



COMUNE di NOVELLA

**DOCUMENTO UNICO di
PROGRAMMAZIONE**

(D.U.P.)

PERIODO: 2026 - 2027 - 2028

Premessa

A partire dal 1° gennaio 2016 gli enti locali trentini applicano il D.lgs. 118/2011 e successive modificazioni ed integrazioni, con il quale viene riformato il sistema contabile nazionale per rendere i bilanci delle amministrazioni omogenei, confrontabili ed aggregabili e viene disciplinato, in particolare, nel principio contabile applicato della programmazione allegato n. 4/1, il ciclo della programmazione e della rendicontazione.

Il principio contabile applicato allegato n.4/1 al D.Lgs. 118/2011, concernente la programmazione di bilancio, disciplina il processo di programmazione dell'azione amministrativa degli enti locali.

La programmazione è il processo di analisi e valutazione che, comparando e ordinando coerentemente tra loro le politiche e i piani per il governo del territorio, consente di organizzare, in una dimensione temporale predefinita, le attività e le risorse necessarie per la realizzazione di fini sociali e la promozione dello sviluppo economico e civile delle comunità di riferimento.

Il processo di programmazione si svolge nel rispetto delle compatibilità economico-finanziarie e tenendo conto della possibile evoluzione della gestione dell'ente, richiede il coinvolgimento dei portatori di interesse nelle forme e secondo le modalità definite da ogni Ente, si conclude con la formalizzazione delle decisioni politiche e gestionali che danno contenuto a programmi e piani futuri riferibili alle missioni dell'ente.

Attraverso l'attività di programmazione, le amministrazioni concorrono al perseguimento degli obiettivi di finanza pubblica definiti in ambito nazionale, in coerenza con i principi fondamentali di coordinamento della finanza pubblica emanati in attuazione degli articoli 117, terzo comma, e 119, secondo comma, della Costituzione e ne condividono le conseguenti responsabilità.

I documenti nei quali si formalizza il processo di programmazione devono essere predisposti in modo tale da consentire ai portatori di interesse di:

- a) conoscere, relativamente a missioni e programmi di bilancio, i risultati che l'ente si propone di conseguire,
- b) valutare il grado di effettivo conseguimento dei risultati al momento della rendicontazione. L'attendibilità, la congruità e la coerenza, interna ed esterna, dei documenti di programmazione è prova dell'affidabilità e credibilità dell'ente.

Nel rispetto del principio di comprensibilità, i documenti della programmazione esplicitano con chiarezza il collegamento tra:

- il quadro complessivo dei contenuti della programmazione;
- i portatori di interesse di riferimento;
- le risorse finanziarie, umane e strumentali disponibili;
- le correlate responsabilità di indirizzo, gestione e controllo.

I contenuti della programmazione devono essere declinati in coerenza con:

1. il programma di governo, che definisce le finalità e gli obiettivi di gestione perseguiti dall'ente anche attraverso il sistema di enti strumentali e società controllate e partecipate (il cd gruppo amministrazioni pubbliche);
2. gli indirizzi di finanza pubblica definiti in ambito comunitario e nazionale. Le finalità e gli obiettivi di gestione devono essere misurabili e monitorabili in modo da potere verificare il loro grado di raggiungimento e gli eventuali scostamenti fra risultati attesi ed effettivi.

I risultati riferiti alle finalità sono rilevabili nel medio periodo e sono espressi in termini di impatto atteso sui bisogni esterni quale effetto dell'attuazione di politiche, programmi ed eventuali progetti.

I risultati riferiti agli obiettivi di gestione, nei quali si declinano le politiche, i programmi e gli eventuali progetti dell'ente, sono rilevabili nel breve termine e possono essere espressi in termini di:

- a) efficacia, intesa quale grado di conseguimento degli obiettivi di gestione. Per gli enti locali i risultati in termini di efficacia possono essere letti secondo profili di qualità, di equità dei servizi e di soddisfazione dell'utenza;
- b) efficienza, intesa quale rapporto tra risorse utilizzate e quantità di servizi prodotti o attività svolta.

