



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO FINANZIARIO 2026-2028**



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## Sommario

PREMESSA.....	4
1. 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. ....	5
1.1 ENTRATA.....	6
1.1.1 - TITOLO I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa .....	6
1.1.2 - TITOLO II - Trasferimenti correnti.....	8
1.1.3 - TITOLO III – Entrate Extratributarie.....	9
1.1.4 - TITOLO IV – Entrate in conto capitale.....	12
1.1.5 - TITOLO V – Entrate da riduzione di attività finanziarie: € 0,00 .....	14
1.1.6 - TITOLO VI – Accensione prestiti.....	14
1.1.7 - TITOLO VII – Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere.....	14
1.1.8 - TITOLO IX – Entrate per conto terzi e partite di giro.....	14
1.2 – SPESA.....	15
1.2.1 - TITOLO I – SPESE CORRENTI.....	15
1.2.2 - TITOLO II – SPESE IN CONTO CAPITALE .....	22
1.2.3 - TITOLO III - SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE: € 0,00 .....	24
1.2.4 - TITOLO IV– RIMBORSO DI PRESTITI .....	24
1.2.5 - TITOLO V– RESTITUZIONE ANTICIPAZIONE ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE .....	24
1.2.6 - TITOLO VII – SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO.....	25
1.3 - ANALISI DELLE PREVISIONI DI CASSA .....	25
1.4 - VERIFICA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO.....	26
1.6 – FONDO PLURIENNALE VINCOLATO .....	31
1.7 - FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (FCDE) .....	32
1.8 –VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA.....	34
1.9 – ARTICOLAZIONE E RELAZIONE TRA ENTRATE E SPESE RICORRENTI E NON RICORRENTI.....	34
2. ULTERIORI SPECIFICHE AI DATI DI BILANCIO 2026/2028 .....	35
2.1.    Nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale	



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

vincolato comprendano anche investimenti ancora in corso di definizione, specificare le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi. ....	35
2.2. Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti. ....	35
2.3. 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. ....	35
2.4. 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. ....	35
2.5. Elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale. ....	36
2.6. Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio. ....	36



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## **PREMESSA**

Il principio contabile applicato della programmazione (Allegato 4/1 del D.Lgs. 118/2011) che al punto 9.3.1 definisce le scadenze del processo di bilancio degli Enti per favorire l'approvazione del bilancio finanziario di previsione entro i termini previsti dalla legge, vale a dire entro il 31 dicembre.

Lo stesso principio contabile prevede, per gli enti che adottano la contabilità finanziaria potenziata, la stesura della nota integrativa al bilancio di previsione, ovvero una relazione esplicativa dei contenuti del bilancio.

Il nuovo sistema contabile armonizzato disciplinato dal D. lgs. 118/2011 e dal D.P.C.M. 28/12/2011 ha comportato una serie di innovazioni dal punto di vista finanziario e contabile nonché programmatico gestionale di cui le più importanti sono:

1. nuovi schemi di bilancio con una diversa struttura delle entrate e delle spese;
2. previsione delle entrate e delle spese in termini di cassa per il primo esercizio di riferimento;
3. diverse attribuzioni in termini di variazioni di bilancio;
4. nuovi principi contabili, tra i quali quello della competenza finanziaria potenziata che comporta, tra l'altro, la costituzione obbligatoria secondo specifiche regole del Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE, ex Fondo Svalutazione Crediti) e del Fondo Pluriennale Vincolato (FPV);
5. previsione di nuovi piani dei conti integrati sia a livello finanziario che a livello economico patrimoniale;
6. nuovo Documento Unico di Programmazione DUP.

Tutte le predette innovazioni sono contenute nei nuovi principi contabili consultabili sul sito appositamente predisposto dalla Ragioneria Generale dello Stato:

<http://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/e-GOVERNME1/ARCONET/>

La presente nota integrativa è prevista dal punto 9.11 del "Principio contabile applicato concernente la programmazione di bilancio" allegato al D.Lgs. n. 118 del 23/06/2011, come modificato dal D.Lgs. n. 126 del 10/08/2014.

Il contenuto della nota integrativa è determinato dal principio sopra citato ed 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.

Il presente documento ha essenzialmente tre funzioni fondamentali:

- analitico-descrittiva: illustra i dati che per la loro sinteticità non sono in grado di essere pienamente compresi;
- informativa: indica ulteriori dati che non possono essere inseriti nei documenti quantitativo-contabili;
- esplicativa: evidenzia e spiega i criteri di valutazione adottati per la determinazione dei valori di bilancio.

I contenuti minimi della nota integrativa al bilancio di previsione sono:



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

- 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 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;
- nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendono anche investimenti ancora in corso di definizione, le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi;
- 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.

## **1. 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.**

Le previsioni del bilancio 2026 sono state effettuate in base ai principi contabili allegati al D.Lgs. n. 118/2011 ed ai risultati delle precedenti gestioni di bilancio.

Si illustrano di seguito i criteri adottati per la formulazione delle previsioni di entrata e di spesa.



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## 1.1 ENTRATA

ENTRATA	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Titolo I – Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.838.190,00	1.820.190,00	1.820.190,00
Titolo II - Trasferimenti correnti	329.102,07	322.102,07	322.102,07
Titolo III - Entrate extratributarie	553.868,00	549.868,00	546.868,00
<b>Totale entrate correnti</b>	<b>2.721.160,07</b>	<b>2.692.160,07</b>	<b>2.689.160,07</b>
Titolo IV - Entrate in conto capitale	232.500,00	155.000,00	155.000,00
Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Titolo VI - Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00
<b>Totale entrate per investimenti</b>	<b>2.083.000,00</b>	<b>205.000,00</b>	<b>155.000,00</b>
Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	530.000,00	530.000,00	530.000,00
Titolo IX - Entrate per conto terzi e partite di giro	684.500,00	684.500,00	684.500,00
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	0,00	0,00	0,00
Fondo pluriennale vincolato di parte investimenti	0,00	0,00	0,00
Avanzo di amministrazione presunto	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE GENERALE ENTRATA</b>	<b>4.168.160,07</b>	<b>4061.660,07</b>	<b>4.058.660,07</b>

Di seguito sono analizzate le principali voci di entrata suddivise per titoli, al fine di illustrare i dati di bilancio, riportare ulteriori dati che non possono essere inseriti nei documenti quantitativo-contabili ed evidenziare le motivazioni assunte ed i criteri di valutazione adottati dei singoli cespiti.

### 1.1.1 - TITOLO I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Imposta municipale propria	625.000,00	607.000,00	607.000,00
Imposta municipale propria - accertamenti	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Addizionale comunale all'IRPEF	410.000,00	410.000,00	410.000,00
Addizionale comunale all'IRPEF - Arretrati	8.000,00	8.000,00	8.000,00
Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani	330.000,00	330.000,00	330.000,00
Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani - accertamenti	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Altre imposte, tasse, proventi (erog. 5xmille)	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Imposta di soggiorno	5.000,00	5.000,00	5.000,00
<b>Totale Tipologia 101 - Imposte, tasse e proventi assimilati</b>	<b>1.485.000,00</b>	<b>1.467.00,00</b>	<b>1.467.00,00</b>



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Fondo di solidarietà comunale	353.190,00	353.190,00	353.190,00
Fondo di solidarietà sviluppo servizi sociali	0,00	0,00	0,00
Fondo di solidarietà trasporto studenti in disabilità	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Tipologia 301 - Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali</b>	<b>353.190,00</b>	<b>353.190,00</b>	<b>353.190,00</b>
<b>TOTALE TITOLO I</b>	<b>1.838.190,00</b>	<b>1.820.190,00</b>	<b>1.820.190,00</b>

Per ogni singola voce di entrata le previsioni sono definite come segue:

## **IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA E ACCERTAMENTI: € 725.000,00**

La determinazione del gettito d'imposta IMU è stimato in € 725.000,00 comprensivi di:

- IMU € 625.000,00
- IMU avvisi di liquidazione € 100.000,00

La Legge 27 dicembre 2019, n. 160, (Legge di Bilancio 2020) all'art. 1 - comma 738 così recita *"A decorrere dall'anno 2020, l'imposta unica comunale di cui all'articolo 1, comma 639, della legge 27 dicembre 2013, n. 147, è abolita, ad eccezione delle disposizioni relative alla tassa sui rifiuti (TARI),..."* e all'art. 1 dal comma 739 al comma 783 disciplina la "nuova" IMU a decorrere dal 1° gennaio 2020, i cui presupposti sono analoghi a quelli della precedente imposta, come indicato dal comma 740, che conferma il presupposto oggettivo nel possesso di immobili.

L'imposta in autoliquidazione non è stata considerata al fine dell'accantonamento al Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità poiché l'accertamento avviene per cassa.

Anche per l'anno 2026 la deducibilità dell'IMU assolta sugli immobili strumentali, dal reddito di impresa e di lavoro autonomo (IRPEF ed IRES) è pari al 100%. Si precisa che si considerano strumentali (ai sensi dell'art. 43, comma 2, del TUIR), gli immobili utilizzati dal possessore esclusivamente nell'esercizio dell'arte, professione o impresa commerciale. Per le imprese si tratta degli immobili "strumentali per natura" o per "destinazione", con esclusione di quelli "patrimonio" e di quelli "merce".

Per quanto riguarda l'IMU derivante dagli avvisi di liquidazione le nuove disposizioni hanno assegnato ai Comuni degli strumenti più efficaci destinati a velocizzare le procedure di riscossione, quali ad esempio l'avviso di accertamento esecutivo oltre che le procedure di riscossione coattiva.

## **ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF: € 418.000,00**

Per l'anno 2026 non è previsto alcun aumento dell'aliquota relativa all'addizionale comunale all'IRPEF che si stabilizza allo 0,8%. Il gettito è previsto in € 418.000,00 per l'anno 2026 (€ 410.000,00 ordinaria e € 8.000,00 arretrati) ed è compreso tra il gettito minimo e il gettito massimo previsti dal Ministero delle Finanze calcolati sulla base



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

imponibile costituita dal reddito complessivo prodotto sul territorio del Comune di Cavernago riferito all'anno d'imposta 2022.

## TASSA SMALTIMENTO RIFIUTI E ACCERTAMENTI: € 335.000,00

- TA.RI. € 330.000,00
- TA.RI. avvisi di liquidazione € 5.000,00 riferiti a sanzioni e interessi calcolati sulla tassa da recuperare mediante avvisi di liquidazione TA.RI.

L'importo è previsionale e sarà adeguato in base alle risultanze al nuovo Piano Finanziario TARI 2026/2029 che sarà approvato dal Consiglio comunale entro il 30.04.2026.

