



COMUNE DI BORGOSATOLLO
Provincia di Brescia

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE 2026-2028

Relazione del Responsabile del Servizio Finanziario

PREMESSA

Come previsto dal D. Lgs. n. 118/2011 la nota integrativa al bilancio di previsione costituisce un allegato obbligatorio a quest'ultimo e consiste in una relazione esplicativa il cui contenuto minimale è indicato al punto 9.11 dell'allegato 4/1 del principio sulla programmazione. La Nota Integrativa è il documento con il quale si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio. Essa ha la funzione di integrare i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso. In particolare, la Nota Integrativa ha tre funzioni essenziali:

- 1) una funzione analitico-descrittiva, che dà l'illustrazione di dati che per la loro sinteticità non sono in grado di essere pienamente compresi;
- 2) una funzione informativa, che prevede la rappresentazione di ulteriori dati che non possono essere inseriti nei documenti contabili;
- 3) una funzione esplicativa, che si traduce nell'evidenziazione e nella motivazione delle ipotesi assunte e dei criteri di valutazione adottati e che sono alla base della determinazione dei valori di bilancio.

Come premessa alla presente nota integrativa è da ritenere utile ricordare i principali benefici derivanti dall'attuale impostazione del Bilancio di Previsione come previsto dalle disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni e degli Enti Locali.

Al fine di agevolare la comprensione della lettura dei dati finanziari si segnalano, di seguito, i principali temi riguardanti il regime dell'armonizzazione contabile.

Principio di competenza finanziaria potenziata

L'art. 183 del TUEL, prevede che "tutte le obbligazioni passive giuridicamente perfezionate, devono essere registrate nelle scritture contabili quando l'obbligazione è perfezionata, con imputazione all'esercizio in cui l'obbligazione viene a scadenza, secondo le modalità previste dal principio applicato della contabilità finanziaria di cui all'allegato n. 4/2 del decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118. Non possono essere riferite ad un determinato esercizio finanziario le spese per le quali non sia venuta a scadere nello stesso esercizio finanziario la relativa obbligazione giuridica", salvo alcune deroghe specificatamente normate.

Questo importante principio, cardine della riforma, determina quattro macro processi:

- la riduzione drastica dei residui;
- le reimputazioni dei residui passivi, intese come risorse riportate negli ambiti decisionali propri;
- il riaccertamento dei residui attivi, inteso come verifica costante delle ragioni dei crediti;
- l'introduzione dell'obbligatorietà dei fondi per crediti di dubbia esigibilità.

E consente di:

- conoscere i debiti effettivi delle amministrazioni pubbliche;
- evitare l'accertamento di entrate future e di impegni inesistenti; rafforzare la programmazione di bilancio;
- favorire la modulazione dei debiti secondo gli effettivi fabbisogni; avvicinare la competenza finanziaria a quella economica.

Il Fondo Pluriennale Vincolato

Il fondo pluriennale vincolato garantisce la copertura finanziaria delle spese reimputate agli esercizi successivi per effetto dell'applicazione del principio di competenza finanziaria, così detta potenziata. Si tratta di un saldo finanziario costituito dalla differenza tra risorse già accertate in entrata e spese esigibili negli esercizi successivi. Il fondo è stato determinato per la prima volta in sede di riaccertamento straordinario dei residui e viene stanziato sia tra le entrate che tra le spese. In fase di previsione, il fondo pluriennale vincolato stanziato tra le spese è costituito da due componenti distinte:

- la quota di risorse accertate negli esercizi precedenti che costituiscono la copertura di spese già impegnate o prenotate negli esercizi precedenti a quello cui si riferisce il bilancio e imputate agli esercizi successivi;
- le risorse che si prevede di accertare nel corso dell'esercizio, destinate a costituire la copertura di spese che si prevede di impegnare o prenotare nel corso dell'esercizio cui si riferisce il bilancio, con imputazione agli esercizi successivi.

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 accertata l'entrata. È quindi un saldo finanziario (necessariamente maggiore di 0) che garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello in corso, consentendo:

- di applicare il nuovo principio della competenza finanziaria;
- di rendere evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Sui capitoli di spesa intestati ai singoli fondi pluriennali vincolati non è possibile assumere impegni ed effettuare pagamenti. Il fondo riguarda prevalentemente le spese in conto capitale, ma può costituirsi anche per garantire la copertura di spese correnti, ad esempio per quelle impegnate a fronte di entrate derivanti da trasferimenti correnti vincolati, esigibili in esercizi precedenti a quelli in cui è esigibile la corrispondente spesa.

Il piano dei conti integrato

Rappresenta un sistema di classificazione delle entrate e delle spese volto a consentire il monitoraggio dei conti pubblici nonché la raccordabilità dei conti medesimi con il sistema europeo dei conti nazionali. Il piano è composto dall'elenco delle articolazioni delle unità elementari sia del bilancio gestionale che dei conti economico-patrimoniali;

Classificazione per Missione e Programmi

L'articolazione del Bilancio in missioni (gli obiettivi strategici perseguiti dalle amministrazioni) e programmi (attività omogenee volte a perseguire il risultato della missione) è definita secondo quanto già previsto per il bilancio dello Stato. I programmi costituiscono unità di voto, per la spesa, per l'approvazione dei bilanci di previsione, nell'intento di renderli più trasparenti e leggibili, anche per coloro che non sono addetti alla materia. Altro aspetto importante è la programmazione triennale, che vede la redazione del bilancio di previsione finanziario pluriennale con carattere autorizzatorio (almeno triennale) e da aggiornare annualmente in sede di approvazione del bilancio di previsione.

Il Fondo Crediti di dubbia esigibilità

La sua costituzione è obbligatoria e deve essere determinata in maniera puntuale per tutte quelle poste che richiedono un accantonamento in quanto valutate di dubbia e difficile esazione.

La percentuale determinata in base alle regole del principio contabile si applica a tutte e tre le annualità considerate dal bilancio di previsione. Determinate le percentuali di non riscosso sulle singole tipologie di entrata si quantifica l'importo minimo da accantonare nel Fcde. Il fondo, comunque, deve essere monitorato nel corso dell'esercizio in base all'andamento delle entrate, almeno una volta in sede di verifica degli equilibri di bilancio.

Gli Enti locali iscrivono quindi nel proprio bilancio di previsione, nella parte corrente e nella parte in conto capitale, un fondo crediti di dubbia esigibilità, il cui ammontare è determinato secondo le modalità indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria di cui all'allegato 4.2. al D.Lgs. 118/2011.

(art. 167, D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267)

Fondo di riserva di Competenza e di Cassa

Gli Enti locali iscrivono nel proprio bilancio di previsione un fondo di riserva non inferiore allo 0,30 e non superiore al 2 per cento del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste in bilancio. (art. 166, c. 1, D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267).

Nel caso in cui l'ente si trovi in anticipazione di tesoreria oppure ad avere utilizzato, in termini di cassa, e non ricostituito, entrate aventi specifica destinazione per il finanziamento di spese correnti, il limite minimo del fondo di riserva è elevato dallo 0,30% allo 0,45%. (art. 166, c. 2-ter).

La metà della quota minima dello 0,30% o dello 0,45% è riservata alla copertura di eventuali spese la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'ente. (art. 166, c. 2-bis).

Gli Enti locali iscrivono nel proprio bilancio di previsione un fondo di riserva di cassa non inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali. (art. 166, c. 2 quater, D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267).

