



UNIONE COMUNI DI MONCALIERI, TROFARELLO, LA LOGGIA

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE 2026/2028

INTRODUZIONE

Signori Consiglieri,

in relazione a quanto previsto dall'art. 11 c. 1 e 3 del Decreto Legislativo 118 del 23.06.2011, dall'art. 151 c. 3 e dal vigente Regolamento di Contabilità, la Giunta dell'Unione predispone e presenta all'esame ed approvazione del Consiglio il bilancio di previsione per gli esercizi 2026/2028, corredato della presente "Nota integrativa al bilancio di previsione".

La finalità principale del bilancio di previsione è quella di esporre in maniera sistematica il reperimento e l'impiego delle risorse rappresentando il principale riferimento per l'allocazione, la gestione e il monitoraggio di entrate e spese con orizzonte triennale.

Il bilancio di previsione, predisposto sulla base delle disposizioni previste dall'articolo nr. 11 c. 3 del medesimo decreto, è composto da:

1. Previsioni delle entrate e delle spese di competenza e di cassa del primo esercizio
2. Previsioni delle entrate e delle spese di competenza per ciascuno degli esercizi successivi considerati nel bilancio di previsione
3. Quadro generale riassuntivo
4. Verifica degli equilibri

ed è corredato dai 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 nel bilancio di previsione;
- c) il prospetto concernente la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
- 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 nel bilancio di previsione;
- f) il prospetto delle spese previste per lo svolgimento delle funzioni delegate dalle regioni per ciascuno degli esercizi considerati nel bilancio di previsione;
- g) la presente nota integrativa al bilancio di previsione;
- h) la relazione del collegio dei revisori dei conti.

La Nota Integrativa è un documento con il quale si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio di previsione e si integrano i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso.

In altre parole si può considerare il momento conclusivo del processo di programmazione e controllo e ne esplicita in termini descrittivi, dettagliati e prospettici l'andamento.

Si dà infine atto che:

- La formulazione delle previsioni è stata effettuata attraverso una dettagliata analisi dei singoli capitoli di entrata e di spesa, essenziale per allineare le previsioni stesse alle risorse finanziarie effettivamente a disposizione dell'Unione. Per ciò che concerne la spesa, l'analisi è stata condotta tenendo conto delle spese storicamente sostenute, delle spese obbligatorie, di quelle consolidate e di quelle derivanti da obbligazioni già assunte in esercizi precedenti. Analogamente, per la parte di

entrata, l'osservazione delle risultanze degli esercizi precedenti è stata alla base delle previsioni, considerando le possibili variazioni future e quelle indotte 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 Sipal per la gestione del Bilancio di Previsione. Le procedure per la registrazione delle previsioni di Entrata e di Spesa sono conformi alle disposizioni e ai modelli previsti dalla vigente normativa.

SOMMARIO

INTRODUZIONE.....	2
ANALISI DELLE PREVISIONI.....	6
1 - PREVISIONI DI ENTRATA E DI SPESA.....	7
1.1 - PREVISIONI DEFINITIVE PER L'ESERCIZIO 2025.....	7
1.2 - PREVISIONI PER L'ESERCIZIO 2026.....	8
1.3 - PREVISIONI PER L'ESERCIZIO 2027.....	10
1.4 - PREVISIONI PER L'ESERCIZIO 2028.....	11
2 - ANDAMENTO PLURIENNALE DELLE PREVISIONI DI COMPETENZA.....	12
2.1 - ANALISI DELL'ENTRATA.....	12
TITOLO 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA.....	12
TITOLO 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI.....	13
TITOLO 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE.....	14
TITOLO 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE.....	15
TITOLO 5 - ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	16
TITOLO 6 - ACCENSIONE DI PRESTITI.....	17
TITOLO 7 - ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE.....	18
TITOLO 9 - ENTRATE PER CONTO DI TERZI E PARTITE DI GIRO.....	19
2.2 - ANALISI DELLA SPESA.....	20
TITOLO 1 - SPESE CORRENTI.....	20
TITOLO 2 - SPESE IN CONTO CAPITALE.....	21
TITOLO 3 - SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	22
TITOLO 4 - RIMBORSO DI PRESTITI.....	23
TITOLO 5 - CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE.....	24
TITOLO 7 - SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO.....	25
3 - ANALISI DEL BUDGET PREVISIONALE DI COMPETENZA PER RESPONSABILE.....	26
3.1 - ANALISI DELL'ENTRATA.....	26
3.2 - ANALISI DELLA SPESA.....	26
ANALISI DELLA PROGRAMMAZIONE.....	27
4 - RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO.....	28
5 - ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE.....	30
6 - ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE.....	31
7 - ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE DESTINATE AGLI INVESTIMENTI.....	35
8 - FONDO PLURIENNALE VINCOLATO E SUO UTILIZZO.....	36
9 - ACCANTONAMENTI AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ.....	37
9.1 - OPZIONE COVID-19 ART. 107-BIS L. 18/2020.....	38
10 - ACCANTONAMENTI AL FONDO DI RISERVA.....	39
11 - ACCANTONAMENTI AD ALTRI FONDI.....	40
12 - EQUILIBRI DI BILANCIO E DI CASSA.....	41
12.1 - EQUILIBRI DI BILANCIO.....	41
12.2 - PREVISIONE DI CASSA.....	43
13 - INDICATORI ECONOMICI.....	44
13.1 - GRADO DI AUTONOMIA FINANZIARIA.....	44
13.2 - PRESSIONE FISCALE LOCALE E RESTITUZIONE ERARIALE PRO-CAPITE.....	45
13.3 - GRADO DI RIGIDITÀ DEL BILANCIO.....	45
13.4 - GRADO DI RIGIDITÀ PRO-CAPITE.....	46
13.5 - COSTO DEL PERSONALE.....	47
APPROFONDIMENTI.....	48
14 - PROSPETTI COMPARATIVI DEL BILANCIO DI PREVISIONE.....	49

16 - REPERIMENTO E IMPIEGO DI RISORSE STRAORDINARIE.....	55
16.1 - ENTRATE STRAORDINARIE.....	55
16.2 - SPESE STRAORDINARIE.....	55
17 - PREVISIONE DI COPERTURA DEI SERVIZI.....	56
18 - ANDAMENTO E SOSTENIBILITÀ DELL'INDEBITAMENTO.....	57
18.1 - RICORSO ALL'INDEBITAMENTO.....	57
18.2 - INDEBITAMENTO A MEDIO/LUNGO TERMINE.....	57
18.3 - INDEBITAMENTO A BREVE TERMINE.....	58
18.4 - INDEBITAMENTO DA STRUMENTI DERIVATI.....	58
19 - GARANZIE PRESTATE DALL'ENTE A TERZI.....	59
20 - OPERE PUBBLICHE.....	60
20.1 - INVESTIMENTI PROGRAMMATI.....	60
20.2 - INVESTIMENTI IN CORSO DI REALIZZAZIONE E NON CONCLUSI.....	60
21 - ELENCO DEGLI ORGANISMI ED ENTI STRUMENTALI E SOCIETÀ CONTROLLATE E PARTECIPATE.....	61
CONCLUSIONI.....	62

ANALISI DELLE PREVISIONI

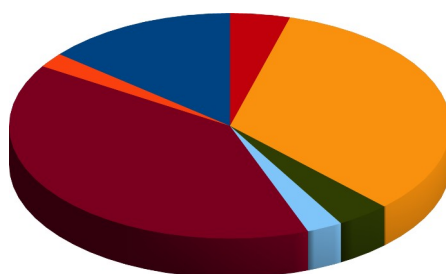
1 - PREVISIONI DI ENTRATA E DI SPESA

1.1 - PREVISIONI DEFINITIVE PER L'ESERCIZIO 2025

ENTRATA					SPESA				
	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale	Previsioni di Cassa	Percentuale sul totale		Previsioni di competenza	Percentuale sul totale	Previsioni di Cassa	Percentuale sul totale
Utilizzo Avanzo di Amm.ne	3.793.159,94	14,030%	0,00	0,000%	Disavanzo di Amm.ne	0,00	0,000%	0,00	0,000%
F.P.V. di parte corrente	569.285,19	2,110%	0,00	0,000%					
F.P.V. in c/capitale	0,00	0,000%	0,00	0,000%					
Titolo 1	0,00	0,000%	0,00	0,000%	Titolo 1	15.784.105,71	58,380%	17.325.172,76	56,830%
Titolo 2	10.711.686,51	39,620%	15.828.147,83	54,930%					
Titolo 3	709.974,07	2,630%	1.677.555,09	5,820%	Titolo 2	1.065.670,77	3,940%	1.155.527,20	3,790%
Titolo 4	1.065.670,77	3,940%	1.110.998,20	3,860%	Titolo 3	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 5	0,00	0,000%	0,00	0,000%	Titolo 4	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 6	0,00	0,000%	0,00	0,000%	Titolo 5	9.000.000,00	33,290%	10.811.667,35	35,470%
Titolo 7	9.000.000,00	33,290%	9.006.291,06	31,260%	Titolo 7	1.187.000,00	4,390%	1.192.971,15	3,910%
Titolo 9	1.187.000,00	4,390%	1.191.788,22	4,140%	TOTALE	27.036.776,48	100,000%	30.485.338,46	100,000%
TOTALE	27.036.776,48	100,000%	28.814.780,40	100,000%					

ENTRATA

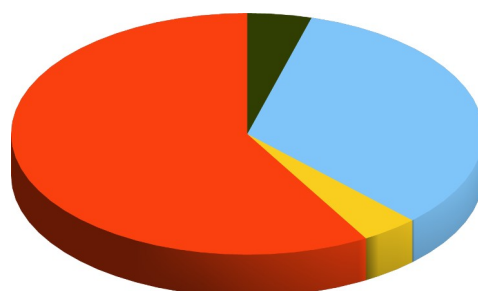
Previsioni Definitive di Competenza



- Utilizzo Avanzo di Amm.ne
- F.P.V. di parte corrente
- F.P.V. in c/capitale
- Titolo 1
- Titolo 2
- Titolo 3
- Titolo 4
- Titolo 5
- Titolo 6
- Titolo 7
- Titolo 9