## FONDO DI SOLIDARIETA' COMUNALE: € 353.190,00

Il Fondo di Solidarietà Comunale è stato quantificato per l'anno 2026 in € 353.190,00 secondo le spettanze assegnate al Comune di Cavernago nell'anno 2025 dal Ministero delle Finanze, suddivise in fondo solidarietà. Come da istruzioni del Ministero i seguenti fondi: fondo solidarietà sviluppo servizi sociali e fondo solidarietà trasporto studenti in disabilità, sono stati allocati al titolo II dell'entrata.

### 1.1.2 - TITOLO II - Trasferimenti correnti

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Trasferimenti correnti da amministrazioni centrali	167.902,07	167.902,07	167.902,07
Trasferimenti correnti da amministrazioni locali	98.700,00	91.700,00	91.700,00
Trasferimenti correnti da enti di previdenza	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti da organismi interni	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Tipologia 101 – Trasferimenti correnti</b>	<b>266.602,07</b>	<b>259.602,07</b>	<b>259.602,07</b>
Trasferimenti correnti da famiglie	0,00	0,00	0,00
Sponsorizzazioni da imprese	17.500,00	17.500,00	17.500,00
Altri trasferimenti correnti da imprese	45.000,00	45.000,00	45.000,00
<b>Totale Tipologia 103 – Trasferimenti correnti</b>	<b>62.500,00</b>	<b>62.500,00</b>	<b>62.500,00</b>
<b>TOTALE TITOLO II</b>	<b>329.102,07</b>	<b>322.102,07</b>	<b>322.102,07</b>

## TRASFERIMENTI CORRENTI DA AMMINISTRAZIONI CENTRALI: € 167.902,07

Nei contributi da amministrazioni centrali sono ricompresi i seguenti contributi:

- Rimborsi dallo Stato per spese elettorali (europee, politiche, referendum) € 18.500,00
- Altri contributi per il finanziamento del bilancio € 9.000,00
- Riassegnazione risorse per C.I.E. (D.M. 25.05.2016) € 300,00
- Contributo compensativo per minor introito IMU – altri immobili € 12.500,00





# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

- Trasferimento per sistema integrato servizi infanzia (D.lgs.65/2017)	€ 30.000,00
- Contributo mensa del personale scolastico	€ 4.000,00
- Contributi dello Stato per incremento indennità sindaco ed amm.ri	€ 12.400,76
- Contributi statale per centri estivi	€ 4.000,00
- LEP Sviluppo servizi sociali	€ 10.891,71
- LEP Trasporto studenti in disabilità	€ 4.391,02
- Contributo dallo Stato per assegnazione risorse art. 1 c. 508 L.213/2023 (Dm 23.07.2024)	€ 4.418,58
- Contributo dallo Stato per Segretario Comunale – art. 1 c. 28 L. 197/2002	€ 40.000,00
- Contributo statale alle Biblioteche per acquisto libri art. 183 D.L. 34/2020	€ 5.000,00
- Fondo per progetti di inclusione e potenziamento assistenza educativa disabili e studenti	€ 12.500,00

## TRASFERIMENTI CORRENTI DA AMMINISTRAZIONI LOCALI: € 98.700,00

Nei contributi da amministrazioni locali sono ricompresi i seguenti contributi:

- Trasferimento per servizi sociali ambito di Seriate	€ 12.000,00
- Trasferimento regionale "Nidi gratis"	€ 35.000,00
- Trasferimenti assistenza educativa scuole secondarie	€ 42.000,00
- Fondo di solidarietà	€ 4.700,00
- Risorse destinate al superamento/eliminazione barriere architettoniche	€ 5.000,00

## SPONSORIZZAZIONI DA IMPRESE: € 17.500,00

Sono previste i seguenti importi:

- Erogazione sponsorizzazioni	€ 17.500,00
-------------------------------	-------------

## ALTRI TRASFERIMENTI CORRENTI DA IMPRESE: € 45.000,00

Le risorse relative ad "Altri trasferimenti correnti da imprese" sono riferite alle seguenti entrate:

- Al riversamento effettuato dal GSE per il conto energia pannelli fotovoltaici pari ad € 45.000,00.

### 1.1.3 - TITOLO III – Entrate Extratributarie

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Vendita di beni	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Entrate dalla vendita e dalla erogazione di servizi	233.300,00	233.300,00	230.300,00
Proventi derivanti dalla gestione dei beni	111.012,00	106.012,00	106.012,00
<b>Totale Tipologia 100 – Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni</b>	<b>359.312,00</b>	<b>354.312,00</b>	<b>351.312,00</b>
Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	76.600,00	76.600,00	76.600,00



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

<b>Tipologia 200 – Proventi derivanti dall’attività di controllo e repressione irregolarità e illeciti</b>	<b>76.600,00</b>	<b>76.600,00</b>	<b>76.600,00</b>
<b>Tipologia 300 – Interessi attivi</b>	<b>50,00</b>	<b>50,00</b>	<b>50,00</b>
Indennizzi di assicurazione	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Rimborsi in entrata	69.000,00	72.000,00	72.000,00
Altre entrate correnti (fra cui Credito IVA split payment)	36.906,00	34.906,00	34.906,00
<b>Totale Tipologia 500 - Rimborsi ed altre entrate correnti</b>	<b>117.906,00</b>	<b>118.906,00</b>	<b>118.906,00</b>
<b>TOTALE TITOLO III</b>	<b>553.868,00</b>	<b>549.868,00</b>	<b>546.868,00</b>

Le entrate extratributarie riguardano in particolare i proventi per contravvenzioni al CDS, per i servizi a domanda individuale e per altri servizi generali. Le tariffe sono stabilite dalla legge, dai regolamenti comunali e dalle delibere di Giunta Comunale.

Dal 1 gennaio 2021, in sostituzione dei precedenti tributi locali, quali: imposta di pubblicità, diritti sulle pubbliche affissioni, tassa occupazione suolo pubblico permanente e temporanea, che cessano a decorrere da questa data, è stato introdotto il canone patrimoniale unico disciplinato dall’art. 1, comma 816, della legge 27 dicembre 2019, n. 160, e dal Regolamento approvato con delibera C.C. n. 35 del 23/12/2020.

Le tariffe approvate dalla Giunta Comunale sono strutturate in modo tale da assicurare un gettito pari a quello conseguito dai canoni e dai tributi che sono stati sostituiti dal canone. A titolo di canone patrimoniale unico è stato previsto un gettito pari a complessivi €. 35.000,00.

È utile evidenziare che le entrate derivanti dal controllo e dalla repressione degli illeciti sono state considerate ai fini della determinazione della quota di accantonamento al FCDE.

Di seguito si riporta l’elenco delle spese finanziate con i proventi per violazioni al Codice della Strada ai fini del rispetto del limite minimo del 50% dei proventi, vincolati ad interventi per il potenziamento delle attività di controllo e di accertamento delle violazioni in materia di circolazione stradale, ad interventi di sostituzione, ammodernamento, potenziamento, di messa a norma e di manutenzione della segnaletica delle strade, al miglioramento della sicurezza stradale, alla manutenzione delle strade di proprietà dell’ente, all’installazione, all’ammodernamento, al potenziamento, alla messa a norma ed alla manutenzione delle barriere ed alla sistemazione del manto stradale delle medesime strade.



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

ELENCO DELLE SPESE FINANZIATE CON PROVENTI VIOLAZIONI CODICE DELLA STRADA art. 208 commi 4,5 e 5bis					
BILANCIO DI PREVISIONE 2026/2028					
ANNO 2026					
CAPITOLI IN ENTRATA			CAPITOLI IN USCITA		
NUMERO	DESCRIZIONE	PREVISIONE	NUMERO	DESCRIZIONE	PREVISIONE
1260	Proventi per violazioni al Codice della Strada e infrazioni semaforiche <i>(previsione al netto della quota accantonata a FCDE pari a € 18.255,00)</i>	€ 56.745,00	50% di cui:**	<b>Art. 208 CDS - comma 4</b>	
			non inf. al 25%	lett. a)	
			7360/5	Spese per la segnaletica stradale: acquisto beni di consumo	€ 3.000,00
			7360/15	Spese per la segnaletica stradale: prestazioni di servizio	€ 8.000,00
			9042	Manutenzione ordinaria impianti semaforici	€ 500,00
			9042/10	Manutenzione ordinaria impianti videosorveglianza	€ 3.000,00
			non inf. al 25%	lett. b)	
				Potenziamento servizi di controllo del territorio (art 56 quater c. 1 lett. C - CCNL)	
				( servizi serali, turni e lavoro straordinario)	
				Acquisto automezzi, mezzi ed attrezzature	€ -
			2220	Spese per attrezzature specialistiche P.L.	€ 1.500,00
			2190	Agg.to professionale operatori Polizia Locale	€ 3.500,00
			303	spese hardware e software polizia locale	€ 5.400,00
			2300/10	Spese servizio vigilanza esterno convenzionata	€ -
			2220/20	Ufficio P.L. prestazioni di servizio (lettura targhe, videosorveglianza ecc...)	€ 6.500,00
				Manutenzione impianto lettura targhe	€ -
				Noleggio attrezzature per polizia locale	€ -
			restante	lett. c)	
			7360/30	Rimozione neve dall'abitato	€ 4.000,00
			2140/20	Oneri previdenza integrativa polizia locale (art. 56 quater c.1 lett.a)	€ 4.000,00
			1000/20	Potenziamento servizi di controllo del territorio art. 56 quater c.1. lett. c)	€ 2.000,00
2231	restituzione somme per sanzioni erroneamente versate quota parte	€ 2.500,00			
	<b>TOTALE</b>	<b>€ 56.745,00</b>		<b>TOTALE</b>	<b>€ 43.900,00</b>
% di destinazione dei proventi delle sanzioni per violazione delle norme del Codice della Strada destinata agli interventi individuali dell'art. 208 - commi 4					
5 e 5bis - del D.Lgs. 30 aprile 1992 n. 285 s.m.i. =		77,36%			
Ai sensi del citato art. 208, comma 4, come modificato dall'art. 53, comma 20, della L. 388/2000, sono previste, per interventi per la sicurezza stradale a tutela					
** : art.208 CDS c. 5 - ....Resta facoltà dell' ente destinare in tutto o in parte la restante QUOTA DEL 50% dei proventi alle finalità di cui al citato comma 4.					



