RSF N. 949 DEL 09/06/2025	AVANZO VINCOLATO	0,00	205.168,47	0,00	0,00	205.168,47
CC N. 61 del 30/07/2025	AVANZO ACCANTONATO - VINCOLATO - DESTINATO - LIBERO	37.872,75	7.055.074,91	735.000,00	3.819.000,00	11.646.947,66
CC N. 87 del 14/11/2025	AVANZO ACCANTONATO - VINCOLATO - DESTINATO - LIBERO	391.452,49	111.000,00	64.066,04	405.802,86	972.321,39
DT RSF DEL 16/12/2025	AVANZO VINCOLATO	0,00	7.705,52	0,00	0,00	0,00
Totale Avanzo di Amministrazione 2024 applicato		764.300,11	9.158.283,35	1.211.258,00	4.224.802,86	15.358.644,32
Avanzo Amministrazione 2024 ancora da applicare		4.677.608,10	1.597.744,50	0,00	0,00	6.275.352,60

Alla data di redazione del presente documento è ancora in corso la gestione 2025, pertanto non è stata effettuata alcuna fase della predisposizione del rendiconto dell'esercizio 2025, quindi l'apposito allegato riporta dei dati presunti relativi all'avanzo di amministrazione, come previsto dalla normativa; tali dati, seppur presunti, sono stati quantificati cercando di individuare le somme che rimangono da impegnare e le entrate che dovranno essere accertate dalla data di stesura della presente, fino al 31/12/2025.

Per quanto concerne le quote accantonate e vincolate si precisa che le stesse si riferiscono all'avanzo di amministrazione 2024, non applicato nel corso dell'esercizio 2025 e che confluiranno, unitamente alle quote relative alla competenza 2025, nel nuovo risultato di amministrazione che verrà determinato.

In seguito alla fase di riaccertamento dei residui, In sede di redazione del rendiconto 2025 si provvederà quindi alla rideterminazione delle diverse quote dell'avanzo di amministrazione, con la suddivisione tra accantonamenti (es. fondo crediti di dubbia esigibilità, fondo rischi, ecc.), fondi vincolati, parte destinata agli investimenti e la parte residuale disponibile.

Come richiesto dalla vigente normativa, pertanto viene redatta ed allegata al bilancio 2026 - 2028, la tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto, tenendo conto che, come già accennato, i dati in essa contenuti sono stimati in considerazione che la gestione 2025 è ancora in corso e, pertanto, influiranno nella determinazione dell'avanzo effettivo sia le operazioni contabili di tutto l'ultimo periodo dell'anno, successive alla data di stesura della presente nota, che l'operazione di riaccertamento dei residui, propedeutica alla formazione del rendiconto 2025. Tale proiezione porta alla tabella dimostrativa del risultato di amministrazione presunto, che si riporta di seguito:

Determinazione del risultato di amministrazione presunto

	Operazione	Importo
Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2025	+	€ 21.633.996,92
Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2025	+	€ 20.281.692,30
Entrate già accertate nell'esercizio 2025	+	€ 89.322.674,58
Uscite già impegnate nell'esercizio 2025	-	€ 111.356.731,31
Riduzioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	-	€ 0,00
Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	+	€ 99.628,23
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	=	€ 19.981.260,72
Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2025	+	€ 2.084.490,30
Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2025	-	€ 2.295.167,09
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	-	€ 451.464,65
Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	=	€ 19.319.119,28

Composizione del risultato di amministrazione presunto

	Importo
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31 Dicembre 2025	€ 3.198.367,70
Fondo anticipazioni liquidità	€ 0,00
Fondo perdite società partecipate	€ 25.000,00
Fondo Contenzioso	€ 921.284,36
Fondo garanzia debiti commerciali	€ 0,00
Fondo obiettivo finanza pubblica	€ 90.594,52
Altri accantonamenti	€ 582.616,04
Totale Parte Accantonata	€ 4.817.862,62
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	€ 1.292.736,61
Vincoli derivanti da trasferimenti	€ 1.409.413,52
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	€ 7.720.599,61
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	€ 859.322,06
Altri Vincoli	€ 0,00
Totale Parte Vincolata	€ 11.282.071,80
Totale Parte Destinata agli investimenti	€ 1.649.853,74
Totale Parte Disponibile	€ 1.569.331,12

Utilizzo quote del risultato di amministrazione presunto

	Importo
Utilizzo quota accantonata	€ 0,00
Utilizzo quota vincolata	€ 72.082,00
Utilizzo quota destinata agli investimenti	€ 0,00
Utilizzo quota disponibile	€ 0,00
Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	€ 72.082,00

E' qui rappresentata la quota annuale 2026 della restituzione dei fondi Covid-19 (Fondo funzioni fondamentali e ristori specifici di spesa) da parte degli enti in surplus di risorse, che gli stessi dovranno prevedere in bilancio, in quote costanti, nel quadriennio 2024/2027, in base alle risultanze del D.M. del 19 giugno 2024.

Il Comune di Verbania è risultato in surplus per un importo complessivo di € 288.328,00 che dovrà essere restituito in quote costanti annuali pari a € 72.082,00 dal 2024 al 2027. La quota dell'anno 2025 è già stata stanziata a bilancio 2025 destinando il relativo avanzo vincolato con determinazione dirigenziale n. 1631 del 25/09/2025.

Nelle previsioni iniziali del Bilancio 2026-2028 è indicato l'utilizzo della quota 2026, mentre la restante quota 2027 è conservata in avanzo vincolato e subirà lo stesso trattamento in sede di approvazione del rispettivo bilancio.

TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO
(ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO 2026)

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025:	
+ Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2025	21.633.996,92
+ Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2025	20.281.692,30
+ Entrate già accertate nell'esercizio 2025	89.322.674,58
- Uscite già impegnate nell'esercizio 2025	111.356.731,31
- Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	0,00
+ Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	99.628,23
+ Riduzione dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio 2025	0,00
= Risultato di amministrazione dell'esercizio 2025 alla data di redazione del bilancio di previsione	19.981.260,72
+ Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2025	2.084.490,30
- Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2025	2.295.167,09
- 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	451.464,65
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025 19.319.119,28
2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025:	
Parte accantonata	
Fondo crediti dubbia esigibilità' al 31/12/2025	3.198.367,70
Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)	0,00
Fondo anticipazioni liquidità'	0,00
Fondo perdite società' partecipate	25.000,00
Fondo contenzioso	921.284,36
Fondo di garanzia debiti commerciali	0,00
Fondo obiettivi di finanza pubblica	90.594,52
Altri accantonamenti	582.616,04
	B) Totale parte accantonata 4.817.862,62

Allegato a) Risultato presunto di amministrazione

Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		1.292.736,61
Vincoli derivanti da trasferimenti		1.409.413,52
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		7.720.599,61
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		859.322,06
Altri vincoli		0,00
	C) Totale parte vincolata	11.282.071,80
Parte destinata agli investimenti		1.649.853,74
	D) Totale destinata agli investimenti	1.649.853,74
	E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	1.569.331,12
	F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto	0,00
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare		
3) Utilizzo quote del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025 previsto nel bilancio:		
Utilizzo quota accantonata(da consuntivo anno precedente o previa verifica di preconsuntivo - salvo		0,00
Utilizzo quota vincolata		72.082,00
Utilizzo quota destinata agli investimenti (previa approvazione del rendiconto)		0,00
Utilizzo quota disponibile (previa approvazione del rendiconto)		0,00
	Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto	72.082,00

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Capitolo di spesa	descrizione	Risorse accantonate al 01/01/2025	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'esercizio 2025 (con segno -)	Risorse accantonate stanziata nella spesa del bilancio dell'esercizio 2025	Variazione accantonamenti effettuata in sede di rendiconto 2025 (con segno +/-)	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse accantonate presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)	(f)
Fondo perdite società partecipate							
20031.10.248400000	CAP 24840/0 FONDO COPERTURA PERDITE SOCIETA' PARTECIPATE	20.000,00	0,00	5.000,00	0,00	25.000,00	0,00
Totale Fondo perdite società partecipate		20.000,00	0,00	5.000,00	0,00	25.000,00	0,00
Fondo contenzioso							
20031.10.248200000	CAP 24820/0 FONDO DI RISERVA ASSICURAZIONI RIMBORSO FRANCHIGIE	80.000,00	0,00	15.000,00	0,00	95.000,00	0,00
20031.10.248300001	CAP 24830/1 FONDO PASSIVITA' POTENZIALI - AA	1.021.338,69	-195.054,33	0,00	0,00	826.284,36	0,00
Totale Fondo contenzioso		1.101.338,69	-195.054,33	15.000,00	0,00	921.284,36	0,00
Fondo crediti di dubbia esigibilità							
20021.10.247500000	CAP 24750/0 FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA'	3.198.367,70	0,00	0,00	0,00	3.198.367,70	0,00
Totale Fondo crediti di dubbia esigibilità		3.198.367,70	0,00	0,00	0,00	3.198.367,70	0,00
Altri accantonamenti							
01101.01.245800202	CAP 24580/202 RINNOVI CONTRATTUALI DIPENDENTI E DIRIGENTI - AA	110.315,71	0,00	0,00	0,00	110.315,71	0,00
20031.10.040100357	CAP 4010/357 IRAP RINNOVI CONTRATTUALI DIPENDENTI E DIRIGENTI	19.435,42	-19.435,42	0,00	0,00	0,00	0,00
20031.10.245800300	CAP 24580/300 RINNOVI CONTRATTUALI DIPENDENTI E DIRIGENTI	285.905,64	-278.621,15	0,00	0,00	7.284,49	0,00
20031.10.245800301	CAP 24580/301 OO.RR. RINNOVI CONTRATTUALI DIPENDENTI E DIRIGENTI	62.168,21	-62.168,21	0,00	0,00	0,00	0,00
20031.10.247200000	CAP 24720/0 FONDO RISCHI	635.088,70	-209.021,00	20.000,00	0,00	446.067,70	0,00
20031.10.248500000	CAP 24850/0 FONDO TFM SINDACO	9.288,14	0,00	9.660,00	0,00	18.948,14	0,00
Totale Altri accantonamenti		1.122.201,82	-569.245,78	29.660,00	0,00	582.616,04	0,00

Allegato a/1) Risultato di amministrazione - quote accantonate

Altri accantonamenti							
20031.10.020000005	CAP 2000/5 FONDO ACCANTONAMENTO FINANZA PUBBLICA LEGGE BILANCIO 2025	0,00	0,00	90.594,52	0,00	90.594,52	0,00
Totale Altri accantonamenti		0,00	0,00	90.594,52	0,00	90.594,52	0,00
Totale		5.441.908,21	-764.300,11	140.254,52	0,00	4.817.862,62	0,00