Il Bilancio di Previsione ed il Documento Unico di Programmazione

Il Bilancio di Previsione, come anche richiamato dall'art. 171 del TUEL, comprende il quadro dei mezzi finanziari che si prevede di destinare, per ciascuno degli anni considerati, sia alla copertura di spesa corrente che al finanziamento delle spese di investimento, con indicazione per queste ultime, della capacità di ricorso alle fonti di finanziamento. Ogni anno le previsioni già formulate vengono aggiornate per l'orizzonte pluriennale successivo prendendo in considerazione tutti gli elementi e le indicazioni riportati nel Documento Unico di Programmazione, che saranno poi trasformati in dati contabili, oltre ad adeguare i valori monetari nella misura che tenga conto del tasso di inflazione programmata, per rendere tale documento contabile, rispondente ai valori reali dell'economia. Il raggiungimento dei fini sociali e lo sviluppo economico e civile della collettività sono attuati attraverso la valutazione preliminare delle condizioni interne ed esterne in cui opera l'ente al fine di organizzare efficacemente le attività e le risorse necessarie per conseguire l'attuazione delle decisioni politiche.

La volontà del legislatore di rendere il DUP il documento fondamentale e imprescindibile della programmazione locale, distinto rispetto al Bilancio di Previsione, risponde ad un preciso intento. È nel DUP che l'Ente deve definire le linee strategiche su cui si basano le previsioni finanziarie contenute nel Bilancio di previsione. Conseguentemente, anche il contenuto del PEG deve essere coerente con il DUP, oltre che con il Bilancio di Previsione.

Schemi del Bilancio di Previsione 2026-2028

A partire dal 2018 sono stati cambiati gli schemi del bilancio di previsione per il triennio. Sono entrate infatti in vigore le modifiche apportate con il sesto decreto correttivo (DM

del 11 agosto 2017) ai modelli di bilancio di enti locali e regioni.

Le previsioni triennali di entrata e spesa del bilancio 2026-2028 si ispirano ai principi dell'annualità, unità, universalità, integrità, veridicità, attendibilità, correttezza, comprensibilità, significatività, rilevanza, flessibilità, congruità, prudenza, coerenza, continuità, costanza, comparabilità, verificabilità, neutralità, pubblicità e dell'equilibrio di bilancio. Il bilancio comprende le previsioni di competenza e di cassa dell'esercizio 2026 e quelle di competenza degli esercizi successivi, ed è redatto secondo gli schemi previsti dall'allegato 9 del decreto legislativo 118/2011. Oltre ai riepiloghi, ai prospetti riguardanti il quadro generale riassuntivo e agli equilibri di bilancio, il documento deve contenere i prospetti su:

- risultato presunto di amministrazione;
- composizione per missioni e programmi del fondo pluriennale vincolato;
- composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità;
- prospetto dimostrativo del rispetto dei vincoli di indebitamento;
- spese previste per l'utilizzo di contributi e trasferimenti da parte di organismi comunitari e internazionali, per ciascuno degli anni considerati nel bilancio di previsione;
- spese previste per lo svolgimento delle funzioni delegate dalle regioni per ciascun esercizio del triennio.

Allegati al bilancio di previsione.

L'elenco degli allegati al bilancio di previsione si estende anche ai seguenti documenti:

- il rendiconto di gestione e il bilancio consolidato 2024 deliberati, se non integralmente pubblicati nel sito dell'ente locale;
- la deliberazione, da adottarsi annualmente prima dell'approvazione del bilancio, con la quale i Comuni verificano la quantità e qualità di aree e fabbricati da destinarsi alla residenza, alle attività produttive e terziarie (leggi 167/1962, 167/1971 e 457/1978) che potranno essere ceduti in proprietà o in diritto di superficie; con la stessa delibera i Comuni stabiliscono il prezzo di cessione per ciascun tipo di area o di fabbricato;
- le deliberazioni con cui sono determinati, per l'esercizio successivo, le tariffe, le aliquote d'imposta e le eventuali maggiori detrazioni, le variazioni dei limiti di reddito per i tributi locali e per i servizi locali, nonché, per i servizi a domanda individuale, i tassi di copertura in percentuale del costo di gestione dei servizi;
- la tabella relativa ai parametri di riscontro della situazione di deficitarietà strutturale prevista dalle disposizioni vigenti in materia;
- la nota integrativa;
- il parere dell'organo di revisione sul bilancio.

Il Bilancio di Previsione finanziaria evidenzia, per un periodo triennale, quante risorse saranno disponibili in entrata e quante esigibili in spesa e ne consente un effettivo coordinamento. L'orizzonte temporale minimo della gestione è unico, unitario e almeno triennale tanto nel Bilancio di Previsione Finanziaria che nel Piano Esecutivo di Gestione.

Un importante elemento contabile si ravvisa nell'integrazione, limitatamente al primo anno, nel Bilancio di Previsione Finanziaria delle previsioni di cassa. Questo nuovo componente previsionale finanziario diventa uno strumento operativo molto potente in quanto consente una gestione consapevole ed equilibrata del cash flow provando ad impedire il formarsi di ritardi nei pagamenti.

Si evidenzia inoltre l'opportunità dell'estensione della funzione autorizzatoria alle previsioni di impegno ultra-annuali contenute nel Bilancio di Previsione Finanziaria, agli

accertamenti e agli incassi riguardanti le accensioni di prestiti e ai pagamenti di spesa con l'eccezione delle partite di giro e dei rimborsi delle anticipazioni di cassa. Tale disposizione normativa accresce la valenza informativa di tutte le previsioni finanziarie – specie quelle di investimento – e non solo, come spesso accadeva in passato, di quelle annuali.

Ai sensi dell'art. 165 del TUEL e dell'art. 15 del D.Lgs n. 118/2011 le **Entrate** sono aggregate in titoli, tipologie e categorie, come di seguito specificato:

Titoli, definiti secondo la fonte di provenienza delle entrate;

Tipologie, definite in base alla natura delle entrate, nell'ambito di ciascuna fonte di provenienza, ai fini dell'approvazione in termini di unità di voto consiliare;

Categorie, definite in base all'oggetto dell'entrata nell'ambito della tipologia di appartenenza. Nell'ambito delle categorie è data separata evidenza delle eventuali quote di entrata non ricorrente. La Giunta, contestualmente alla proposta di Bilancio, trasmette al Consiglio, ai soli fini conoscitivi, la proposta di articolazione delle tipologie di entrata in categorie.

Mentre le **Spese**, come già in parte anticipato, sono classificate secondo criteri omogenei in:

Missioni rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici perseguiti dalle Amministrazioni utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad esse destinate; sono definite in base al riparto di competenze stabilito dagli articoli 117 e 118 della Costituzione, assumendo come riferimento le missioni individuate per lo Stato.

Programmi rappresentano gli aggregati omogenei di attività volte a perseguire gli obiettivi istituzionali definiti nell'ambito delle missioni; la denominazione del programma riflette le principali aree di intervento delle missioni di riferimento, consentendo una rappresentazione di bilancio, omogenea per tutti gli enti pubblici, che evidenzia le politiche realizzate da ciascuna amministrazione con pubbliche risorse.

Titoli, all'interno dell'aggregato missione/programma le spese sono suddivise per Titoli, secondo i principali aggregati economici che le contraddistinguono. Ai fini della gestione i titoli sono ripartiti in macroaggregati i quali individuano la puntuale natura economica della spesa.