La riforma contabile è stata recepita a livello locale con la legge provinciale 9 dicembre 2015 n. 18, che ha introdotto molti articoli D.lgs. 18 agosto 2000 n. 267 e s.m (Testo unico degli enti locali -TUEL). In particolare l'art. 151 del TUEL indica gli elementi a cui gli enti locali devono ispirare la propria gestione, con riferimento al Documento Unico di Programmazione (DUP), sulla cui base viene elaborato il bilancio di previsione finanziario.

L'art. 170 del TUEL disciplina quindi il DUP, in sostituzione della Relazione Previsionale e Programmatica (RPP): tale strumento rappresenta la guida strategica e

operativa degli enti locali e “consente di fronteggiare in modo permanente, sistemico e unitario le discontinuità ambientali e organizzative”.

Il DUP è lo strumento che permette l'attività di guida strategica ed operativa degli enti locali e consente di fronteggiare in modo permanente, sistemico e unitario le discontinuità ambientali e organizzative. Il DUP costituisce, nel rispetto del principio del coordinamento e coerenza dei documenti di bilancio, il presupposto necessario di tutti gli altri documenti di programmazione. Il presente DUP si riferisce al triennio considerato nel bilancio di previsione finanziario 2023 - 2025. La normativa prevede inoltre che, entro il 31 luglio di ciascun anno, la Giunta presenti al Consiglio il Documento Unico di Programmazione (DUP) in relazione al triennio successivo, che sostituisce la relazione previsionale e programmatica. **Il DUP si compone di due sezioni: la Sezione Strategica (SeS) e la Sezione Operativa (SeO).** La prima ha un orizzonte temporale di riferimento pari a quello del mandato amministrativo, la seconda pari a quello del bilancio di previsione. L'individuazione degli obiettivi strategici consegue ad un processo conoscitivo di analisi strategica delle condizioni esterne all'ente e di quelle interne, sia in termini attuali che prospettici e alla definizione di indirizzi generali di natura strategica.

Con riferimento alle condizioni esterne, l'analisi strategica richiede, almeno, l'approfondimento dei seguenti profili:

1. gli obiettivi individuati dal Governo per il periodo considerato anche alla luce degli indirizzi e delle scelte contenute nei documenti di programmazione comunitari e nazionali;
2. la valutazione corrente e prospettica della situazione socio-economica del territorio di riferimento e alla domanda di servizi pubblici locali anche in considerazione dei risultati e delle prospettive future di sviluppo socio economico;
3. i parametri economici essenziali utilizzati per identificare, a legislazione vigente, l'evoluzione dei flussi finanziari ed economici dell'ente e dei propri enti strumentali, segnalando le differenze rispetto ai parametri considerati della Decisione di Economia e Finanza (DEF).

Con riferimento alle condizioni interne, l'analisi strategica richiede, almeno, l'approfondimento dei seguenti profili e la definizione dei seguenti principali contenuti della programmazione strategica e dei relativi indirizzi generali con riferimento al periodo di mandato. In particolare il principio contabile applicato della programmazione fissa i seguenti indirizzi generali che sottendono la predisposizione del DUP e riguardano principalmente:

1. l'organizzazione e la modalità di gestione dei servizi pubblici ai cittadini, tenuto conto dei fabbisogni e dei costi standard e del ruolo degli eventuali organismi, enti

strumentali e società controllate e partecipate. Saranno definiti gli indirizzi generali sul ruolo degli organismi ed enti strumentali e società controllate e partecipate con riferimento anche alla loro situazione economica e finanziaria, agli obiettivi di servizio e gestionali che devono perseguire e alle procedure di controllo di competenza dell'ente;