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc. (-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d) -(e)+(f)	(i)
Vincoli derivanti dalla legge											
F_52	PNRR - PIANO NAZIONALE INVESTIMENTI COMPLEMENTARI	F_52	PNRR - PIANO NAZIONALE INVESTIMENTI COMPLEMENTARI	0,00	2.230,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.230,00	0,00
30100.03.022000000	CAP 2200/0 CANONI DEMANIO IDRICO - LL.PP.	S_155	CANONI DEMANIO IDRICO PARTE CORRENTE - LL.PP.	0,00	128.757,35	97.354,29	0,00	0,00	0,00	31.403,06	0,00
30100.03.022000100	CAP 2200/100 CANONI DEMANIO IDRICO - PARTE CORRENTE	S_156	CANONI DEMANIO IDRICO - PARTE CORRENTE	0,00	1.079.953,92	1.079.953,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30100.03.039000100	CAP 3900/100 CANONI POSTI ORMEGGIO ANNO IN CORSO	S_157	CANONI POSTI ORMEGGIO ANNO IN CORSO	0,00	41.085,13	14.000,00	0,00	0,00	0,00	27.085,13	0,00
40400.01.052500000	CAP 5250/0 CESSIONE DIRITTI DI SUPERFICIE	08022.02.255500263	CAP 25550/263 MANUTENZIONE STRAORDINARIA ERP (ATC) - DS	0,00	98.017,91	98.017,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40500.04.057500600	CAP 5750/600 CANONI DEL DEMANIO IDRICO LACUALE - CD	S_205	CANONI DEL DEMANIO IDRICO LACUALE - CD	0,00	350.000,00	63.829,84	0,00	0,00	0,00	286.170,16	0,00
40400.01.058600000	CAP 5860/0 RIMOZIONE VINCOLI	08022.02.255500265	CAP 25550/265 MANUTENZIONE STRAORDINARIA ERP - RV	0,00	27.041,87	26.164,37	0,00	0,00	0,00	877,50	0,00
40500.01.060000100	CAP 6000/100 ONERI URBANIZZAZIONE	S_217	ONERI URBANIZZAZIONE	0,00	995.651,74	682.435,03	0,00	0,00	0,00	313.216,71	0,00
40500.01.060000500	CAP 6000/500 MONETIZZAZIONE AREE STANDARD	S_218	MONETIZZAZIONE AREE STANDARD	0,00	133.099,66	127.442,09	0,00	0,00	0,00	5.657,57	0,00
40500.04.060000700	CAP 6000/700 FONDO MONETIZZAZIONI PARCHEGGI ATTIVITA' PUBBLICI ESERCIZI	S_219	FONDO MONETIZZAZIONI PARCHEGGI ATTIVITA' PUBBLICI ESERCIZI	0,00	14.053,36	14.053,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
S_290	AVANZO VINCOLATO PARTE CORRENTE - Vincoli derivanti dalla legge	S_290	AVANZO VINCOLATO PARTE CORRENTE - Vincoli derivanti dalla legge	368.788,22	0,00	169.979,92	0,00	0,00	0,00	198.808,30	0,00
S_325	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli derivanti dalla legge	S_325	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli derivanti dalla legge	1.010.822,40	0,00	583.534,22	0,00	0,00	0,00	427.288,18	0,00
Totale Vincoli derivanti dalla legge				1.379.610,62	2.869.890,94	2.956.764,95	0,00	0,00	0,00	1.292.736,61	0,00
Vincoli derivanti da Trasferimenti											
F_46	AVANZO AMMINISTRAZIONE VINCOLATO - PARTE CORRENTE	F_46	AVANZO AMMINISTRAZIONE VINCOLATO - PARTE CORRENTE	216.246,00	0,00	72.082,00	0,00	0,00	0,00	144.164,00	72.082,00
20101.01.008500303	CAP 850/303 PROGETTO CONTRASTO TRUFFE AGLI ANZIANI / CS	S_127	PROGETTO CONTRASTO TRUFFE AGLI ANZIANI / CS	0,00	19.715,21	19.715,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc. (-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d) -(e)+(f)	(i)
20101.01.008500702	CAP 850/702 FONDO MAGGIORI ONERI INDENNITA' SINDACI E AMMINISTRATORI / CS	S_128	FONDO MAGGIORI ONERI INDENNITA' SINDACI E AMMINISTRATORI / CS	0,00	405.489,64	405.489,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.008600050	CAP 860/50 CONTRIBUTO STATALE L. 107/2015 "FONDO SISTEMA INTEGRATO DI EDUCAZIONE E ISTRUZIONE"	S_129	CONTRIBUTO STATALE L. 107/2015 "FONDO SISTEMA INTEGRATO DI EDUCAZIONE E ISTRUZIONE"	0,00	139.318,05	139.318,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.008600060	CAP 860/60 CONTRIBUTO STATALE CENTRI ESTIVI	04061.04.080600103	CAP 8060/103 SPESE PER CENTRI EDUCATIVI ESTIVI / TRASFERIMENTI / CS	0,00	26.674,60	26.674,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.009100100	CAP 910/100 FONDO EQUITA' LIVELLO DEI SERVIZI - SERVIZI SOCIALI / CS	S_132	FONDO EQUITA' LIVELLO DEI SERVIZI - SERVIZI SOCIALI / CS	0,00	256.409,51	234.469,96	0,00	0,00	0,00	21.939,55	0,00
20101.01.009100200	CAP 910/200 FONDO EQUITA' LIVELLO DEI SERVIZI - TRASPORTO STUDENTI DISABILI / CS	04061.03.081200006	CAP 8120/6 SVILUPPO OBIETTIVI DI SERVIZIO TRASPORTO STUDENTI DISABILI / CS	0,00	43.890,45	43.890,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20103.02.009220001	CAP 922/1 ART BONUS - PROGETTI BIBLIOTECA (10510/7 - 10510/24 - 10510/25)	05021.03.105100007	CAP 10510/7 INIZIATIVA "CULTURA PER CRESCERE" - PRESTAZIONI / (E 922/1 E 4330/100) FONDAZIONI BANCARIE	0,00	80.000,00	40.000,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	0,00
20101.02.012000500	CAP 1200/500 CONTRIBUTO REGIONALE SCUOLE INFANZIA AUTONOME	04011.04.065400200	CAP 6540/200 SCUOLE INFANZIA PARITARIE - CR	0,00	20.743,55	20.743,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.012000600	CAP 1200/600 CONTRIBUTO REGIONALE SCUOLA INFANZIA FONDOTOCE	04011.04.065400200	CAP 6540/200 SCUOLE INFANZIA PARITARIE - CR	0,00	16.437,42	16.437,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.012100003	CAP 1210/3 RICONOSCIMENTO MENSA BIOLOGICA SCOLASTICA - CR	S_138	RICONOSCIMENTO MENSA BIOLOGICA SCOLASTICA - CR	0,00	24.604,27	24.604,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.013100200	CAP 1310/200 TRASFERIMENTO REGIONALE FONDI BIBLIOTECA - CENTRO RETE (9240/1)	S_139	TRASFERIMENTO REGIONALE FONDI BIBLIOTECA - CENTRO RETE (9240/1)	0,00	52.798,00	52.798,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.013200007	CAP 1320/7 CONTRIBUTO REGIONALE PROGETTO CAMPAGNA EDUCATIVA-INFORMATIVA "POSSESSO RESPONSABILE DI CANI"	13071.03.137300004	CAP 13730/4 PROGETTO CAMPAGNA EDUCATIVA-INFORMATIVA "POSSESSO RESPONSABILE DI CANI" / PREST. / CR	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.014000100	CAP 1400/100 CONTRIBUTO REGIONALE SERVIZI EDUCATIVI	12011.04.166600103	CAP 16660/103 SERVIZI EDUCATIVI 0-6 / TRASFERIMENTI - CR/CS	0,00	40.464,00	40.464,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.019000100	CAP 1900/100 CONTRIBUTO REGIONALE AGENZIA SOCIALE PER LA LOCAZIONE (S 10900/300)	12051.04.109000300	CAP 10900/300 AGENZIA SOCIALE PER LA LOCAZIONE (1900/100) / CR	0,00	100.906,82	64.000,00	0,00	0,00	0,00	36.906,82	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc. (-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d) -(e)+(f)	(i)
20101.02.019000200	CAP 1900/200 CONTRIBUTO REGIONALE AGENZIA SOCIALE PER LA LOCAZIONE CENTRI ANTI VIOLENZA (S 10900/302)	12041.04.109000302	CAP 10900/302 PROGETTO ASLO SOSTEGNO ABITATIVO DONNE VITTIME DI VIOLENZA (1900/200) / CR	0,00	62.422,62	13.910,72	0,00	0,00	0,00	48.511,90	0,00
20101.02.019500100	CAP 1950/100 PROG. INSERIMENTO DETENUTI L.R. 45/95- CR	12041.09.018800302	CAP 1880/302 RESTITUZIONE SOMME REGIONE PIEMONTE CANTIERI DETENUTI / CR	0,00	3.482,85	3.482,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.019600001	CAP 1960/1 CANTIERI DI LAVORO DETENUTI L.R. 34/2008	15031.03.018800300	CAP 1880/300 COMPETENZE CANTIERI DI LAVORO DETENUTI L.R. 34/2008 / CR	0,00	807,33	807,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.019600003	CAP 1960/3 CONTRIBUTO REGIONALE CANTIERI DI LAVORO / FONDI PON UE / CR	S_150	CONTRIBUTO REGIONALE CANTIERI DI LAVORO / FONDI PON UE / CR	0,00	29.917,32	29.917,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.02.020900000	CAP 2090/0 RIMBORSI DA COMUNI PRESTAZIONI CENTRO RETE (S 9300/301 9240/3)	S_151	RIMBORSI DA COMUNI PRESTAZIONI CENTRO RETE (S 9300/301 9240/3)	0,00	57.000,00	56.782,94	0,00	0,00	0,00	217,06	0,00
20101.02.021000002	CAP 2100/2 CONTRIBUTO GESTIONE STRUTTURE PROFUGHI UCRAINA / CSSV	12041.03.093800002	CAP 9380/2 RIMBORSO UTENZE STRUTTURE PROFUGHI UCRAINA /CSSV	0,00	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.021900000	CAP 2190/0 TRASFERIMENTO ISTAT PER INDAGINI STATISTICHE	01081.03.054000001	CAP 5400/1 SPESE RILEVAZIONI INDAGINI STATISTICHE ISTAT	0,00	1.692,91	1.692,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.021900200	CAP 2190/200 TRASFERIMENTO ISTAT ATTIVITA' CENSIMENTO PERMANENTE E INDAGINI STATISTICHE	01071.03.227200000	CAP 22720/0 ATTIVITA' CENSIMENTO PERMANENTE E INDAGINI STATISTICHE ISTAT	0,00	25.768,00	25.768,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.040000104	CAP 4000/104 RETE DI SERVIZI DI FACILITAZIONE DIGITALE - PNRR MISSIONE 1 COMPONENTE 1 ASSE 1 MISURA 1.7.2 / NGEU	S_158	RETE DI SERVIZI DI FACILITAZIONE DIGITALE - PNRR MISSIONE 1 COMPONENTE 1 ASSE 1 MISURA 1.7.2 / NGEU	0,00	210.725,35	210.725,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.040000105	CAP 4000/105 CUP F51C23000820006 ABILITAZIONE AL CLOUD PER LE PA LOCALI - PNRR M1 - C1 - INVESTIMENTO 1.2 / NGEU	01081.03.231600006	CAP 23160/6 CUP F51C23000820006 ABILITAZIONE AL CLOUD PER LE PA LOCALI - PNRR M1 - C1 - INVESTIMENTO 1.2 / NGEU	0,00	182.220,00	182.220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20103.01.043300100	CAP 4330/100 SPONSORIZZAZIONI PER INIZIATIVE BIBLIOTECA (IMPRESE)	S_160	SPONSORIZZAZIONI PER INIZIATIVE BIBLIOTECA (IMPRESE)	0,00	37.000,00	37.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20104.01.045300804	CAP 4530/804 CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPOLO OBIETTIVI COMUNI / C. PRIV	05021.03.105400003	CAP 10540/3 PROGETTO OBIETTIVI COMUNI (4530/804) /PREST. / FONDAZIONI C.PRIV	0,00	14.500,00	14.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20104.01.045300805	CAP 4530/805 CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPOLO PROGETTO CONNESSIONI CREATIVE / C.PRIV	05021.03.105100026	CAP 10510/26 PROGETTO CONNESSIONI CREATIVE / PREST. / FONDAZIONI BANCARIE / C.PRIV	0,00	9.500,00	9.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc. (-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d) -(e)+(f)	(i)
30500.99.045500900	CAP 4550/900 CONTRIBUTO FONDAZIONE COMUNITARIA RIQUALIFICAZIONE FASCIA SAN BERNARDINO	09021.04.158300100	CAP 15830/100 PROGETTI AMBIENTE - RIQUALIFICAZIONE FASCIA TORRENTE S. BERNARDINO /TRASFERIMENTI - C/PRIV. FONDAZIONI	0,00	12.768,00	12.768,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500003	CAP 5350/3 CONTRIBUTO MISE EFFICIENTAMENTO ENERGETICO E SVILUPPO TERRITORIALE SOSTENIBILE - PNRR M2.C4.I2.2 / NGEU	04022.02.262000004	CAP 26200/4 INTERVENTI MIGLIORAMENTO SISMICO ED EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLE L. 160/2019 / CS	0,00	72.352,00	72.352,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500010	CAP 5350/10 ASSE VIARIO SS 34 - MESSA IN SICUREZZA VERSANTI - CS	S_182	ASSE VIARIO SS 34 - MESSA IN SICUREZZA VERSANTI - CS	0,00	2.295.609,80	2.295.609,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500022	CAP 5350/22 CUP F57H21002040001 RIQUALIFICAZIONE PALAZZO CIOIA PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU	01052.02.263000169	CAP 26300/169 CUP F57H21002040001 - RIQUALIFICAZIONE URBANA PALAZZO CIOIA - PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU	0,00	2.261.616,94	2.261.616,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500023	CAP 5350/23 CUP F53D21001360005 RIQUALIFICAZIONE EX SEDE CIVICA PNRR M5 C2 I2.1 / NGEU	01052.02.273000018	CAP 27300/18 CUP F53D21001360005 RIQUALIFICAZIONE URBANA EX DELEGAZIONE CIVICA PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU	0,00	61.150,00	61.150,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500024	CAP 5350/24 CUP F51B20000810001 MOBILITÀ SOSTENIBILE - PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU	10052.02.260000232	CAP 26000/232 CUP F51B20000810001 - PROGRAMMA MOBILITA SOSTENIBILE PNRR- M5 C2-I2.1 / NGEU	0,00	796.467,59	796.467,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500026	CAP 5350/26 CUP F51B20000820001 RIQUALIFICAZIONE PARCHEGGIO INTERMODALE FLAIM PNRR M5 C2-I2.1 / NGEU	10052.02.260000235	CAP 26000/235 CUP F51B20000820001 - RIQUALIFICAZIONE PARCHEGGIO INTERMODALE FLAIM PNRR - M5 C2-I2.1 / NGEU	0,00	190.527,23	190.527,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500031	CAP 5350/31 CONTRIBUTO MESSA IN SICUREZZA STRADE - CS	10052.02.260000281	CAP 26000/281 ADEGUAMENTO VIA PER SANTINO - IMPIANTO DI RACCOLTA ACQUE STRADALI E MARCIAPIEDI / CS	0,00	7.136,11	7.136,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500034	CAP 5350/34 CUP F55E22000280006 REALIZZAZIONE NUOVO ASILO NIDO PNRR M4 C1-I1.1 / NGEU	12012.02.263000183	CAP 26300/183 CUP F55E22000280006 REALIZZAZIONE NUOVO ASILO NIDO - PNRR M4 C1-I1.1 / NGEU	0,00	994.985,09	994.985,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500036	CAP 5350/36 CUP F55B22000040006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA - CLUSTER 1 / PNRR M5.C2 .MISURA 3.INVESTIMENTO 3.1 / NGEU	01062.02.263000195	CAP 26300/195 CUP F55B22000040006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA - CLUSTER 1 / PNRR M5 C2 MISURA 3 INVESTIMENTO 3.1 / NGEU	0,00	30.683,64	30.683,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc .(-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d) -(e)+(f)	(i)
40200.01.053500037	CAP 5350/37 CUP F52H22000130006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA - CLUSTER 2 / PNRR M5.C2 .MISURA 3.INVESTIMENTO 3.1 / NGEU	01062.02.263000196	CAP 26300/196 CUP F52H22000130006 REALIZZAZIONE NUOVI IMPIANTI E RIGENERAZIONE CANOTTIERI INTRA - CLUSTER 2 / PNRR M5 C2 MISURA 3.INVESTIMENTO 3.1 / NGEU	0,00	26.388,51	26.388,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500042	CAP 5350/42 CUP F51F22007020006 ADOZIONE PIATTAFORMA PAGOPA – PNRR M1 C1 – INVESTIMENTO 1.4.3 SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE / NGEU	01082.02.252000012	CAP 25200/12 CUP F51F22007020006 ADOZIONE PIATTAFORMA PAGOPA – PNRR M1 C1 – INVESTIMENTO 1.4 SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE – MISURA 1.4.3 / PNRR	0,00	80.097,00	17.733,84	0,00	0,00	0,00	62.363,16	0,00
40200.01.053500044	CAP 5350/44 CUP F51F22003940006 ESPERIENZA DEL CITTADINO NEI SERVIZI PUBBLICI - PNRR M1 - C1 - INVESTIMENTO 1.4.1 SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE / NGEU	01082.02.252000014	CAP 25200/14 CUP F51F22003940006 ESPERIENZA DEL CITTADINO NEI SERVIZI PUBBLICI - PNRR M1 - C1 - INVESTIMENTO 1.4.1 SERVIZI E CITTADINANZA DIGITALE / NGEU	0,00	203.462,00	0,00	0,00	0,00	0,00	203.462,00	0,00
40200.01.053500052	CAP 5350/52 CUP F57H22000090001 RII MINORI SUL TERRITORIO DI VERBANIA INTERVENTI DI REGIMAZIONE ACQUE - PNRR M2 C4 12.2 / NGEU	09012.02.288300007	CAP 28830/7 CUP F57H22000090001 RII MINORI SUL TERRITORIO DI VERBANIA INTERVENTI DI REGIMAZIONE ACQUE - PNRR M2 C4 12.2 / NGEU	0,00	985.624,52	985.624,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500053	CAP 5350/53 CUP F57H21008220001 MESSA IN SICUREZZA VERSANTE FONDOTOCE DIFESE ATTIVE E PASSIVE - PNRR M2 C4 12.2 / NGEU	10052.02.260000291	CAP 26000/291 CUP F57H21008220001 MESSA IN SICUREZZA SS34 VERSANTE FONDOTOCE DIFESE ATTIVE E PASSIVE - PNRR M2 C4 12.2 / NGEU	0,00	552.932,02	552.932,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500054	CAP 5350/54 CUP F52F22000730006 BONIFICA E RIPRISTINO AMBIENTALE SITI ORFANI - PNRR M2 C4 13.4 / NGEU	09022.02.270000074	CAP 27000/74 CUP F52F22000730006 BONIFICA E RIPRISTINO AMBIENTALE SITI ORFANI - PNRR M2 C4 13.4 / NGEU	0,00	103.719,44	103.719,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500056	CAP 5350/56 CUP F51F24001960006 DIGITALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE SUAP & SUE PNRR MISURA 2.2.3 / NGEU	01082.02.252000023	CAP 25200/23 CUP F51F24001960006 DIGITALIZZAZIONE DELLE PROCEDURE SUAP & SUE PNRR MISURA 2.2.3 / NGEU	0,00	17.690,00	17.690,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500057	CAP 5350/57 CUP F51F24007850006 ADESIONE ALLO STATO CIVILE DIGITALE (ANSC) MISURA 1.4.4. PNRR / NGEU	01082.02.252000025	CAP 25200/25 CUP F51F24007850006 ADESIONE ALLO STATO CIVILE DIGITALE (ANSC) MISURA 1.4.4. PNRR / NGEU	0,00	3.050,00	3.050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc .(-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d)-(e)+(f)	(i)
40200.01.053500059	CUP F51J25001100006 CAP 5350/59 PNRR MISURA 1.3.1 – PDND – COMUNI - ANNC SU / NGEU	01082.02.252000026	CUP F51J25001100006 CAP 25200/26 PNRR MISURA 1.3.1 – PDND – COMUNI - ANNC SU / NGEU	0,00	15.860,00	15.860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500400	CAP 5350/400 CONTRIBUTO (GETTITO TASI) PIANI SICUREZZA EDIFICI SCOLASTICI , ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE - CS	01052.02.263000011	CAP 26300/11 PIANO DI SICUREZZA IMMOBILI COMUNALI -CS	0,00	123.584,07	78.775,40	0,00	0,00	0,00	44.808,67	0,00
40200.01.053900000	CAP 5390/0 SUPERAMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE - CR	08022.03.263000182	CAP 26300/182 SUPERAMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE CONTRIBUTO A FAVORE PRIVATI/ CR	0,00	5.793,61	5.793,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.057500001	CAP 5750/1 CUP B14H22000210006 RISTRUTTURAZIONE CASA CUSTODE / PNRR M5.C2.1.1.2. / TRASF. CSSV	01062.02.263000198	CAP 26300/198 CUP B14H22000210006 RISTRUTTURAZIONE CASA CUSTODE / PNRR M5.C2. INTERVENTO 1.1.2. / TRASF. CSSV	0,00	130.581,06	130.581,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.057500002	CAP 5750/2 CUP B14H22000250006 RIQUALIFICAZIONE SPAZI DORMITORIO ROSA FRANZI / PNRR M5.C2.INTERVENTO 1.3.2 / TRASF. CSSV	01062.02.263000201	CAP 26300/201 CUP B14H22000250006 RIQUALIFICAZIONE SPAZI DORMITORIO ROSA FRANZI / PNRR M5.C2.INTERVENTO 1.3.2 / TRASF. CSSV	0,00	57.825,10	57.825,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.02.059200019	CAP 5920/19 DONAZIONE A FAVORE CANILE COMUNALE / C. PRIV	13072.02.263000138	CAP 26300/138 LAVORI DI SISTEMAZIONE CANILE COMUNALE / C. PRIV	0,00	8.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.500,00	0,00
40200.03.059200020	CAP 5920/20 MOBILI E ARREDI BIBLIOTECA - C/PRIV / FONDAZIONI	05022.02.289300711	CAP 28930/711 MOBILI E ARREDI BIBLIOTECA - C/PRIV	0,00	5.000,00	4.735,72	0,00	0,00	0,00	264,28	0,00
40200.03.059200037	CAP 5920/37 CONTRIBUTO DA PRIVATI CONCESSIONE FORNO CREMATARIO E CIMITERO DI PALLANZA / C.PRIV.	12092.02.273400004	CAP 27340/4 CONCESSIONE FORNO CREMATARIO E CIMITERO DI PALLANZA - C/PRIV	0,00	1.800.000,00	1.800.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.059200048	CAP 5920/48 PROGETTO DI RECUPERO AD USO CENTRO STRATEGICO POLIFUNZIONALE CULTURALE GIOVANILE EDIFICIO EX ARTIGIANA - TRASF. CSSVB	01062.02.252500281	CAP 25250/281 SPESE PROGETTAZIONE CENTRO STRATEGICO POLIFUNZIONALE CULTURALE GIOVANILE EDIFICIO EX ARTIGIANA / TRASF. CSSVB	0,00	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc. (-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d) -(e)+(f)	(i)
40200.03.059200051	CAP 5920/51 CONTRIBUTO DA PRIVATI BONIFICA AREA PARCHEGGIO EX GASOMETRO / C. PRIV	09022.02.260000319	CAP 26000/319 BONIFICA AREA PARCHEGGIO EX GASOMETRO – C/PRIV	0,00	38.813,49	38.509,00	0,00	0,00	0,00	304,49	0,00
40200.04.059200052	CAP 5920/52 CONTRIBUTI C/CAPITALE DA PRIVATI PER INIZIATIVE CULTURALI	07012.02.289300147	CAP 28930/147 MOBILI E ARREDI VILLA GIULIA / C. PRIV	0,00	6.100,00	6.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.04.059200053	CAP 5920/53 CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO PROGETTO OASI VCO / CSSVB	S_213	CONTRIBUTO FONDAZIONE CARIPLO PROGETTO OASI VCO / CSSVB	0,00	26.682,77	26.682,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.070000066	CAP 7000/66 CUP F57D22000090006 RIQUALIFICAZIONE CENTRO PER L'IMPIEGO EX CAROLINA ALVAZZI M5 C1 I1.1 PNRR / NGEU	01052.02.263000007	CAP 26300/7 CUP F57D22000090006 RIQUALIFICAZIONE CENTRO PER L'IMPIEGO EX CAROLINA ALVAZZI M5 C1 I1.1 PNRR / NGEU	0,00	198.223,59	198.223,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.070000071	CAP 7000/71 RIQUALIFICAZIONE ECOLOGICA CANALE DI FONDOTOCE / CR	09062.02.261000056	CAP 26100/56 RIQUALIFICAZIONE ECOLOGICA CANALE DI FONDOTOCE / CR	0,00	68.870,81	68.870,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.070000074	CAP 7000/74 CANILE SANITARIO EFFICIENTAMENTO ENERGETICO – CR	13072.02.263000220	CAP 26300/220 CANILE SANITARIO EFFICIENTAMENTO ENERGETICO – CR	0,00	1.940,72	1.940,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.071050009	CAP 7105/9 FONDI FESR (MUSEO) - CR	01082.02.252000563	CAP 25200/563 INNOVAZIONE TECNOLOGICA POLI CULTURALI CITTADINI - MUSEO / FESR OT2	0,00	78.000,00	78.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.05.071050010	CAP 7105/10 FONDI FESR (MUSEO) - UE	01082.02.252000563	CAP 25200/563 INNOVAZIONE TECNOLOGICA POLI CULTURALI CITTADINI - MUSEO / FESR OT2	0,00	260.000,00	260.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.071050011	CAP 7105/11 FONDI FESR (MUSEO) - CS	01082.02.252000563	CAP 25200/563 INNOVAZIONE TECNOLOGICA POLI CULTURALI CITTADINI - MUSEO / FESR OT2	0,00	182.000,00	182.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.071050012	CAP 7105/12 FONDI FESR (STRATEGIA URBANA SOSTENIBILE) - CR	01082.02.252000554	CAP 25200/554 STRUMENTI PER UNA VERBANIA SMART - FESR OT2	0,00	10.200,00	10.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.05.071050013	CAP 7105/13 FONDI FESR (STRATEGIA URBANA SOSTENIBILE) - UE	01082.02.252000554	CAP 25200/554 STRUMENTI PER UNA VERBANIA SMART - FESR OT2	0,00	34.000,00	34.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.071050014	CAP 7105/14 FONDI FESR (STRATEGIA URBANA SOSTENIBILE) - CS	01082.02.252000554	CAP 25200/554 STRUMENTI PER UNA VERBANIA SMART - FESR OT2	0,00	23.800,00	23.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20101.01.008600003	CAP 860/3 FONDO ASSISTENZA AUTONOMIA E COMUNICAZIONE ALUNNI DISABILI / CS	12021.04.187600001	CAP 18760/1 PROGETTI A SOSTEGNO AUTONOMIA E COMUNICAZIONE ALUNNI DISABILI - TRASF. / CS	0,00	49.803,15	49.803,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40200.01.053500050	CAP 5350/50 TRASFERIMENTO STATALE 5 X 1000 / CS	12042.02.289300142	CAP 28930/142 ACQUISTO ARREDI VILLA OLIMPIA / CS	0,00	8.261,18	0,00	0,00	0,00	0,00	8.261,18	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc. (-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d)-(e)+(f)	(i)
S_291	AVANZO VINCOLATO PARTE CORRENTE - Vincoli derivanti da trasferimenti	S_291	AVANZO VINCOLATO PARTE CORRENTE - Vincoli derivanti da trasferimenti	812.754,77	0,00	97.611,37	0,00	0,00	0,00	715.143,40	0,00
S_326	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli derivanti da trasferimenti	S_326	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli derivanti da trasferimenti	106.669,21	0,00	32.102,20	0,00	0,00	0,00	74.567,01	0,00
Totale Vincoli derivanti da Trasferimenti				1.135.669,98	13.777.587,34	13.503.843,80	0,00	0,00	0,00	1.409.413,52	72.082,00
Vincoli derivanti da finanziamenti											
S_323	AVANZO VINCOLATO PARTE CORRENTE - Vincoli derivanti da finanziamenti	06011.09.010620000	CAP 1062/0 RIMBORSO SOMME MUTUI ICS / AV	91.991,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91.991,98	0,00
S_327	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli derivanti da finanziamenti	S_327	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli derivanti da finanziamenti	7.773.682,54	0,00	145.074,91	0,00	0,00	0,00	7.628.607,63	0,00
Totale Vincoli derivanti da finanziamenti				7.865.674,52	0,00	145.074,91	0,00	0,00	0,00	7.720.599,61	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente											
20101.01.015000000	CAP 1500/0 QUOTA PARTE R.F.F. DESTINATO SPESA CORRENTE	S_143	QUOTA PARTE R.F.F. DESTINATO SPESA CORRENTE	0,00	1.215.000,00	597.050,57	0,00	0,00	0,00	617.949,43	0,00
40500.04.059400000	CAP 5940/0 FONDI INCENTIVANTI PERSONALE - INNOVAZIONE FONDO INCENTIVI - LL.PP	01062.02.252510600	CAP 25251/600 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO PROGETTAZIONE LL.PP. - MP	0,00	2.751,28	0,00	0,00	0,00	0,00	2.751,28	0,00
40500.04.059400001	CAP 5940/1 FONDI INCENTIVANTI PERSONALE - INNOVAZIONE - UDP EFFICIENTAMENTO ENERGETICO	01062.02.252510700	CAP 25251/700 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO PROGETTAZIONE SERVIZI AL TERRITORIO - MP	0,00	1.452,52	0,00	0,00	0,00	0,00	1.452,52	0,00
40500.04.059400004	CAP 5940/4 FONDI INCENTIVANTI PERSONALE - INNOVAZIONE PATRIMONIO	01052.02.252510004	CAP 25251/4 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO PATRIMONIO - MP	0,00	1.246,27	1.246,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
40500.04.059400017	CAP 5940/17 FONDI INCENTIVANTI PERSONALE - INNOVAZIONE ASSICURAZIONI / MP	01112.05.252510017	CAP 25251/17 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO ASSICURAZIONI E SINISTRI - MP	0,00	2.598,29	0,00	0,00	0,00	0,00	2.598,29	0,00
S_324	AVANZO VINCOLATO PARTE CORRENTE - Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	S_324	AVANZO VINCOLATO PARTE CORRENTE - Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	235.631,37	0,00	72.738,99	0,00	0,00	0,00	162.892,38	0,00
S_328	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	S_328	AVANZO VINCOLATO PARTE INVESTIMENTI - Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	139.441,36	0,00	67.763,20	0,00	0,00	0,00	71.678,16	0,00