L'individuazione, infatti, del Programma/Titolo come unità di voto del Bilancio di Previsione Finanziaria - evidenzia una conseguente chiara distinzione tra "bilancio politico" e "bilancio gestionale" (PEG) - rafforza e sostanzia il contenuto della funzione di indirizzo e controllo assegnato al Consiglio Comunale concentrando il dibattito politico sulle strategie e i programmi dell'Ente.

Con riferimento alla proposta di bilancio di previsione 2026-2028, presentata dalla Giunta Comunale all'Organo Consiliare nella presente nota integrativa sono illustrati i seguenti contenuti, in aderenza a quanto indicato per il contenuto minimo nel principio contabile 9.11.1 Allegato n. 4/1 al D.Lgs. 118/2011:

- i criteri di valutazione adottati per la formulazione delle previsioni, con particolare riferimento agli stanziamenti riguardanti gli accantonamenti per le spese potenziali e al fondo crediti di dubbia esigibilità, dando illustrazione dei crediti per i quali non è previsto l'accantonamento a tale fondo;
- l'elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione

presunto al 31 dicembre dell'esercizio precedente, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;

- l'elenco analitico degli utilizzi, laddove presenti, delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto, distinguendo i vincoli derivanti dalla legge e dai principi contabili, dai trasferimenti, da mutui e altri finanziamenti, vincoli formalmente attribuiti dall'ente;
- l'elenco degli interventi programmati per spese di investimento finanziati col ricorso al debito e con le risorse disponibili;
- l'elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti;
- gli oneri e gli impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata;
- l'elenco dei propri enti ed organismi strumentali, precisando che i relativi bilanci consuntivi sono consultabili nel proprio sito internet fermo restando quanto previsto per gli enti locali dall'articolo 172, comma 1, lettera a) del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
- l'elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale;
- altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.

La ripartizione delle competenze nell'approvazione del Bilancio e delle sue variazioni

La competenza ad approvare il Bilancio e le sue variazioni rimane del Consiglio fino al livello corrispondente alla tipologia per l'entrata ed al programma per la spesa.

La competenza è della Giunta per i livelli di Bilancio inferiori, ma nei limiti di storni di importi fra categoria e categoria della stessa tipologia dell'entrata, e fra macroaggregato e macroaggregato dello stesso programma per la spesa. Rimane impregiudicata la possibilità della Giunta di variare il bilancio, in caso d'urgenza, con i poteri di Consiglio, salva ratifica di quest'ultimo entro i sessanta giorni.

Il bilancio di previsione finanziario svolge le seguenti finalità:

- *politico-amministrativa* in quanto consente l'esercizio delle prerogative di indirizzo e di controllo che gli organi di governance esercitano sull'organo esecutivo ed è lo strumento fondamentale per la gestione amministrativa nel corso dell'esercizio;
- di *programmazione finanziaria* poiché descrive finanziariamente le informazioni necessarie a sostenere le amministrazioni pubbliche nel processo di decisione politica, sociale ed economica;
- di *destinazione delle risorse* a preventivo attraverso la funzione *autorizzatoria*, connessa alla natura finanziaria del bilancio;
- di *verifica degli equilibri finanziari* nel tempo e, in particolare, della copertura delle spese di funzionamento e di investimento programmate; per le regioni il bilancio di previsione costituisce sede per il riscontro della copertura finanziaria di nuove o maggiori spese stabilite da leggi della regione a carico di esercizi futuri;
- *informativa* in quanto fornisce informazioni agli utilizzatori interni (consiglieri ed amministratori, dirigenti, dipendenti, organi di revisione, ecc.) ed esterni (organi di

controllo, altri organi pubblici, fornitori e creditori, finanziatori, cittadini, ecc.) in merito ai programmi in corso di realizzazione, nonché in merito all'andamento finanziario dell'amministrazione.

Stante il livello di estrema sintesi del bilancio armonizzato, come sopra indicato, la relazione è integrata con una serie di tabelle, con l'obiettivo di ampliarne la capacità informativa. Con la "nota integrativa", quindi, si completano ed arricchiscono le informazioni del bilancio. La nota integrativa integra i dati quantitativi esposti negli schemi di bilancio al fine di rendere più chiara e significativa la lettura dello stesso e svolge le seguenti funzioni:

- descrittiva: illustra i dati che per la loro sinteticità non possono essere compresi;
- informativa, apporta ulteriori dati non inseriti nei documenti di bilancio, che hanno una struttura fissa e non integrabile;
- esplicativa, indica le motivazioni delle ipotesi assunte e dei criteri di valutazione adottati per la determinazione dei valori di bilancio.

Il bilancio di previsione è stato predisposto nel pieno rispetto di tutti i principi contabili generali contenuti nel succitato D.lgs. 118/2011, che garantiscono il consolidamento e la trasparenza dei conti pubblici secondo le direttive dell'Unione Europea e l'adozione di sistemi informativi omogenei e interoperabili, qui di seguito elencati:

1. **principio dell'annualità**: i documenti del sistema di bilancio, sia di previsione sia di rendicontazione, sono predisposti con cadenza annuale e si riferiscono a distinti periodi di gestione coincidenti con l'anno solare. Nella predisposizione dei documenti di bilancio, le previsioni di ciascun esercizio sono elaborate sulla base di una programmazione di medio periodo, con un orizzonte temporale almeno triennale;
2. **principio dell'unità**: è il complesso unitario delle entrate che finanzia l'amministrazione pubblica e quindi sostiene così la totalità delle sue spese durante la gestione; le entrate in conto capitale sono destinate esclusivamente al finanziamento di spese di investimento;
3. **principio dell'universalità**: il sistema di bilancio ricomprende tutte le finalità e gli obiettivi di gestione, nonché i relativi valori finanziari, economici e patrimoniali riconducibili alla singola amministrazione pubblica, al fine di fornire una rappresentazione veritiera e corretta della complessa attività amministrativa svolta;
4. **principio dell'integrità**: nel bilancio di previsione e nei documenti di rendicontazione le entrate devono essere iscritte al lordo delle spese sostenute per la riscossione e di altre eventuali spese ad esse connesse e, parimenti, le spese devono essere iscritte al lordo delle correlate entrate, senza compensazioni di partite;
5. **principio della veridicità, attendibilità, correttezza e comprensibilità**: veridicità significa rappresentazione delle reali condizioni delle operazioni di gestione di natura economica, patrimoniale e finanziaria di esercizio; attendibilità significa che le previsioni di bilancio sono sostenute da accurate analisi di tipo storico e programmatico o, in mancanza, da altri idonei ed obiettivi parametri di riferimento: un'informazione contabile è attendibile se è scevra da errori e distorsioni rilevanti e se gli utilizzatori possono fare affidamento su di essa; correttezza significa il rispetto formale e sostanziale delle norme che disciplinano la redazione dei documenti contabili di programmazione e previsione, di gestione e controllo e di rendicontazione; comprensibilità richiede che le registrazioni contabili ed i documenti di bilancio adottino il sistema di classificazione previsto dall'ordinamento contabile e finanziario, uniformandosi alle istruzioni dei relativi glossari;
6. **principio della significatività e rilevanza**: nella formazione delle previsioni gli errori, le semplificazioni e gli arrotondamenti, tecnicamente inevitabili, trovano il loro limite nel concetto di rilevanza: essi cioè non devono essere di portata tale da avere un effetto rilevante sui dati del sistema di bilancio e sul loro significato per i destinatari;