SPESA

Previsioni Definitive di Competenza



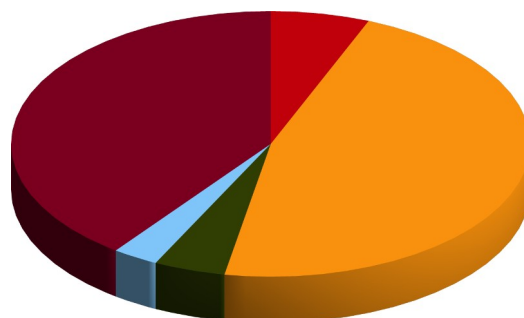
- Disavanzo di Amm.ne
- Titolo 1
- Titolo 2
- Titolo 3
- Titolo 4
- Titolo 5
- Titolo 7

1.2 - PREVISIONI PER L'ESERCIZIO 2026

ENTRATA							SPESA								
	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale	Residui presunti al 31/12/2025	Percentuale sul totale	Previsioni di Cassa	Percentuale sul totale		Previsioni di competenza	Percentuale sul totale	Residui presunti al 31/12/2025	Percentuale sul totale	Di cui già impegnato	Percentuale sul totale	Previsioni di Cassa	Percentuale sul totale
Utilizzo Avanzo di Amm.ne	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	Disav.di Amm.ne	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%
F.P.V. di parte corrente	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%	Titolo 1	8.227.781,12	42,690%	5.062.356,33	61,950%	1.302.502,01	100,000%	13.290.137,45	49,440%
F.P.V. in c/capitale	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%									
Titolo 1	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%									
Titolo 2	7.674.781,12	39,820%	5.502.564,75	72,210%	13.167.345,87	48,980%									
Titolo 3	553.000,00	2,870%	953.569,95	12,510%	1.506.569,95	5,600%									
Titolo 4	858.000,00	4,450%	1.030.998,60	13,530%	1.888.998,60	7,030%									
Titolo 5	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%									
Titolo 6	0,00	0,000%	0,00	0,000%	0,00	0,000%									
Titolo 7	9.000.000,00	46,700%	0,00	0,000%	9.000.000,00	33,480%									
Titolo 9	1.187.000,00	6,160%	133.523,61	1,750%	1.320.523,61	4,910%									
TOTALE	19.272.781,12	100,000%	7.620.656,91	100,000%	26.883.438,03	100,000%	TOTALE	19.272.781,12	100,000%	8.172.046,33	100,000%	1.302.502,01	100,000%	26.883.438,03	100,000%

ENTRATA

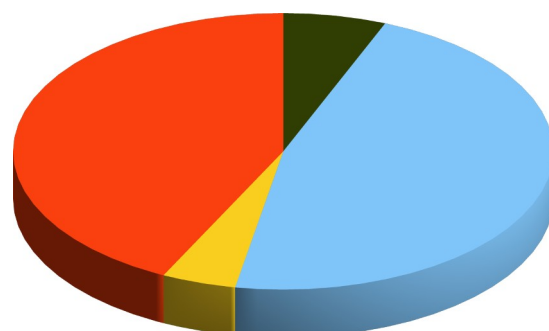
Previsioni di Competenza



- Utilizzo Avanzo di Amm.ne
- F.P.V. di parte corrente
- F.P.V. in c/capitale
- Titolo 1
- Titolo 2
- Titolo 3
- Titolo 4
- Titolo 5
- Titolo 6
- Titolo 7

SPESA

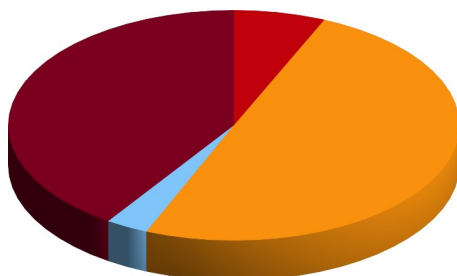
Previsioni di Competenza



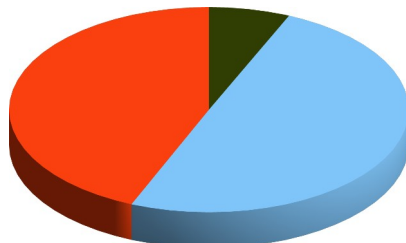
- Disav.di Amm.ne
- Titolo 1
- Titolo 2
- Titolo 3
- Titolo 4
- Titolo 5
- Titolo 7

1.3 - PREVISIONI PER L'ESERCIZIO 2027

ENTRATA			SPESA			
	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale		Previsioni di competenza	Percentuale sul totale	Di cui già impegnato
Utilizzo Avanzo di Amm.ne	0,00	0,000%	Disavanzo di Amm.ne	0,00	0,000%	0,00
F.P.V. di parte corrente	0,00	0,000%				
F.P.V. in c/capitale	0,00	0,000%				
Titolo 1	0,00	0,000%	Titolo 1	7.895.781,12	43,660%	817.515,77
Titolo 2	7.342.781,12	40,610%				
Titolo 3	553.000,00	3,060%				
Titolo 4	0,00	0,000%	Titolo 2	0,00	0,000%	0,00
Titolo 5	0,00	0,000%	Titolo 3	0,00	0,000%	0,00
Titolo 6	0,00	0,000%	Titolo 4	0,00	0,000%	0,00
Titolo 7	9.000.000,00	49,770%	Titolo 5	9.000.000,00	49,770%	0,00
Titolo 9	1.187.000,00	6,560%	Titolo 7	1.187.000,00	6,560%	0,00
TOTALE	18.082.781,12	100,000%	TOTALE	18.082.781,12	100,000%	817.515,77

ENTRATA**Previsioni di Competenza**

- Utilizzo Avanzo di Amm.ne
- F.P.V. di parte corrente
- F.P.V. in c/capitale
- Titolo 1
- Titolo 2
- Titolo 3
- Titolo 4
- Titolo 5
- Titolo 6
- Titolo 7
- Titolo 9

SPESA**Previsioni di Competenza**

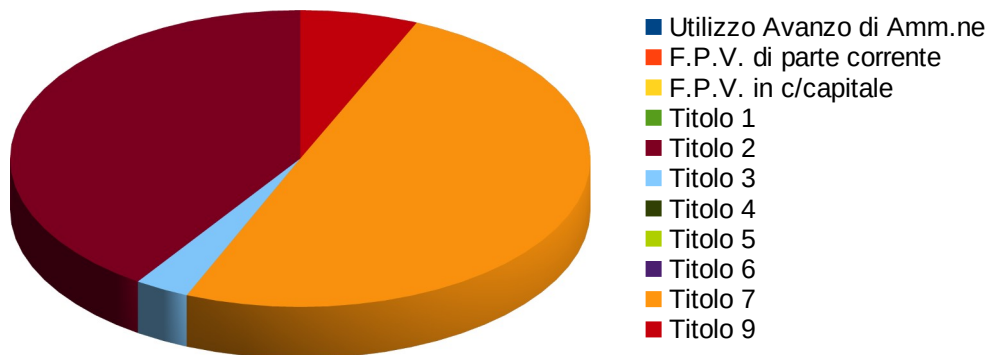
- Disavanzo di Amm.ne
- Titolo 1
- Titolo 2
- Titolo 3
- Titolo 4
- Titolo 5
- Titolo 7

1.4 - PREVISIONI PER L'ESERCIZIO 2028

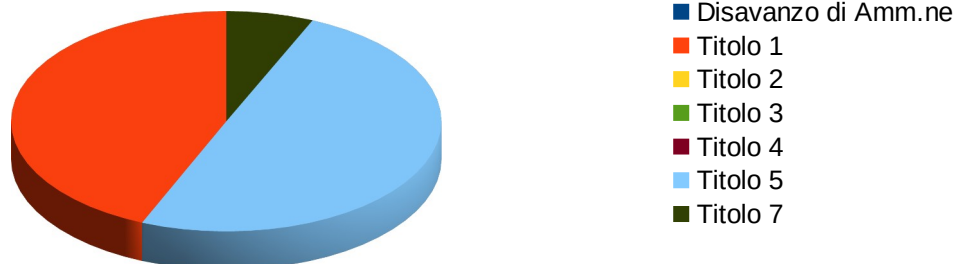
ENTRATA			SPESA				
	Previsioni di competenza	Percentuale sul totale		Previsioni di competenza	Percentuale sul totale	Di cui già impegnato	Percentuale sul totale
Utilizzo Avanzo di Amm.ne	0,00	0,000%	Disavanzo di Amm.ne	0,00	0,000%	0,00	0,000%
F.P.V. di parte corrente	0,00	0,000%					
F.P.V. in c/capitale	0,00	0,000%					
Titolo 1	0,00	0,000%					
Titolo 2	7.322.781,12	40,540%	Titolo 1	7.875.781,12	43,600%	0,00	0,000%
Titolo 3	553.000,00	3,060%	Titolo 2	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 4	0,00	0,000%		0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 5	0,00	0,000%		0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 6	0,00	0,000%		0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 7	9.000.000,00	49,830%	Titolo 3	0,00	0,000%	0,00	0,000%
Titolo 9	1.187.000,00	6,570%	Titolo 4	0,00	0,000%	0,00	0,000%
TOTALE	18.062.781,12	100,000%	Titolo 5	9.000.000,00	49,830%	0,00	0,000%
			Titolo 7	1.187.000,00	6,570%	0,00	0,000%
			TOTALE	18.062.781,12	100,000%	0,00	100,000%