Allegato a/2) Risultato di amministrazione - quote vincolate

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse vinc. al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni pres.es. 2025 finanziati da entrate vinc.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate vinc. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione nell'es. 2025 di residui att.vinc. o eliminazione vinc. su quote ris. amm (+) e canc. nell'es. 2025 residui pass. fin. da risorse vinc. (-)	Cancellazione nell'es. 2025 di imp.fin da FPV dopo approvazione rendiconto dell'es. 2024 se non reimpegnati nell'es. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate nel risultato presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a) +(b)- (c)-(d) -(e)+(f)	(i)
Totale Vincoli formalmente attribuiti dall'ente				375.072,73	1.223.048,36	738.799,03	0,00	0,00	0,00	859.322,06	0,00
Totale				10.756.027,85	17.870.526,64	17.344.482,69	0,00	0,00	0,00	11.282.071,80	72.082,00

Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da legge (i/1)	0,00
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da trasferimenti (i/2)	0,00
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da finanziamenti (i/3)	0,00
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate dall'ente (i/4)	0,00
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate da altro (i/5)	0,00
Totale quote accantonate riguardanti le risorse vincolate (i=i/1+i/2+i/3+i/4+i/5)	0,00
Totale risorse vincolate da legge al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/1=h/1-i/1)	1.292.736,61
Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/2=h/2-i/2)	1.409.413,52
Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/3=h/3-i/3)	7.720.599,61
Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/4=h/4-i/4)	859.322,06
Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/5=h/5-i/5)	0,00
Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l=h-i)	11.282.071,80

ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE DESTINATE AGLI INVESTIMENTI NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Capitolo di entrata	descrizione	Capitolo di spesa	descrizione	Risorse destinate agli investim. al 01/01/2025	Entrate destinate agli investimenti accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni es. 2025 finanziati da entrate dest.acc. nell'esercizio o da quote vincolate del ris di amm.	Fondo plur.vinc al 31/12/2025 finanz. da entrate dest. acc. nell'eserc. o da quote vincolate del ris. di amm.	Cancellazione di residui att.vinc. o eliminazione destinaz. su quote ris. amm (+) e canc. residui pass. fin. da risorse dest .(-)	Risorse destinate agli investimenti nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse destinate agli investimenti nel risultato presunto al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)=(a) +(b) - (c)-(d) -(e)	(g)
40400.01.052100100	CAP 5210/100 ALIENAZIONE IMMOBILI COMUNALI DIVERSI	S_178	ALIENAZIONE IMMOBILI COMUNALI DIVERSI	0,00	12.276,00	6.039,00	0,00	0,00	6.237,00	0,00
40400.01.052700300	CAP 5270/300 ALIENAZIONE MACCHINARI E ALTRI BENI MOBILI	01112.02.289300152	CAP 28930/152 MOBILI E ARREDI / MP	0,00	3.400,00	3.389,16	0,00	0,00	10,84	0,00
40500.03.053500058	CAP 5350/58 TRANSAZIONE COES ASSE VIARIO SS34 - LOCALITA CARMINE E PUNCETTA COMUNE DI CANNOBIO-ZONA H / MP	10052.02.280000024	CAP 28000/24 ASSE VIARIO SS34 - LOCALITA CARMINE E PUNCETTA COMUNE DI CANNOBIO-ZONA H - KM 30+680-30+790 - CONSOLIDAMENTO VERSANTI CON DIFESE ATTIVE E PASSIVE E PULIZIA VERSANTE E TAGLIO SELETTIVO DI	0,00	97.837,82	0,00	0,00	0,00	97.837,82	0,00
40200.01.055100000	CAP 5510/0 CONTRIBUTO STATO RISTORNO FISCALE FRONTALIERI	S_202	CONTRIBUTO STATO RISTORNO FISCALE FRONTALIERI	0,00	1.744.680,24	1.201.750,47	0,00	0,00	542.929,77	0,00
40400.01.065420200	CAP 6542/200 INTERVENTI NEI CIMITERI - AF	12092.02.257500008	CAP 25750/8 MANUTENZIONE STRAORDINARIA CIMITERI - AF	0,00	74.838,40	3.761,86	0,00	0,00	71.076,54	0,00
40500.03.059200032	CAP 5920/32 RETROCESSIONE INDENNITA ESPROPRIO COMPLETAMENTO PISTA CICLOPEDONALE SUNA-FONDOTOCE / MP	01062.02.252500291	CAP 25250/291 PROGETTAZIONE PISCINA COMUNALE / MP	0,00	896,80	0,00	0,00	0,00	896,80	0,00
40500.03.059200033	CAP 5920/33 RETROCESSIONE INDENNITA ESPROPRIO SPIAGGE RIQUALIFICAZIONE E ACCESSIBILITA / MP	S_285	RETROCESSIONE INDENNITA ESPROPRIO SPIAGGE RIQUALIFICAZIONE E ACCESSIBILITA / MP	0,00	10.145,73	0,00	0,00	0,00	10.145,73	0,00
S_288	AVANZO AMMINISTRAZIONE DESTINATO A INVESTIMENTI	S_288	AVANZO AMMINISTRAZIONE DESTINATO A INVESTIMENTI	1.211.258,00	0,00	555.056,08	200.000,00	0,00	456.201,92	0,00
S_289	AVANZO AMMINISTRAZIONE LIBERO - PARTE INVESTIMENTI	S_289	AVANZO AMMINISTRAZIONE LIBERO - PARTE INVESTIMENTI	0,00	2.887.994,02	2.423.476,70	0,00	0,00	464.517,32	0,00
Totale				1.211.258,00	4.832.069,01	4.193.473,27	200.000,00	0,00	1.649.853,74	0,00
Totale quote accantonate riguardanti le risorse destinate agli investimenti									0,00	
Totale risorse destinate nel risultato di amministrazione presunto al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti									1.649.853,74	

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.

Il fondo pluriennale vincolato è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è stata accertata l'entrata.

Il fondo garantisce la copertura finanziaria di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, rendendo evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

La previsione contenuta nel documento di bilancio relativa al Titolo 1 – Spese Correnti – Spesa di personale, per la quale il principio contabile applicato di cui all'allegato 4/2 del D.Lgs 118/2011, prevede che la quota riguardante la premialità e il trattamento accessorio da liquidare nell'esercizio successivo a quello a cui si riferiscono, è destinata alla costituzione del fondo pluriennale vincolato a copertura degli impegni destinati ad essere imputati all'esercizio successivo.

L'importo previsto nel triennio risulta pari a € 273.264,65.

La sua esatta quantificazione sarà definita solo in sede di riaccertamento ordinario dei residui, da predisporre ai fini dell'approvazione del rendiconto della gestione 2025. Solo dopo tale verifica, l'eventuale fondo potrà essere applicato al bilancio di previsione 2026 nel suo esatto e definitivo ammontare.

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 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	€ 216.195,89	€ 216.195,89	€ 0,00	€ 237.995,89	€ 237.995,89
MISSIONE 3 - Ordine pubblico e sicurezza	€ 3.701,40	€ 3.701,40	€ 0,00	€ 3.701,40	€ 3.701,40
MISSIONE 4 - Istruzione e diritto allo studio	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 0,00	€ 161.600,00	€ 161.600,00
MISSIONE 5 - Tutela e valorizzazione dei beni e attivita' culturali	€ 2.717,29	€ 2.717,29	€ 0,00	€ 2.717,29	€ 2.717,29
MISSIONE 6 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 2.750.000,00	€ 2.750.000,00
MISSIONE 8 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	€ 16.669,48	€ 16.669,48	€ 0,00	€ 16.669,48	€ 16.669,48
MISSIONE 9 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 3.600.000,00	€ 3.600.000,00
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	€ 6.091,01	€ 6.091,01	€ 0,00	€ 6.091,01	€ 6.091,01
MISSIONE 14 - Sviluppo economico e competitivita'	€ 6.089,58	€ 6.089,58	€ 0,00	€ 6.089,58	€ 6.089,58
Totale FPV	€ 451.464,65	€ 451.464,65	€ 0,00	€ 6.784.864,65	€ 6.784.864,65

Missione	F.P.V. al 31 dicembre dell'esercizio 2026	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	€ 237.995,89	€ 237.995,89	€ 0,00	€ 237.995,89	€ 237.995,89
MISSIONE 3 - Ordine pubblico e sicurezza	€ 3.701,40	€ 3.701,40	€ 0,00	€ 3.701,40	€ 3.701,40
MISSIONE 4 - Istruzione e diritto allo studio	€ 161.600,00	€ 161.600,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
MISSIONE 5 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	€ 2.717,29	€ 2.717,29	€ 0,00	€ 2.717,29	€ 2.717,29
MISSIONE 6 - Politiche giovanili, sport e tempo libero	€ 2.750.000,00	€ 2.750.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
MISSIONE 8 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	€ 16.669,48	€ 16.669,48	€ 0,00	€ 16.669,48	€ 16.669,48
MISSIONE 9 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	€ 3.600.000,00	€ 2.900.000,00	€ 700.000,00	€ 0,00	€ 700.000,00
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	€ 6.091,01	€ 6.091,01	€ 0,00	€ 6.091,01	€ 6.091,01
MISSIONE 14 - Sviluppo economico e competitività	€ 6.089,58	€ 6.089,58	€ 0,00	€ 6.089,58	€ 6.089,58
Totale FPV	€	€	€	€	€

	6.784.864,6 5	6.084.864,6 5	700.000,00	273.264,65	973.264,65
--	------------------	------------------	------------	------------	------------

Missione	F.P.V. al 31 dicembre dell'esercizio 2027	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	€ 237.995,89	€ 237.995,89	€ 0,00	€ 237.995,89	€ 237.995,89
MISSIONE 3 - Ordine pubblico e sicurezza	€ 3.701,40	€ 3.701,40	€ 0,00	€ 3.701,40	€ 3.701,40
MISSIONE 5 - Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	€ 2.717,29	€ 2.717,29	€ 0,00	€ 2.717,29	€ 2.717,29
MISSIONE 8 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa	€ 16.669,48	€ 16.669,48	€ 0,00	€ 16.669,48	€ 16.669,48
MISSIONE 9 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	€ 700.000,00	€ 700.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
MISSIONE 12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	€ 6.091,01	€ 6.091,01	€ 0,00	€ 6.091,01	€ 6.091,01
MISSIONE 14 - Sviluppo economico e competitività	€ 6.089,58	€ 6.089,58	€ 0,00	€ 6.089,58	€ 6.089,58
Totale FPV	€ 973.264,65	€ 973.264,65	€ 0,00	€ 273.264,65	€ 273.264,65

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 artificialmente 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.

Riveste quindi un ruolo drasticamente centrale nelle fasi di programmazione e rendicontazione del Bilancio.

A tal fine è stanziata nel Bilancio di Previsione un'apposita posta contabile denominata "Accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità", il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti (la media del rapporto tra incassi e accertamenti per ciascuna tipologia di Entrata). L'accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità non è oggetto di Impegno e genera un'economia di bilancio che confluisce per l'intero importo nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

In occasione del bilancio di previsione è quindi necessario individuare le categorie di entrate stanziare che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione, dopo di che si procede al calcolo per ciascuna entrata della quota da accantonare, mediante l'applicazione delle formule matematiche contenute nel principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria di cui all'allegato 4/2 del D.Lgs 118/2011.

La determinazione del Fondo crediti di dubbia esigibilità è stata effettuata tenendo presente quanto esposto nel principio contabile della contabilità finanziaria, esempio 5).

Si è proceduto a :

1) individuare le categorie di entrate stanziare che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione.

2) calcolare per ciascuna tipologia (o aggregato più analitico) delle entrate individuate al punto 1) la media tra incassi e accertamenti degli ultimi cinque esercizi (nel primo esercizio di adozione dei nuovi principi con riferimento agli incassi in conto competenza e in conto residui). Con i chiarimenti forniti da Arconet con la **FAQ n. 25 del 26.10.2017** è possibile slittare il quinquennio di riferimento (2015-2019) per considerare anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente , al fine di determinare il rapporto tra gli incassi di competenza.

Dal 2021 la media da utilizzare è solo la media semplice

Dal bilancio 2022 il fondo crediti di dubbia esigibilità è stato calcolato applicando il criterio della media semplice in linea con la scelta attuata negli esercizi precedenti ed applicando per la determinazione degli incassi la FAQ 25/2017 sopra descritta. Sono state individuate le entrate per le quali calcolare il fondo facendo riferimento alla tipologia e dettagliando ulteriormente il calcolo fino al singolo capitolo d'entrata.

Si precisa che :

L'art. 107-bis del D.L. n. 18/2020 prevedeva che, a decorrere dal bilancio di previsione 2021 (nonché dal rendiconto 2020 e 2021), gli enti potevano calcolare il FCDE dei titoli 1° e 3°, stanziato nel bilancio di previsione (o accantonato nel risultato di amministrazione), calcolando la percentuale di riscossione del quinquennio precedente con i dati del 2019, che dovranno quindi essere conteggiati 3 volte, in luogo di quelli del 2020 e del 2021.

Questa disposizione avrebbe permesso di evitare un maggiore accantonamento al fondo, a causa del calo degli incassi dell'anno 2020 delle entrate tributarie ed extratributarie, connesso con la crisi economica conseguente alla pandemia, evitando che le medie quinquennali sui cui viene calcolato il FCDE siano peggiorate dagli incassi del 2020. Trattasi di facoltà da esercitare valutando attentamente gli effetti che produce: infatti un minore accantonamento al FCDE aiuta gli enti a liberare risorse per garantire gli equilibri di bilancio, ma rende il fondo meno adeguato rispetto ad un incrementato rischio di insolvenza causato dalla pandemia.

L'ente ha effettuato la simulazione di determinazione del FCDE con il metodo sopra descritto ma non risultava vantaggioso rispetto al metodo definito dalla FAQ 25/2017 come sopra indicato.

Il prospetto allegato c) ai documenti di bilancio di previsione 2026-2028 riporta i dati del fondo raggruppandoli per tipologia di entrata.

Si ricorda che con il Rendiconto della Gestione 2024 l'ente ha accantonato al FCDE un importo complessivo di € 3.198.367,70.

In sede di rendiconto 2024 verrà rideterminato il calcolo dell'accantonamento, che, anche in tale sede, deve essere effettuato applicando sempre la percentuale del 100%, ma sulla base della consistenza dei residui attivi ancora aperti a fine esercizio.

	2026	2027	2028
Titolo 1 - TIPOLOGIA 101 - Imposte, tasse e proventi assimilati	€ 803.971,22	€ 821.867,32	€ 821.867,32
Titolo 3 - TIPOLOGIA 100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	€ 7.279,23	€ 7.279,23	€ 7.279,23
Titolo 3 - TIPOLOGIA 200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	€ 62.464,91	€ 62.464,91	€ 62.464,91
Totale Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità	€ 873.715,36	€ 891.611,46	€ 891.611,46

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	€ 46.000,00	€ 120.000,00	€ 120.000,00	€ 150.985,47

Dal 2016, ai sensi dell'art. 166, comma 2-quater del TUEL, è inoltre necessario accantonare anche un **fondo di riserva di cassa** solo per il primo esercizio del triennio di riferimento, pari almeno allo 0,2% delle spese finali, che è stato determinato comunque in Euro 205.000,00 ed iscritto in bilancio al capitolo 24810/0 (solo cassa).