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Di seguito si riportano in sintesi i servizi a domanda individuale con le relative percentuali di copertura dei costi del servizio stesso:

Servizio	Capitolo	Codice Bilancio	OGGETTO	IMPORTO	Capitolo	Codice Bilancio	OGGETTO	IMPORTO	% di Copertura
Mensa Scolastica	1295	3.01.02.01.008	Proventi Mensa scolastica	150.000,00	3350	4.6 U. 1.03.02.15.006	Spese per mensa Scolastica	150.000,00	100,00%
Servizio Assistenza Domiciliare	1325	3.01.02.01.999	Proventi da famiglie per S.A.D.	3.500,00	6863	2.3 U. 1.03.02.15.006	Spese per progetto assistenza domiciliare	24.000,00	14,58%
Servizio pre scuola	1300-5	3.01.02.01.999	Rimborso spese per servizio pre scuola	9.000,00	2951	4.6 U. 1.03.02.15.999	Spese per servizio pre-scuola	9.000,00	100,00%
Servizio fornitura pasti	1326	3.01.02.01.999	Proventi per servizio pasti anziani	26.000,00	6922	2.3 U. 1.03.02.14.999	Servizio fornitura pasti anziani	26.000,00	100,00%
Corsi extra scolastici	1305	3.01.02.01.004	Proventi per corsi extrascolastici	-	3763	5.2 U. 1.03.02.15.007	Spese per corsi extrascolastici	0,00	#DIV/0!
			Totale	188.500,00			Totale	209.000,00	
			Differenza Passiva	20.500,00					
			Totale a pareggio	209.000,00			Totale a Pareggio	209.000,00	
							Livello di Copertura Complessivo	90,19%	

Nota Non viene più riportato il servizio di illuminazione votiva in base alle modifiche della relativa disciplina di cui all'art. 34 co. 26 D.L. 179/12

## 1.1.4 - TITOLO IV – Entrate in conto capitale

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Imposte da sanatorie e condoni	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Tipologia 100 – Tributi in conto capitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Contributo agli investimenti da ammin. pubbliche	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Tipologia 200 – Contributi agli investimenti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Altri trasferimenti in conto capitale da amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Tipologia 300 – Altri trasferimenti in conto capitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Alienazione di beni materiali	0,00	0,00	0,00
Cessioni di terreni e di beni materiali non prodotti	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Tipologia 400 - Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Permessi da costruire	232.500,00	155.000,00	155.000,00
<b>Totale Tipologia 500 - Altre entrate in conto capitale</b>	<b>232.500,00</b>	<b>155.000,00</b>	<b>155.000,00</b>
<b>TOTALE TITOLO IV</b>	<b>232.500,00</b>	<b>155.000,00</b>	<b>155.000,00</b>

Di seguito si analizzano le entrate del Titolo IV° relativo all'anno 2026.



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## Permessi di costruire: € 232.500,00

Le altre entrate in conto capitale si riferiscono ai *permessi di costruire* così suddivisi:

- Proventi da permessi di costruire € 200.000,00
- Monetizzazione aree a standards € 32.500,00

Tali risorse sono state destinate alle seguenti spese d'investimento programmate per l'anno 2026:

QUADRO DIMOSTRATIVO UTILIZZO OO.UU.					
Bilancio di Previsione 2026-2028 - ANNUALITA' 2026					
ENTRATE			USCITE		
		Stanzamenti di competenza			Stanzamenti di competenza
cap. 3258	Proventi da Permessi di costruire	€ 200.000,00	Titolo I - Spese correnti finanziate con OO.UU.:		
			TOTALE SPESE CORRENTI FINANZIATE CON OO.UU.		€ -
			Percentuale di utilizzo OO.UU. per finanziare le spese correnti:		0,00%
			TOTALE SPESE CORRENTI FINANZIATE CON OO.UU.		€ -
			Titolo II - Spese in c/capitale finanziate con OO.UU.:		
			TOTALE SPESE C/CAPITALE FINANZIATE CON OO.UU.		€ 200.000,00
			Percentuale di utilizzo OO.UU. per finanziare le spese c/capitale:		100,00%
			Cap 10700/10	INCARICHI PER ADEMPIMENTI IN MATERIA URBANISTICA ED EDILIZIA FINANZIATO CON OO.UU.	€ 40.000,00
			Cap 12159/5	MANUTENZIONE STRAORDINARIA VERDE COMUNALE FINANZIATO CON OO.UU.	€ 20.000,00
			Cap 12181/10	MANUTENZIONE STRAORDINARIA CAMPO DI CALCIO IN ERBA (IVA) FINANZIATO CON OO.UU.	€ 7.000,00
			Cap 12205	ASFALTATURA STRAORDINARIA STRADE ED OPERE VARIE DI VIABILITA FINANZIATO CON OO.UU.	€ 100.000,00
			Cap 12580/20	QUOTA ONERI DESTINATI AD OPERE DI CULTO FINANZIATO CON ONERI	€ 26.000,00
			Cap12586	RIMBORSI ONERI DI CONCESSIONI EDILIZIE - FINANZ. CON OO.UU.	€ 7.000,00
			TOTALE SPESE C/CAPITALE FINANZIATE CON OO.UU.		€ 200.000,00
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE DA OO.UU.		€ 200.000,00	Percentuale complessiva di utilizzo OO.UU. per finanziare spese correnti e spese in c/capitale		100,00%
			TOTALE COMPLESSIVO SPESE FINANZIATE CON L'IMPIEGO DI OO.UU.		€ 200.000,00



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## 1.1.5 - TITOLO V – Entrate da riduzione di attività finanziarie: € 0,00

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Alienazione di azioni e partecipazioni e conferimenti di capitale	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Tipologia 100 – Alienazioni di attività finanziarie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE TITOLO V</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 1.1.6 - TITOLO VI – Accensione prestiti

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Emissione titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00
Accensione prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
Accensione mutui e altri finanz. a medio-lungo termine	0,00	0,00	0,00
Altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE TITOLO VI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Nel triennio 2026/2028 non è previsto alcun ricorso all'indebitamento come peraltro ben specificato anche nel Documento Unico di Programmazione 2026/2028.

## 1.1.7 - TITOLO VII – Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	530.000,00	530.000,00	530.000,00
<b>Totale Tipologia 100 - Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere</b>	<b>530.000,00</b>	<b>530.000,00</b>	<b>530.000,00</b>
<b>TOTALE TITOLO VII</b>	<b>530.000,00</b>	<b>530.000,00</b>	<b>530.000,00</b>

Il ricorso all'anticipazione di Tesoreria è utile per garantire il rispetto dei termini di pagamento che può generarsi dallo sfasamento tra l'incasso delle entrate, concentrate nei mesi di giugno e dicembre e le spese distribuite in modo pressoché uniforme nell'arco dell'anno.

## 1.1.8 - TITOLO IX – Entrate per conto terzi e partite di giro

Entrate per Categoria	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Altre ritenute	400.000,00	400.000,00	400.000,00
Ritenute su redditi da lavoro dipendente	156.500,00	156.500,00	156.500,00
Ritenute su redditi da lavoro autonomo	40.000,00	40.000,00	40.000,00
Altre entrate per partite di giro	33.000,00	33.000,00	33.000,00
<b>Totale Tipologia 100 - Entrate per partite di giro</b>	<b>629.500,00</b>	<b>629.500,00</b>	<b>629.500,00</b>



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Rimborsi per acquisto di beni e servizi per conto terzi	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Trasferimenti per c/terzi ricevuti da Amministr. pubbliche	0,00	0,00	0,00
Depositi di/presso terzi	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Riscossione imposte e tributi per conto terzi	20.000,00	20.000,00	20.000,00
<b>Totale Tipologia 200 - Entrate per conto terzi</b>	<b>55.000,00</b>	<b>55.000,00</b>	<b>55.000,00</b>
<b>TOTALE TITOLO IX</b>	<b>684.500,00</b>	<b>684.500,00</b>	<b>684.500,00</b>

<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>	<b>4.176.867,86</b>	<b>4.061.660,07</b>	<b>4.058.660,07</b>
--------------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------

## 1.2 – SPESA

SPESA	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Titolo I – Spese correnti	2.678.729,49	2.650.821,70	2.664.060,07
Titolo II – Spese in conto capitale	232.500,00	155.000,00	155.000,00
Titolo III – Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Titolo IV – Rimborso di prestiti	51.138,37	41.338,37	25.100
Titolo V – Chiusura anticipazioni ricevute da tesoriere	530.000,00	530.000,00	530.000,00
Titolo VII - Uscite per conto terzi e partite di giro	684.500,00	684.500,00	684.500,00
<b>TOTALE GENERALE SPESA</b>	<b>4.176.867,86</b>	<b>4.061.660,07</b>	<b>4.058.660,07</b>

Di seguito sono analizzate le principali voci di spesa, riepilogate per macroaggregato, al fine di illustrare i dati di bilancio, riportare ulteriori dati che non possono essere inseriti nei documenti quantitativo-contabili ed evidenziare le motivazioni assunte ed i criteri di valutazione adottati delle stesse.

### 1.2.1 - TITOLO I – SPESE CORRENTI

Macroaggregati di spesa	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Redditi da lavoro dipendente	541.186,00	541.186,00	541.186,00
Imposte e tasse a carico dell'Ente	49.824,00	49.824,00	49.824,00
Acquisto di beni e servizi	1.347.265,00	1.326.219,20	1.328.219,20
Trasferimenti correnti	422.964,39	413.836,60	410.836,60
Interessi passivi	12.774,00	11.415,00	10.425,00
Altre spese per redditi da capitale	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	44.590,00	44.590,00	44.590,00
Altre spese correnti	260.126,10	263.750,90	278.979,27
<b>TOTALE TITOLO I</b>	<b>2.678.729,49</b>	<b>2.412.066,74</b>	<b>2.664.060,07</b>



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

**REDDITI DA LAVORO DIPENDENTE: € 541.186,00**

Vincoli imposti e analisi della Spesa del Personale

La spesa del personale è quantificata in €. 541.186,00 per l'anno 2026. Tale spesa è stanziata negli appositi capitoli di bilancio 2026/2028. L'importo della spesa prevista in bilancio e sopra indicata risulta essere rispettosa dei limiti imposti dalla normativa vigente in merito alle capacità assunzionali e al rispetto del limite di spesa 2011/2013 tenuto conto delle decurtazioni da applicarsi ai sensi delle norme vigenti.





# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## CALCOLO MEDIA SPESE DEL PERSONALE TRIENNIO 2011-2013 ai sensi D.L. n. 66/2014 Bilancio di Previsione 2026-2028

Capitolo Contabilità D.Lg.vo n. 118/11	Descrizione spesa	Importi da Conto Consuntivo 2010	Importo da Conto Consuntivo 2013	Impegni finanziati con FPV reimputati all'anno 2026 di provenienza 2025	STANZIAMENTI Spesa del personale anno 2026 con esclusione degli impegni finanziati con FPV 2025	STANZIAMENTI Spesa del personale anno 2026 comprensiva degli impegni finanziati con FPV 2025
200	Retribuzione personale segreteria				€ 33.000,00	€ 33.000,00
205	Indennità e responsabilità al Segretario Comunale				€ -	€ -
210	Indennità di risultato dirigenziale al Segretario Comunale				€ -	€ -
220	Oneri prev.II ed assistenziali personale segreteria				€ 12.500,00	€ 12.500,00
246	Retribuzione di posizione e di risultato personale segreteria				€ 12.700,00	€ 12.700,00
251	Retribuzione al Segretario Comunale				€ 50.000,00	€ 50.000,00
261	Oneri prev.II ed assistenziali personale Segretario				€ 15.000,00	€ 15.000,00
260	Indennità e rimborso spese per missioni ed accesso al Segretario				€ -	€ -
340	Diritto di rogito al Segretario Comunale				€ 5.000,00	€ 5.000,00
265	IRAP personale Segretario				€ 5.000,00	€ 5.000,00
390	Imposte e tasse servizio segreteria - quota IRAP				€ 4.200,00	€ 4.200,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 137.400,00	€ 137.400,00
1300	Retribuzione personale ragioneria				€ 50.000,00	€ 50.000,00
1310	Oneri prev.II ed assistenziali personale ragioneria				€ 16.000,00	€ 16.000,00
1321	Retribuzione di posizione e risultato al responsabile				€ -	€ -
1325	Quota fondo Perseo a carico ente				€ 1.000,00	€ 1.000,00
1370	Imposte e tasse servizio ragioneria - quota IRAP				€ 5.600,00	€ 5.600,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 72.600,00	€ 72.600,00
1500	Retribuzione personale tributi				€ 12.500,00	€ 12.500,00
1510	Oneri prev.II ed assistenziali personale tributi				€ 3.500,00	€ 3.500,00
1520	Quota fondo Perseo a carico ente				€ 250,00	€ 250,00
1595	Imposte e tasse servizio tributi - quota IRAP				€ 1.100,00	€ 1.100,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 17.350,00	€ 17.350,00
700	Retribuzione personale tecnico				€ 27.000,00	€ 27.000,00
705	Oneri prev.II ed assistenziali personale tecnico				€ 11.500,00	€ 11.500,00
710	Quota fondo Perseo a carico ente				€ 1.000,00	€ 1.000,00
715	Retribuzione di posizione e risultato al responsabile				€ 15.500,00	€ 15.500,00
780	Imposte e tasse servizio tecnico - quota IRAP				€ 3.800,00	€ 3.800,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 58.800,00	€ 58.800,00
1600	Retribuzione personale anagrafe ed elettorale				€ 41.000,00	€ 41.000,00
1610	Oneri prev.II ed assistenziali personale anagrafe ed elettorale				€ 12.000,00	€ 12.000,00
1620	Quota fondo Perseo a carico ente				€ 200,00	€ 200,00
1670	Imposte e tasse servizio anagrafe ed elettorale - quota IRAP				€ 3.500,00	€ 3.500,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 56.700,00	€ 56.700,00
2120	Retribuzione personale polizia locale				€ 55.900,00	€ 55.900,00
2140	Oneri prev.II ed assistenziali personale polizia locale				€ 21.000,00	€ 21.000,00
2140/10	Quota fondo Perseo a carico ente				€ 600,00	€ 600,00
2140/20	Oneri previdenziali integrativi PL				€ 4.000,00	€ 4.000,00
2160	Indennità di posizione e risultato p.l.				€ 12.700,00	€ 12.700,00
2241	Imposte e tasse servizio polizia locale - quota IRAP				€ 5.900,00	€ 5.900,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 100.100,00	€ 100.100,00
5700	Retribuzione personale smaltimento rifiuti				€ 23.500,00	€ 23.500,00
5710	Oneri prev.II ed assistenziali personale smalt. Rifiuti				€ 6.800,00	€ 6.800,00
5761	Imposte e tasse servizio smalt. rifiuti - quota IRAP				€ 2.000,00	€ 2.000,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 32.300,00	€ 32.300,00
7300	Retribuzione personale viabilità				€ 23.500,00	€ 23.500,00
7310	Oneri prev.II ed assistenziali personale viabilità				€ 6.800,00	€ 6.800,00
7341	Imposte e tasse servizio viabilità - quota IRAP				€ 2.000,00	€ 2.000,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 32.300,00	€ 32.300,00
1000/20	progetti vigili				€ 2.000,00	€ 2.000,00
1000/10	progetto matrimoni civili				€ 2.000,00	€ 2.000,00
1000	Fondo Premio Incentivante la Produttività				€ 21.500,00	€ 21.500,00
1001	Oneri prev.II ed assistenziali produttività				€ 5.200,00	€ 5.200,00
1002	Fondo incentivante finanziato da art. 113D.Lgs 50/2016				€ 11.336,00	€ 11.336,00
1003	Oneri previdenziali Fondo incentivante finanziato da art. 113D.Lgs 50/2016				€ 2.700,00	€ 2.700,00
34/51	Imposte e tasse produttività - quota IRAP				€ 2.800,00	€ 2.800,00
	<b>Totale</b>	€ -	€ -	€ -	€ 47.536,00	€ 47.536,00
	<b>TOTALE</b>	€ -	€ -	€ -	€ 555.086,00	€ 555.086,00



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Capitolo	Descrizione spesa	Importi da Conto Consuntivo 2010	Importo da Conto Consuntivo 2013	Impegni finanziati con FPV reimputati all'anno 2024 di provenienza 2023	STANZIAMENTI Spesa del personale anno 2026 con esclusione degli impegni finanziati con FPV 2025	STANZIAMENTI Spesa del personale anno 2026 comprensiva degli impegni finanziati con FPV 2025
	Riporto	€ -	€ -	€ -	€ 555.086,00	€ 555.086,00
540/10	Rimborso spese gestione segreteria consorziata			€ -	€ -	€ -
270	Spese per formazione e qualificazione			€ -	€ 500,00	€ 500,00
731	Spese per formazione e qualificazione				€ 300,00	€ 300,00
1340	Spese per formazione e qualificazione				€ 1.000,00	€ 1.000,00
1640	Spese per formazione e qualificazione				€ 320,00	€ 320,00
2190	Spese per formazione e qualificazione				€ 3.500,00	€ 3.500,00
	Quota spese per convenzione servizio tecnico					€ -
9041	Servizio mensa dipendenti comunali			€ -	€ 9.500,00	€ 9.500,00
						€ -
6970/10	servizio ambito seriate *			€ -	€ 14.390,00	€ 14.390,00
3761	sistema bibliotecario *			€ -	€ 4.000,00	€ 4.000,00
						€ -
1380	convenzione servizio economico-finanziario			€ -	€ 24.400,00	€ 24.400,00
6950	convenzione servizio segretariato sociale			€ -	€ -	€ -
				€ -		€ -
						€ -
2300/10	servizio vigilanza esterna			€ -	€ -	€ -
						€ -
1701-1702-1703	Compensi lav. Straord. consultaz. elettorali a carico Stato				€ 13.500,00	€ 13.500,00
	Contributi spettanti per fattispecie specifiche di legge					€ -
						€ -
	TOTALE	€ -	€ -	€ -	€ 71.410,00	€ 71.410,00
		€ -	€ -	€ -	€ 626.496,00	€ 626.496,00
IMPORTI DA DECURTARE						
	Rimborso per Segreteria convenzionata	€ -	€ -		€ -	€ -
	Rimborso per utilizzo congiunto Responsabile Polizia Locale dal Comune di Cavernago	€ -	€ -			€ -
	TOTALE IMPORTI DA DECURTARE	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	TOTALE AL NETTO DEGLI IMPORTI DA DECURTARE				626.496,00 €	626.496,00 €
SPESE ESCLUSE						
	Assegni nucleo familiare			€ -		€ -
	Oneri riflessi + IRAP + INAIL per svolgimento elezioni politiche e regionali 24-25 febbraio 2013	€ -				€ -
	Oneri riflessi + IRAP + INAIL per svolgimento Referendum	€ -				€ -
	Buoni mensa per consultazioni elettorali	€ -				€ -
	Incremento retribuzione per rientro dipendente dalla maternità	€ -				€ -
	Rimborso ISTAT per censimento	€ -				€ -
	Spese per formazione				€ 5.620,00	€ 5.620,00
	Rimborso lavoro straordinario per consultazioni elettorali				€ 13.500,00	€ 13.500,00
	Oneri riflessi + IRAP + INAIL per consultazioni elettorali					€ -
	Assunzione prevista nel mese di dicembre 2024 (L D)				€ -	€ -
	CONTRIBUTO STATO PER SEGRETARIO COMUNALE - art. 1 comma 28 L. 197/2022 - (cap ...)				€ 40.000,00	€ 40.000,00
	spese per nuove assunzioni di personale (1 D + 1 C nell'anno 2020)				€ 71.542,33	€ 71.542,33
	Spese escluse per rinnovi contrattuali dipendenti compresi oneri riflessi + IRAP				€ 41.528,17	€ 41.528,17
	Spese escluse per rinnovi contrattuali assistente sociale compresi oneri riflessi + IRAP				€ 3.500,00	€ 3.500,00
	Oneri previdenziali Fondo incentivante finanziato da art. 1130 Lgs 50/2016				€ 14.036,00	€ 14.036,00
	IVC stimata anno 2023 comprensiva di oneri				€ -	€ -
	Oneri riflessi esclusi su: diritti di segreteria al Segretario e CCNL 2020/2022				€ 5.000,00	€ 5.000,00
		€ -	€ -	€ -	€ 194.726,50	€ 194.726,50
		€ -	€ -	€ -	€ 431.769,50	€ 431.769,50
	media triennio 2011-2013	€ 464.961,22		DIFF.	33.191,72 €	

## IMPOSTE E TASSE A CARICO DELL'ENTE: € 49.824,00

L'importo complessivo delle spese previste in questo macroaggregato ammontante ad € 49.824,00 comprende le spese per IRAP del personale, amministratori e collaboratori occasionali, le tasse di circolazione dei veicoli di proprietà e tutte le altre imposte quali le imposte da versare al Consorzio di Bonifica per terreni di proprietà comunale e relativi pozzi irrigui e le imposte per gare d'appalto e contratti.