2. l'individuazione delle risorse, degli impieghi e la verifica della sostenibilità economico finanziaria attuale e prospettica, anche in termini di equilibri finanziari del bilancio e della gestione. Devono essere oggetto di specifico approfondimento almeno i seguenti aspetti, relativamente ai quali saranno definiti appositi indirizzi generali con riferimento al periodo di mandato:

a) gli investimenti e la realizzazione delle opere pubbliche con indicazione del fabbisogno in termini di spesa di investimento e dei riflessi per quanto riguarda la spesa corrente per ciascuno degli anni dell'arco temporale di riferimento;

b) i programmi ed i progetti di investimento in corso di esecuzione e non ancora conclusi;

c) i tributi e le tariffe dei servizi pubblici;

d) la spesa corrente con specifico riferimento alla gestione delle funzioni fondamentali anche con riferimento alla qualità dei servizi resi e agli obiettivi di servizio;

e) l'analisi delle necessità finanziarie e strutturali per l'espletamento dei programmi ricompresi nelle varie missioni;

f) la gestione del patrimonio;

g) il reperimento e l'impiego di risorse straordinarie e in conto capitale;

h) l'indebitamento con analisi della relativa sostenibilità e andamento tendenziale nel periodo di

mandato;

i) gli equilibri della situazione corrente e generali del bilancio ed i relativi equilibri in termini di cassa.

3. Disponibilità e gestione delle risorse umane con riferimento alla struttura organizzativa dell'ente in tutte le sue articolazioni e alla sua evoluzione nel tempo anche in termini di spesa.

4. Coerenza e compatibilità presente e futura con i vincoli di finanza pubblica.

Ogni anno sono verificati gli indirizzi generali e i contenuti della programmazione con particolare riferimento al reperimento e impiego delle risorse finanziarie e alla

sostenibilità economico – finanziaria, come sopra esplicitati. A seguito della verifica è possibile operare motivatamente un aggiornamento degli indirizzi generali approvati.

Il DUP viene strutturato come segue:

- ✓ Analisi di contesto: viene brevemente illustrata la situazione socio-economica nazionale e in particolare regionale e provinciale nel quale si trova ad operare il comune. Viene schematicamente rappresentata la situazione demografica, economica, sociale, patrimoniale attuale del comune.
- ✓ Linee programmatiche di mandato: vengono riassunte schematicamente le linee di mandato, con considerazioni riguardo allo stato di attuazione dei programmi all'eventuale adeguamento e alle relative cause.
- ✓ Indirizzi generali di programmazione: vengono individuate le principali scelte di programmazione delle risorse, degli impieghi e la verifica della sostenibilità economico finanziaria attuale e prospettica, anche in termini di equilibri finanziari del bilancio e della gestione. Particolare riferimento viene dato agli organismi partecipati del comune.
- ✓ Obiettivi operativi suddivisi per missioni e programmi: attraverso l'analisi puntuale delle risorse e la loro allocazione vengono individuati gli obiettivi operativi da raggiungere nel corso del triennio.

SEZIONE STRATEGICA

Contesto internazionale ed europeo

(tratto da relazione del governatore della Banca d'Italia d.d. 15.01.2025)

1. La congiuntura internazionale

Nelle economie avanzate l'inflazione è in calo e si sta avvicinando agli obiettivi delle banche centrali, che stanno progressivamente allentando la stretta monetaria attuata in precedenza. Fa eccezione il Giappone, dove il rialzo dell'inflazione ha spinto la Banca centrale ad aumentare i tassi ufficiali allo 0,5 per cento, il livello più alto da diciassette anni.

Rispetto al passato, la disinflazione è stata più rapida e meno penalizzante per l'attività economica. Questo risultato è stato possibile grazie al veloce rientro degli

shock che avevano spinto al rialzo i prezzi al consumo – come l'alto costo dell'energia – e all'azione della politica monetaria, che ha mantenuto ancorate le aspettative di inflazione.