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
CAP 2000/4 FONDO ACCANTONAMENT O FINANZA PUBBLICA LEGGE BILANCIO 2025	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
CAP 2000/5 FONDO ACCANTONAMENT O FINANZA PUBBLICA LEGGE BILANCIO 2025	€ 0,00	€ 181.189,04	€ 181.189,04	€ 181.189,04
CAP 24720/0 FONDO RISCHI	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
CAP 24820/0 FONDO DI RISERVA ASSICURAZIONI RIMBORSO FRANCHIGIE	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
CAP 24840/0 FONDO COPERTURA PERDITE SOCIETA' PARTECIPATE	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
CAP 24850/0 FONDO TFM SINDACO	€ 19.320,00	€ 9.660,00	€ 9.660,00	€ 9.660,00
Totale accantonamenti ad altri fondi	€ 59.320,00	€ 230.849,04	€ 230.849,04	€ 230.849,04

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 presunto per spese correnti e per rimborso dei prestiti	(+)	€72.082,00	€0,00	€0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti		€0,00	€0,00	€0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	€0,00	€0,00	€0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	€251.464,65	€273.264,65	€273.264,65
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	(+)	€40.734.739,46	€40.454.415,78	€40.375.047,91
di cui per estinzione anticipata di prestiti		€0,00	€0,00	€0,00
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	(+)	€0,00	€0,00	€0,00
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	(-)	€0,00	€0,00	€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	(-)	€39.027.953,11	€38.439.400,68	€38.308.724,56
di cui fondo pluriennale vincolato		€273.264,65	€273.264,65	€273.264,65
di cui fondo crediti di dubbia esigibilità	,	€964.343,89	€964.343,89	€964.343,89
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	(-)	€2.030.333,00	€2.288.279,75	€2.339.588,00
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 per spese di investimento	(+)	€0,00	€0,00	€0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)	€200.000,00	€6.511.600,00	€700.000,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale 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 in conto capitale	(+)	€0,00	€0,00	€0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	€14.347.898,07	€10.547.584,07	€13.263.584,07
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti	(-)	€0,00	€0,00	€0,00

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	(-)	€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	(-)	€3.600.000,00	€300.000,00	€500.000,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge o dei principi contabili	(+)	€0,00	€0,00	€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	(-)	€10.947.898,07	€16.759.184,07	€13.463.584,07
di cui fondo pluriennale vincolato		€6.511.600,00	€700.000,00	€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 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	(+)	€0,00	€0,00	€0,00

Riscossione crediti di breve termine				
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	(+)	€3.600.000,00	€300.000,00	€500.000,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	€0,00	€0,00	€0,00
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	(-)	€3.600.000,00	€300.000,00	€500.000,00
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 per il finanziamento di spese correnti (H) al netto del fondo di anticipazione liquidità	(-)	€72.082,00	€0,00	€0,00
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		-€72.082,00	€0,00	€0,00

Previsione di cassa

	2026
Fondo di cassa iniziale presunto	€ 8.975.023,70
Previsioni pagamenti	€ 172.448.909,41
Previsioni riscossioni	€ 183.198.841,06
Fondo di cassa finale presunto	€ 19.724.955,35

PIANO ANNUALE DEI FLUSSI DI CASSA

Per concludere il presente paragrafo appare opportuno dare spazio ad una novità normativa riguardante la programmazione dei flussi di cassa, che scaturisce da un insieme di norme e circolari ministeriali che trovano il loro fondamento nel D.lgs. 9 ottobre 2002, n. 231, di attuazione della direttiva 2000/35/CE; tali disposizioni, sin dall'origine, furono finalizzate alla riduzione dei tempi di pagamento e dei relativi ritardi da parte della Pubblica Amministrazione, da applicarsi, pertanto, ad ogni pagamento effettuato per il corrispettivo di una transazione commerciale.

Il quadro normativo sviluppatosi in questi decenni ci porta fino all'introduzione della riforma PNRR 1.11 che ha come obiettivo la riduzione dei tempi di pagamento.

Il quadro normativo, sinteticamente citato, nonché le regole del PNRR, conducono infine, il legislatore all'emanazione dell'art. 6 del D.L. n. 155/2024, entrato in vigore il 20 ottobre, finalizzato all'introduzione dell'obbligo di adottare un piano annuale dei flussi di cassa.

L'esigenza di tale piano si fonda anche sulla milestone M1C1-72bis del PNRR che è stata introdotta per attuare la Riforma n. 1.11, finalizzata alla riduzione dei tempi di pagamento delle Pubbliche Amministrazioni e delle Autorità Sanitarie, la quale prevede una serie di interventi che possano portare ad accelerare i tempi di pagamento delle stesse, in vista del raggiungimento degli obiettivi previsti a livello nazionale ed europeo per il 2025 e 2026.

Anche la circolare n. 15/2024 della Ragioneria Generale dello Stato aveva ricordato l'importanza dei flussi di cassa atti a garantire il rispetto dei termini legali di pagamento, laddove il mancato rispetto fosse riconducibile ad una poco attenta gestione dei flussi di cassa stessi.

Nello specifico, con riferimento agli enti locali, la circolare aveva inoltre richiamato l'attenzione sul disposto di cui all'art. 183, c.8, del TUEL, secondo cui, per evitare ritardi nei pagamenti e la formazione di debiti pregressi, il responsabile della spesa è tenuto ad accertare preventivamente che il programma dei pagamenti sia compatibile con gli stanziamenti di cassa e con le regole del patto di stabilità interno. L'insieme di tali disposizioni hanno portato il legislatore ad esplicitare in uno specifico disposto normativo, l'esigenza di una programmazione obbligatoria dei flussi di cassa da parte degli Enti.

Alla luce di quanto previsto dal comma 1°, art.6 del citato D.L. n.155/2024, il nuovo piano annuale dei flussi di cassa dovrà essere adottato entro il 28 febbraio di ciascun anno e dovrà contenere un cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi relativi all'esercizio di riferimento, sulla base dei modelli che verranno resi disponibili sul sito istituzionale della Ragioneria Generale dello Stato. Per quanto concerne l'introduzione di questo nuovo documento è importante evidenziare che spetterà poi all'Organo di controllo di regolarità amministrativa e contabile verificare che l'Ente abbia predisposto il piano dei flussi di cassa. In questa fase introduttiva della norma sembrerebbe che tale programmazione possa essere correlata, oltre a quanto evidenziato in precedenza, anche alla riforma ACCRUAL, che ci vedrà coinvolti dal 2025, la quale, tra l'altro, prevede che ciascun Ente in sede di approvazione dei rendiconti debba evidenziare, la solvibilità e liquidità dell'Ente stesso, nel periodo di riferimento.

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	90,30%	91,40%	91,55%

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	€ 1.223,02	€ 1.229,35	€ 1.229,02
Pressione tributaria pro-capite =	Entrate tributarie / N. Abitanti	€ 796,39	€ 799,72	€ 799,72

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	30,54%	31,61%	31,68%

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	22,57%	22,69%	22,67%
Rigidità per indebitamento =	Rimborso mutui e interessi / Entrate correnti	7,97%	8,92%	9,01%

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	€ 413,59	€ 425,16	€ 425,26
Rigidità costo del personale pro-capite =	Spese personale / N. Abitanti	€ 305,63	€ 305,16	€ 304,26
Rigidità indebitamento pro-capite =	Rimborso mutui e interessi / N. Abitanti	€ 107,96	€ 120,01	€ 121,00

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°	23,55%	23,88%	23,89%
Rigidità per costo personale pro-capite =	Spese personale / N. Abitanti	€ 305,63	€ 305,16	€ 304,26
Rigidità per costo personale =	Spesa Personale / Entrate Correnti	22,57%	22,69%	22,67%

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	€ 23.953.068,08	€ 24.053.068,08	€ 24.053.068,08				
Titolo 2	€ 3.949.977,45	€ 3.479.270,70	€ 3.409.902,83				
Titolo 3	€ 12.831.693,93	€ 12.922.077,00	€ 12.912.077,00				
Totale entrate correnti	€ 40.734.739,46	€ 40.454.415,78	€ 40.375.047,91	Titolo 1	€ 39.027.953,11	€ 38.439.400,68	€ 38.308.724,56
Titolo 4	€ 3.897.898,07	€ 9.947.584,07	€ 12.263.584,07	Titolo 2	€ 10.947.898,07	€ 16.759.184,07	€ 13.463.584,07
Titolo 5	€ 3.600.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00	Titolo 3	€ 3.600.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00
Titolo 6	€ 6.850.000,00	€ 300.000,00	€ 500.000,00	Titolo 4	€ 2.030.333,00	€ 2.288.279,75	€ 2.339.588,00
Titolo 7	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	Titolo 5	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00
Titolo 9	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00	Titolo 7	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00	€ 36.251.000,00
Totale entrata	€ 105.333.637,53	€ 101.252.999,85	€ 103.889.631,98	Totale spesa	€ 105.857.184,18	€ 108.037.864,50	€ 104.862.896,63

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.

Nella tabella sono riportate le principali aliquote ordinarie:

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.

Le aliquote sono quelle approvate con delibera di CC n. 5 del 31/01/2025:

Abitazione principale di categoria catastale A/1, A/8 e A/9 e relative pertinenze		0,6%
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)		0,1%
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		1,04%
Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)		1,06%
Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)	Abitazione locata o in comodato - Tipo contratto: Comodato d'uso gratuito Categoria catastale: - A/2 Abitazioni di tipo civile - A/3 Abitazioni di tipo economico - A/4 Abitazioni di tipo popolare - A/5 Abitazioni di tipo ultrapopolare - A/6 Abitazioni di tipo rurale - A/7 Abitazioni in villini - A/11 Abitazioni ed alloggi tipici dei luoghi - Con contratto registrato - Condizioni locatario/comodatario: Parenti - Sino al primo grado (ipotesi di cui all'art. 1, comma 747, lett. c), della legge n. 160 del 2019) - Destinazione d'uso: Purché l'affittuario/comodatario la utilizzi come abitazione principale. - Limitatamente ad un solo immobile.	1,04%
Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)	Abitazione locata o in comodato - Tipo contratto: Locazione ai sensi dell'art. 2, comma 3, della Legge n.431/1998 e s.m.i. - Destinazione d'uso: Purché l'affittuario/comodatario la utilizzi come abitazione principale.	0,76%
Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)	Abitazione locata o in comodato - Tipo contratto: Locazione ai sensi dell'art. 2, comma 3, della Legge n.431/1998 e s.m.i.	1,06%

Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)	Abitazione locata o in comodato - Tipo contratto: Locazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, della Legge n. 431/1998 e s.m.i.	1,06%
Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)	Abitazione locata o in comodato - Tipo contratto: Locazione a studenti ai sensi dell'art. 5, comma 2, della Legge n. 431/1998 e s.m.i. - Condizioni locatario/comodatario: Studenti - Destinazione d'uso: Purché l'affittuario/comodatario la utilizzi come abitazione principale.	0,76%
Altri fabbricati (fabbricati diversi dall'abitazione principale e dai fabbricati appartenenti al gruppo catastale D)	Abitazione locata o in comodato - Tipo contratto: Locazione a studenti ai sensi dell'art. 5, comma 2, della Legge n. 431/1998 e s.m.i. - Condizioni locatario/comodatario: Studenti	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 esclusivamente per l'esercizio dei relativi scopi istituzionali.

	Accertamenti 2024	Competenza 2025	Competenza 2026	Competenza 2027	Competenza 2028
Categoria 1010106 - Imposta municipale propria	€ 9.805.373,00	€ 9.888.758,00	€ 10.013.758,00	€ 10.063.758,00	€ 10.063.758,00

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

Occupanti	2025		2026	
	Quota fissa TARIFFA €/MQ.	Quota variabile TARIFFA PER NUCLEO FAMILIARE	Quota fissa TARIFFA €/MQ.	Quota variabile TARIFFA PER NUCLEO FAMILIARE
1	0,63341	55,35746	0,63341	55,35746
2	0,71373	116,60228	0,71373	116,60228
3	0,79631	148,81918	0,79631	148,81918
4	0,86374	179,89132	0,86374	179,89132
5	0,93193	237,12946	0,93193	237,12946
6	0,98497	278,01385	0,98497	278,01385

Aliquote TARI utenze non domestiche:

Categoria	Attività	2025		2026	
		Quota fissa TARIFFA €/MQ.	Quota variabile TARIFFA €/MQ.	Quota fissa TARIFFA €/MQ.	Quota variabile TARIFFA €/MQ.
1	MUSEI, BIBLIOTECHE, SCUOLE, ASSOCIAZIONI, LUOGHI DI CULTO	0,58106	0,85198	0,58106	0,85198
2	CINEMATOGRAFI E TEATRI	0,50117	0,74678	0,50117	0,74678
3	AUTORIMESSE E MAGAZZINI SENZA VENDITA DIRETTA	0,81349	1,18186	0,81349	1,18186
4	CAMPEGGI, DISTRIBUTORI CARBURANTI, IMPIANTI SPORTIVI	1,10402	1,62344	1,10402	1,62344
5	STABILIMENTI BALNEARI	0,55201	0,80523	0,55201	0,80523
6	ESPOSIZIONI, AUTOSALONI	0,4939	0,7325	0,4939	0,7325
7	ALBERGHI CON RISTORANTE	1,39455	2,04683	1,39455	2,04683
8	ALBERGHI SENZA RISTORANTE	1,17302	1,71331	1,17302	1,71331
9	CASE DI CURA E RIPOSO	1,45266	2,12995	1,45266	2,12995
10	OSPEDALI	1,55435	2,2884	1,55435	2,2884

11	UFFICI, AGENZIE	1,55435	2,28061	1,55435	2,28061
12	BANCHE, ISTITUTI DI CREDITO E STUDI PROFESSIONALI	0,88612	1,30654	0,88612	1,30654
13	NEGOZI DI ABBIGLIAMENTO, CALZATURE, LIBRERIE, CARTOLERIE, FERRAMENTA ED ALTRI BENI DUREVOLI	1,43813	2,11696	1,43813	2,11696
14	EDICOLA, FARMACIA, TABACCAIO, PLURILICENZE	1,61245	2,35853	1,61245	2,35853
15	NEGOZI PARTICOLARI QUALI FILATERIA, TENDE E TESSUTI, TAPPETI, CAPPELLI ED OMBRELLI, ANTIQUARIATO	0,8716	1,27797	0,8716	1,27797
16	BANCHI DI MERCATO BENI DUREVOLI	1,81583	2,65854	1,81583	2,65854
17	ATTIVITA' ARTIGIANALI TIPO BOTTEGHE: PARRUCCHIERE, BARBIERE, ESTETISTA	1,5834	2,32476	1,5834	2,32476
18	ATTIVITA' ARTIGIANALI TIPO BOTTEGHE: FALEGNAME, IDRAULICO, FABBRO, ELETTRICISTA	1,19118	1,75591	1,19118	1,75591
19	CARROZZERIA, AUTOFFICINA, ELETTRAUTO	1,5834	2,32476	1,5834	2,32476
20	ATTIVITA' INDUSTRIALI CON CAPANNONI DI PRODUZIONE	0,63481	0,93484	0,63481	0,93484
21	ATTIVITA' ARTIGIANALI DI PRODUZIONE BENI SPECIFICI	0,79896	1,16888	0,79896	1,16888
22	RISTORANTI, TRATTORIE, OSTERIE, PIZZERIE, PUB	7,28218	10,65754	7,28218	10,65754
23	MENSE, BIRRERIE, AMBURGHERIE	6,34086	9,29957	6,34086	9,29957
24	BAR, CAFFE', PASTICCERIA	5,17728	7,58366	5,17728	7,58366
25	SUPERMERCATO, PANE E PASTA, MACELLERIA, SALUMI E FORMAGGI, GENERI ALIMENTARI	3,9614	5,80346	3,9614	5,80346

26	PLURILICENZE ALIMENTARI E/O MISTE	2,2371	3,27285	2,2371	3,27285
27	ORTOFRUTTA, PESCHERIE, FIORI E PIANTE, PIZZA AL TAGLIO	8,33246	12,21033	8,33246	12,21033
28	IPERMERCATI DI GENERI MISTI	3,0593	4,49549	3,0593	4,49549
29	BANCHI DI MERCATO GENERI ALIMENTARI	5,08431	7,45483	5,08431	7,45483
30	DISCOTECHES, NIGHT CLUB	1,51077	2,22346	1,51077	2,22346
31	COOPERATIVE AGRICOLE	0,79896	1,16888	0,79896	1,16888
32	SPUNTISTI BANCHI DI MERCATO BENI DUREVOLI	0	0	0	0
33	SPUNTISTI BANCHI DI MERCATO GENERI ALIMENTARI	0	0	0	0

34	AFFITTACAMERE.....	1,17665	1,71435	1,17665	1,71435
----	--------------------	---------	---------	---------	---------

	Accertamenti 2024	Competenza 2025	Competenza 2026	Competenza 2027	Competenza 2028
Categoria 1010151 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	€ 5.709.287,29	€ 6.438.579,00	€ 6.385.579,00	€ 6.435.579,00	€ 6.435.579,00

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.