7. **principio della flessibilità**: possibilità di fronteggiare gli effetti derivanti dalle circostanze imprevedibili e straordinarie che si possono manifestare durante la gestione, modificando i valori a suo tempo approvati dagli organi di governo;
8. **principio della congruità**: verifica dell'adeguatezza dei mezzi disponibili rispetto ai fini;
9. **principio della prudenza**: devono essere iscritte solo le componenti positive che ragionevolmente saranno disponibili nel periodo amministrativo considerato, mentre le componenti negative saranno limitate alle sole voci degli impegni sostenibili e direttamente collegate alle risorse previste;
10. **principio della coerenza**: occorre assicurare un nesso logico e conseguente fra la programmazione, la previsione, gli atti di gestione e la rendicontazione generale. La coerenza implica che queste stesse funzioni ed i documenti contabili e non, ad esse collegati, siano strumentali al perseguimento dei medesimi obiettivi. Il nesso logico, infatti, deve collegare tutti gli atti contabili preventivi, gestionali e consuntivi, siano essi di carattere strettamente finanziario, o anche economico e patrimoniale, siano essi descrittivi e quantitativi, di indirizzo politico ed amministrativo, di breve o di lungo termine;
11. **principio della continuità e costanza**: continuità significa che le valutazioni contabili finanziarie, economiche e patrimoniali del sistema di bilancio devono rispondere al requisito di essere fondate su criteri tecnici e di stima che abbiano la possibilità di continuare ad essere validi nel tempo, se le condizioni gestionali non saranno tali da evidenziare chiari e significativi cambiamenti; costanza significa il mantenimento dei medesimi criteri di valutazione nel tempo, in modo che l'eventuale cambiamento dei criteri particolari di valutazione adottati debba rappresentare un'eccezione nel tempo che risulti opportunamente descritta e documentata in apposite relazioni nel contesto del sistema di bilancio;
12. **principio della comparabilità e della verificabilità**: comparabilità significa possibilità di confrontare nel tempo le informazioni, analitiche e sintetiche, di singole o complessive poste economiche, finanziarie e patrimoniali, del sistema di bilancio, al fine di identificarne gli andamenti tendenziali; verificabilità significa che l'informazione patrimoniale, economica e finanziaria, e tutte le altre fornite dal sistema di bilancio di ogni amministrazione pubblica, devono essere verificabili attraverso la ricostruzione del procedimento valutativo seguito. A tale scopo le amministrazioni pubbliche devono conservare la necessaria documentazione probatoria;
13. **principio della neutralità o imparzialità**: neutralità significa che la redazione dei documenti contabili deve fondarsi su principi contabili indipendenti ed imparziali verso tutti i destinatari, senza servire o favorire gli interessi o le esigenze di particolari gruppi; imparzialità va intesa come l'applicazione competente e tecnicamente corretta del processo di formazione dei documenti contabili, del bilancio di previsione, del rendiconto e del bilancio d'esercizio, che richiede discernimento, oculatezza e giudizio per quanto concerne gli elementi soggettivi;
14. **principio della pubblicità**: assicurare ai cittadini ed ai diversi organismi sociali e di partecipazione la conoscenza dei contenuti significativi e caratteristici del bilancio di previsione, del rendiconto e del bilancio d'esercizio, comprensivi dei rispettivi allegati, anche integrando le pubblicazioni obbligatorie;
15. **principio dell'equilibrio di bilancio**: riguarda il pareggio complessivo di competenza e di cassa attraverso una rigorosa valutazione di tutti i flussi di entrata e di spesa; deve essere inteso in una versione complessiva ed analitica del pareggio economico, finanziario e patrimoniale che ogni amministrazione pubblica pone strategicamente da dover realizzare nel suo continuo operare nella comunità amministrata;
16. **principio della competenza finanziaria**: tutte le obbligazioni giuridicamente

perfezionate attive e passive, che danno luogo a entrate e spese per l'ente, devono essere registrate nelle scritture contabili quando l'obbligazione è perfezionata, con imputazione all'esercizio in cui l'obbligazione viene a scadenza. E', in ogni caso, fatta salva la piena copertura finanziaria degli impegni di spesa giuridicamente assunti a prescindere dall'esercizio finanziario in cui gli stessi sono imputati;

17. **principio della competenza economica:** l'effetto delle operazioni e degli altri eventi deve essere rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari;

18. **principio della prevalenza della sostanza sulla forma:** la sostanza economica, finanziaria e patrimoniale delle operazioni pubbliche della gestione di ogni amministrazione rappresenta l'elemento prevalente per la contabilizzazione, valutazione ed esposizione nella rappresentazione dei fatti amministrativi nei documenti del sistema di bilancio.

Gli Equilibri di bilancio

I principali equilibri di bilancio relativi agli esercizi 2026-2028 da rispettare in sede di programmazione e di gestione sono riportati nelle tabelle che seguono.

Il principio **dell'equilibrio generale**, secondo il quale il bilancio di previsione deve essere deliberato in pareggio finanziario, ovvero la previsione del totale delle entrate deve essere uguale al totale delle spese;

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO					Esercizio 2026				1 di 1
ENTRATE	CASSA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028	SPESE	CASSA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
Fondo di cassa presunto all'inizio dell'esercizio	500.000,00								
Utilizzo avanzo presunto di amministrazione di cui Utilizzo Fondo anticipazioni di liquidità		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	Disavanzo di amministrazione		0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00					
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	5.831.994,27	4.844.500,00	4.828.500,00	4.835.500,00	Titolo 1 - Spese correnti - di cui fondo pluriennale vincolato	8.742.911,28	6.803.500,00 0,00	6.924.084,74 0,00	6.930.483,24 0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	1.072.453,76	785.900,00	951.484,74	959.383,24					
Titolo 3 - Entrate extratributarie	1.742.834,67	1.488.600,00	1.477.600,00	1.477.600,00	Titolo 2 - Spese in conto capitale - di cui fondo pluriennale vincolato	5.664.143,71	2.830.500,00 0,00	1.809.500,00 0,00	581.500,00 0,00
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	5.902.099,13	2.530.500,00	1.809.500,00	381.500,00	Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie - di cui fondo pluriennale vincolato	669.737,85	600.000,00 0,00	600.000,00 0,00	600.000,00 0,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie	641.932,79	600.000,00	600.000,00	600.000,00					
Totale entrate finali	15.191.314,62	10.249.500,00	9.667.084,74	8.253.983,24	Totale spese finali	15.076.792,84	10.234.000,00	9.333.584,74	8.111.983,24
Titolo 6 - Accensione di prestiti	716.652,07	300.000,00	0,00	200.000,00	Titolo 4 - Rimborso di prestiti di cui Fondo anticipazioni di liquidità	473.728,54	315.500,00 20.500,00	333.500,00 21.000,00	342.000,00 21.150,00
Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00
Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro	8.372.505,89	8.100.000,00	8.100.000,00	8.100.000,00	Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	8.661.889,64	8.100.000,00	8.100.000,00	8.100.000,00
Totale Titoli	29.280.472,58	23.649.500,00	22.767.084,74	21.553.983,24	Totale Titoli	29.212.411,02	23.649.500,00	22.767.084,74	21.553.983,24
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE	29.780.472,58	23.649.500,00	22.767.084,74	21.553.983,24	TOTALE COMPLESSIVO SPESE	29.212.411,02	23.649.500,00	22.767.084,74	21.553.983,24
Fondo di cassa finale presunto	568.061,56								

Il principio **dell'equilibrio della situazione corrente**, secondo il quale la previsione di entrata dei primi tre titoli che rappresentano le entrate correnti, al netto delle partite vincolate alla spesa in conto capitale, deve essere pari o superiore alla previsione di spesa data dalla somma dei titoli 1° (spese correnti) e 4° (spese rimborso quota capitale mutui e

prestiti).