Negli Stati Uniti, dove la riduzione dell'inflazione procede in modo irregolare in un contesto di crescita robusta, la Federal Reserve sta allentando le condizioni monetarie con maggiore gradualità del previsto. A condizionare le sue scelte contribuisce il recente cambio di amministrazione: le nuove politiche fiscali e commerciali potrebbero infatti influenzare significativamente l'economia e la dinamica dei prezzi, con implicazioni per la politica monetaria. In tale contesto dall'inizio di dicembre, nonostante il calo dei tassi di interesse a breve termine, i rendimenti a lunga scadenza sono aumentati, favorendo un apprezzamento del dollaro (fig. A.1).

Nelle economie emergenti il quadro inflazionistico è eterogeneo.

In Cina l'inflazione al consumo è pressoché nulla e quella alla produzione è negativa da due anni, esponendo l'economia al rischio di deflazione. I ripetuti interventi monetari e fiscali hanno sostenuto i mercati finanziari, ma la loro efficacia nel ripristinare la stabilità dei prezzi è incerta.

In Brasile, Turchia e Argentina, l'inflazione resta invece elevata, costringendo le banche centrali a mantenere condizioni monetarie restrittive.

Quanto all'attività produttiva, l'economia mondiale continua a espandersi a ritmi moderati, con differenze tra aree geografiche e settori.

Alla stagnazione nel settore manifatturiero, che dura da oltre un anno, si aggiunge un rallentamento nel settore dei servizi.

Negli Stati Uniti la crescita resta elevata, trainata dall'aumento dei consumi delle famiglie, a sua volta alimentato dall'incremento dell'occupazione e dei salari, oltre che dai guadagni conseguiti nei mercati borsistici.

Negli altri paesi avanzati la crescita rimane invece debole.

In Cina la domanda interna è frenata dal deterioramento della fiducia dei consumatori e dalla crisi del settore immobiliare. Le esportazioni mostrano un'accelerazione, che potrebbe però riflettere in parte l'effetto temporaneo di un'anticipazione delle vendite estere per evitare possibili successivi dazi da parte degli Stati Uniti.

I rischi per la crescita restano orientati al ribasso, principalmente a causa delle tensioni geopolitiche e delle difficoltà persistenti dell'economia cinese. Anche l'elevato indebitamento globale potrebbe influenzare negativamente l'attività produttiva, qualora generasse fenomeni di volatilità o instabilità finanziaria. Infine, le

politiche dell'amministrazione statunitense potrebbero avere effetti negativi sulla crescita economica e sulle condizioni finanziarie globali.

2. Il commercio internazionale

Il commercio internazionale sta subendo cambiamenti significativi, determinati da fattori congiunturali, geopolitici e tecnologici³

Molti paesi stanno concentrando le relazioni commerciali su partner considerati affidabili, con cui hanno relazioni consolidate o affinità politiche ed economiche. Questa tendenza sta ridisegnando la geografia del commercio, riducendo gli scambi tra paesi appartenenti a blocchi geopolitici contrapposti e aumentando quelli tra economie politicamente allineate.

Il fenomeno riguarda sia i paesi avanzati sia quelli in via di sviluppo e ha portato alla forte riduzione della quota di prodotti cinesi nelle importazioni di beni tecnologici negli Stati Uniti e, più recentemente, nell'Unione europea.

In molti casi la diversificazione geografica delle importazioni è solo apparente. Gli esportatori hanno riorganizzato le loro filiere produttive, creando triangolazioni attraverso paesi terzi per aggirare le barriere commerciali. Ad esempio, alcuni prodotti cinesi vengono esportati negli Stati Uniti passando per il Messico, il Vietnam o Taiwan⁵.

La frammentazione riduce l'efficienza del commercio mondiale, aumentando i costi delle merci e rendendo le catene di approvvigionamento più complesse e vulnerabili. In diversi paesi ciò potrebbe limitare la disponibilità di alcuni prodotti, in particolare quelli tecnologici e quelli essenziali per la transizione climatica⁷

Le tensioni commerciali e i loro effetti

La riconfigurazione del commercio appena delineata, in cui hanno un peso considerevole le motivazioni geopolitiche, sta indebolendo il sistema multilaterale di governance economica globale fondato sull'integrazione produttiva e sul libero scambio. Il commercio internazionale viene sempre più utilizzato come leva strategica, soprattutto nella competizione tecnologica.