La "Legge di Bilancio" per l'anno 2025 n. 207 del 30/12/2024 all'art. 1 commi 1-2 ha approvato uno strutturale riordino delle aliquote dell'IRPF a decorrere dall'anno 2025, con una riduzione della progressività, stabilendo n. 3 (tre) scaglioni d'aliquota, anziché i precedenti n. 4 (quattro), dell'imposta, con l'eliminazione dello scaglione di reddito da € 15.000,01 ad € 28.000,00 di imponibile;

Al fine di garantire la coerenza della disciplina dell'addizionale comunale all'IRPEF con la nuova articolazione degli scaglioni di reddito dell'imposta sul reddito delle persone fisiche, i Comuni avevano tempo fino al 15 aprile 2025 per modificare, con propria deliberazione consiliare, gli scaglioni e le aliquote dell'addizionale comunale in conformità alla nuova articolazione prevista per l'IRPEF. Ciò in deroga all'articolo 1, comma 169, Legge n. 296/2006, che dispone che gli enti locali deliberano le tariffe e le aliquote relative ai tributi di loro competenza entro la data fissata da norme statali per la deliberazione del bilancio di previsione (al tempo fissata al 28/02/2025).

Il Comune di Verbania ha ritenuto di procedere, alla luce di quanto stabilito dalla Legge 207/24 sopra richiamata ed al fine di garantire l'equilibrio di bilancio, di ridefinire gli scaglioni di reddito e le relative aliquote dell'addizionale comunale IRPEF nel seguente modo:

SCAGLIONI DI REDDITO	%
fino a 28.000,00 euro	0,55
oltre 28.000,00 e sino a 50.000,00 euro	0,64
oltre 50.000,00 euro	0,80

Per effetto di tale nuova modulazione, viene di fatto eliminato lo scaglione sino a 15.000,00 euro con aliquota 0,50%, mentre vengono riconfermate le aliquote già in vigore dal 2022 per i tre restanti scaglioni.

Si è ritenuto di riconfermare la soglia di esenzione per i redditi non superiori a 15.000,00 euro precisando che l'esenzione è da intendersi come limite di reddito al di sotto del quale l'addizionale non è dovuta, mentre nel caso di superamento, la stessa è dovuta ed è calcolata sul reddito imponibile complessivo;

Addizionale comunale IRPEF

	Accertamenti 2024	Competenza 2025	Competenza 2026	Competenza 2027	Competenza 2028
Categoria 1010116 - Addizionale comunale IRPEF	€ 2.100.000,00	€ 2.650.000,00	€ 2.950.000,00	€ 2.950.000,00	€ 2.950.000,00

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.

	ACCERTA MENTI 2024	COMPETEN ZA 2025	COMPETEN ZA 2026	COMPETEN ZA 2027	COMPETE NZA 2028
Canone unico patrimo niale	989.025,93	937.000,00	992.000,00	972.000,00	972.000,00

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.

Si tratta di un'imposta a carico di coloro che alloggiano nelle strutture ricettive situate nel territorio, da applicare, secondo criteri di gradualità. Il gettito dell'imposta è destinato a finanziare interventi in materia di turismo e promozione della città, compreso quelli a sostegno delle strutture ricettive, nonché interventi di manutenzione, fruizione e recupero di beni culturali ed ambientali locali, nonché dei relativi servizi pubblici locali.

Secondo quanto stabilito dall'art. 4 del D.Lgs. 14 marzo 2011 e successive modificazioni, l'imposta di soggiorno è dovuta da coloro che alloggiano nelle strutture ricettive situate sul proprio territorio, da applicare sulla base del Regolamento Comunale .

Con delibera del Consiglio Comunale n. 79 del 26 settembre 2011 a decorrere dal 1° gennaio 2012 è stata istituita, ai sensi dall'art. 4 del Decreto Legislativo 14 marzo 2011 n. 23, l'imposta di soggiorno.

Le tariffe dell'imposta di soggiorno sono state integrate con delibera di Giunta Comunale n. 347 del 29/09/2017 per prevedere la tariffa relativa alle locazioni brevi.

Nel 2023 con deliberazione di Giunta Comunale n. 309 del 04.08.2023 le tariffe dell'imposta di soggiorno sono state incrementate per adeguarle alle tariffe dei comuni del lago.

	Accertamenti 2024	Competenza 2025	Competenza 2026	Competenza 2027	Competenza 2028
Categoria 1010141 - Imposta di soggiorno	€ 1.052.587,15	€ 1.220.000,00	€ 1.220.000,00	€ 1.220.000,00	€ 1.220.000,00

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.

I servizi a domanda individuale raggruppano le attività gestite dal Comune che non siano intraprese per obbligo istituzionale, che vengano utilizzate a richiesta dell'utente e che non siano gratuite per legge.

E' evidente che quota parte del costo della prestazione non addebitata agli utenti produce una perdita nella gestione del servizio che viene indirettamente posta a carico di tutta la cittadinanza.

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	€ 1.023.758,00	€ 1.073.758,00	€ 1.073.758,00
41 - Imposta di soggiorno	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
51 - Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	€ 206.589,00	€ 256.589,00	€ 256.589,00
60 - Tributo per l'esercizio delle funzioni di tutela, protezione e igiene dell'ambiente	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
76 - Tassa sui servizi comunali (TASI)	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
99 - Altre imposte, tasse e proventi n.a.c.	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Totale Titolo 1	€ 1.273.347,00	€ 1.373.347,00	€ 1.373.347,00
1 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni CENTRALI	€ 69.898,00	€ 0,00	€ 0,00
2 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni LOCALI	€ 369.960,00	€ 0,00	€ 0,00
1 - Trasferimenti correnti da Famiglie	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
1 - Sponsorizzazioni da imprese	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00
1 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	€ 65.374,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Titolo 2	€ 555.732,00	€ 500,00	€ 500,00
2 - Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	€ 210.000,00	€ 250.000,00	€ 280.000,00
3 - Entrate da Imprese derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
2 - Rimborsi in entrata	€ 209.690,00	€ 209.690,00	€ 209.690,00
99 - Altre entrate correnti n.a.c.	€ 141.355,00	€ 116.107,00	€ 116.107,00
Totale Titolo 3	€ 571.045,00	€ 585.797,00	€ 615.797,00
1 - Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	€ 154.598,07	€ 3.860.584,07	€ 3.630.584,07
3 - Contributi agli investimenti da Imprese	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
1 - Alienazione di beni materiali	€ 80.000,00	€ 80.000,00	€ 80.000,00
4 - Altre Entrate in conto capitale n.a.c.	€ 26.500,00	€ 7.000,00	€ 8.000,00
Totale Titolo 4	€ 266.098,07	€ 3.952.584,07	€ 3.723.584,07
Totale Titolo 7	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Titolo 8	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Totale Titolo 9	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale entrate straordinarie	€ 2.666.222,07	€ 5.912.228,07	€ 5.713.228,07

Spese straordinarie

	2026	2027	2028
1 - Redditi da lavoro dipendente	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 0,00
2 - Imposte e tasse a carico dell'ente	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 0,00
3 - Acquisto di beni e servizi	€ 349.000,00	€ 94.000,00	€ 2.000,00
4 - Trasferimenti correnti	€ 161.193,35	€ 96.233,35	€ 96.233,35
10 - Altre spese correnti	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
Totale Titolo 1	€ 557.193,35	€ 237.233,35	€ 118.233,35
2 - Investimenti fissi lordi	€ 2.031.498,07	€ 5.789.584,07	€ 8.549.584,07
3 - Contributi agli investimenti	€ 208.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00
Totale Titolo 2	€ 2.239.498,07	€ 5.829.584,07	€ 8.589.584,07
Totale Titolo 4	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Titolo 7	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale spese straordinarie	€ 2.796.691,42	€ 6.066.817,42	€ 8.707.817,42

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.

I servizi a domanda individuale raggruppano le attività gestite dal Comune che non siano intraprese per obbligo istituzionale, che vengano utilizzate a richiesta dell'utente e che non siano gratuite per legge.

E' evidente che quota parte del costo della prestazione non addebitata agli utenti produce una perdita nella gestione del servizio che viene indirettamente posta a carico di tutta la cittadinanza.

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.

Con deliberazione n. 463 del 16/12/2025, ha provveduto ad adeguare:

- le tariffe dei parcheggi e aree di sosta a pagamento;
- le tariffe dei servizi cimiteriali;
- le tariffe per le celebrazioni dei matrimoni, costituzioni di unioni civili e cerimonie simboliche;
- le tariffe delle prestazioni sanitarie rese dalla Farmacia Comunale
- le tariffe delle piscine comunali (introitate dal gestore);

Con deliberazione n. 465 del 16/12/2025, allegata al bilancio, ha determinato la percentuale complessiva di copertura dei servizi a domanda individuale nella misura del **71,97%**, come rappresentato nella seguente tabella:

SERVIZI A DOMANDA INDIVIDUALE					
BILANCIO DI PREVISIONE 2026					
SERVIZIO A DOMANDA INDIVIDUALE	ENTRATA	SPESA	DIFFERENZA	COPERTURA DEL COSTO	DIFFERENZA MEDIA PER ABITANTE
ASILI NIDO	€ 667.350,00	€ 1.768.901,42	-€ 1.101.551,42	37,73%	-€ 36,50
CENTRI ESTIVI	€ 60.000,00	€ 248.000,00	-€ 188.000,00	24,19%	-€ 6,23
SERVIZIO PRE – POST SCUOLA	€ 40.000,00	€ 50.780,00	-€ 10.780,00	78,77%	-€ 0,36
TRASPORTO DISABILI	€ 63.371,21	€ 91.371,21	-€ 28.000,00	69,36%	-€ 0,93

REFEZIONE SCOLASTICA	€ 920.000,00	€ 2.159.052,63	-€ 1.239.052,63	42,61%	-€ 41,06
MENSE	€ 84.000,00	€ 220.000,00	-€ 136.000,00	38,18%	-€ 4,51
UNIVERSITA' 3^ ETA'	€ 24.000,00	€ 55.012,00	-€ 31.012,00	43,63%	-€ 1,03
USO LOCALI AUDITORIUM	€ 59.500,00	€ 98.000,00	-€ 38.500,00	60,71%	-€ 1,28
IMPIANTI SPORTIVI E PALESTRE SCOLASTICHE	€ 76.780,00	€ 130.000,00	-€ 53.220,00	59,06%	-€ 1,76
PARCHEGGI CUSTODITI E PARCHIMETRI	€ 1.580.000,00	€ 146.444,60	€ 1.433.555,40	100,00%	€ 47,50
TOTALI	€ 3.575.001,21	€ 4.967.561,86	-€ 1.392.560,65	71,97%	-€ 46,14

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	€ 6.850.000,00
2027	€ 300.000,00
2028	€ 500.000,00

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	€ 1.274.565,81	€ 1.297.407,66	€ 1.216.737,00	€ 1.321.166,05	€ 1.299.789,00
Quota capitale	€ 1.873.964,19	€ 1.979.666,52	€ 2.030.333,00	€ 2.288.279,75	€ 2.339.588,00
Totale	€ 3.148.530,00	€ 3.277.074,18	€ 3.247.070,00	€ 3.609.445,80	€ 3.639.377,00

	2024	2025	2026	2027	2028
Interessi passivi	€ 1.274.565,81	€ 1.297.407,66	€ 1.216.737,00	€ 1.321.166,05	€ 1.299.789,00
Entrate correnti	€ 35.543.822,87	€ 36.618.797,42	€ 37.673.249,34	€ 41.249.885,67	€ 40.734.739,46
% su entrate correnti	3,59%	3,54%	3,23%	3,20%	3,19%
Limite art. 204 TUEL	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

Evoluzione indebitamento	2024	2025	2026	2027	2028
residuo debito	32.039.469,26	30.112.858,00	28.030.386,30	32.850.053,30	30.861.773,55
nuovi prestiti		-	6.850.000,00	300.000,00	500.000,00
prestiti rimborsati	1.873.964,19	1.979.666,52	2.030.333,00	2.288.279,75	2.339.588,00
estinzioni anticipate/riduzioni	52.647,07	102.805,18			
Totale	30.112.858,00	28.030.386,30	32.850.053,30	30.861.773,55	29.022.185,55
n. abitanti al 31/12	30.178	* 30.071	30.071	30.071	30.071
Debito medio per abitante	997,84	932,14	1.092,42	1.026,30	965,12

* popolazione al
15/12/2025

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	Competenza 2025	Previsioni 2026	Previsioni 2027	Previsioni 2028
Entrate titolo VII	€ 0,00	€ 0,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00
Spese titolo V	€ 0,00	€ 0,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00	€ 14.000.000,00
Saldo	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Indebitamento da strumenti derivati

I "derivati" sono prodotti finanziari il cui valore dipende da un'attività sottostante (es. azioni, tassi, cambi, materie prime). La loro gestione è complessa e la diffusione tra gli enti locali (Regioni, Province, Comuni) per la gestione del debito ha evidenziato problematiche.