Il principio dell'equilibrio della situazione in conto capitale, secondo il quale le entrate dei titoli 4° e 6°, sommate alle entrate correnti destinate per legge agli investimenti, devono essere pari alla spesa in conto capitale prevista al titolo 2°.

BILANCIO DI PREVISIONE EQUILIBRI DI BILANCIO

EQUILIBRI DI BILANCIO		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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00	0,00 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	(+)	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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	7.119.000,00 0,00	7.257.584,74 0,00	7.272.483,24 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 <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	0,00 0,00	0,00 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 <i>di cui:</i>	(-)	6.803.500,00	6.924.084,74	6.930.483,24
- fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità		304.000,00	310.000,00	310.000,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale amm.to dei mutui e prestiti obbligazionari <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(-)	315.500,00 0,00	333.500,00 0,00	342.000,00 0,00
<i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>		20.500,00	21.000,00	21.150,00
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	0,00	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 attivita' finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
R) Entrate titoli 4.00-5.00-6.00	(+)	3.430.500,00	2.409.500,00	1.181.500,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti di 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 pr Riscossione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attivita' finanziaria	(-)	600.000,00	600.000,00	600.000,00
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	(-)	2.830.500,00	1.809.500,00	581.500,00
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa		0,00	0,00	0,00
V) Spese Titolo 3.01 per acquisizioni di attivita' 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 attivita' finanziarie (se positivo)	(+)	0,00	0,00	0,00
Z) Equilibrio di parte capitale		0,00	0,00	0,00

EQUILIBRI DI BILANCIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attivita' finanziarie	(+)	0,00	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attivita' finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attivita' 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 attivita' finanziaria	(+)	600.000,00	600.000,00	600.000,00
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 acquisizioni di attivita' finanziarie'	(-)	600.000,00	600.000,00	600.000,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
VF) Variazioni attivita' 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 presunto per il finanziamento di spese correnti e del rimborso prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidita'	(-)	0,00		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		0,00	0,00	0,00

Il pareggio del Bilancio di Previsione 2026-2028, a legislazione vigente, è stato quindi raggiunto adottando la seguente manovra finanziaria, tributaria, tariffaria e regolamentare che prevede:

- 1) politica tariffaria: il quadro normativo dei tributi locali, ha recentemente registrato un'ennesima evoluzione, con l'approvazione della Legge 27 dicembre 2019 n. 160 che ha di fatto abrogato la IUC, e ripristinato la "nuova" Tari e la "nuova" Imu, e contestualmente, eliminando la TASI. Inoltre, sempre con la Legge 160/2019 è stato introdotto il CANONE UNICO PATRIMONIALE che assorbe l'imposta di

pubblicità, le pubbliche affissioni ed il canone per l'occupazione spazi ed aree pubbliche. Nel merito della politica tariffaria, vengono confermate le aliquote IMU e per il nuovo Canone Unico Patrimoniale, le tariffe previgenti per la Cosap e l'imposta di Pubblicità. Vengono riproposte le aliquote dell'addizionale comunale IRPEF approvate nell'anno 2025; mentre la Tari è determinata seguendo il metodo tariffario MTR 2 Arera.

2) politica relativa alle previsioni di spesa: in relazione ai vincoli imposti dalle varie normative (es. D.L. 78/2010, D.L. 95/2012), al fine di raggiungere gli obiettivi fissati dall'amministrazione, si è proceduto alla revisione della spesa corrente al fine di garantire il regolare funzionamento di tutti i servizi;

3) per quanto riguarda la spesa di personale, soggetta a numerosi vincoli e "blocchi", anche di tipo economico e contrattuale, i livelli quantitativi e qualitativi dei servizi sono stati garantiti dall'attuale personale in servizio, a cui vengono richiesti sempre maggior collaborazione ed impegno;

4) politica di indebitamento: il Comune di Borgosatollo, ha in programma nel 2026-2028 l'assunzione dei seguenti mutui :

- 1) anno 2026 : mutuo di 300.000,00 € per CER;
- 2) Anno 2028 : mutuo di 200.000,00 € per lavori di riqualificazione sismica ed energetica della palazzina di Piazza 1° Maggio;

Entrate Tributarie

La nuova IMU - IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA

L'IMU è stata introdotta in via sperimentale, a decorrere dal 1° gennaio 2012, dall'art. 13 del DL 6.12.2011 n. 201 convertito nella Legge 22/12/2011 n. 214, ed ha sostituito l'Imposta Comunale sugli Immobili (ICI).

L'art. 1 comma 639 della Legge n. 127 del 27/12/2013 (Legge di stabilità 2014) ha introdotto la IUC - Imposta Unica Comunale - ed ha trasformato l'IMU dal 2014 a regime e non più in via sperimentale.

La IUC è composta da: Imposta Municipale propria (IMU); tassa sui rifiuti (TARI) e tributo per i servizi indivisibili (TASI).

Con la Legge 27 dicembre 2019, n. 160 è stata abrogata la IUC ed introdotta la "nuova" Imu. Le aliquote previste per il 2026 sono rimaste invariate rispetto all'esercizio 2025 come da delibera che verrà sottoposta all'approvazione del Consiglio Comunale.

IMU

La previsione complessiva del gettito 2026 è stimata in €. 1.570.000, così articolata:

- IMU ORDINARIA - gettito annuale consolidato € 1.370.000,00
- IMU recupero ravvedimenti operosi - evasione e coattiva € 200.000,00

Verso la fine del 2024 l'ufficio tributi ha avviato il controllo dei versamenti effettuati, individuando diverse posizioni in evase e relative alle annualità 2019:2024; i contribuenti inadempienti, sono stati invitati alla sistemazione mediante il ravvedimento operoso, accolto

per la definizione di diverse posizioni tributarie, a partire dalle annualità meno recenti. Nei confronti delle annualità più recenti, nel corso dell'esercizio 2026 si procederà alla notifica dei conseguenti avvisi di accertamento, per dare copertura alla previsione di entrata.

TARI

Sulla base del PEF – Piano Economico Finanziario del gestore del servizio di nettezza urbana , nonché dei costi di competenza del Comune, entro il 30 aprile 2026 verrà predisposto il documento contabile, da sottoporre a validazione da un Organismo esterno, e all'approvazione del Consiglio Comunale. Successivamente, si provvederà all'invio all'Autorità ARERA per quanto di competenza. Le tariffe saranno adeguate alla copertura del costo del servizio in argomento e nel redigendo bilancio sono confermate le tariffe approvate nel 2025.