ENTRATA

Previsioni di Competenza

**SPESA**

Previsioni di Competenza



2 - ANDAMENTO PLURIENNALE DELLE PREVISIONI DI COMPETENZA

2.1 - ANALISI DELL'ENTRATA

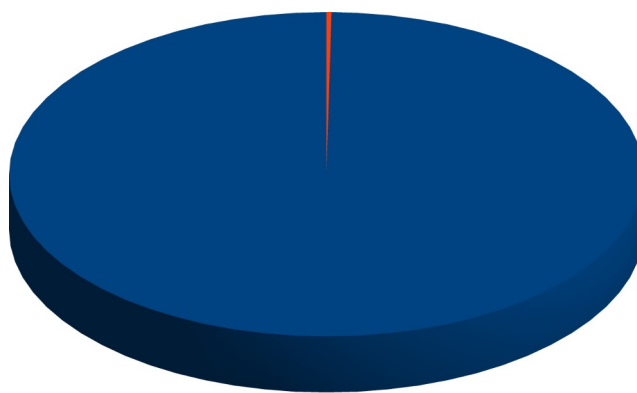
TITOLO 1 - ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 0101 - Imposte tasse e proventi assimilati	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0104 - Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0302 - Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00

TITOLO 2 - TRASFERIMENTI CORRENTI

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 0101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	10.691.686,51	7.654.781,12	7.322.781,12	7.302.781,12
Tipologia 0102 - Trasferimenti correnti da Famiglie	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Tipologia 0103 - Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0105 - Trasferimenti correnti dalla UE e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	10.711.686,51	7.674.781,12	7.342.781,12	7.322.781,12

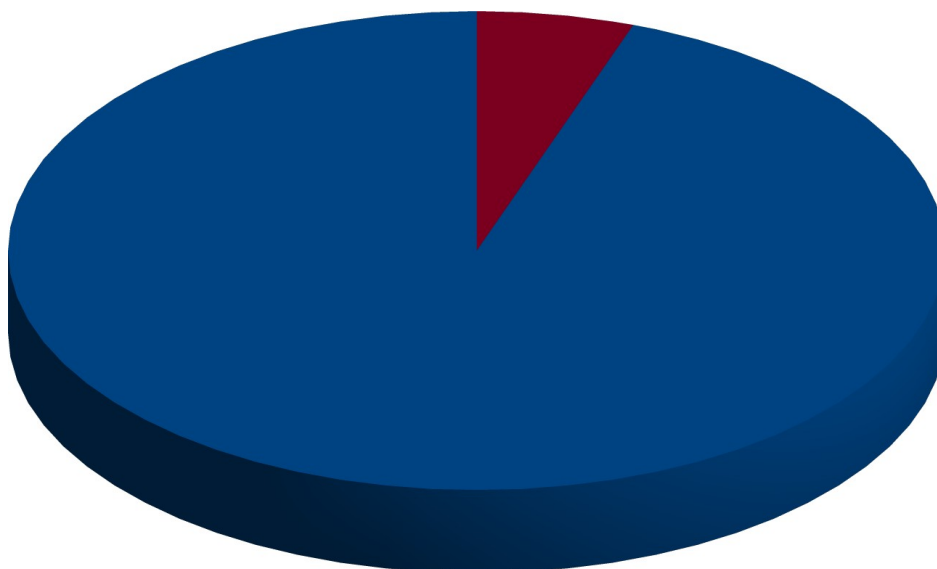
Previsioni di competenza 2026



- Tipologia 0101 - Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche
- Tipologia 0102 - Trasferimenti correnti da Famiglie
- Tipologia 0103 - Trasferimenti correnti da Imprese
- Tipologia 0104 - Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private
- Tipologia 0105 - Trasferimenti correnti dalla UE e dal Resto del Mondo

TITOLO 3 - ENTRATE EXTRATRIBUTARIE

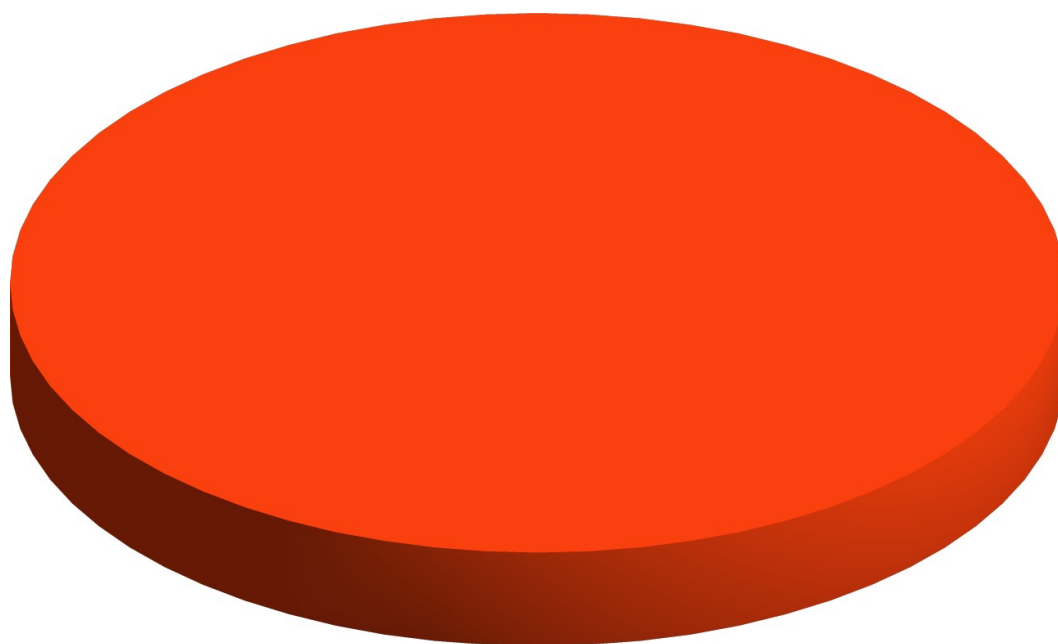
	2025	2026	2027	2028
Tipologia 0100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	656.574,07	523.000,00	523.000,00	523.000,00
Tipologia 0200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0300 - Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0400 - Altre entrate da redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0500 - Rimborsi e altre entrate correnti	53.400,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
TOTALE	709.974,07	553.000,00	553.000,00	553.000,00

Previsioni di competenza 2026

- Tipologia 0100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni
- Tipologia 0200 - Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti
- Tipologia 0300 - Interessi attivi
- Tipologia 0400 - Altre entrate da redditi da capitale
- Tipologia 0500 - Rimborsi e altre entrate correnti

TITOLO 4 - ENTRATE IN CONTO CAPITALE

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 0100 - Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0200 - Contributi agli investimenti	1.065.670,77	858.000,00	0,00	0,00
Tipologia 0300 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0500 - Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	1.065.670,77	858.000,00	0,00	0,00

Previsioni di competenza 2026

- Tipologia 0100 - Tributi in conto capitale
- Tipologia 0200 - Contributi agli investimenti
- Tipologia 0300 - Altri trasferimenti in conto capitale
- Tipologia 0400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali
- Tipologia 0500 - Altre entrate in conto capitale

TITOLO 5 - ENTRATE DA RIDUZIONE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
Tipologia 0100 - Alienazione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0200 - Riscossione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0300 - Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0400 - Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00

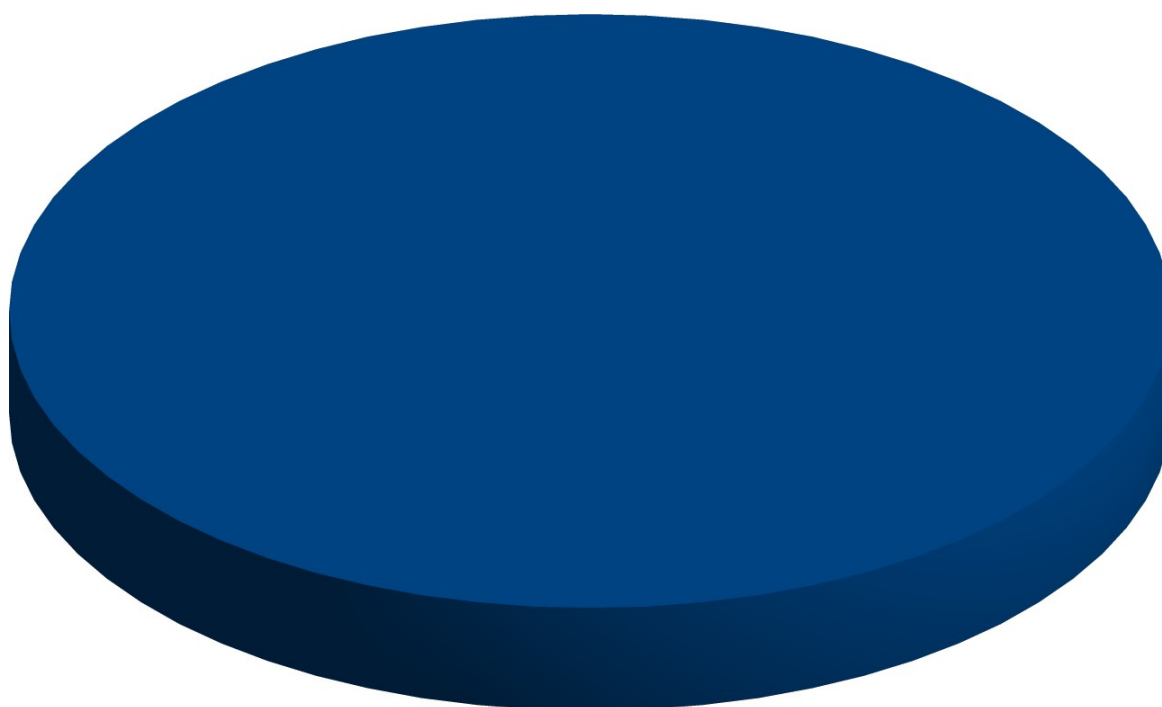
TITOLO 6 - ACCENSIONE DI PRESTITI

	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
Tipologia 0100 - Emissione di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0200 - Accensione Prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0300 - Accensione Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Tipologia 0400 - Altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00

TITOLO 7 - ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE

	2025	2026	2027	2028
Tipologia 0100 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00
TOTALE	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00