Inizialmente, tali operazioni hanno avuto un impatto positivo sul bilancio, liberando risorse. Tuttavia, hanno trasferito a lungo termine il rischio di quantificazione del prestito, generando in certi casi effetti distorsivi e perdite non previste. Le implicazioni di questi prodotti atipici non sono state sempre pienamente valutate.

Per questo motivo, le operazioni derivate richiedono elevata attenzione e cautela nel monitoraggio, data la difficoltà di prevedere i loro impatti sugli equilibri di bilancio.

La situazione attuale, basata sulle informazioni disponibili, non richiede interventi correttivi urgenti. Eventuali miglioramenti saranno ponderati e adottati dopo il normale monitoraggio e controllo della gestione.

	Impegnato 2024	Competenz a 2025	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Quota interessi	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Quota capitale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

6 - Garanzie prestate dall'ente a terzi

L'amministrazione è autorizzata a concedere garanzie, sia principali che sussidiarie, a favore di terzi, mediante la sottoscrizione dei documenti pertinenti che vincolano l'ente.

Dal punto di vista patrimoniale, il valore complessivo di tali garanzie è registrato nei conti d'ordine della contabilità economica. Generalmente, la concessione di una singola garanzia non comporta registrazioni finanziarie specifiche né è soggetta a particolari restrizioni.

Anno	Conto	Descrizione	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione	Saldo
		Totale garanzie prestate dall'ente a terzi	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Si precisa che il Comune di Verbania :

- ha prestato negli anni passati garanzie fidejussorie a favore di terzi, a garanzia di mutui contratti per il finanziamento da parte di tali soggetti dei seguenti interventi:

- impianto Tennis Verbania (€ 400.000,00)

- impianto Canottieri Intra (€ 210.000,00)

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	Previsioni 2028
252000027 - CUP F51F25002710006 CAP 25200/27 DIGITALIZZAZIONE PROCEDURE SUE - PNRR MISURA 2.2.3 / NGEU		€ 24.014,00	€ 0,00	€ 0,00
252000903 - CAP 25200/903 SMART PARKING / RFF		€ 130.000,00	€ 0,00	€ 0,00
252500288 - CAP 25250/288 SPESE PER INDAGINI E VERIFICHE SICUREZZA PONTI / OOUU		€ 38.000,00	€ 38.000,00	€ 0,00
252500292 - CAP		€ 10.000,00	€ 0,00	€ 0,00

25250/292 PROGETTO BANDO REGIONE PIEMONTE TURISMO ACCESSIBILE / OOUU				
252510002 - CAP 25251/2 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO GARE - MP		€ 0,00	€ 0,00	€ 1.000,00
252510013 - CAP 25251/13 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO SERVIZI ALLE PERSONE P.I. - MP		€ 19.500,00	€ 0,00	€ 0,00
255500271 - CAP 25550/271 RIFACIMENTO TETTI IMMOBILI ERP / RFF		€ 0,00	€ 0,00	€ 288.000,00
255500272 - CAP 25550/272 RIFACIMENTO TETTI IMMOBILI ERP / OOUU		€ 0,00	€ 0,00	€ 12.000,00
260000219 - CAP 26000/219 MANUTENZIONE STRAORDINARIA E MESSA IN SICUREZZA STRADE CITTADINE / OOUU		€ 99.000,00	€ 0,00	€ 0,00
260000223 - CAP 26000/223 REALIZZAZIONE PARCHEGGIO MULTIPIANO VILLA SIMONETTA INTRA - CR		€ 0,00	€ 0,00	€ 2.000.000,00

260000248 - CAP 26000/248 CIRCONVALLAZIONE DI GRONDA VIA B.TA C. BATTISTI - CR		€ 0,00	€ 2.800.000,00	€ 0,00
260000297 - CAP 26000/297 RIQUALIFICAZIONE PARCHEGGIO MULTIPIANO VIA RAFFAELLO SANZIO / CR		€ 0,00	€ 0,00	€ 1.000.000,00
260000304 - CAP 26000/304 REALIZZAZIONE PARCHEGGIO MULTIPIANO VILLA SIMONETTA INTRA - C/PRIV		€ 0,00	€ 0,00	€ 2.000.000,00
260000305 - CAP 26000/305 REALIZZAZIONE ROTATORIA INNESTO SS34 - SP BIENO LOCALITA' FONDOTOCE / CR		€ 0,00	€ 750.000,00	€ 0,00
260000306 - CAP 26000/306 REALIZZAZIONE ROTATORIA INNESTO SS34 - SP BIENO LOCALITA' FONDOTOCE - C/PROVINCIA		€ 0,00	€ 750.000,00	€ 0,00
260000311 - CAP		€ 0,00	€ 0,00	€ 2.000.000,00

26000/311 RIQUALIFICAZIONE QUARTIERE SASSONIA CON CREAZIONE NUOVI POSTI AUTO / CR				
260000324 - CAP 26000/324 INTERVENTI DI MANUTENZIONE E ASFALTATURA STRADE / RFF		€ 0,00	€ 0,00	€ 650.000,00
260000325 - CAP 26000/325 MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE CITTADINE E MARCIAPIEDI / RFF		€ 0,00	€ 0,00	€ 100.000,00
260000326 - CAP 26000/326 REALIZZAZIONE NUOVI POSTI AUTO DIFFUSI NELLE FRAZIONI / OOUU		€ 0,00	€ 100.000,00	€ 50.000,00
260000330 - CAP 26000/330 MANUTENZIONE STRAORDINARIA MARCIAPIEDI E PARCHEGGI / OOUU		€ 120.000,00	€ 0,00	€ 0,00
260000331 - CAP 26000/331 ACCORDO PISTA CICLABILE DEL LAGO MAGGIORE 2 LOTTO / OOUU		€ 200.000,00	€ 0,00	€ 0,00
260000332 - CAP		€ 0,00	€ 700.000,00	€ 0,00

26000/332 RIFACIMENTO MARCIAPIEDI CORSO CAIROLI / CR				
260000333 - CAP 26000/333 MESSA IN SICUREZZA PONTE CASA DELLA RESISTENZA / CR		€ 0,00	€ 230.000,00	€ 0,00
260000334 - CAP 26000/334 MANUTENZIONE STRAORDINARIA MARCIAPIEDI E PARCHEGGI / RFF		€ 0,00	€ 147.000,00	€ 0,00
260000335 - CAP 26000/335 RIQUALIFICAZIONE PARCHEGGIO MULTIPIANO VIA RAFFAELLO SANZIO - C/PRIV		€ 0,00	€ 0,00	€ 500.000,00
261000063 - CAP 26100/63 RIQUALIFICAZIONE LUNGOLAGO INTRA CAVALLOTTI-VECCHIO IMBARCADERO E NUOVI APPRODI / CDP DU		€ 0,00	€ 2.900.000,00	€ 700.000,00
261000065 - CAP 26100/65 MANUTENZIONE STRAORDINARIA OPERE LACUALI,		€ 0,00	€ 0,00	€ 300.000,00

PORTI, APPRODI E SCIVOLI /CD				
261000067 - CAP 26100/67 RIQUALIFICAZIONE LUNGOLAGO INTRA CAVALLOTTI-VECCHIO IMBARCADERO E NUOVI APPRODI / CD		€ 300.000,00	€ 0,00	€ 0,00
262000036 - CAP 26200/36 INTERVENTI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLA PERON / CS		€ 138.400,00	€ 161.600,00	€ 0,00
262000055 - CAP 26200/55 INTERVENTI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLA PERON / RFF		€ 261.600,00	€ 0,00	€ 0,00
262000127 - CAP 26200/127 MANUTENZIONE STRAORDINARIA ED EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLE / AA		€ 200.000,00	€ 0,00	€ 0,00
263000005 - CAP 26300/5 RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE SEDE COMUNALE - RFF		€ 0,00	€ 377.000,00	€ 0,00
263000149 - CAP 26300/149 RIFACIMENTO TETTO SEDE PALLANZA - CDP		€ 0,00	€ 0,00	€ 500.000,00

263000160 - CAP 26300/160 MANUTENZIONE STRAORDINARIA ASILI NIDO - OOUU		€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
263000241 - CAP 26300/241 RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE SEDE COMUNALE / OOUU		€ 0,00	€ 73.000,00	€ 0,00
263000242 - CAP 26300/242 RESTAURO CASETTE VILLA GIULIA / CDP		€ 0,00	€ 300.000,00	€ 0,00
265000003 - CAP 26500/3 INTERVENTI DI ADEGUAMENTO PISCINA COMUNALE - ICS		€ 500.000,00	€ 2.750.000,00	€ 0,00
265000012 - CAP 26500/12 INTERVENTI SULLE STRUTTURE SPORTIVE - OOUU		€ 0,00	€ 100.000,00	€ 0,00
270000061 - CAP 27000/61 INTERVENTI PARCHI GIOCO - OOUU		€ 27.000,00	€ 57.000,00	€ 0,00
270000067 - CAP 27000/67 MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE PUBBLICO - DECORO URBANO / OOUU		€ 0,00	€ 126.000,00	€ 0,00
272000036 - CAP		€ 200.000,00	€ 0,00	€ 0,00

27200/36 MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE PUBBLICO - RFF				
288300009 - CAP 28830/9 MESSA IN SICUREZZA RII / CS		€ 0,00	€ 0,00	€ 1.500.000,00
289300154 - CAP 28930/154 ALLESTIMENTI ED ARREDI NUOVO ASILO NIDO / RFF		€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00
289300722 - CAP 28930/722 ACQUISTO ATTREZZATURE ASILI NIDO (RILEVANTE IVA) / RFF		€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 10.000,00
289310012 - CAP 28931/12 ACQUISTO AUTOMEZZO REFRIGERATO - DISTRETTO DEL COMMERCIO / CR		€ 44.800,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale investimenti programmati		€ 2.466.314,00	€ 12.413.600,00	€ 11.661.000,00

Investimenti in corso di realizzazione e non conclusi

Descrizione	PNRR	Residui al 31/12/2025	Assestato 2025	Previsioni 2026	Previsioni 2027	Previsioni 2028
252000000 - CAP 25200/0 HARDWARE - POST. LAVORO E SERVER - RFF		€ 0,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
252000500 - CAP 25200/500 ADEGUAMENTO SISTEMA INFORMATICO SOFTWARE - RFF		€ 0,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00
252500100 - CAP 25250/100 SPESE PER PROGETTAZION I E SERVIZI DI SUPPORTO URBANISTICA - OOUU		€ 56.734,38	€ 20.000,00	€ 35.000,00	€ 25.000,00	€ 50.000,00
252500200 - CAP 25250/200 SPESE PER PROGETTAZION I E SERVIZI DI SUPPORTO SETTORE LL.PP - OOUU		€ 5.832,38	€ 399.788,53	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 0,00

252500206 - CAP 25250/206 INDAGINI PRELIMINARI ALLE PROGETTAZION I - OOUU		€ 0,00	€ 68.961,83	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 40.000,00
252500250 - CAP 25250/250 PROGETTAZION I E SERVIZI DI SUPPORTO AREA MANUTENZIONI / OOUU		€ 28.712,58	€ 56.586,71	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 25.000,00
252500255 - CAP 25250/255 INCARICHI PER CERTIFICATO PREVENZIONE INCENDI - CPI / RFF		€ 0,00	€ 27.887,04	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
252500272 - CAP 25250/272 SPESE PER PROGETTAZION I E SERVIZI DI SUPPORTO SETTORE LL.PP - RFF		€ 0,00	€ 70.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 100.000,00
252500305 - CAP 25250/305 PROGETTAZION I PATRIMONIO - OOUU		€ 0,00	€ 10.000,00	€ 0,00	€ 10.000,00	€ 20.000,00

252510004 - CAP 25251/4 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO PATRIMONIO - MP		€ 1.472,00	€ 3.234,08	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 1.000,00
252510600 - CAP 25251/600 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO PROGETTAZION E LL.PP. - MP		€ 0,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
252510700 - CAP 25251/700 INNOVAZIONE FONDO INCENTIVO PROGETTAZION E SERVIZI AL TERRITORIO - MP		€ 0,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
255500262 - CAP 25550/262 MANUTENZIONE STRAORDINARI A ERP - RFF		€ 0,00	€ 90.000,00	€ 55.400,00	€ 70.000,00	€ 0,00
255500263 - CAP 25550/263 MANUTENZIONE STRAORDINARI A ERP (ATC) - DS		€ 0,00	€ 98.017,91	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 25.000,00
255500265 - CAP		€ 0,00	€ 27.041,87	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00

25550/265 MANUTENZIONE STRAORDINARI A ERP - RV						
257500008 - CAP 25750/8 MANUTENZIONE STRAORDINARI A CIMITERI - AF		€ 0,00	€ 74.838,40	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
260000108 - CAP 26000/108 MANUTENZIONE STRAORDINARI A E MESSA IN SICUREZZA STRADE CITTADINE - RFF		€ 1.120,00	€ 150.000,00	€ 501.000,00	€ 650.000,00	€ 0,00
260000260 - CAP 26000/260 MANUTENZIONE STRAORDINARI A PUBBLICA ILLUMINAZIONE - OOUU		€ 0,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
260000307 - CAP 26000/307 REALIZZAZIONE NUOVI POSTI AUTO DIFFUSI NELLE FRAZIONI / RFF		€ 0,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 50.000,00
260000310 - CAP 26000/310 MANUTENZIONE		€ 0,00	€ 42.517,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 100.000,00

STRAORDINARI A PARCHEGGI - OOUU						
260000317 - CAP 26000/317 MANUTENZIONE STRAORDINARI A CADITOIE - SISTEMAZIONE SCARPATE E SENTIERI- OOUU		€ 0,00	€ 120.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 100.000,00
261000042 - CAP 26100/42 MANUTENZIONE STRAORDINARI A OPERE LACUALI - CD		€ 42.137,33	€ 142.571,24	€ 0,00	€ 300.000,00	€ 0,00
261000064 - CAP 26100/64 RIQUALIFICAZIO NE ASTA FLUVIALE TORRENTE SAN BERNARDINO - CR		€ 0,00	€ 1.500.000,00	€ 0,00	€ 1.500.000,00	€ 0,00
262000010 - CAP 26200/10 MANUTENZIONE STRAORDINARI A EDIFICI SCOLASTICI - OOUU		€ 0,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 278.000,00
262000017 - CAP 26200/17		€ 2.940,00	€ 257.648,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 0,00