FONDO DI SOLIDARIETA' COMUNALE

Questo fondo è iscritto tra le entrate correnti o tra le spese correnti (in caso sia negativo), a seconda di come l'ente sia considerato in riferimento alla perequazione dei fondi (debba cioè contribuire ovvero ne benefici). Il suo importo deve essere letto insieme a quello in entrata. Pertanto, lo sforzo richiesto al Comune di Borgosatollo è dato anche da quanto lo Stato trattiene dall'IMU, il cui trattenimento viene versato ai comuni meno "fortunati" a titolo di fondo di *solidarietà*, oltre che trattiene dall'IMU del Comune a titolo di compensazione a risorse *standard* per il passaggio dall'ICI ai nuovi tributi IMU e TASI. Questa seconda quota, che non trova alcuna evidenza nel bilancio dell'ente, in quanto l'IMU viene contabilizzata al netto di tale quota, in sostanza, ha l'effetto di girare allo Stato tutto il maggior gettito derivante dall'innalzamento del carico fiscale creatosi nel passaggio dall'ICI all'IMU e poi alla TASI, di cui lo Stato, appunto, rimane l'unico beneficiario, nonostante figuri che sia l'ente ad incassarne il gettito.

L'evoluzione normativa degli ultimi anni ha comportato un sistematico taglio delle risorse a disposizione degli enti locali, in considerazione del fatto che i Comuni debbono concorrere alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica dello Stato, in particolare quelli derivanti dall'appartenenza all'Unione Europea. Il succedersi di queste severe manovre ha determinato un forte impatto negativo negli esercizi passati.

La previsione di questa entrata è sempre difficoltosa, a causa sia della complessità dei calcoli e dei molti fattori di livello macroeconomico che entrano nel calcolo, sia perché lo Stato rende noto tale valore tendenzialmente in periodi dell'anno avanzati (in passato la determinazione definitiva è avvenuta addirittura ad esercizio finanziario scaduto). Da qui i soventi rinvii decisi a livello governativo del termine per l'approvazione dei bilanci di previsione.

CANONE UNICO PATRIMONIALE

Il cd. Canone unico (canone patrimoniale di occupazione del suolo pubblico e di esposizione pubblicitaria e mercatale, disposto dai commi 816-847 della legge n.160/2019) è entrato in vigore dal

1° gennaio 2021, con la contestuale decadenza dei previgenti prelievi sulle occupazioni di spazi pubblici e sulla pubblicità.

ADDIZIONALE COMUNALE IRPEF

Vengono riproposte le aliquote dell'addizionale comunale IRPEF approvate nell'anno 2025 con deliberazione di Giunta Comunale n. 7 del 30/01/2025, con la quale sono stati accorpati i primi due scaglioni:

TRIBUTO		PREVISIONE 2026 (stima MEF)	ALIQUOTE 2025		
1	Addizionale comunale IRPEF	1.170.000,00	0,64% fino a 28 mila € (soglia di esenzione € 10 mila)	0,78% da 28 a 50 mila €	0,80% da oltre 50 mila €

TRASFERIMENTI CORRENTI

Nell'ambito dei trasferimenti correnti iscritti al titolo 2° dell'entrata, la previsione 2026 è stata stimata in €. 785.900,00.

Di seguito il dettaglio dei trasferimenti :

- Altri trasferimenti ministeriali (compreso trasferimento compensativo IMU/TASI)	365.900,00 €
- Rimborso spese organizzazione operazioni elettorali	23.000,00 €
- Trasferimenti iniziative sociali (scelta 5x1000)	4.500,00 €
- Totale Trasferimenti correnti da Amministrazioni Centrali	393.400,00 €
- Trasferimenti regionale (fra cui "Nidi Gratis")	334.000,00 €
- Fondo regionale spese programmate (Azienda Speciale Consortile)	56.000,00 €
- Totale Trasferimenti da Amministrazioni locali	390.000,00 €
- Altri trasferimenti pubblici	2.500,00 €
- <u>TOTALE TRASFERIMENTI CORRENTI</u>	<u>785.900,00 €</u>

Entrate extratributarie			
	2026	2027	2028
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	987.300,00 €	976.300,00 €	976.300,00 €
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	355.000,00 €	355.000,00 €	355.000,00 €
Interessi attivi	500,00 €	500,00 €	500,00 €
Altre entrate da redditi di capitale	600,00 €	600,00 €	600,00 €
Rimborsi di entrate correnti	145.200,00 €	145.200,00 €	145.200,00 €
Totale entrate extratributarie	1.488.600,00 €	1.477.600,00 €	1.477.600,00 €

Spese correnti

La struttura del nuovo bilancio armonizzato della parte spesa è ripartita in missioni / programmi / titoli / macroaggregati

Spese correnti per macro aggregato	
	PREVISIONE 2026
Redditi da lavoro dipendente	1.359.550,00
Imposte e tasse a carico dell'Ente	92.990,00
Acquisto di beni e servizi	3.121.174,00
Trasferimenti correnti	1.380.153,00
Interessi passivi	316.250,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	97.400,00
Altre spese correnti	435.983,00
	6.803.500,00

ALTRE SPESE CORRENTI

In questa voce sono classificate le spese che non trovano collocazione in altri macroaggregati.

Fondo di riserva – comprende il fondo di riserva di cassa: il fondo di riserva rispetta i limiti previsti dall'art. 166 TUEL, in base al quale lo stanziamento non deve essere inferiore allo 0,30 e non può superare il 2 per cento del totale delle spese correnti di competenza inizialmente previste in bilancio; ai sensi del comma 2bis del citato art. 166, la metà della quota minima prevista dai commi 1 e 2ter è riservata alla copertura di eventuali spese non prevedibili, la cui mancata effettuazione comporta danni certi all'amministrazione: lo stanziamento iscritto in bilancio, pari ad euro 30.000,00 €, è rispettoso di tale limite;

Fondo di riserva di cassa: con la nuova contabilità armonizzata, a seguito della reintroduzione della previsione di cassa, è stato previsto l'obbligo di stanziare nel primo esercizio del bilancio di previsione finanziario un fondo di riserva di cassa, non

inferiore allo 0,2 per cento delle spese finali, utilizzato con deliberazioni dell'organo esecutivo (art. 166 comma 2quater TUEL): lo stanziamento iscritto in bilancio, pari ad euro 60.000,00 €, è rispettoso di tale limite;

FCDE – Fondo crediti di dubbia esigibilità

Una disamina più analitica merita la voce relativa al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE)

Il nuovo sistema contabile armonizzato prevede la costituzione obbligatoria di un Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE) destinato a coprire l'eventuale mancata riscossione di entrate incerte e di dubbia riscossione.

Il Comune di Borgosatollo in aderenza al principio della prudenza, provvede attraverso la destinazione di una quota dell'avanzo di amministrazione vincolato alla copertura di crediti, con potenziali sofferenze, relativi prevalentemente al recupero evasione tributaria e alle entrate patrimoniali ed extratributarie. Sono state individuate le entrate previste a bilancio che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione.