Previsioni di competenza 2026

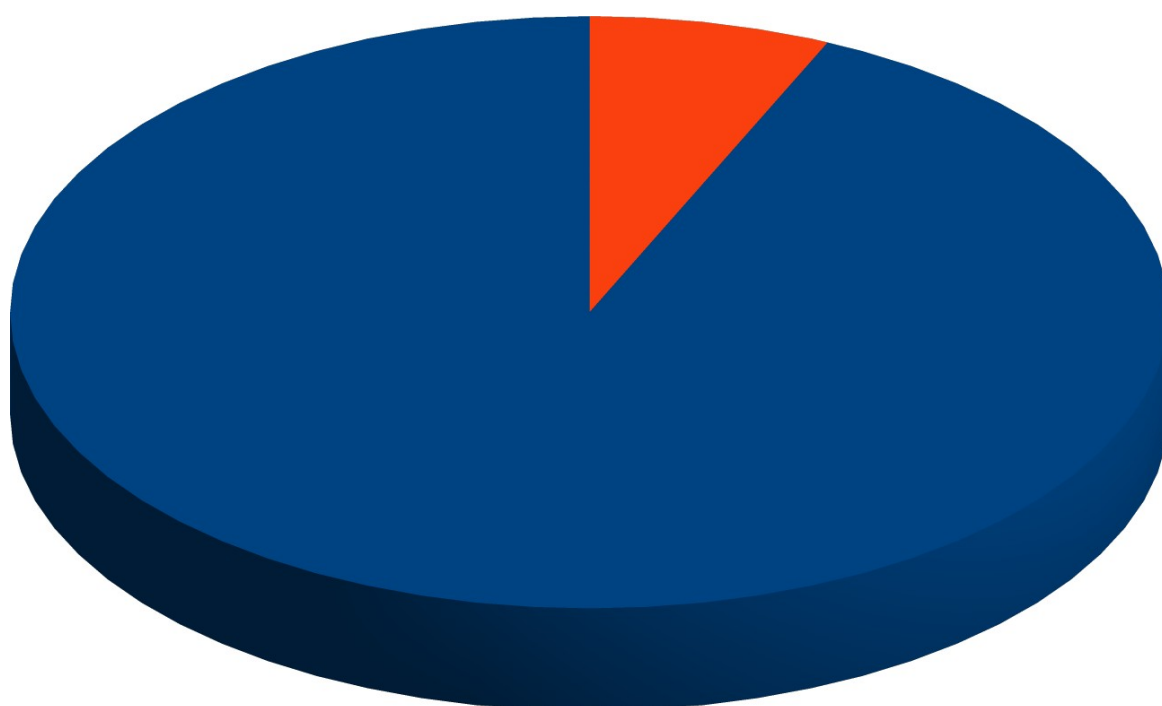


■ Tipologia 0100 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere

TITOLO 9 - ENTRATE PER CONTO DI TERZI E PARTITE DI GIRO

	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
Tipologia 0100 - Entrate per partite di giro	1.107.000,00	1.107.000,00	1.107.000,00	1.107.000,00
Tipologia 0200 - Entrate per conto terzi	80.000,00	80.000,00	80.000,00	80.000,00
TOTALE	1.187.000,00	1.187.000,00	1.187.000,00	1.187.000,00

Previsioni di competenza 2026

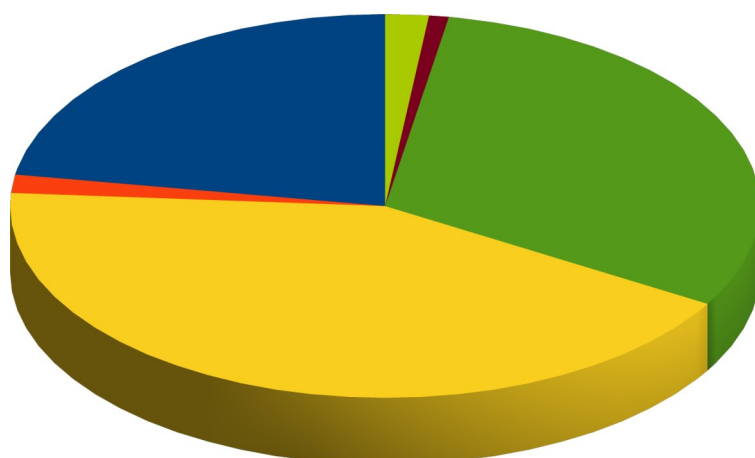


■ Tipologia 0100 - Entrate per partite di giro ■ Tipologia 0200 - Entrate per conto terzi

2.2 - ANALISI DELLA SPESA**TITOLO 1 - SPESE CORRENTI**

	2025	2026	2027	2028
Macroaggregato 101 - Redditi da lavoro dipendente	1.635.597,18	1.841.058,60	1.841.058,60	1.838.058,60
Macroaggregato 102 - Imposte e tasse a carico dell'ente	112.865,09	125.900,00	125.900,00	125.900,00
Macroaggregato 103 - Acquisto di beni e servizi	7.446.323,26	3.502.249,00	3.122.649,00	3.122.649,00
Macroaggregato 104 - Trasferimenti correnti	6.316.378,58	2.534.573,52	2.582.173,52	2.565.173,52
Macroaggregato 107 - Interessi passivi	70.000,00	70.000,00	70.000,00	70.000,00
Macroaggregato 108 - Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 109 - Rimborsi e poste correttive delle entrate	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 110 - Altre spese correnti	202.941,60	154.000,00	154.000,00	154.000,00
TOTALE	15.784.105,71	8.227.781,12	7.895.781,12	7.875.781,12

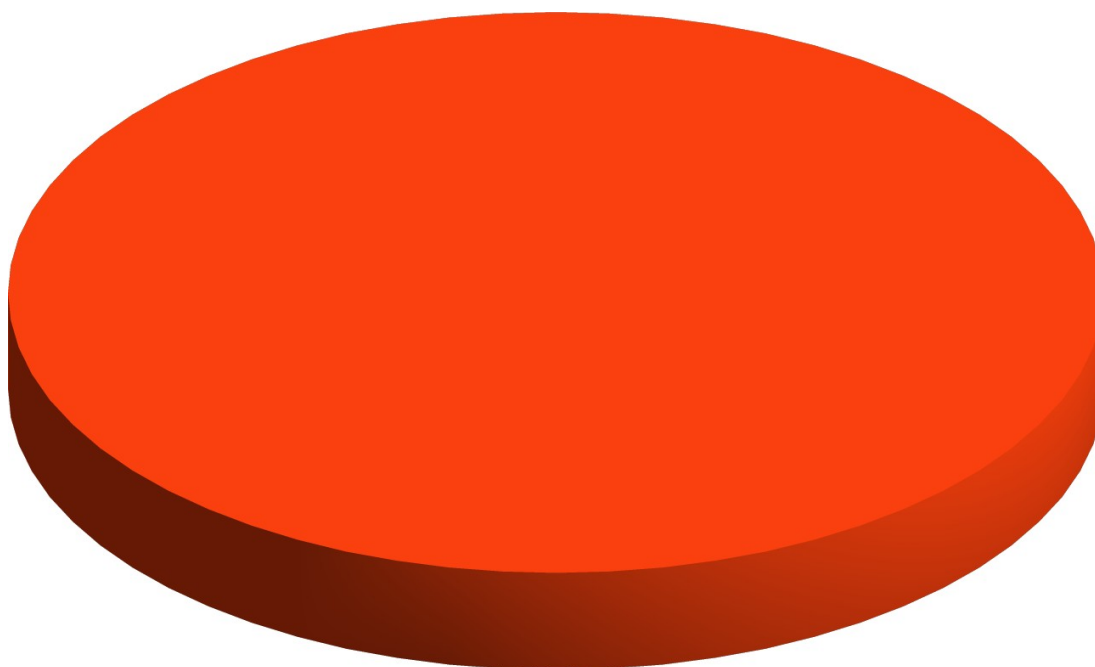
Previsioni di competenza 2026



- Macroaggregato 101 - Redditi da lavoro dipendente
- Macroaggregato 102 - Imposte e tasse a carico dell'ente
- Macroaggregato 103 - Acquisto di beni e servizi
- Macroaggregato 104 - Trasferimenti correnti
- Macroaggregato 107 - Interessi passivi
- Macroaggregato 108 - Altre spese per redditi da capitale
- Macroaggregato 109 - Rimborsi e poste correttive delle entrate
- Macroaggregato 110 - Altre spese correnti

TITOLO 2 - SPESE IN CONTO CAPITALE

	2025	2026	2027	2028
Macroaggregato 201 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 202 - Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	1.065.670,77	858.000,00	0,00	0,00
Macroaggregato 203 - Contributi agli investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 204 - Altri trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 205 - Altre spese in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	1.065.670,77	858.000,00	0,00	0,00

Previsioni di competenza 2026

- Macroaggregato 201 - Tributi in conto capitale a carico dell'ente
- Macroaggregato 202 - Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni
- Macroaggregato 203 - Contributi agli investimenti
- Macroaggregato 204 - Altri trasferimenti in conto capitale
- Macroaggregato 205 - Altre spese in conto capitale

TITOLO 3 - SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
Macroaggregato 301 - Acquisizioni di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 302 - Concessione crediti di breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 303 - Concessione crediti di medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 304 - Altre spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00