MANUTENZIONE STRAORDINARI A EDIFICI SCOLASTICI - RFF						
262000122 - CAP 26200/122 EFFICIENTAMENTO ENERGETICO SCUOLE - OOUU		€ 0,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
263000011 - CAP 26300/11 PIANO DI SICUREZZA IMMOBILI COMUNALI -CS		€ 13.348,25	€ 133.112,27	€ 123.584,07	€ 123.584,07	€ 123.584,07
263000164 - CAP 26300/164 MANUTENZIONI STRAORDINARI E PATRIMONIO COMUNALE - OOUU		€ 2.335,60	€ 150.264,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
265000004 - CAP 26500/4 INTERVENTI SULLE STRUTTURE SPORTIVE - RFF		€ 0,00	€ 121.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	€ 100.000,00
265200400 - CAP 26520/400 ACQUISTO ARREDI SCOLASTICI -		€ 0,00	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 25.000,00

RFF						
270000042 - CAP 27000/42 ESTENSIONE E COLLEGAMENTI FIBRA OTTICA - OOUU		€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 10.000,00
270000068 - CAP 27000/68 INTERVENTI SPIAGGE - CD		€ 49.842,93	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
272000038 - CAP 27200/38 INTERVENTI PARCHI GIOCO - RFF		€ 0,00	€ 129.991,89	€ 70.000,00	€ 0,00	€ 200.000,00
289300100 - CAP 28930/100 ACQUISTO ATTREZZATURE - RFF		€ 2.028,99	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 15.000,00
289300113 - CAP 28930/113 ACQUISTO ATTREZZATURE UFFICIO VERDE - RFF		€ 0,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
289300143 - CAP 28930/143 ACQUISTO ATTREZZATURE IMPIANTI SPORTIVI - OOUU		€ 0,00	€ 10.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 15.000,00

289300700 - CAP 28930/700 MOBILI E ARREDI - RFF		€ 0,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 15.000,00
289300711 - CAP 28930/711 MOBILI E ARREDI BIBLIOTECA - C/PRIV		€ 1.007,98	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
289320300 - CAP 28932/300 ATTREZZATURE E IMPIANTI DI VIDEOSORVEGL IANZA PM - OOUU		€ 19.995,80	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 50.000,00
289320603 - CAP 28932/603 ATTREZZATURE PIANO TRAFFICO PM - RFF		€ 976,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
Totale investimenti in corso di realizzazione e non conclusi		€ 234.484,22	€ 4.187.460,77	€ 1.754.984,07	€ 3.598.584,07	€ 1.755.584,07

Investimenti in corso di definizione

Non sono previsti investimenti in corso di definizione per cui non è stato possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi.

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
ACQUA NOVARA V.C.O. S.p.A.	02078000037	Via Fratelli Rossetti, 1 – NOVARA	www.acquanovaravco.eu	Società per azioni	Gestione del servizio idrico integrato in tutte le sue fasi	2,47000%
BANCA POPOLARE ETICA S.c.a.r.l.	02622940233	Piazzetta Forzatè, 2 – PADOVA	www.bancaetica.it	Società consortile per azioni	Attività bancaria finalizzata allo sviluppo della finanza etica	0,00300%
CONSER V.C.O. S.p.A.	93024180031	Via Olanda, 55 – VERBANIA	www.conservco.it	Società per azioni	Gestione degli impianti tecnologici, di recupero e smaltimento dei rifiuti, ivi comprese le discariche di cui all'art. 10 c. 2 e 3 della L.R. del Piemonte 24/2002 e s.m.i. nonché l'erogazione dei servizi di gestione dei rifiuti urbani previsti dall'art. 10 c. 1 della predetta legge regionale	33,12640%

CONSORZIO CASE DI VACANZA COMUNI NOVARESI	80010440032	Via Fratelli Rosselli, 1 – NOVARA	www.casevacanze-comuninovaresi.it	Consorzio	Organizzazione soggiorni vacanze in particolare per minori ed anziani appartenenti ai comuni che lo compongono e qualora vi fosse disponibilità di posti ad altri comuni od enti che ne facciano richiesta ai comuni che lo compongono e qualora vi fosse disponibilità di posti ad altri comuni od enti che ne facciano richiesta	6,27800%
CONSORZIO DEI SERVIZI SOCIALI DEL VERBANO - CSSV -	93015370039	Viale Azari, 104 - VERBANIA	www.cssv.it	Consorzio	Gestione dei servizi a rilevanza sociale con autonomia gestionale: servizi socio-assistenziali (socio-sanitari in convenzione con l'ASL, interventi a sostegno del nucleo familiare o del singolo), socio-educativi, dell'area delle politiche del lavoro (sostegno alle fasce deboli, immigrati, disabili, tossicodipendenti ecc...)	43,06000%

CONSORZIO RIFIUTI DEL V.C.O.	02235970031	Via Olanda, 55 – VERBANIA	www.consorziorefutivco.it	Consorzio	Gestione rifiuti e tariffa di igiene ambientale (TIA)	16,33800%
CONSORZIO TOPIX	08445410015	Via Maria Vittoria, 38 – TORINO	www.top-ix.org	Consorzio	Realizzazione e gestione siti internet – promuovere e sviluppare Progetti di Innovazione e progetti pilota – promuovere e divulgare, sia tra i Consorziati che all'esterno del Consorzio, la conoscenza e l'utilizzo della tecnologia Internet ed a larga banda ed, a tal fine, organizzare congressi, workshops, conferenze - fornire servizi, assistenza tecnica, manutenzione e quant'altro necessario all'interscambio dei dati ecc...	0,33000%
CSI PIEMONTE	01995120019	Corso Unione Sovietica,216 – TORINO	www.csipiemonte.it	Consorzio	Gestione del sistema informativo regionale e progettazione, realizzazione e gestione sistema regionale di elaborazione dei dati.	0,79000%

DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI S.c.r.l.	01648650032	Corso Italia, 18 – STRESA	www.distrettolaghi.it	Società consortile a responsabilità limitata	Organizzazione a livello locale dell'attività di accoglienza, informazione ed assistenza turistica	8,90000%
FONDAZIONE CENTRO EVENTI "IL MAGGIORE"	02566350035	Via al Torrente San Bernardino, 49 – VERBANIA	www.ilmaggioreverbania.it	Fondazione	La Fondazione si costituisce per promuovere e valorizzare presso il pubblico le attività culturali in ogni forma ed espressione nonché il patrimonio storico, architettonico e artistico con il coinvolgimento e la partecipazione di soggetti ed Enti pubblici e privati	50,00000%
ISTITUTO STORICO DELLA RESISTENZA E DELLA SOCIETA' CONTEMPORANEA NEL NOVARESE E NEL V.C.O.	80010400036	Corso Cavour, 15 – NOVARA	www.isrn.it	Consorzio	Centro studi specializzato in storia contemporanea. Fornisce un supporto completo e aggiornato, all'attività di ricerca che si svolge sul territorio novarese e del Verbano Cusio Ossola. Promuove la conoscenza e lo studio attraverso l'organizzazione e lo sviluppo della ricerca in	5,00000%

					campo storico, socio-antropologico, politico ed economico sia a livello locale, che regionale e nazionale	
LIDO DI SUNA S.r.l. in liquidazione	01505600039	ViaVia Troubetzkoy, 3 – VERBANIA		Società a responsabilità limitata	Gestione, manutenzione e custodia del complesso denominato "Lido di Suna"	25,00000%
VCO FORMAZIONE S.C.A.R.L.	01905580039	Via XI Settembre, 5 – OMEGNA	www.vcoformazione.it	Società cooperativa a responsabilità limitata	Promozione di attività di formazione anche in collaborazione con università, istituzioni scolastiche e con il sistema delle imprese (società senza scopo di lucro)	40,91000%
V.C.O. TRASPORTI S.r.l.	01792330035	Via Olanda, 55 – VERBANIA	www.vcotrasporti.it	Società a responsabilità limitata	Gestione dei servizi di trasporto pubblico su gomma e a fune e di mobilità urbana	44,25140%

PROGRAMMA DEGLI INCARICHI.

La Legge n. 244 del 24/12/2007 (finanziaria 2008) art. 3 comma 55 e 56 ha introdotto importanti disposizioni in materia di incarichi di collaborazione, consulenza, studio e ricerca, modificate dall'art. 46 del D.L. 25/06/2008 n. 112, come segue. In particolare sono stati unificati i concetti di incarichi di consulenza, studi, ricerche e collaborazioni, riconducendoli all'interno dell'unica categoria generale della collaborazione autonoma.:

comma 55: “Gli enti locali possono stipulare contratti di collaborazione autonoma indipendentemente dall’oggetto della prestazione solo con riferimento alle attività istituzionali stabilite dalla legge o previste nel programma approvato dal Consiglio ai sensi dell’art. 42 comma 2, lettera b) del D.Lgs. 27/2000”;

comma 56: “con il regolamento di cui all’art. 89 del D.L.gs. 267/2000, sono fissati in conformità a quanto stabilito dalle disposizioni vigenti, i limiti, i criteri e le modalità per l’affidamento degli incarichi di collaborazione autonoma, che si applicano a tutte le tipologie di prestazioni . La violazione delle disposizioni regolamentari richiamate costituisce illecito disciplinare e determina responsabilità erariale. Il limite massimo di spesa annua per gli incarichi di collaborazione è fissato nel bilancio di preventivo degli enti territoriali”.

In ottemperanza alle disposizioni dell’art. 3 commi 55 e 56 della L. 244/2007 e s.m.i.:

Il Programma degli incarichi di collaborazione autonoma anno 2026 sotto riportato sarà approvato in Consiglio Comunale e nel rispetto di quanto previsto dall’art. 46, comma 3, del DL 25/06/2008, n. 112 convertito in Legge 6/8/2008, n. 133, in sede di delibera consiliare verrà fissato il limite massimo della spesa per incarichi di collaborazione per gli esercizi 2026-2028.

2) l'Ente ha l'obiettivo di monitorare in corso d'anno il "Programma dei incarichi di collaborazione", al fine di verificare il rispetto del limite di spesa per incarichi di collaborazione fissato nel bilancio di previsione 2021.

L'Art. 1 - commi 147 e 148 - della Legge di Stabilità 2013 e s.m.i con riferimento agli Incarichi esterni ha stabilito che tra le condizioni per gli incarichi esterni, disciplinate dall'art. 7 del D.Lgs. 165/2001, è prevista la temporaneità della prestazione; il comma 147 esclude ogni possibilità di rinnovo, mentre l'eventuale proroga dell'incarico originario è consentita, in via eccezionale, ma solo al fine di completare il progetto e per ritardi non imputabili al collaboratore, ferma restando l'invarianza del compenso pattuito in sede di affidamento dell'incarico. La disciplina degli incarichi esterni e dei relativi obblighi di pubblicizzazione (sito internet) viene estesa alle società partecipate, direttamente o indirettamente .

COMUNE DI VERBANIA

PROGRAMMA INCARICHI DI COLLABORAZIONE AUTONOMA (ART. 3 C. 55 DELLA L. N. 244/2007 e s.m.i.)

LIMITE MASSIMO SPESA ANNUA PER INCARICHI DI COLLABORAZIONE BILANCIO DI PREVISIONE 2026

2026
€ 72.500,00

N.	OBIETTIVO	OGGETTO DELL'INCARICO	MISSIONE – PROGRAMMA	PREVISIONE DI SPESA	MODALITÀ D'AFFIDAMENTO	RESPONSABILE
1	REALIZZAZIONE PROGETTO EDUCATIVO ASILI NIDO CON LA REALIZZAZIONE DI LABORATORI	Conferimento incarichi diversi per realizzazione laboratori	12 – 11	€ 5.000,00	Selezione – Valutazione curriculum	Dirigente 4° dipartimento Servizi alla Persona - Settore Asili nido
2	REALIZZAZIONE PROGETTO RETE PRIMA INFANZIA	Conferimento incarichi diversi per formazione educatrici e insegnanti scuola dell'infanzia e genitori	12 – 11	€ 5.000,00	Selezione – Valutazione curriculum	Dirigente 4° dipartimento Servizi alla Persona - Settore Asili nido
3	REALIZZAZIONE COORDINAMENTO PEDAGOGICO DISTRETTO VCO1	Conferimento incarichi diversi per gestione gruppo di coordinamento pedagogico e formazione referenti e personale educativo distretto VCO1	12 – 11	€ 19.500,00	Selezione – Valutazione curriculum	Dirigente 4° dipartimento Servizi alla Persona - Settore Asili nido
4	PROGETTO FORMAZIONE EDUCATORI NEXT GENERATION SCHOOL – FONDI COMPAGNIA SAN PAOLO	Incarico formatori	12 – 11	€ 10.000,00	Valutazione curriculum	Dirigente 4° dipartimento Servizi alla Persona - Settore Asili nido
5	PROMOZIONE CULTURALE E DELLA LETTURA	Attività culturali	05 – 02	€ 2.000,00	Valutazione curriculum	E.Q. Attività culturali e turistiche
6	PROMOZIONE DELLA LETTURA PER L'INFANZIA	Letture ad alta voce	05 – 02	€ 2.000,00	Valutazione curriculum	E.Q. Attività culturali e turistiche
7	PROMOZIONE DELLA LETTURA PER L'INFANZIA	Attività di sostegno alla genitorialità	05 – 02	€ 1.000,00	Valutazione curriculum	E.Q. Attività culturali e turistiche
8	PROMOZIONE DELLA LETTURA PER L'INFANZIA	Attività di formazione	05 – 02	€ 3.000,00	Valutazione curriculum	E.Q. Attività culturali e turistiche
9	ATTIVITÀ ESPOSITIVE	Laboratori per l'infanzia	05 – 02	€ 5.000,00	Valutazione curriculum	E.Q. Attività culturali e turistiche
10	SVILUPPO MAGAZZINO CENTRALE DEL SISTEMA BIBLIOTECARIO	Attività di gestione del patrimonio bibliografico	05 – 02	€ 10.000,00	Valutazione curriculum	E.Q. Attività culturali e turistiche
11	FORMAZIONE DEL PERSONALE DIPENDENTE	Conferimento incarichi diversi per formazione del personale dipendente	01 – 10	€ 5.000,00	Valutazione curriculum	Dirigente Unità Strategica di Supporto – Risorse Umane e Organizzazione
12	COMMISSIONI DI CONCORSO	Conferimento incarichi a commissari esterni per l'espletamento dei concorsi	01 – 10	€ 5.000,00	Valutazione curriculum	Dirigente Unità Strategica di Supporto – Risorse Umane e Organizzazione
TOTALE				€ 72.500,00		

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.

Verbania, 15 Dicembre 2025

L'Assessore al Bilancio

Dott.ssa Annarita Marangio

Il Responsabile del Servizio Finanziario

Dott.ssa Raffaella Rizzato