FCDE Bil. Previsione									
Titolo	Tipologia	Capitolo	Art.	Macroaggregato	Descrizione	Previsione 2026	Accantonamento obbligatorio	Accantonamento Effettivo di Bilancio (c)	Percentuale accantonata
1	10101	1010	20	101	IMU	1.370.000,00 €	11.371,00 €	11.390,00 €	0,83%
1	10101	1010	30	101	IMU - AVVISI DI ACCERTAMENTO	200.000,00 €	- €	- €	0,00%
1	10101	1015	0	101	TRIBUTO SERVIZI INDIVISIBILI - TA.SI	500,00 €	253,25 €	260,00 €	52,00%
1	10101	1100	0	101	TASSA RR.SU	3.000,00 €	- €	- €	0,00%
1	10101	1120	0	101	TARI	1.245.500,00 €	171.629,90 €	171.640,00 €	13,78%
3	30100	1035	0	301	CANONE UNICO	85.000,00 €	102,00 €	110,00 €	0,13%
3	30100	3171	0	301	PROVENTO MENSA SCUOLA MATERNA	129.000,00 €	3.689,40 €	3.700,00 €	2,87%
3	30100	3180	0	301	TRASPORTI SCOLASTICI	11.000,00 €	- €	- €	0,00%
3	30100	3181	0	301	PROVENTO MENSA SCUOLA PRIMARIA	228.000,00 €	- €	- €	0,00%
3	30100	3630	0	301	RECUPERO SPESE DAGLI AFFITTUARI DELLE CASE DEL COMUNE	23.000,00 €	2.562,20 €	2.580,00 €	11,22%
3	30200	3110	0	302	SANZIONI AMMINISTRATIVE	355.000,00 €	113.245,00 €	113.250,00 €	31,90%
3	30500	3610	0	305	RIMBORSO SPESE DA MINORI	17.000,00 €	782,00 €	790,00 €	4,65%
3	30500	3620	0	305	RIMBORSO SPESE DA PORTATORI DI HANDICAP	21.000,00 €	275,10 €	280,00 €	1,33%
Totale Accantonamento FCDE previsionale 2026							303.909,85 €	304.000,00 €	

L'accantonamento viene determinato per ciascuna tipologia di entrata applicando all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate una percentuale

pari al complemento (ovvero alla differenza) a 100 delle medie semplici oppure come prevede la normativa (commi 1015-1018 della Legge Finanziaria 2019, n. 145/2018); per l'anno 2026 è stato calcolato al 100% di tale importo.

L'accantonamento FCDE per gli esercizi 2027 e 2028 è stato arrotondato a 310.000 € per il principio di prudenza.

Elenco analitico delle quote vincolate e accantonate del risultato di amministrazione presunto al 31 dicembre 2025

Nel risultato di amministrazione presunto, rilevano le seguenti quote accantonate e vincolate:

QUOTE ACCANTONATE :	
FCDDE – Fondo Crediti di Dubbia o Difficile Esazione :	1.102.238,96 €
Fondo Anticipazioni di liquidità:	452.969,22 €
Fondo contenzioso:	26.000,00 €
Fondo perdite Partecipate:	5.000,00 €
Fondo obiettivi di finanza pubblica:	13.042,00 €
Altri accantonamenti:	139.000,00 €
<i>di cui:</i>	
• Accantonamento Indennità Fine Mandato Sindaco :	6.000,00 €
• Aumenti contrattuali CCNLL personale dipendente:	66.874,42 €
• Accantonamento estinzione anticipata mutui	66.125,58 €
Totale Quote accantonate:	1.738.250,18 €
QUOTE VINCOLATE :	
Quota 10% alienazioni aree per riduzione indebitamento :	95.674,42 €
Vincoli formalmente attribuiti all'ente:	32.773,73 €
<i>di cui:</i>	
• Digitalizzazione uffici	10.985,14 €
• Convenzione segretario altro comune	21.788,59 €
Totale Quote vincolate	128.448,15 €

**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	2.201.927,98
(+)	Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2025	58.588,53
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2025	12.950.865,72
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2025	12.920.003,68
-	Riduzione dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	2.389,16
+	Incremento dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio 2025	12.500,00
+	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 dell'esercizio 2026	2.301.489,39
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2025	70.000,00
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2025	250.000,00
-	Riduzione dei residui attivi presunti per il restante periodo dell'esercizio 2025	25.000,00
+	Incremento dei residui attivi presunti per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
+	Riduzione dei residui passivi presunti per il restante periodo dell'esercizio 2025	30.000,00
-	Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2025	0,00
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	2.126.489,39

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025:		
Parte accantonata		
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2025		1.102.238,96
Fondo anticipazioni liquidità		452.969,22
Fondo perdite società partecipate		5.000,00
Fondo contenzioso		26.000,00
Fondo di garanzia debiti commerciali		0,00
Fondo obiettivi di finanza pubblica		13.042,00
Altri accantonamenti		139.000,00
B) Totale parte accantonata		1.738.250,18
Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		95.674,42
Vincoli derivanti da trasferimenti		0,00
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente		32.773,73
Altri vincoli		0,00
C) Totale parte vincolata		128.448,15
Parte destinata agli investimenti		
D) Totale destinata agli investimenti		45.330,59
E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)		214.460,47
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		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

Elenco degli interventi programmati per spese investimento finanziati con risorse disponibili o mediante ricorso al debito

ANNO 2026

CAPITOLO	Descrizione Intervento	COSTO
		Anno 2026
20801	Manutenzione strao imm. Comunali	86.000,00 €
20811	Acquisto attrezzature per Polizia Locale	80.000,00 €
20880	Incarichi professionali e studi	26.500,00 €
21105	Efficientamento energetico edifici scolastici	18.000,00 €
21220	Manutenzione straordinaria scuole medie	7.000,00 €
21250	Acquisizione beni mobili	3.000,00 €
21821	Rigenerazione palazzetto dello sport	185.000,00 €
21830	Adeguamento funzionale impianto sportivo B. Pola	10.000,00 €
22026	Adeguamento sismico palazzina della salute	300.000,00 €
22030	Asfaltature strade comunali	210.000,00 €
22035	Realizzazione by pass Roggia Vescovada	1.500.000,00 €
22140	Interventi riparazione illuminazione pubblica	3.000,00 €
22839	Interventi di manut. Straordinaria parchi e verde pubblico	7.000,00 €
22841	Parco locale di interesse sovracomunale agricolo (PLIS)	15.000,00 €
23300	Opere cimiteriali	15.000,00 €
23330	Efficientamento energetico immobili CER	360.000,00 €
24380	Trasferimenti di capitale per realizzazione edifici di culto	4.000,00 €
24390	Restituzione di oneri di urbanizzazione e/o monetizzazioni	1.000,00 €
	Totali	2.830.500,00 €

Le risorse che finanziano le spese previste in conto capitale per l'anno 2026 sono le seguenti:

Descrizione finanziamento	Importo
Oneri di urbanizzazione	347.000,00 €

Alienazione beni immobili	7.000,00 €
Contributi pubblici	2.145.000,00 €
Contributi da privati	20.000,00 €
Quota annuale farmacia comunale	11.500,00 €
Mutuo per fotovoltaici immobili comunali CER	300.000,00 €
TOTALE COMPLESSIVO	2.830.500,00 €

ANNO 2027

CAPITOLO	Descrizione Intervento	COSTO
		Anno 2027
20801	Manutenzione strao imm. Comunali	150.000,00 €
20802	Riqualificazione sismica palazzina I maggio	150.000,00 €
20880	Incarichi professionali e studi	31.500,00 €
21010	Manutenzione scuole materne	10.000,00 €
21220	Manutenzione straordinaria scuole medie	10.000,00 €
21250	Acquisizione beni mobili	3.000,00 €
21760	Efficientamento energetico biblioteca	200.000,00 €
21821	Rigenerazione palazzetto dello sport	200.000,00 €
21830	Adeguamento funzionale impianto sportivo B. Pola	150.000,00 €
22030	Asfaltature strade comunali	120.000,00 €
22035	Realizzazione bypass Roggia Vescovada	718.000,00 €
22140	Interventi riparazione illuminazione pubblica	5.000,00 €
22839	Interventi di manut. Straordinaria parchi e verde pubblico	7.000,00 €
22841	Parco locale di interesse sovracomunale agricolo (PLIS)	10.000,00 €
23300	Opere cimiteriali	40.000,00 €
24380	Trasferimenti di capitale per realizzazione edifici di culto	4.000,00 €
24390	Restituzione di oneri di urbanizzazione e/o monetizzazioni	1.000,00 €
	Totali	1.809.500,00 €