In questo contesto si inserisce la strategia della nuova amministrazione statunitense, che prevede nuovi e più elevati dazi sulle importazioni⁹

Particolare attenzione viene rivolta ai partner con un ampio avanzo commerciale verso gli Stati Uniti. Il surplus della Cina verso l'economia americana ammontava nel 2024 a circa 300 miliardi di dollari, circa un terzo dell'avanzo commerciale complessivo cinese e un quarto del disavanzo degli Stati Uniti.

Secondo le nostre stime, se i dazi annunciati in fase pre-elettorale fossero attuati e accompagnati da misure di ritorsione, la crescita del PIL globale si ridurrebbe di 1,5 punti percentuali. Per l'economia statunitense l'impatto supererebbe i 2 punti. Per l'area dell'euro le conseguenze sarebbero più contenute, intorno a mezzo punto percentuale, con effetti maggiori per Germania e Italia, data la rilevanza dei loro scambi con gli Stati Uniti¹.

Nella fase iniziale questi impatti negativi potrebbero essere amplificati dall'aumento dell'incertezza sulle politiche commerciali, già evidente nelle ultime settimane (fig. 3).

Il caso più significativo è quello della Cina. Dato l'eccesso di capacità produttiva nel settore industriale, da alcuni anni le aziende cinesi stanno riducendo i prezzi delle esportazioni (fig. 4), registrando un forte aumento delle vendite estere e delle quote di mercato nelle economie emergenti.

L'imposizione di dazi elevati da parte degli Stati Uniti potrebbe spingere gli esportatori cinesi a cercare nuovi mercati per compensare il calo delle vendite sul mercato americano. In tale scenario, le imprese italiane ed europee si troverebbero esposte a crescenti pressioni competitive da parte delle aziende cinesi, la cui specializzazione settoriale è sempre più simile a quella europea.

L'esperienza storica mostra che le guerre commerciali danneggiano la crescita, anche nei paesi che le avviano¹³

I dazi non garantiscono una riduzione del disavanzo delle partite correnti. Se lo facessero, comporterebbero anche un minore afflusso netto di capitali verso il paese che li ha imposti con conseguenti aggiustamenti attraverso un aumento del risparmio dei residenti o una riduzione degli investimenti.

È dunque possibile che l'amministrazione statunitense stia utilizzando gli annunci sui dazi come leva negoziale per ridefinire i rapporti economici e politici con altre aree del mondo.

Tuttavia, in un contesto già segnato da tensioni geopolitiche, commerciali e belliche, questa strategia potrebbe sfuggire al controllo, generando effetti ben oltre quelli desiderati, aggravando i dissidi esistenti e aprendo nuove fratture.

Soluzioni negoziali basate sulla cooperazione non solo rappresentano un'alternativa preferibile, ma sono necessarie per evitare una spirale di conflitti che minaccerebbe la stabilità globale.

3. L'economia europea

L'economia dell'area dell'euro fatica a ritrovare slancio.

Dopo una stagnazione iniziata alla fine del 2022, il PIL è cresciuto a ritmi contenuti nei primi trimestri del 2024, per poi arrestarsi nuovamente alla fine dell'anno.

La domanda interna manca di forza. Il tasso di risparmio ha raggiunto livelli elevati, sostenuto dall'aumento dei rendimenti reali e dal desiderio delle famiglie di ricostituire la ricchezza erosa dallo shock inflazionistico.

Inoltre, il susseguirsi di episodi di crisi – dalla pandemia alla guerra in Ucraina – ha probabilmente accresciuto la prudenza dei consumatori.

Le aspettative di una ripresa trainata dai consumi e sostenuta dall'occupazione sono state ripetutamente disattese. Dalla fine del 2023 le previsioni di crescita dell'Eurosistema sono state riviste al ribasso così come le attese degli operatori privati – in controtendenza rispetto agli Stati Uniti.

In base ai dati più recenti, la ripresa potrebbe tardare ulteriormente.