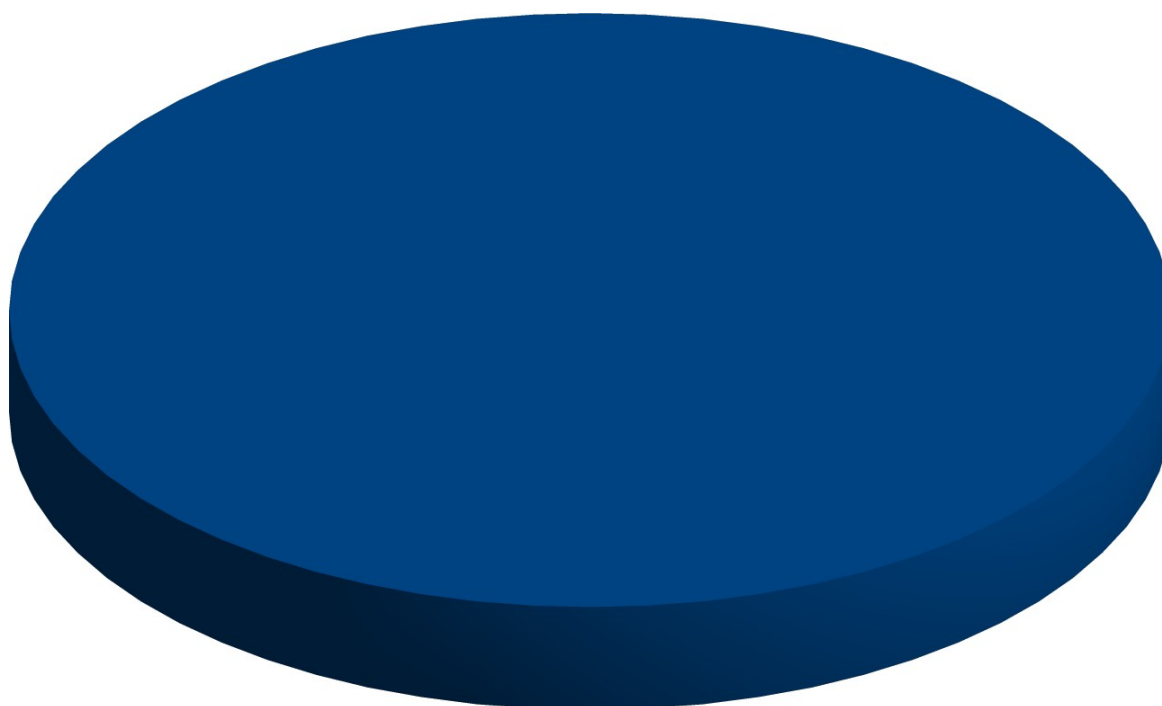
TITOLO 4 - RIMBORSO DI PRESTITI

	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
Macroaggregato 401 - Rimborso di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 402 - Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 403 - Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00
Macroaggregato 404 - Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00

TITOLO 5 - CHIUSURA ANTICIPAZIONI DA ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE

	2025	2026	2027	2028
Macroaggregato 501 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00
TOTALE	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00

Previsioni di competenza 2026

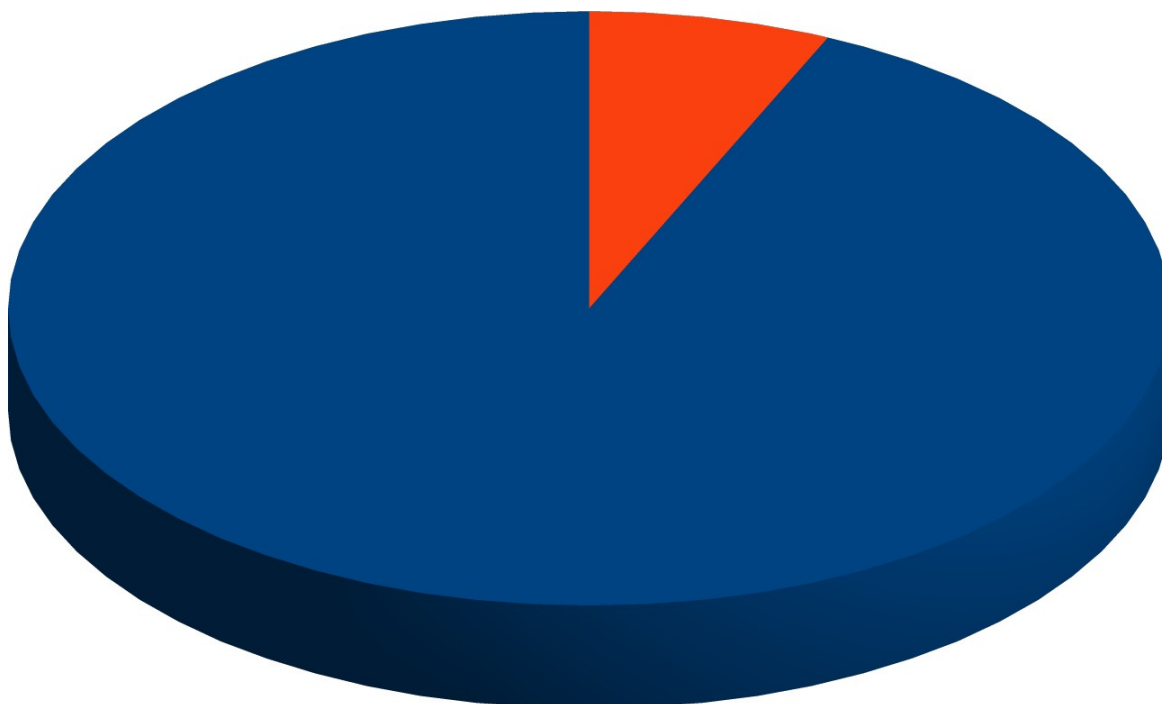


■ Macroaggregato 501 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere

TITOLO 7 - SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO

	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
Macroaggregato 701 - Uscite per partite di giro	1.107.000,00	1.107.000,00	1.107.000,00	1.107.000,00
Macroaggregato 702 - Uscite per conto terzi	80.000,00	80.000,00	80.000,00	80.000,00
TOTALE	1.187.000,00	1.187.000,00	1.187.000,00	1.187.000,00

Previsioni di competenza 2026



■ Macroaggregato 701 - Uscite per partite di giro ■ Macroaggregato 702 - Uscite per conto terzi

3 - ANALISI DEL BUDGET PREVISIONALE DI COMPETENZA PER RESPONSABILE

3.1 - ANALISI DELL'ENTRATA

	2025	2026	2027	2028
Resp. di Servizio MARA BEGHELDO				
Resp. di Capitolo MARA BEGHELDO	24.462.261,33	19.002.781,12	17.812.781,12	17.792.781,12
Totale Resp. di Servizio MARA BEGHELDO	24.462.261,33	19.002.781,12	17.812.781,12	17.792.781,12
Resp. di Capitolo MARA BEGHELDO	2.224.992,80	20.000,00	20.000,00	20.000,00
NESSUN RESP. DI SERVIZIO	349.522,35	250.000,00	250.000,00	250.000,00
Totale NESSUN RESP. DI SERVIZIO	2.574.515,15	270.000,00	270.000,00	270.000,00
TOTALE	27.036.776,48	19.272.781,12	18.082.781,12	18.062.781,12

3.2 - ANALISI DELLA SPESA

	2025	2026	2027	2028
Resp. di Servizio MARA BEGHELDO				
Resp. di Capitolo MARA BEGHELDO	22.842.672,28	18.158.982,12	16.988.982,12	16.968.982,12
Totale Resp. di Servizio MARA BEGHELDO	22.842.672,28	18.158.982,12	16.988.982,12	16.968.982,12
Resp. di Capitolo MARA BEGHELDO	43.000,00	27.000,00	7.000,00	7.000,00
NESSUN RESP. DI SERVIZIO	4.151.104,20	1.086.799,00	1.086.799,00	1.086.799,00
Totale NESSUN RESP. DI SERVIZIO	4.194.104,20	1.113.799,00	1.093.799,00	1.093.799,00
TOTALE	27.036.776,48	19.272.781,12	18.082.781,12	18.062.781,12

ANALISI DELLA PROGRAMMAZIONE

4 - RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

4.1 - DETERMINAZIONE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2025	+	4.327.594,68
Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2025	+	569.285,19
Entrate già accertate nell'esercizio 2025	+	14.510.900,78
Uscite già impegnate nell'esercizio 2025	-	20.150.480,45
Riduzioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	-	0,00
Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	+	6.896,88
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	=	-735.802,92
Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2025	+	3.750.000,00
Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2025	-	2.300.000,00
Riduzione dei residui attivi, presunta per il restante periodo dell'esercizio 2025	-	150.000,00
Incremento dei residui passivi, presunto per il restante periodo dell'esercizio 2025	+	0,00
Riduzione dei residui passivi, presunta per il restante periodo dell'esercizio 2025	+	220.000,00
Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2025	-	0,00
Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	=	784.197,08

4.2 - COMPOSIZIONE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità al 31 Dicembre 2025	200.000,00
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo Contenzioso	0,00
Altri accantonamenti	30.000,00
Totale Parte Accantonata	267.000,00
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti	497.109,56
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente	0,00
Altri Vincoli	0,00
Totale Parte Vincolata	497.109,56
Totale Parte Destinata agli investimenti	0,00
Totale Parte Disponibile	20.087,52

4.3 - UTILIZZO QUOTE DEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

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

5 - ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE

Capitolo di Spesa	Descrizione	Risorse accantonate al 01/01/2025	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'eser. 2025 (con segno -)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio dell'eser. 2025	Variazione accantonamenti che si prevede di effettuare 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 eser. del bilancio di previsione
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)	(f)
	Fondo anticipazioni di liquidità:						
	Totale Accantonamento - Fondo anticipazioni di liquidità:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo perdite società partecipate:						
	Totale Accantonamento - Fondo perdite società partecipate:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fondo contenzioso:						
	FONDO CONTENZIOSO	37.000,00	0,00	0,00	0,00	37.000,00	0,00
	Totale Accantonamento - Fondo contenzioso:	37.000,00	0,00	0,00	0,00	37.000,00	0,00
	Fondo crediti di dubbia esigibilità:						
11022.00/0.00	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' - CORRENTE	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00
	Totale Accantonamento - Fondo crediti di dubbia esigibilità:	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,00
	Fondo di garanzia debiti commerciali:						
	Totale Accantonamento - Fondo di garanzia debiti commerciali:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Altri accantonamenti:						
10506.00/	RESTITUZIONE FONDI COVID-19	43.883,25	0,00	0,00	-43.883,25	0,00	0,00
11042.00/0.00	FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	0,00	0,00	0,00	30.000,00	30.000,00	0,00
	Totale Accantonamento - Altri accantonamenti:	43.883,25	0,00	0,00	-13.883,25	30.000,00	0,00
	TOTALE:	280.883,25	0,00	0,00	-13.883,25	267.000,00	0,00