## ACQUISTO DI BENI E SERVIZI: € 1.347.265,00

In questa voce unica sono ricompresi gli acquisti di beni e le prestazioni di servizi relativi a tutte le missioni di bilancio ricomprese nelle spese correnti. L'importo individuato in €



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

1.347.265,00 è scaturito da una analisi dettagliata delle spese in particolar modo riguardo alle utenze di energia elettrica e gas metano che hanno subito dei forti incrementi in seguito al quadro energetico internazionale.

Si evidenziano di seguito le spese delle utenze previste nel bilancio di previsione 2026 oggetto di incremento stimato che dovrà essere monitorato nel corso dell'esercizio finanziario.

## ANDAMENTO SPESE PER UTENZE ENERGIA ELETTRICA PER BILANCIO 2026

CODIFICA D.LGS.118	CENTRO DI COSTO	PREVISIONE DI BILANCIO 2024	PREVISIONE DI BILANCIO 2025	Importi disponibili per il periodo luglio-dicembre 2025	Stanzamento finale sett. 2025	PREVISIONE DI BILANCIO 2026
01.06-1.03.02.05.004	ufficio postale cap. 41/25	€ 1.650,00	€ 1.650,00	1.160,74 €	1.650,00 €	€ 1.650,00
					- €	
01.06-1.03.02.05.006	uffici comunali cap.380/20	€ 5.000,00	€ 3.800,00	1.194,29 €	5.200,00 €	€ 3.800,00
					- €	
04.02-1.03.02.05.004	palestra cap. 2500/10	€ 7.775,00	€ 7.575,00	1.567,27 €	9.075,00 €	€ 7.575,00
					- €	
04.02-1.03.02.05.004	scuole medie cap. 3150/10	€ 3.920,00	€ 3.720,00	2.092,22 €	7.520,00 €	€ 4.000,00
					- €	
06.01-1.03.02.05.004	centro sportivo cap. 6565/30	€ 14.500,00	€ 17.500,00	6.500,00 €	19.700,00 €	€ 17.500,00
					- €	
06.01-1.03.02.05.004	area feste cap. 6565/48	€ 2.420,00	€ 2.420,00	2.420,00 €	20,00 €	€ 2.420,00
					- €	
08.02-1.03.02.05.004	case popolari cap.3770/40	€ 4.532,00	€ 3.500,00	1.600,00 €	1.700,00 €	€ 4.110,00
					- €	
12.09-1.03.02.05.004	cimitero cap. 5090/20	€ 990,00	€ 990,00	500,00 €	890,00 €	€ 990,00
					- €	
09.03-1.03.02.05.004	stazione ecologica cap. 5830/20	€ 1.760,00	€ 1.500,00	700,00 €	1.250,00 €	€ 1.500,00
					- €	
01.06-1.03.02.05.004	centro servizi cap. 9046/10	€ 3.680,00	€ 3.680,00	2.349,02 €	3.340,00 €	€ 3.680,00
					- €	
10.05-1.03.02.05.004	illuminazione pubblica cap. 7460	€ 43.000,00	€ 43.000,00	6.562,12 €	67.600,00 €	€ 50.000,00
<b>TOTALE</b>		€ 89.227,00	€ 89.335,00	€ 26.645,66	117.945,00 €	€ 97.225,00



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## ANDAMENTO SPESE PER UTENZE GAS PER BILANCIO 2026

CODIFICA D.LGS.118	CENTRO DI COSTO	PREVISIONE DI BILANCIO 2024	Stanziamiento finale di bilancio 2024	PREVISIONE DI BILANCIO 2025	Importi disponibili per il periodo settembre-dicembre 2025	PREVISIONE DI BILANCIO 2026
01.06-1.03.02.05.006	ufficio postale cap. 41/15	€ 1.700,00	€ 1.700,00	€ 1.700,00	€ 1.092,74	€ 1.700,00
01.06-1.03.02.05.006	uffici comunali cap.380/30	€ 6.400,00	€ 5.400,00	€ 5.000,00	€ 1.922,52	€ 5.000,00
12.02-1.03.02.05.006	sala consiliare cap. 6895	€ 1.500,00	€ 1.000,00	€ 1.300,00	€ 1.257,69	€ 1.300,00
04.02-1.03.02.05.006	scuola elementare cap. 2960/30	€ 24.000,00	€ 25.500,00	€ 22.000,00	€ 3.959,49	€ 22.000,00
04.02-1.03.02.05.006	scuole medie cap. 3150/20	€ 13.200,00	€ 14.200,00	€ 12.000,00	€ 4.283,50	€ 12.000,00
06.01-1.03.02.05.006	centro sportivo cap. 6565/10	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 20.000,00	€ 3.751,18	€ 20.000,00
06.01-1.03.02.05.006	area feste cap. 6565/49	€ 2.000,00	€ 2.500,00	€ 2.000,00	€ 126,95	€ 2.000,00
01.06-1.03.02.05.006	centro servizi cap. 9046/20	€ 2.000,00	€ 1.300,00	€ 2.000,00	€ 1.344,37	€ 2.000,00
<b>TOTALE</b>		<b>€ 72.800,00</b>	<b>€ 73.600,00</b>	<b>€ 66.000,00</b>	<b>€ 17.484,54</b>	<b>€ 66.000,00</b>

## ANDAMENTO SPESE PER UTENZE ACQUA PER BILANCIO 2026

CODIFICA D.LGS.118	CENTRO DI COSTO	PREVISIONE DI BILANCIO 2024	Stanziamiento finale di bilancio 2024 al 18/11/2024	PREVISIONE DI BILANCIO 2025	Importi disponibili per il periodo agosto-dicembre 2025	Stanziamiento finale sett. 2025	PREVISIONE DI BILANCIO 2026
01.06-1.03.02.05.005	uffici comunali cap. 380/40	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 346,58	€ 500,00	€ 500,00
04.02-1.03.02.05.004	palestra cap. 2500/30	€ 3.700,00	€ 3.700,00	€ 3.700,00	€ 3.245,86	€ 3.700,00	€ 3.700,00
04.02-1.03.02.05.005	scuole elementari cap. 2960/40	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 926,16	€ 1.200,00	€ 1.200,00
04.02-1.03.02.05.005	scuole medie cap. 3150/30	€ 1.550,00	€ 1.550,00	€ 1.550,00	€ 1.000,44	€ 1.550,00	€ 1.550,00
06.01-1.03.02.05.005	centro sportivo cap. 6565/20	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 1.055,93	€ 5.500,00	€ 3.500,00
06.01-1.03.02.05.005	area feste cap. 6565/51	€ 2.600,00	€ 2.600,00	€ 2.600,00	€ 2.418,03	€ 2.600,00	€ 2.600,00
08.02-1.03.02.05.005	case popolari cap.3770/50	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 4.420,86	€ 6.000,00	€ 6.000,00
09.03-1.03.02.05.005	stazione ecologica cap. 5830/25	€ 360,00	€ 360,00	€ 360,00	€ 266,25	€ 360,00	€ 360,00
09.02-1.03.02.05.005	giardini cap. 6360/20	€ 2.500,00	€ 3.500,00	€ 2.500,00	€ 985,53	€ 2.500,00	€ 2.500,00
01.06-1.03.02.05.005	centro servizi cap. 9046/30	€ 700,00	€ 700,00	€ 700,00	€ 417,82	€ 700,00	€ 700,00
05.02-1.03.02.05.005	centro studi Colleonesco-Malpaga cap. 3760/20	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 277,09	€ 300,00	€ 300,00
<b>TOTALE</b>		<b>€ 22.910,00</b>	<b>€ 23.910,00</b>	<b>€ 22.910,00</b>		<b>€ 24.910,00</b>	<b>€ 22.910,00</b>



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## SPESE PER UTENZE TELEFONICHE PER BILANCIO 2026

CODIFICAZIONE LGS.118	CENTRO DI COSTO	PREVISIONE DI BILANCIO 2024	Stanziamiento finale di bilancio 2024	PREVISIONE DI BILANCIO 2025	PREVISIONE DI BILANCIO 2026
01.06-1.03.02.05.001	ufficio postale cap. 41/20	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
01.06-1.03.02.05.001	uffici comunali cap.380/10	€ 5.300,00	€ 5.300,00	€ 5.000,00	€ 4.000,00
03.01-1.03.02.05.001	ufficio p.l. cap. 2220/25	€ 660,00	€ 660,00	€ 660,00	€ 660,00
04.02-1.03.02.05.001	scuola elementare cap. 2960/10	€ 1.070,00	€ 1.070,00	€ 1.070,00	€ 1.000,00
04.02-1.03.02.05.001	scuole medie cap. 3150/40	€ 1.520,00	€ 1.520,00	€ 1.520,00	€ 1.500,00
06.01-1.03.02.05.001	centro sportivo cap. 6565/50	€ 1.400,00	€ 1.400,00	€ -	€ -
<b>TOTALE</b>		€ 10.450,00	€ 10.450,00	€ 8.750,00	€ 7.660,00

### TRASFERIMENTI CORRENTI: € 422.964,39

In questa voce risultano classificati i contributi annualmente riconosciuti dall'ente a terzi, siano essi privati cittadini o associazioni.

L'importo complessivo dei trasferimenti per l'anno 2026 ammonta ad € 422.964,39.

### INTERESSI PASSIVI: € 12.774,00

La quota di interessi passivi sull'indebitamento ammonta a 12.774,00= euro.

### RIMBORSI E POSTE CORRETTIVE DELLE ENTRATE: € 44.590,00

In questo macroaggregato sono classificati gli sgravi, i rimborsi e i trasferimenti di quote indebite ed inesigibili di imposte e proventi diversi così suddivisi:

€ 38.790,00 quali rimborsi per spese di personale in convenzione, distacco ecc...

€ 5.800,00 quali per somme non dovute o versate in eccesso.

### ALTRE SPESE CORRENTI: € 260.126,10

Tra le spese correnti sono classificate tutte le spese che non trovano collocazione nei precedenti macroaggregati come per esempio i fondi (di riserva, FCDE) o i versamenti IVA ed i premi assicurativi. L'importo è pari a € 260.126,10.



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## **FONDO DI RISERVA**

Il fondo di riserva previsto in € 18.055,80= è pari allo 0,67% del totale delle spese correnti, rispettoso dell'art. 166 del TUEL che prevede che "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."

## **FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'**

Il fondo crediti di dubbia esigibilità è stato determinato in € € 179.710,30= e descritto al punto 1.7 della presente nota a cui si rimanda.