Le risorse che finanziano le spese previste in conto capitale per l'anno 2027 sono le seguenti:

Descrizione finanziamento	Importo
Oneri di urbanizzazione	330.000,00 €
Alienazione beni immobili	- €
Contributi pubblici	1.428.000,00 €
Contributi da privati	40.000,00 €

Quota annuale farmacia comunale	11.500,00 €
Mutuo	- €
TOTALE COMPLESSIVO	1.809.500,00 €

ANNO 2028

CAPITOLO	Descrizione Intervento	COSTO
		Anno 2028
20801	Manutenzione strao imm. Comunali	90.000,00 €
20802	Riqualificazione sismica palazzina I maggio	120.000,00 €
20806	Adeguamento sismico magazzino comunale	80.000,00 €
20880	Incarichi professionali e studi	25.000,00 €
21250	Acquisizione beni mobili	3.000,00 €
21760	Efficientamento energetico biblioteca	40.000,00 €
21821	Rigenerazione palazzetto dello sport	150.000,00 €
22140	Interventi riparazione illuminazione pubblica	5.000,00 €
22839	Interventi di manut. Straordinaria parchi e verde pubblico	7.000,00 €
22840	Attrezzature aree verdi e arredo urbano	6.500,00 €
22841	Parco locale di interesse sovracomunale agricolo (PLIS)	10.000,00 €
23300	Opere cimiteriali	40.000,00 €
24380	Trasferimenti di capitale per realizzazione edifici di culto	4.000,00 €
24390	Restituzione di oneri di urbanizzazione e/o monetizzazioni	1.000,00 €
	Totali	581.500,00 €

Le risorse che finanziano le spese previste in conto capitale per l'anno 2028 sono le seguenti:

Descrizione finanziamento	Importo
Oneri di urbanizzazione	330.000,00 €
Alienazione beni immobili	- €
Contributi pubblici	- €
Contributi da privati	40.000,00 €

Quota annuale farmacia comunale	11.500,00 €
Mutuo per adeguamento sismico palazzina Primo Maggio	200.000,00 €
TOTALE COMPLESSIVO	581.500,00 €

Gli oneri di ammortamento sulle spese correnti, relativi alle quote interessi dei prestiti già contratti, rientrano nei limiti fissati dalla legge sul totale delle entrate correnti accertate nell'ultimo esercizio chiuso. Il comma 539 della Legge di stabilità 2015 (Legge 190/2014) ha modificato l'art. 204 del D.Lgs. n. 267/2000, elevando dall'8 al 10 per cento, a decorrere dal 2015, l'importo massimo degli interessi passivi rispetto alle entrate dei primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui, al fine di poter assumere nuovi mutui o finanziamenti.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI

ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE (rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui), ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. N. 267/2000		Competenza 2026	Competenza 2027	Competenza 2028
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	4.607.457,04	4.955.525,00	4.844.500,00
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	(+)	541.864,27	661.800,00	785.900,00
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	(+)	1.269.627,85	1.430.344,00	1.488.600,00
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		6.418.949,16	7.047.669,00	7.119.000,00
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				
Livello massimo di spesa annuale	(+)	641.894,92	704.766,90	711.900,00
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2025	(-)	274.021,73	283.500,00	269.050,00
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati per l'esercizio in corso	(-)	24.228,27	15.000,00	15.000,00
Contributi erariali in c/interessi mutui	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi		343.644,92	406.266,90	427.850,00
TOTALE DEBITO CONTRATTO				
Debito contratto al 31/12/2025	(+)	6.963.463,88	7.097.963,88	7.364.463,88
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	450.000,00	600.000,00	300.000,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE		7.413.463,88	7.697.963,88	7.664.463,88
DEBITO POTENZIALE				
Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di altre Amministrazioni pubbliche e di altri soggetti		0,00	0,00	0,00
di cui, garanzie per le quali e' stato costituito accantonamento		0,00	0,00	0,00
Garanzie che concorrono al limite di indebitamento		0,00	0,00	0,00

Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti.

Con deliberazione consiliare n. 23 del 30 novembre 2020, in occasione della ricognizione annuale delle partecipate, all'unanimità è stata approvato lo scioglimento mediante liquidazione della partecipata Borgosatollo Servizi Srl.

Non si rilevano garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di enti e di altri soggetti

Oneri e impegni finanziari stimati e stanziati in bilancio derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

Il Comune di Borgosatollo non ha in essere contratti relativi a strumenti finanziari derivati.

Elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale, compreso enti ed organismi strumentali

Società					
PARTECIPAZIONI DETENUTE AL 31.12.2024 DAL COMUNE DI BORGOSATOLLO					
CAPITALE SOCIALE					
importi in euro					
DENOMINAZIONE partecipazioni	CAPITALE SOCIALE	n. azioni o quote	valore nominale cadauna	Valutazione Partecipazione al 31/12/2024 da CONTO DEL PATRIMONIO	% partec.
Azienda Speciale Consortile	30.700,00 (rif. Anno 2024)	-	-	18.470,72 €	9,64%

Da rilevare inoltre la partecipazione 0,59% al capitale sociale della Società Idroelettrica M.C.L. Srl e la richiesta di dismissione della partecipazione detenuta nel Consorzio Sviluppo delle imprese dell'Agro Bresciano - SIAB, in liquidazione.

Di seguito gli indirizzi internet delle partecipate :

- Azienda Speciale Consortile Brescia Est : sito internet : www.pdzbsest.it
- Idroelettrica MCL srl : sito internet : www.idroelettricamcl.it

- **Anticipazione di tesoreria:**

- Le anticipazioni di cassa erogate dal tesoriere dell'ente ai sensi dell'articolo all'art. 3, comma 17, della legge 350/2003, non costituiscono debito dell'ente, in quanto destinate a fronteggiare temporanee esigenze di liquidità dell'ente e destinate ad essere chiuse entro l'esercizio. Pertanto, alla data del 31 dicembre di ciascun esercizio, l'ammontare delle entrate accertate e riscosse derivanti da anticipazioni deve corrispondere all'ammontare delle spese impegnate e pagate per la chiusura delle stesse.

Previsioni esercizi successivi al 2026

Con il sistema armonizzato il bilancio per gli anni successivi al primo assume una importanza maggiore che in passato poiché:

- l'esercizio provvisorio si basa sul secondo esercizio del bilancio e non sugli stanziamenti definitivi dell'esercizio precedente;
- i nuovi principi contabili, in base ai quali accertamenti e impegni si imputano negli esercizi in cui sono esigibili, richiedono maggiormente di impegnare il bilancio degli anni successivi;
- in un contesto di risorse in diminuzione, il bilancio 2026-2028 è in grado di evidenziare in anticipo le difficoltà che l'Ente potrebbe incontrare in futuro e dovrebbe essere utilizzato in chiave programmatica per assumere decisioni e proporre soluzioni che comunque richiedono tempo per essere attuate.

Conclusioni

Le previsioni di bilancio sono state formulate nel rispetto delle normative vigenti e dei principi contabili.

Borgosatollo, 12/11/2025

La Responsabile dell'area
Amministrativo-Contabile
Dott.ssa Tognazzi Rebecca