6 - ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE VINCOLATE

Capitolo di Entrata	Descrizione	Capitolo di Spesa	Descrizione	Risorse vincolate al 01/01/2025	Entrate vincolate accertate nell'eser. 2025 (dati presunti)	Impegni presunti eser. 2025 finanziati da entrate vincolate accertate nell'eser. o da quote vincolate del risultato di amm. (dati presunti)	F.P.V. al 31/12/2025 finanziato da entrate vincolate accertate nell'eser. o da quote vincolate del risultato di amm. (dati presunti)	Cancellazione nell'eser. 2025 di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amm. (+) e cancellazione nell'eser. 2025 di residui passivi finanziati da risorse vincolate (-) (gestione dei residui)	Cancellazione nell'eser. 2025 di impegni finanziati da F.P.V. dopo l'approvazione del rendiconto dell'eser. 2024 se non reimpegnati nell'eser. 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate presunte al 31/12/ 2025 applicate al primo eser. del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)-(f)	(i)
			Vincoli derivanti dalla legge:								
			Totale vincoli derivanti dalla legge:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Vincoli derivanti da trasferimenti:								
21116.00 /0.00	TRASFERIMENTI FONDO NAZIONALE POVERTA'	10423.00 /0.00	NOLEGGI LOCAZIONI E SPESE ACCESSORIE ADI - FONDO POVERTA'	10,60	0,00	10,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21116.00 /0.00	TRASFERIMENTI FONDO NAZIONALE POVERTA'	10550.00 /0.00	INCENTIVI ECONOMICI ADI - FONDO POVERTA'	395,00	0,00	395,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21116.00 /0.00	TRASFERIMENTI FONDO NAZIONALE	10559.00 /0.00	CO-PROGETTAZIONE INTERVENTI ADI -	0,00	0,00	0,00	0,00	-10.000,00	0,00	10.000,00	0,00

[illegible]

	DISTURBO DELLO SPETTRO AUTISTICO		(CONTR REG.)- INTERVENTO C								
22171.00 /0.00	TRASFERIMENTI DALLA REGIONE PER ANZIANI	10586.00 /0.00	CO-PROGETTAZIONE DOMICILIARITA' FNA ANZIANI	306.385,72	306.000,00	306.000,00	0,00	306.385,72	0,00	0,00	0,00
22172.00 /0.00	TRASFERIMENTI REGIONE PER ANZIANI – DGR 39/2009	10371.00 /0.00	SERVIZI RIVOLTI AD ANZIANI - RETTE RESIDENZIALI	0,00	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22172.00 /0.00	TRASFERIMENTI REGIONE PER ANZIANI – DGR 39/2009	10575.00 /0.00	INTERVENTI SOSTEGNO DOMICILIARE FNA ANZIANI	0,00	525.000,00	511.641,36	0,00	0,00	0,00	13.358,64	0,00
22180.00 /0.00	TRASFERIMENTI REGIONALI PER IL SOSTEGNO DEL RUOLO DEL CAREGIVER FAMIGLIARE - VED. CAP. 10566 E	10566.00 /0.00	INTERVENTI E CONTRIBUTI CAREGIVER - VEDASI CAP. 22180 E	133.174,10	41.287,00	46.000,00	0,00	128.461,10	0,00	0,00	0,00
			Totale vincoli derivanti da trasferimenti:	1.873.072,02	2.853.979,94	3.739.387,56	0,00	0,00	0,00	497.109,56	0,00
			Vincoli derivanti da finanziamenti:								
			Totale vincoli derivanti da finanziamenti:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Vincoli formalmente attribuiti dall'Ente:								
			Totale vincoli formalmente attribuiti dall'Ente:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Altri vincoli:								
22210.00 /0.00	TRASFERIMENTI CORRENTI DAI COMUNI	10341.00 /0.00	SERVIZI RIVOLTI A MINORI E FAMIGLIE	1.000.000,00	0,00	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22210.00 /0.00	TRASFERIMENTI CORRENTI DAI COMUNI	10361.00 /	SERVIZI RIVOLTI A DISABILI	570.000,00	0,00	570.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

22210.00 /0.00	TRASFERIMENTI CORRENTI DAI COMUNI	10371.00 /0.00	SERVIZI RIVOLTI AD ANZIANI - RETTE RESIDENZIALI	150.000,00	0,00	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale altri vincoli:	1.720.000,00	0,00	1.720.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE:	3.593.072,02	2.853.979,94	5.459.387,56	0,00	0,00	0,00	497.109,56	0,00

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)	0,00
Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/2 = h/2 - i/2)	497.109,56
Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/3 = h/3 - i/3)	0,00
Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/4 = h/4 - i/4)	0,00
Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l/5 = h5 - i/5)	0,00
Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (l = h - i) (1)	497.109,56

7 - ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE DESTINATE AGLI INVESTIMENTI

Capitolo di Entrata	Descrizione	Capitolo di Spesa	Descrizione	Risorse destinate agli investimenti al 01/01/2025	Entrate destinate agli investimenti accertate nell'eser. 2025 (dato presunto)	Impegni eser. 2025 finanziati da entrate destinate accertate nell'eser. o da quote destinate del risultato di amministrazione (dati presunti)	F.P.V. al 31/12/2025 finanziato da entrate destinate accertate nell'eser. o da quote destinate del risultato di amministrazione	Cancellazione di residui attivi costituiti da risorse destinate agli investimenti o eliminazione della destinazione su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione di residui passivi da risorse destinate agli investimenti (-) (gestione dei residui)	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 eser. Del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)	(g)
			TOTALE:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale quote accantonate nel risultato di amministrazione presunto 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)						0,00	

8 - FONDO PLURIENNALE VINCOLATO E SUO UTILIZZO

	<i>F.P.V.</i>	<i>Utilizzo 2026</i>	<i>Utilizzo 2027</i>	<i>Utilizzo 2028</i>	<i>Utilizzo 2029</i>	<i>Utilizzo 2030</i>	<i>Utilizzi successivi</i>
Totale Titolo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale FPV 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Titolo	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale FPV 2026	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Titolo	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
Totale FPV 2027	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
Totale Titolo	0,00				0,00	0,00	0,00
Totale FPV 2028	0,00				0,00	0,00	0,00

9 -ACCANTONAMENTI AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ

	2026	2027	2028
Titolo 3 - Entrate extratributarie			
Tipologia 0100 - Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	7.563,00	7.563,00	7.563,00
Tipologia 0500 - Rimborsi e altre entrate correnti	4.237,00	4.237,00	4.237,00
Totale Titolo 3	11.800,00	11.800,00	11.800,00

	2026	2027	2028
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità di Parte Corrente	11.800,00	11.800,00	11.800,00
Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità in Conto Capitale	0,00	0,00	0,00
Totale Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità	11.800,00	11.800,00	11.800,00

9.1 - OPZIONE COVID-19 ART. 107-BIS L. 18/2020

L'Ente non ha ritenuto necessario avvalersi dell'opzione Covid-19, prevista dall'articolo 107-bis della Legge 18/2020.

10 - ACCANTONAMENTI AL FONDO DI RISERVA

	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>	<i>2028</i>
FONDO DI RISERVA	31.200,00	31.200,00	31.200,00	31.200,00

11 - ACCANTONAMENTI AD ALTRI FONDI

	2025	2026	2027	2028
11032/0 - FONDO DI GARANZIA	50.000,00	30.000,00	50.000,00	50.000,00
11042/0 - FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
TOTALE ACCANTONAMENTI AD ALTRI FONDI	80.000,00	60.000,00	80.000,00	80.000,00

12 - EQUILIBRI DI BILANCIO E DI CASSA

L'art. 162, comma 6, del TUEL impone che il totale delle entrate correnti (i primi 3 titoli delle entrate, ovvero: tributarie, da trasferimenti correnti ed entrate extratributarie) e del fondo pluriennale vincolato di parte corrente stanziato in entrata sia almeno sufficiente a garantire la copertura delle spese correnti (titolo 1) e delle spese di rimborso della quota capitale dei mutui e dei prestiti contratti dall'Ente.

Tale equilibrio è definito equilibrio di parte corrente. L'eventuale saldo positivo di parte corrente è destinato al finanziamento delle spese di investimento.

All'equilibrio di parte corrente possono concorrere anche entrate diverse dalle entrate correnti (entrate straordinarie) nei soli casi espressamente previsti da specifiche norme di legge.

12.1 - EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRIO ECONOMICO FINANZIARIO		2026	2027	2028
H) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese correnti	(+)	0,00		
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00		
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)	0,00	0,00	0,00
A) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)	8.227.781,12	7.895.781,12	7.875.781,12
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		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
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		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	(-)	8.227.781,12	7.895.781,12	7.875.781,12
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
<i>di cui fondo crediti di dubbia esigibilità</i>		11.800,00	11.800,00	11.800,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale	(-)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>		0,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		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 presunto per spese di investimento	(+)	0,00		
Q) Fondo pluriennale vincolato di entrata per spese in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00

Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	858.000,00	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
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	(-)	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
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)	858.000,00	0,00	0,00
<i>di cui Fondo pluriennale vincolato di spesa</i>		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizione di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		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 Acquisizioni di attività finanziarie iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(+)	0,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizione di attività finanziarie	(-)	0,00	0,00	0,00
<i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>		0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni 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)	(-)	0,00		
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE AI FINI DELLA COPERTURA DI INVESTIMENTI PLURIENNALI		0,00	0,00	0,00

12.2 - PREVISIONE DI CASSA

	2026
<i>Fondo di cassa iniziale presunto</i>	0,00
<i>Previsioni Pagamenti</i>	26.883.438,03
<i>Previsioni Riscossioni</i>	26.883.438,03
<i>Fondo di cassa finale presunto</i>	0,00

Le previsioni di cassa presentano un saldo di pareggio dato dalle somme ricevute a titolo di anticipazioni di tesoreria che si presume, come da dato storico, l'Ente non riuscirà a rimborsare completamente al 31.12.2026. Tali previsioni saranno tuttavia riviste a seguito del riaccertamento ordinario dei residui e in sede di redazione del piano dei flussi di cassa.