### **1.2.2 - TITOLO II – SPESE IN CONTO CAPITALE**

Macroaggregati di spesa	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0,00	0,00	0,00
Investimenti fissi lordi	199.500,00	122.000,00	122.000,00
Contributi agli investimenti	26.000,00	26.000,00	26.000,00
Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
Altre spese in conto capitale	7.000,00	7.000,00	7.000,00
<b>TOTALE TITOLO II</b>	<b>232.500,00</b>	<b>155.000,00</b>	<b>155.000,00</b>

Tutti i dati sopra riportati sono schematicamente sintetizzati nel prospetto "Finanziamento spese d'investimento – Anno 2026" sotto riportato.

### **INVESTIMENTI FISSI LORDI: € 199.500,00**

---

In questa voce sono classificate le spese d'investimento destinate ad incrementare il patrimonio dell'Ente.





# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## **CONTRIBUTI AGLI INVESTIMENTI: € 26.000,00**

In questo macroaggregato sono comprese le seguenti voci di spesa:

Capitolo di Bilancio	Riepilogo acquisti spese d'investimento	Stanziamento Bilancio Tit. 2°
5.2 -2.03.04.01.001	Conferimento di capitale fondo per il culto	€ 26.000,00
Totale		€ 26.000,00

ALTRE SPESE IN CONTO CAPITALE: € 7.000,00

Di seguito si riepilogano altre spese d'investimento previste nel Titolo 2° del Bilancio di Previsione 2026:

Capitolo di Bilancio	Riepilogo acquisti spese d'investimento	Stanziamento Bilancio Tit. 2°
8.1 – 2.05.04.04.001	Restituzione oneri di concessioni edilizie	€ 7.000,00
Totale		€ 7.000,00

## **1.2.3 - TITOLO III - SPESE PER INCREMENTO DI ATTIVITA' FINANZIARIE: € 0,00**

## **1.2.4 - TITOLO IV– RIMBORSO DI PRESTITI**

Macroaggregati di spesa	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Rimborso di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00
Rimborso prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine	51.138,37	41.338,37	25.100,00
Rimborso di altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE TITOLO IV</b>	<b>51.138,37</b>	<b>41.338,37</b>	<b>25.100,00</b>

Per il dettaglio dei mutui si rimanda al Prospetto Ammortamento Mutui e Finanziamenti in corso Anno 2026 – allegato al DUP.

## **1.2.5 - TITOLO V– RESTITUZIONE ANTICIPAZIONE ISTITUTO TESORIERE/CASSIERE**

Macroaggregati di spesa	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Restituzione anticipazioni di cassa	530.000,00	530.000,00	530.000,00
<b>TOTALE TITOLO V</b>	<b>530.000,00</b>	<b>530.000,00</b>	<b>530.000,00</b>





# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## 1.2.6 - TITOLO VII – SPESE PER CONTO TERZI E PARTITE DI GIRO

Macroaggregati di spesa	ANNO 2026	ANNO 2027	ANNO 2028
Uscite per partite di giro	629.500,00	629.500,00	629.500,00
Uscite per conto terzi	55.000,00	55.000,00	55.000,00
<b>TOTALE TITOLO VII</b>	<b>684.500,00</b>	<b>684.500,00</b>	<b>684.500,00</b>

Le spese per conto di terzi e partite di giro sono state previste a pareggio con le relative entrate di cui al titolo IX.

## 1.3 - ANALISI DELLE PREVISIONI DI CASSA

Il bilancio di previsione finanziario 2026-2028 comprende le previsioni di competenza e di cassa del primo esercizio del periodo considerato e le previsioni di competenza degli esercizi successivi.

Le previsioni di cassa dell'esercizio 2026 sono così sintetizzate:

### EQUILIBRI DI CASSA

Descrizione		PREVISIONE 2026	
<b>Fondo presunto all'01/01/2026</b>			<b>957.495,56</b>
ENTRATA			
Titolo I	Entrate correnti di natura tributaria e contributiva	3.428.070,44	
Titolo II	Trasferimenti correnti	383.651,59	
Titolo III	Entrate extratributarie	819.620,63	
Titolo IV	Entrate in conto capitale	1.606.528,92	
Titolo V	Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	
Titolo VI	Accensione di prestiti	0,00	
Titolo VII	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	530.000,00	
Titolo IX	Entrate per conto terzi e partite di giro	739.355,37	
	<b>Totale entrata</b>		<b>7.507.226,95</b>
SPESA			
Titolo I	Spese correnti	3.353.931,09	
Titolo II	Spese in conto capitale	1.778.821,19	
Titolo III	Spese per incremento di attività finanziarie	0,00	
Titolo IV	Rimborso di prestiti	51.138,37	
Titolo V	Chiusura anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	530.000,00	
Titolo VII	Spese per conto terzi e partite di giro	703.262,97	
	<b>Totale spesa</b>		<b>6.417.153,62</b>
<b>Fondo cassa presunto al 31/12/2026</b>			<b>2.047.568,89</b>

Le previsioni di cassa sono state formulate tenendo conto sia delle previsioni di competenza che di quelle relative ai residui presunti.



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

## 1.4 - VERIFICA DEGLI EQUILIBRI DI BILANCIO

Di seguito si riporta il prospetto dimostrativo degli equilibri di bilancio 2026-2028.

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 <sup>(2)</sup> <i>di cui per estinzione anticipata di prestiti</i>	(+)	8.707,79 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>	(+)	2.721.160,07 0,00	2.692.160,07 0,00	2.689.160,07 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 <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 fondo pluriennale vincolato</i> <i>di cui fondo crediti di dubbia esigibilità</i>	(-)	2.678.729,49 0,00 179.710,30	2.650.821,70 0,00 179.469,00	2.664.060,07 0,00 179.469,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale <sup>(5)</sup> <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> <i>di cui Fondo anticipazioni di liquidità</i>	(-)	51.138,37 0,00 0,00	41.338,37 0,00 0,00	25.100,00 0,00 0,00
VF) Variazioni di attività finanziarie (se negativo)	(-)	0,00	0,00	0,00
<b>O) Equilibrio di parte corrente <sup>(3)</sup></b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
P) Utilizzo risultato di amministrazione presunto per spese di investimento <sup>(2)</sup>	(+)	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	(+)	232.500,00	155.000,00	155.000,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)	0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge o dei	(-)	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 <i>di cui fondo pluriennale vincolato di spesa</i>	(-)	232.500,00 0,00	155.000,00 0,00	155.000,00 0,00
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie <sup>(5)</sup> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(-)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Altri trasferimenti in conto capitale <sup>(5)</sup> <i>di cui fondo pluriennale vincolato</i>	(+)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
Variazioni di attività finanziarie (se positivo)	(+)	0,00	0,00	0,00



# COMUNE DI CAVERNAGO

## PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

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 <sup>(5)</sup>	(-)	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 <sup>(5)</sup>	(-)	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 attività finanziarie <sup>(5)</sup>	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		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 <sup>(4)</sup>				
Equilibrio di parte corrente (O)		0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e al rimborso di prestiti (H) al netto del fondo anticipazione di liquidità	(-)	8.707,79		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti plurienn.		-8.707,79	0,00	0,00

Al bilancio di previsione viene applicato avanzo vincolato presunto per euro 8.707,79 e relativo alla quota anno 2026 della restituzione Fondi Covid 19.

Di seguito si riportano i prospetti dell'avanzo presunto:

1) Determinazione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025		
(+)	Risultato di amministrazione iniziale dell'esercizio 2025	1.668.133,75
(+)	Fondo pluriennale vincolato iniziale dell'esercizio 2025	649.678,92
(+)	Entrate già accertate nell'esercizio 2025	4.072.688,58
(-)	Uscite già impegnate nell'esercizio 2025	4.507.825,92
(-)	Riduzione dei residui attivi già verificatasi nell'esercizio 2025	0,00
(+)	Incremento dei residui attivi già verificatasi nell'esercizio 2025	12.270,75
(+)	Riduzione dei residui passivi già verificatasi nell'esercizio 2025	0,00
=	Risultato di amministrazione dell'esercizio 2025 e alla data di redazione del bilancio dell'anno 2026	1.894.946,08
+	Entrate che prevedo di accertare per il restante periodo dell'esercizio 2025	820.000,00
-	Spese che prevedo di impegnare per il restante periodo dell'esercizio 2025	1.510.000,00
-	Riduzione dei residui attivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
+	Incremento dei residui attivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
+	Riduzione dei residui passivi presunta per il restante periodo dell'esercizio 2025	0,00
-	Fondo pluriennale vincolato finale presunto dell'esercizio 2025 <sup>(1)</sup>	0,00
=	A) Risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	1.204.946,08

2) Composizione del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	
Parte accantonata <sup>(3)</sup>	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2025 <sup>(4)</sup>	833.346,95
Accantonamento residui perenti al 31/12/2025 (solo per le regioni) <sup>(5)</sup>	0,00
Fondo anticipazioni liquidità <sup>(5)</sup>	0,00
Fondo perdite società partecipate <sup>(5)</sup>	0,00
Fondo contenzioso <sup>(5)</sup>	3.000,00



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Fondo di garanzia debiti commerciali <sup>(5)</sup>	0,00
Fondo obiettivi di finanza pubblica <sup>(5)</sup>	6.255,00
Altri accantonamenti <sup>(5)</sup>	45.311,00
<b>B) Totale parte accantonata</b>	<b>887.912,95</b>
<b>Parte vincolata</b>	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	48.978,79
Vincoli derivanti da trasferimenti	8.374,23
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	25.171,97
Altri vincoli	0,00
<b>C) Totale parte vincolata</b>	<b>82.524,99</b>
<b>Parte destinata agli investimenti</b>	
<b>D) Totale destinata a investimenti</b>	<b>0,00</b>
<b>E) Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)</b>	<b>234.508,14</b>
F) di cui Disavanzo da debito autorizzato e non contratto <sup>(6)</sup>	0,00

**Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare <sup>(7)</sup>**

<b>3) Utilizzo quote del risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025 previsto nel bilancio:</b>	
Utilizzo quota accantonata (da consuntivo anno precedente o previa verifica di preconsuntivo - salvo l'utilizzo del FAL)	0,00
Utilizzo quota vincolata	8.707,79
Utilizzo quota destinata agli investimenti (previa approvazione del rendiconto)	0,00
Utilizzo quota disponibile (previa approvazione del rendiconto)	0,00
<b>Totale utilizzo avanzo di amministrazione presunto</b>	<b>8.707,79</b>

## ELENCO ANALITICO DELLE RISORSE ACCANTONATE NEL RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO <sup>(\*)</sup> 2026 - 2027 - 2028

Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse accantonate al 1/1/2025	Risorse accantonate applicate al bilancio dell'esercizio 2025 (con segno -)	Risorse accantonate stanziare nella spesa del bilancio dell'esercizio 2025	Variazione degli accantonamenti che si prevede di effettuare in sede di rendiconto 2025 (con segno +/-) <sup>(2)</sup>	Risorse accantonate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse accantonate presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)=(a)+(b)+(c)+(d)	(f)
<b>Fondo anticipazioni liquidità</b>							
	Totale Fondo anticipazioni liquidità	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Fondo perdite società partecipate</b>							
	Totale Fondo perdite società partecipate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Fondo contenzioso</b>							
	SPESE LEGALI	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00
	Totale Fondo contenzioso	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00
<b>Fondo crediti di dubbia esigibilità</b>							
8980/0	FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'	833.346,95	0,00	0,00	0,00	833.346,95	0,00
	Totale Fondo crediti di dubbia esigibilità	833.346,95	0,00	0,00	0,00	833.346,95	0,00
<b>Fondo garanzia debiti commerciali</b>							
	Fondo di garanzia debiti commerciali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Fondo obiettivi di finanza pubblica</b>							
8979/0	FONDO ACCANTONAMENTO SPESE PER CONCORSO ALLA FINANZA PUBBLICA 2025 - DM 04 marzo 2025	0,00	0,00	6.255,00	0,00	6.255,00	0,00
	Fondo obiettivi di finanza pubblica	0,00	0,00	6.255,00	0,00	6.255,00	0,00
<b>Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)</b>							
	Totale Accantonamento residui perenti (solo per le regioni)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Altri accantonamenti(4)</b>							
	INDENNITA' FINE MANDATO SINDACO	1.053,00	0,00	2.208,00	0,00	3.261,00	0,00
	ACCANTONAMENTO RINNOVO CCNL DIPENDENTI	30.000,00	0,00	10.000,00	0,00	40.000,00	0,00



(4) I fondi di riserva e i fondi speciali non confluiscono nella quota accantonata del risultato di amministrazione.

[illegible]



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Capitolo di entrata	Descrizione	Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse vincolate al 1/1/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni presunti esercizio 2025 finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Fondo pluriennale vincolato al 31/12/2025 finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2025 di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione nell'esercizio 2025 di residui passivi finanziati da risorse vincolate (+) (gestione dei residui) - (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2025 di impegni finanziati dal fondo pluriennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2024 se non reimpegnati nell'esercizio 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)-(a)+(b)-(c)-(d)-(e)+(f)	(f)
560/0	Misure urgenti di solidarietà alimentare ai sensi dell'ODPOC n.650 del 29 marzo 2020 - Trasferimento da Presidenza del Consiglio	3803/0	FONDO DI SOLIDARIETA' ALIMENTARE - EMERGENZA COVID-19 - ACQUISTO DI BENI	206,47	0,00	68,82	0,00	0,00	0,00	137,65	68,82
562/0	TRASFERIMENTO PER STRAORDINARIE POLIZIA LOCALE EMERGENZA COVID 19	34/53	IRAP SU STRAORDINARIE POLIZIA LOCALE COVID 19	15,97	0,00	5,32	0,00	0,00	0,00	10,65	5,32
562/0	TRASFERIMENTO PER STRAORDINARIE POLIZIA LOCALE EMERGENZA COVID 19	1004/0	STRAORDINARIE POLIZIA LOCALE COVID 19	187,56	0,00	62,52	0,00	0,00	0,00	125,04	62,52
562/0	TRASFERIMENTO PER STRAORDINARIE POLIZIA LOCALE EMERGENZA COVID 19	1005/0	ONERI SU STRAORDINARIE POLIZIA LOCALE EMERGENZA COVID 19	44,74	0,00	14,92	0,00	0,00	0,00	29,82	14,92
568/0	COVID 19 - CONTRIBUTO STATALE PER AGEVOLAZIONI TARI	6886/0	TRASFERIMENTI PER SOSTEGNO ECONOMICO TARI	12.106,61	0,00	4.035,54	0,00	0,00	0,00	8.071,07	4.035,54
Totale vincoli derivanti da trasferimenti (h/2)				12.561,35	0,00	4.187,12	0,00	0,00	0,00	8.374,23	4.187,12
Vincoli derivanti da finanziamenti											
Totale vincoli derivanti da finanziamenti (h/3)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente											
15/0	IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA	12205/0	ASFALTATURA STRAORDINARIA STRADE ED OPERE VARIE DI VIABILITA FINANZIATO CON OO.UU.	5.382,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.382,57	0,00

Capitolo di entrata	Descrizione	Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse vincolate al 1/1/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni presunti esercizio 2025 finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Fondo pluriennale vincolato al 31/12/2025 finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2025 di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione nell'esercizio 2025 di residui passivi finanziati da risorse vincolate (+) (gestione dei residui) - (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2025 di impegni finanziati dal fondo pluriennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2024 se non reimpegnati nell'esercizio 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)-(a)+(b)-(c)-(d)-(e)+(f)	(f)
569/0	TRASFERIMENTI M1C1 PNRR FINANZIATO DALL'UNIONE EUROPEA NEXTGENERATIONEU - INVESTIMENTO 1.2 ABILITAZIONE AL CLOUD PER LE PA LOCALI CUP: I71C22000120006 (U. 304)	304/0	M1C1 PNRR FINANZIATO DALL'UNIONE EUROPEA NEXTGENERATIONEU - INVESTIMENTO 1.2 ABILITAZIONE AL CLOUD PER LE PA LOCALI CUP: I71C22000120006 (E. 569)	56.193,40	0,00	36.404,00	0,00	0,00	0,00	19.789,40	0,00
1260/0	SANZIONI AMMINISTRATIVE PER VIOLAZIONE CODICE DELLA STRADA	2140/20	ONERI PREVIDENZA INTEGRATIVA POLIZIA LOCALE (ART. 56 QUATER COMMA 1 LETTERA A)	4.000,00	0,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale vincoli formalmente attribuiti dall'ente (h/4)				65.575,97	0,00	40.404,00	0,00	0,00	0,00	25.171,97	0,00
Altri vincoli											
Totale altri vincoli (h/5)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RISORSE VINCOLATE (h=(h/1)+(h/2)+(h/3)+(h/4)+(h/5))				273.818,36	0,00	191.293,37	0,00	0,00	0,00	82.524,99	8.707,79

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 (i/1-h/1-i/1)	48.978,79
Totale risorse vincolate da trasferimenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (i/2-h/2-i/2)	8.374,23





# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Capitolo di entrata	Descrizione	Capitolo di spesa	Descrizione	Risorse vincolate al 1/1/2025	Entrate vincolate accertate nell'esercizio 2025 (dati presunti)	Impegni presunti esercizio 2025 finanziati da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Fondo pluriennale vincolato al 31/12/2025 finanziato da entrate vincolate accertate nell'esercizio o da quote vincolate del risultato di amministrazione (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2025 di residui attivi vincolati o eliminazione del vincolo su quote del risultato di amministrazione (+) e cancellazione nell'esercizio 2025 di residui passivi finanziati da risorse vincolate (dati presunti)	Cancellazione nell'esercizio 2025 di impegni finanziati dal fondo pluriennale vincolato dopo l'approvazione del rendiconto dell'esercizio 2024 se non reimpegnati nell'esercizio 2025 (+)	Risorse vincolate nel risultato di amministrazione presunto al 31/12/2025	Risorse vincolate presunte al 31/12/2025 applicate al primo esercizio del bilancio di previsione
				(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)=(a)+(b)-(c)-(d)-(e)+(f)	(i)

Totale risorse vincolate da finanziamenti al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (I/3-h/3-I/3)	0,00
Totale risorse vincolate dall'Ente al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (I/4-h/4-I/4)	25.171,97
Totale risorse vincolate da altro al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (I/5-h/5-I/5)	0,00
Totale risorse vincolate al netto di quelle che sono state oggetto di accantonamenti (I-h-I) <sup>(*)</sup>	82.524,99

(\*) Allegato obbligatorio nel caso in cui il bilancio di previsione preveda l'utilizzo delle quote vincolate del risultato di amministrazione presunto.

(1) Importo immediatamente utilizzabile nelle more dell'approvazione del rendiconto. Nel corso dell'esercizio provvisorio è utilizzabile nei limiti di quanto previsto nel principio applicato della contabilità finanziaria.

## 1.6 – FONDO PLURIENNALE VINCOLATO

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

Secondo il nuovo principio contabile della competenza finanziaria potenziata gli impegni finanziati da entrate a specifica destinazione, di parte corrente o investimenti, sono imputati negli esercizi in cui l'obbligazione diventerà esigibile. Questo comporta che lo stanziamento di spesa riconducibile all'originario finanziamento può essere ripartito pro-quota in più esercizi, attraverso l'impiego del cosiddetto "Fondo Pluriennale Vincolato". Il FPV ha proprio lo scopo di fare convivere l'imputazione della spesa secondo questo principio (competenza potenziata) con l'esigenza di evitare la formazione di componenti di avanzo o disavanzo artificiose, e questo a partire dalla nascita del finanziamento e fino all'esercizio in cui la prestazione connessa con l'obbligazione passiva avrà termine. Questa tecnica contabile consente di evitare sul nascere la formazione di residui passivi che, nella nuova ottica, hanno origine solo da debiti effettivamente liquidi ed esigibili sorti nello stesso esercizio di imputazione contabile. Il fenomeno dell'accumulo progressivo di residui attivi e passivi di esito incerto e d'incerta collocazione temporale, pertanto, non trova più spazio nel nuovo ordinamento degli enti locali. La normativa in materia contabile estende l'impiego della tecnica del fondo pluriennale anche a casistiche diverse da quelle connesse con spese finanziate da entrate a specifica destinazione, ma solo per limitati casi e circostanze particolari espressamente previste dalla legge.

Per entrare più nel dettaglio: nella parte spesa, la quota di impegni esigibili nell'esercizio restano imputati alle normali poste di spese, mentre il FPV /U accoglie la quota di impegni che si prevede non si tradurranno in debito esigibile nell'esercizio di riferimento, in quanto imputabile agli esercizi futuri. L'importo complessivo di questo fondo (FPV/U), dato dalla



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

somma di tutte le voci riconducibili a questa casistica, è stato poi ripreso tra le entrate del bilancio immediatamente successivo (FPV/E) in modo da garantire, sul nuovo esercizio, la copertura della parte dell'originario impegno rinviata al futuro. Viene così ad essere mantenuto in tutti gli anni del bilancio il pareggio tra l'entrata (finanziamento originario oppure fondo pluriennale vincolato in entrata) e la spesa complessiva dell'intervento previsto (somma dell'impegno imputato nell'esercizio di competenza e della parte rinviata al futuro; quest'ultima, collocata nelle poste riconducibili al fondo pluriennale di uscita). Il valore complessivo del fondo pluriennale al 31/12 di ciascun esercizio è dato dalla somma delle voci di spesa relative a procedimenti sorti in esercizi precedenti (componenti pregresse del FPV/U) e dalle previsioni di uscita riconducibili al bilancio in corso (componente nuova del FPV/U).