La fiducia dei consumatori è tornata a diminuire, in presenza di un crescente pessimismo sulle prospettive economiche e di un indebolimento del mercato del lavoro, su cui tornerò a breve. In un contesto così incerto è improbabile che i consumatori riducano i risparmi.

Gli investimenti produttivi stanno rallentando anch'essi, a causa del peggioramento delle prospettive di crescita e del tono ancora restrittivo delle condizioni finanziarie.

In assenza di una solida ripresa della domanda interna, l'economia dell'area ha trovato un qualche sostegno nella domanda estera. Il contributo delle esportazioni nette, pari a mezzo punto è stato determinato in ampia misura dalla stagnazione delle importazioni, a fronte di una variazione appena positiva delle vendite estere .

A soffrire di più è il settore manifatturiero, che continua a perdere quote di mercato a favore dei produttori cinesi. Questa tendenza, in atto da anni, è accentuata nel settore dell'auto, che rappresenta uno dei pilastri dell'industria europea. In prospettiva, le difficoltà dell'industria automobilistica potrebbero avere conseguenze gravi anche su altri settori¹⁹

Questi sviluppi mettono in luce le conseguenze di un'eccessiva dipendenza dalla domanda estera. In un contesto di relazioni commerciali tese, l'ampia apertura agli scambi internazionali e la stretta integrazione nelle filiere produttive globali (fig. 6) rendono l'economia europea particolarmente esposta alle fluttuazioni del mercato globale e vulnerabile a nuove spinte protezionistiche.

L'Europa deve adottare un nuovo modello di sviluppo che valorizzi il mercato unico e riduca la dipendenza da fattori esterni. Vanno rilanciati gli investimenti, che da

anni sono inferiori rispetto a quelli degli Stati Uniti e la cui carenza è particolarmente evidente se confrontata con l'elevata capacità di risparmio del nostro continente²¹

Ma non basta investire di più. È necessario investire meglio, privilegiando i progetti e le riforme in grado di innalzare la produttività, la cui bassa crescita rappresenta il principale fattore di debolezza dell'economia europea (fig. 7.a).

In cima alla lista vi sono i settori innovativi, che rappresentano il motore della produttività (fig. 7.b); in particolare quelli legati alla doppia transizione, ambientale e digitale, che svolgono un ruolo cruciale anche per l'autonomia strategica europea, come nel caso dell'energia.

Le risorse necessarie sono ingenti, e richiedono un contributo sia pubblico sia privato. Gli interventi vanno realizzati con azioni congiunte a livello europeo, al fine di realizzare economie di scala e di evitare le duplicazioni che deriverebbero da interventi frammentati a livello nazionale. Serve quello che in un recente intervento ho definito un "patto europeo per la produttività": non si tratta di creare un'unione fiscale, né di introdurre un Ministro delle finanze europeo o trasferimenti sistematici tra paesi, ma di avviare un programma di spesa comune – mirato negli obiettivi e limitato nel tempo e nell'ammontare – per finanziare investimenti indispensabili per tutti i cittadini europei

Oltre a rafforzare il potenziale di crescita degli Stati membri, questa iniziativa consentirebbe di generare un'offerta stabile di titoli comuni europei privi di rischio, un tassello essenziale per la creazione di un mercato unico dei capitali capace di finanziare progetti innovativi, compresi quelli più rischiosi.

Le priorità e le strategie per rafforzare la competitività dell'economia europea sono chiare e ampiamente analizzate²³

La vera sfida, ora, è metterle in pratica.

4. L'inflazione e la politica monetaria

Il rientro dell'inflazione nell'area dell'euro all'obiettivo del 2 per cento nel medio termine è quasi completo.

I rialzi degli ultimi mesi – fino al 2,5 per cento a gennaio (fig. A.6.a) – erano previsti e sono dovuti in parte a effetti di base legati all'evoluzione passata dei prezzi dell'energia²⁴

L'inflazione di fondo si è mantenuta al 2,7 per cento, ma la sua dinamica sui tre mesi – più rappresentativa delle tendenze recenti – evidenzia un calo pressoché continuo dall'inizio dello scorso anno ed era pari al 2 per cento a gennaio.