Si evidenzia che è stata avviata, e si rafforzerà nel corso dell'esercizio, un'attenta attività di monitoraggio della riscossione dei crediti, per lo più derivanti da altri Enti pubblici, al fine di migliorare la situazione della cassa dell'Ente e con l'obiettivo di ridurre il ricorso all'anticipazione di tesoreria, auspicando la sua definitiva eliminazione nel corso dei prossimi esercizi.

13 - 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 o rapporti tra valori esclusivamente finanziari.

Le sezioni che seguono illustrano alcuni indicatori finanziari ed economici generali che permettono una valutazione della programmazione dell'Ente.

13.1 - GRADO DI AUTONOMIA FINANZIARIA

Le entrate correnti rappresentano le risorse utilizzate per la gestione dei servizi dell'Unione. È fondamentale sottolineare che l'Unione dei Comuni è un Ente che trae le proprie risorse **esclusivamente da entrate di natura derivata**.

Nello specifico, i trasferimenti correnti provenienti dallo Stato, dalla Regione e da altri Enti configurano le cosiddette **entrate derivate**, ovvero risorse esterne destinate a finanziare la gestione ordinaria. Tali trasferimenti, per la quasi totalità, risultano **vincolati per specifiche tipologie di spesa**, limitando così la flessibilità nell'utilizzo delle risorse disponibili da parte dell'Unione.

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Autonomia Finanziaria =	Entrate Tributarie + Extratributarie	6,720%	7,000%	7,020%	N.D.	N.D.
	Entrate Correnti					

13.2 - 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		2026	2027	2028	2029	2030
Pressione entrate proprie pro-capite =	Entrate Tributarie + Extratributarie	7,32	7,32	7,32	N.D.	N.D.
	N.Abitanti					

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Pressione tributaria pro-capite =	Entrate Tributarie	0,00	0,00	0,00	N.D.	N.D.
	N.Abitanti					

13.3 - GRADO DI RIGIDITÀ DEL BILANCIO

L'amministrazione dell'Ente nell'utilizzo delle risorse è libera nella misura in cui il bilancio non è prevalentemente vincolato da impegni di spesa a lungo termine già assunti in precedenti esercizi. Conoscere, pertanto, il grado di rigidità del bilancio permette di individuare quale sia il margine di operatività per assumere nuove decisioni o iniziative economiche e finanziarie.

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità strutturale=	Spese Personale + Rimborso interessi	24,620%	25,660%	25,690%	N.D.	N.D.
	Entrate Correnti					

Le spese fisse impegnate, per prassi, sono le spese del personale, le spese per il rimborso della quota capitale e interesse dei mutui. Quanto più il valore si avvicina all'unità tanto minori sono le possibilità di manovra dell'amministrazione che si trova con gran parte delle risorse correnti già utilizzate per il finanziamento delle spese per il personale e il rimborso della quota capitale e interessi dei mutui in scadenza.

In realtà, il grado di rigidità strutturale è notevolmente superiore all'indice sopra calcolato, in quanto sarebbero da considerare anche tutti i costi di funzionamento delle strutture (costi per consumo acqua, gas, energia elettrica, spese telefoniche, le imposte ecc..).

Volendo scomporre il grado di rigidità strutturale complessivo sopra evidenziato nelle due voci relative al costo del personale e al costo degli interessi per l'anticipazione di cassa, si possono ottenere questi ulteriori indici:

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità per costo personale=	Spese Personale	23,770%	24,770%	24,800%	N.D.	N.D.
	Entrate Correnti					

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità per indebitamento =	Rimborso interessi	0,850%	0,890%	0,890%	N.D.	N.D.
	Entrate Correnti					

13.4 - GRADO DI RIGIDITÀ PRO-CAPITE

Come accennato precedentemente, per prassi, i principali fattori di rigidità a lungo termine sono il costo del personale ed il livello di indebitamento. Questi fattori devono essere riportati alla dimensione sociale dell'Unione individuandone la ricaduta diretta sul cittadino

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità strutturale pro-capite =	Spese Personale + Rimborso interessi	26,82	26,82	26,78	N.D.	N.D.
	N.Abitanti					

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità costo del personale pro-capite =	Spese Personale	25,89	25,89	25,85	N.D.	N.D.
	N.Abitanti					

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità indebitamento pro-capite =	Rimborso interessi	0,93	0,93	0,93	N.D.	N.D.
	N.Abitanti					

13.5 - COSTO DEL PERSONALE

L'erogazione dei servizi è essenzialmente basata sulla struttura organizzativa dell'Ente, nella quale l'onere del personale assume un'importanza preponderante su ogni altro fattore produttivo impiegato.

Il costo del personale può essere visto come:

- parte del costo complessivo del totale delle spese correnti: in questo caso si evidenzia l'incidenza del costo del personale sul totale delle spese correnti del titolo 1°, oppure come costo medio pro-capite dato dal rapporto costo del personale/n° abitanti:
- rigidità costo del personale dato dal rapporto tra il totale delle spese per il personale e il totale delle entrate correnti; in pratica viene analizzato quanto delle entrate correnti è utilizzato per il finanziamento delle spese per il personale.

Gli indicatori sotto riportati, analizzano la spesa per il personale negli aspetti sopra descritti.

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Incidenza spesa personale sulla spesa corrente =	Spesa Personale	23,810%	24,810%	24,830%	N.D.	N.D.
	Spese Correnti del titolo 1°					

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità per costo personale pro-capite =	Spesa Personale	25,89	25,89	25,85	N.D.	N.D.
	N.Abitanti					

INDICE		2026	2027	2028	2029	2030
Rigidità per costo personale=	Spesa Personale	23,770%	24,770%	24,800%	N.D.	N.D.
	Entrate Correnti					

APPROFONDIMENTI

14 - PROSPETTI COMPARATIVI DEL BILANCIO DI PREVISIONE

PREVISIONI DI COMPETENZA ESERCIZIO 2026								
	Titolo 0 Disavanzo di Amministrazione	Titolo 1 Spese Correnti	Titolo 2 Spese in conto capitale	Titolo 3 Spese per incremento di attività finanziarie	Titolo 4 Rimborso di prestiti	Titolo 5 chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	Titolo 7 spese per conto terzi e partite di giro	TOTALE
ENTRATE PER TITOLI E DESTINAZIONE								
0 - Avanzo di amministrazione								
0 - Accantonamento F.P.V. di Parte Corrente								
0 - Accantonamento F.P.V. di Parte Capitale								
1 - Entrate correnti di natura tributaria,contributiva e perequativa								
2 - Trasferimenti correnti		7.674.781,12						7.674.781,12
3 - Entrate extratributarie		553.000,00						553.000,00
4 - Entrate in conto capitale			858.000,00					858.000,00
5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie								
6 - Accensione di prestiti								
7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere						9.000.000,00		9.000.000,00
9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro							1.187.000,00	1.187.000,00
TOTALE ENTRATE		8.227.781,12	858.000,00			9.000.000,00	1.187.000,00	19.272.781,12
SPESE PER MISSIONE E TITOLI								
00 - Disavanzo di Amministrazione								
01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione		742.408,60						742.408,60
02 - Giustizia								
03 - Ordine pubblico e sicurezza								
04 - Istruzione e diritto allo studio								
05 - Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali								
06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero								
07 - Turismo		9.000,00						9.000,00
08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa								
09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente								
10 - Trasporti e diritto alla mobilità								
11 - Soccorso civile								
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia		7.303.372,52	858.000,00					8.161.372,52
13 - Tutela della salute								
14 - Sviluppo economico e competitività								

15 - Politiche per il lavoro e la formazione professionale								
16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca								
17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche								
18 - Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali								
19 - Relazioni internazionali								
20 - Fondi e accantonamenti		103.000,00						103.000,00
50 - Debito pubblico								
60 - Anticipazioni finanziarie		70.000,00				9.000.000,00		9.070.000,00
99 - Servizi per conto terzi							1.187.000,00	1.187.000,00
TOTALE SPESE		8.227.781,12	858.000,00			9.000.000,00	1.187.000,00	19.272.781,12

PREVISIONI DI COMPETENZA ESERCIZIO 2027								
	Titolo 0 Disavanzo di Amministrazione	Titolo 1 Spese Correnti	Titolo 2 Spese in conto capitale	Titolo 3 Spese per incremento di attività finanziarie	Titolo 4 Rimborso di prestiti	Titolo 5 chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	Titolo 7 spese per conto terzi e partite di giro	TOTALE
ENTRATE PER TITOLI E DESTINAZIONE								
0 - Avanzo di amministrazione								
0 - Accantonamento F.P.V. di Parte Corrente								
0 - Accantonamento F.P.V. di Parte Capitale								
1 - Entrate correnti di natura tributaria,contributiva e perequativa								
2 - Trasferimenti correnti		7.342.781,12						7.342.781,12
3 - Entrate extratributarie		553.000,00						553.000,00
4 - Entrate in conto capitale								
5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie								
6 - Accensione di prestiti								
7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere						9.000.000,00		9.000.000,00
9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro							1.187.000,00	1.187.000,00
TOTALE ENTRATE		7.895.781,12				9.000.000,00	1.187.000,00	18.082.781,12
SPESE PER MISSIONE E TITOLI								
00 - Disavanzo di Amministrazione								
01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione		742.408,60						742.408,60
02 - Giustizia								
03 - Ordine pubblico e sicurezza								
04 - Istruzione e diritto allo studio								
05 - Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali								
06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero								
07 - Turismo		9.000,00						9.000,00
08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa								
09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente								
10 - Trasporti e diritto alla mobilità								
11 - Soccorso civile								
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia		6.951.372,52						6.951.372,52
13 - Tutela della salute								
14 - Sviluppo economico e competitività								
15 - Politiche per il lavoro e la formazione professionale								
16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca								
17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche								

18 - Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali								
19 - Relazioni internazionali								
20 - Fondi e accantonamenti		123.000,00						123.000,00
50 - Debito pubblico								
60 - Anticipazioni finanziarie		70.000,00				9.000.000,00		9.070.000,00
99 - Servizi per conto terzi							1.187.000,00	1.187.000,00
TOTALE SPESE		7.895.781,12				9.000.000,00	1.187.000,00	18.082.781,12