## 1.7 - FONDO CREDITI DUBBIA ESIGIBILITA' (FCDE)

### **Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità**

L'allegato n. 4/2 "Principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria" richiamato dall'art. 3 del Decreto Legislativo 23 giugno 2011 n. 118 così come modificato dal decreto Legislativo 10 agosto 2014 n. 126, in particolare al punto 3.3 e all'esempio n. 5 in appendice, disciplina l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità a fronte di crediti di dubbia e difficile esazione accertati nell'esercizio.

A tal fine è previsto che nel bilancio di previsione venga stanziata una apposita posta contabile,

denominata "Accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità" il cui ammontare è determinato in considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e dell'andamento del fenomeno negli ultimi cinque esercizi precedenti. Tale accantonamento non risulterà oggetto di impegno e genererà pertanto un'economia di bilancio destinata a confluire nel risultato di amministrazione come quota accantonata.

La Legge di bilancio 2018 rimodula la misura dell'accantonamento al bilancio di previsione del Fondo crediti di dubbia esigibilità (FCDE), confermata dalla Legge di Bilancio 2019. In particolare, il comma 882 modifica il citato paragrafo 3.3 del principio della competenza finanziaria introducendo una maggiore gradualità per gli enti locali nell'applicazione delle disposizioni riguardanti l'accantonamento al Fondo crediti di dubbia esigibilità iscritto nel bilancio di previsione, a partire dal 2018.

Dopo 5 anni dall'adozione del principio della competenza finanziaria a regime, il FCDE è determinato sulla base della media, calcolata come media semplice, calcolata rispetto agli incassi in c/competenza e agli accertamenti nel quinquennio precedente.

In via generale non richiedono l'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità i trasferimenti da altre amministrazioni pubbliche, i crediti assistiti da fidejussione e le entrate tributarie accertate per cassa. La determinazione dell'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità è stata preceduta da una dettagliata e puntuale analisi delle partite creditorie dell'Ente, che ha fatto sì che venissero individuate ulteriori tipologie di entrate in relazione alle quali non si è ritenuto di provvedere all'accantonamento al fondo crediti di dubbia esigibilità.





# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Si è pertanto provveduto a:

**1. Individuare le poste di entrata stanziata che possono dare luogo alla formazione di crediti dubbia e difficile esazione.**

Le entrate che hanno originato l'accantonamento al FCDE già indicate dettagliatamente nella sezione dell'Analisi delle Entrate, riguardano in particolare i crediti originati dall'attività accertativa delle imposte quali IMU - TASI e TARI -TARES-TARSU e SANZIONI AL CODICE DELLA STRADA.

Non si ravvisa la necessità di istituire ulteriori accantonamenti in sede di bilancio di previsione, anche per evitare di distrarre risorse alla gestione. In sede di consuntivo si valuteranno i singoli crediti non riscossi e verranno effettuate le valutazioni del caso.

**2. Calcolare la media semplice del rapporto tra incassi (in competenza X e incassi in X+1 in c/res. X) e accertamenti competenza anno X degli ultimi cinque esercizi a partire dall'anno 2015.**

Per il calcolo della quota da accantonare al FCDE è previsto il metodo della media semplice. E' stata determinata la media semplice del rapporto tra incassi (in competenza X e incassi in X+1 in c/res. X) e accertamenti competenza anno X degli ultimi cinque esercizi a partire dall'anno 2015.

La percentuale scaturita dal rapporto, è stata applicata alle previsioni d'entrata soggette al rischio d'incasso del bilancio finanziario 2026/2028, da cui è scaturito il FCDE a copertura totale del rischio (100%). L'attività accertativa in materia tributaria che si svolge negli ultimi mesi dell'anno, consente al contribuente di regolarizzare il debito avvalendosi del ravvedimento operoso. Questo comporta che le notifiche vengano effettuate poco prima del 31/12 e pertanto l'incasso dei contribuenti che intendono regolarizzare la loro posizione contributiva avviene nell'anno successivo. Il dato oggettivo dell'incasso considera anche la riscossione registrata nell'anno successivo.

**3. Determinare l'importo dell'accantonamento annuale del Fondo da iscrivere in bilancio.**

La *dimensione iniziale* del fondo, determinata in sede di bilancio di previsione, è data dalla somma della componente accantonata con l'ultimo rendiconto (avanzo già vincolato per il finanziamento dei crediti di dubbia esigibilità) integrata da un'ulteriore quota stanziata con l'attuale bilancio, non soggetta poi ad impegno di spesa (risparmio forzoso). Si tratta, pertanto, di coprire con adeguate risorse sia l'ammontare dei vecchi crediti in sofferenza (residui attivi di rendiconto o comunque riferibili ad esercizi precedenti) che i nuovi crediti in corso di formazione (previsioni di entrata del nuovo bilancio).

La *dimensione definitiva* del fondo sarà calcolata solo a rendiconto, una volta disponibili i conteggi finali, e comporterà il congelamento di una quota dell'avanzo di pari importo (quota accantonata dell'avanzo). Nella sostanza, si andrà a costituire uno specifico stanziamento di spesa assimilabile ad un fondo rischi con una tecnica che non consente di spendere la quota di avanzo corrispondente all'entità del fondo così costituito.



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Venendo all'attuale bilancio, al fine di favorire la formazione di una quota di avanzo adeguata a tale scopo si è provveduto ad iscrivere tra le uscite una posta non soggetta ad impegno, creando così una componente positiva nel futuro calcolo del risultato di amministrazione (risparmio forzoso). In questo modo, l'eventuale formazione di nuovi residui attivi di dubbia esigibilità (accertamenti dell'esercizio in corso) non produrrà effetti distorsivi sugli equilibri finanziari oppure, in ogni caso, tenderà ad attenuarli.

Di seguito si riepilogano gli stanziamenti del Fondo Crediti Dubbia Esigibilità riportati nel bilancio 2026-2028 distinti per anno:

Anno 2026 per € 179.710,30

Anno 2027 per € 179.469,00

Anno 2028 per € 179.469,00

## 1.8 – VINCOLI DI FINANZA PUBBLICA

L'art. 1, comma 823, della Legge di Bilancio n. 145 del 30/12/2018, stabilisce che "823. A decorrere dall'anno 2019, cessano di avere applicazione i commi 465 e 466, da 468 a 482, da 485 a 493, 502 e da 505 a 509 dell'articolo 1 della legge 11 dicembre 2016, n. 232, i commi da 787 a 790 dell'articolo 1 della legge 27 dicembre 2017, n. 205, e l'articolo 6-bis del decreto-legge 20 giugno 2017, n. 91, convertito, con modificazioni, dalla legge 3 agosto 2017, n. 123."

## 1.9 – ARTICOLAZIONE E RELAZIONE TRA ENTRATE E SPESE RICORRENTI E NON RICORRENTI

### ANNO 2026

ENTRATA	TOTALE	ENTRATE NON RICORRENTI
<i>Titolo I - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</i>	1.838.190,00	105.000,00
<i>Titolo II - Trasferimenti correnti</i>	329.102,07	17.500,00
<i>Titolo III - Entrate extratributarie</i>	553.868,00	19.500,00
<i>Titolo IV - Entrate in conto capitale</i>	232.500,00	0,00
<i>Titolo V - Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	0,00	0,00
<i>Titolo VI - Accensione di prestiti</i>	0,00	0,00
<i>Titolo VII - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	530.000,00	0,00
<i>Titolo IX - Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	684.500,00	0,00
<b>TOTALE ENTRATA</b>	<b>4.168.160,07</b>	<b>142.000,00</b>

SPESA	TOTALE	SPESE NON RICORRENTI
-------	--------	----------------------



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

<b>Titolo I – Spese correnti</b>	2.678.729,49	59.550,00
<b>Titolo II – Spese in conto capitale</b>	232.500,00	0,00
<b>Titolo III – Spese per incremento di att. finanziarie</b>	0,00	0,00
<b>Titolo IV – Rimborso di prestiti</b>	51.138,37	0,00
<b>Titolo V – Chiusura anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere</b>	530.000,00	0,00
<b>Titolo VII - Spese per conto terzi e partite di giro</b>	684.500,00	0,00
<b>TOTALE SPESA</b>	<b>4.176.867,86</b>	<b>59.550,00</b>

## 2. ULTERIORI SPECIFICHE AI DATI DI BILANCIO 2026/2028

**2.1. Nel caso in cui gli stanziamenti riguardanti il fondo pluriennale vincolato comprendano anche investimenti ancora in corso di definizione, specificare le cause che non hanno reso possibile porre in essere la programmazione necessaria alla definizione dei relativi cronoprogrammi.**

Non sussiste la fattispecie prevista nel presente punto.

**2.2. Elenco delle garanzie principali o sussidiarie prestate dall'ente a favore di enti e di altri soggetti ai sensi delle leggi vigenti.**

L'Ente non ha rilasciato garanzie principali o sussidiarie a favore di enti e di altri soggetti.

**2.3. 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'Ente non ha mai sottoscritto contratti relativi a strumenti derivati o contratti di finanziamento che includono una componente derivata.

**2.4. 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'Ente non possiede organismi strumentali.



# COMUNE DI CAVERNAGO

PROVINCIA DI BERGAMO

SEDE via Papa Giovanni, 24 Tel. 035.84.05.13 Fax. 035.84.05.75 Par. IVA e Cod. Fiscale 00662800168 C.A.P. 24050  
www.comune.cavernago.bg.it - email: info@comune.cavernago.bg.it - PEC commune.cavernago@pec.regione.lombardia.it

Per organismi strumentali si intendono gli enti previsti dagli articoli 30 e 31 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267 e le aziende speciali di cui all'articolo 114, comma 1, del medesimo decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267.

## **2.5. Elenco delle partecipazioni possedute con l'indicazione della relativa quota percentuale.**

Il Comune di Cavernago partecipa direttamente o indirettamente al capitale delle seguenti società:

### ***DIRETTE:***

Uniacque spa	0,16%
Servizi Comunali srl	0,04%

### ***INDIRETTE:***

Micromega  
Sabb  
Servizi comunali Milano Monza Brianza

## **2.6. Altre informazioni riguardanti le previsioni, richieste dalla legge o necessarie per l'interpretazione del bilancio.**

Si rinvia al contenuto del Documento unico di programmazione per il triennio.