PREVISIONI DI COMPETENZA ESERCIZIO 2028								
	Titolo 0 Disavanzo di Amministrazione	Titolo 1 Spese Correnti	Titolo 2 Spese in conto capitale	Titolo 3 Spese per incremento di attività finanziarie	Titolo 4 Rimborso di prestiti	Titolo 5 chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	Titolo 7 spese per conto terzi e partite di giro	TOTALE
ENTRATE PER TITOLI E DESTINAZIONE								
0 - Avanzo di amministrazione								
0 - Accantonamento F.P.V. di Parte Corrente								
0 - Accantonamento F.P.V. di Parte Capitale								
1 - Entrate correnti di natura tributaria,contributiva e perequativa								
2 - Trasferimenti correnti		7.322.781,12						7.322.781,12
3 - Entrate extratributarie		553.000,00						553.000,00
4 - Entrate in conto capitale								
5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie								
6 - Accensione di prestiti								
7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere						9.000.000,00		9.000.000,00
9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro							1.187.000,00	1.187.000,00
TOTALE ENTRATE		7.875.781,12				9.000.000,00	1.187.000,00	18.062.781,12
SPESE PER MISSIONE E TITOLI								
00 - Disavanzo di Amministrazione								
01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione		739.408,60						739.408,60
02 - Giustizia								
03 - Ordine pubblico e sicurezza								
04 - Istruzione e diritto allo studio								
05 - Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali								
06 - Politiche giovanili, sport e tempo libero								
07 - Turismo		9.000,00						9.000,00
08 - Assetto del territorio ed edilizia abitativa								
09 - Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente								
10 - Trasporti e diritto alla mobilità								
11 - Soccorso civile								
12 - Diritti sociali, politiche sociali e famiglia		6.934.372,52						6.934.372,52
13 - Tutela della salute								
14 - Sviluppo economico e competitività								
15 - Politiche per il lavoro e la formazione professionale								
16 - Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca								
17 - Energia e diversificazione delle fonti energetiche								
18 - Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali								

19 - Relazioni internazionali								
20 - Fondi e accantonamenti		123.000,00						123.000,00
50 - Debito pubblico								
60 - Anticipazioni finanziarie		70.000,00				9.000.000,00		9.070.000,00
99 - Servizi per conto terzi							1.187.000,00	1.187.000,00
TOTALE SPESE		7.875.781,12				9.000.000,00	1.187.000,00	18.062.781,12

16 - REPERIMENTO E IMPIEGO DI RISORSE STRAORDINARIE

Questa sezione riporta le Entrate e le Spese indicate come non ricorrenti, identificabili quindi come limitate a uno o più esercizi e non previste a regime, come da indicazioni sull'allegato 7 del D.Lgs. 118/11.

16.1 - ENTRATE STRAORDINARIE

	2026	2027	2028
TOTALE ENTRATE STRAORDINARIE	0,00	0,00	0,00

16.2 - SPESE STRAORDINARIE

	2026	2027	2028
TOTALE SPESE STRAORDINARIE	0,00	0,00	0,00

17 - PREVISIONE DI COPERTURA DEI SERVIZI

L'Unione dei Comuni, in qualità di Ente gestore dell'Ambito Territoriale Sociale, eroga un'ampia gamma di servizi di assistenza e inclusione (come il Segretariato Sociale, il Servizio Sociale Professionale, i Servizi di Inclusione Sociale, tutela dei Bambini e delle Famiglie, di supporto e cura per Anziani e persone con disabilità, ecc.) che sono servizi essenziali a rilevanza pubblica.

Si evidenzia che la maggior parte dei costi relativi a questi servizi essenziali è finanziata prevalentemente attraverso trasferimenti statali e regionali specifici (es. Fondo Sociale Nazionale, Fondo per la Non Autosufficienza, ecc.), che costituiscono la principale entrata derivata e vincolata dell'Unione.

Per i servizi in cui la copertura esterna non è totale, la quota rimanente è garantita dalle risorse finanziarie correnti generali dell'Unione, che si compongono anch'esse in larga parte dei trasferimenti derivati dei Comuni aderenti.

Per molti interventi sociali (es. sostegno economico temporaneo, servizio sociale di base), il costo è interamente a carico dell'Ente per assicurare il diritto di accesso in base ai principi di universalità e sussidiarietà, non configurando servizi a domanda individuale.

Per i servizi che configurano prestazioni a domanda individuale o per i quali la normativa prevede una compartecipazione dell'utente (tipicamente servizi residenziali, o assistenziali continuativi), l'Unione assicura la corretta copertura. Tra i Servizi Soggetti a contributo è doveroso citare:

- Integrazione rette per inserimenti in strutture residenziali (anziani, disabili, minori).
- Servizi di assistenza domiciliare

Si evidenzia che, per tutti i servizi classificati come a domanda individuale, la percentuale di copertura dei costi da parte dei beneficiari, è calcolata e garantita in conformità alle disposizioni normative vigenti. Il Regolamento dell'Unione disciplina le tariffe e i criteri ISEE per la compartecipazione alla spesa.

18 - ANDAMENTO E SOSTENIBILITÀ DELL'INDEBITAMENTO

18.1 - RICORSO ALL'INDEBITAMENTO

I nuovi principi contabili introdotti con l'armonizzazione, impongono di porre particolare attenzione alle scelte di indebitamento, che vanno attentamente valutate nella loro portata e nei riflessi che provocano nella gestione dell'anno di contrazione ma anche nei successivi. Nella gestione delle spese di investimento, il ricorso all'indebitamento per il finanziamento degli interventi programmati saranno realizzati solo se non saranno presenti risorse finanziarie alternative che non determinino oneri indotti per il bilancio dell'Ente

La decisione sarà inoltre subordinata all'effettivo rispetto degli equilibri di bilancio imposti dalla normativa al momento della realizzazione dell'investimento.

2024	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
2025	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
2026	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
2027	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio
2028	Non è previsto ricorso all'indebitamento per questo esercizio

18.2 - 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.

	Andamento delle quote capitale e interessi				
	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Quota Interessi</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Quota Capitale</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	Incidenza degli interessi sulle entrate correnti				
	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Interessi passivi</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Entrate Correnti</i>	8.073.902,41	6.741.518,27	12.343.033,60	11.421.660,58	8.227.781,12
% su Entrate Correnti	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
<i>Limite art. 204 TUEL</i>	10%	10%	10%	10%	10%

Art. 204 del TUEL: "L'ente locale può assumere nuovi mutui [...] solo se l'importo annuale degli interessi, [...] non supera il 10 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui."

18.3 - INDEBITAMENTO A BREVE TERMINE

La capacità di indebitamento a breve termine è normata dall'art. 222 del D.Lgs. n. 267/2000 il quale stabilisce che un Ente può attivare un'anticipazione di cassa presso il Tesoriere nei limiti dei 3/12 dei primi tre titoli dell'entrata accertata nel penultimo anno precedente.

	<i>Impegnato/ Accertato 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>	<i>Competenza 2027</i>	<i>Competenza 2028</i>
<i>Entrate Titolo VII</i>	8.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00
<i>Spese Titolo V</i>	0,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00	9.000.000,00
Saldo	8.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

18.4 - INDEBITAMENTO DA STRUMENTI DERIVATI

	Andamento delle quote capitale e interessi				
	<i>Impegnato 2024</i>	<i>Competenza 2025</i>	<i>Competenza 2026</i>	<i>Competenza 2027</i>	<i>Competenza 2028</i>
<i>Quota Interessi</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Quota Capitale</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

19 - GARANZIE PRESTATE DALL'ENTE A TERZI

Anno	Conto	Descrizione	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione	Saldo
		TOTALE GARANZIE PRESTATE DALL'ENTE A TERZI	0,00	0,00	0,00

20 - OPERE PUBBLICHE

20.1 - INVESTIMENTI PROGRAMMATI

20.2 - INVESTIMENTI IN CORSO DI REALIZZAZIONE E NON CONCLUSI

		RESIDUI AL 31.12.2025	PREVISIONI 2025	PREVISIONI 2026	PREVISIONI 2027	PREVISIONI 2028
Cap. 20512/0	MISSIONE 5 - INVESTIMENTO 1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA PER PERSONE CON DISABILITA' - CUP I24H22000300001- BENI IMMOBILI	253.869,80	257.466,15	99.000,00	0,00	0,00
Cap. 20512/1	MISSIONE 5 - INVESTIMENTO 1.2 - PERCORSI DI AUTONOMIA PER PERSONE CON DISABILITA' - CUP I24H22000300001- ATTREZZATURE	10.000,00	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00
Cap. 20513/0	MISSIONE 5- INVESTIMENTO 1.3 - SUB INVESTIMENTO 1.3.1- HOUSING TEMPORANEO - CUP I24H22000310001-	435.906,08	450.000,00	436.000,00	0,00	0,00
Cap. 20514/0	MISSIONE 5- INVESTIMENTO 1.3 - SUB INVESTIMENTO 1.3.2 -STAZIONE DI POSTA - CUP G64H22000410001-	312.409,24	338.204,62	313.000,00	0,00	0,00
Cap. 20522/0	ACQUISTO DI MOBILI E ARREDI PER UFFICIO E ALTRE STRUTTURE DELL'ENTE	6.000,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00
Cap. 20526/0	ACQUISTO DI HARDWARE	2.000,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE INTERVENTI IN CORSO DI REALIZZAZIONE E NON CONCLUSI	1.020.185,12	1.065.670,77	858.000,00	0,00	0,00

21 - 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
---------------------------	------	-----------------------	--------------------	------------------------	----------------------------

CONCLUSIONI

Le previsioni di bilancio sono state formulate nel rispetto delle normative vigenti e dei principi contabili e risulta coerente con le strategie e gli obiettivi definiti nel Documento Unico di Programmazione.

Unione Comuni di Moncalieri, Trofarello, La Loggia, 10 dicembre 2025

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO
FINANZIARIO

Dott.ssa Mara Begheldo