I prezzi dei servizi continuano a crescere a un ritmo relativamente sostenuto, pari al 3,9 per cento. Questo andamento riflette in parte il lento e graduale adeguamento dei prezzi dei servizi all'inflazione passata, ed è quindi destinato ad attenuarsi per effetto del calo dell'inflazione totale²⁶

Nel complesso, vi sono motivi per ritenere che la dinamica dei prezzi si stabilizzerà al 2 per cento nel medio termine, in linea con le più recenti previsioni degli esperti dell'Eurosistema.

I progressi sul fronte dell'inflazione hanno consentito al Consiglio direttivo della BCE di concludere la fase di rialzo dei tassi ufficiali avviata oltre due anni fa e di invertire la rotta dallo scorso giugno. Da allora i tassi sono stati ridotti cinque volte, portando quello di riferimento della BCE – il tasso sui depositi presso la banca centrale – al 2,75 per cento.

Tuttavia il percorso di normalizzazione della politica monetaria non è concluso.

Il tasso di riferimento rimane superiore alle stime del tasso neutrale, ossia il livello compatibile con l'assenza di pressioni inflazionistiche e con la crescita potenziale dell'economia²⁷

Di conseguenza, la politica monetaria continua a esercitare una pressione al ribasso sull'attività produttiva e sulla dinamica dei prezzi al consumo, un effetto sempre meno necessario in un contesto in cui l'inflazione è vicina all'obiettivo e la domanda interna resta debole.

Da qui in avanti, peraltro, il concetto di tasso neutrale perderà progressivamente rilevanza. Le stime del suo valore, infatti, sono altamente imprecise, e forniscono solo un'indicazione approssimativa sull'orientamento della politica monetaria, diventando sempre meno utili a mano a mano che i tassi ufficiali si avvicinano al livello stimato del tasso neutrale. Soprattutto, il concetto di tasso neutrale non offre elementi sufficienti per calibrare con precisione il ritmo della normalizzazione monetaria.

Le decisioni di politica monetaria devono sempre basarsi su una valutazione complessiva delle prospettive dell'economia reale e dell'inflazione, in cui gli esercizi previsivi svolgono un ruolo essenziale. Questa considerazione è oggi particolarmente rilevante per l'area dell'euro, grazie al recente miglioramento della qualità delle previsioni di inflazione.

Secondo le proiezioni pubblicate dall'Eurosistema a dicembre, l'obiettivo di inflazione verrebbe raggiunto con una riduzione dei tassi ufficiali in linea con le aspettative di mercato allora prevalenti, portandoli intorno al 2 per cento dalla metà del 2025. In base a tale scenario, un allentamento monetario meno deciso potrebbe comportare un'inflazione troppo bassa nel medio periodo.

I rischi per l'inflazione

Il quadro economico evolve rapidamente e con esso i rischi che circondano le previsioni, da valutare attentamente.

Attualmente, il principale rischio al ribasso per l'inflazione è la debolezza dell'attività economica, su cui mi sono già soffermato.

A questo si aggiungono i rischi derivanti dall'aumento dei rendimenti a lungo termine. Questo fenomeno è dovuto in primo luogo all'incremento dei tassi a lungo termine in dollari, che si è propagato sui mercati finanziari europei, determinando una sorta di "importazione" dagli Stati Uniti di una restrizione monetaria non giustificata dalla situazione economica dell'area. Inoltre, il rialzo dei tassi in yen sta inducendo gli investitori giapponesi a ridurre la loro esposizione in titoli esteri – compresi quelli europei – a favore dei titoli domestici esercitando una pressione al rialzo sui tassi a lungo termine in euro.

I timori di una dinamica salariale incompatibile con la stabilità dei prezzi si stanno attenuando, come si evince dagli ultimi dati disponibili dai recenti rinnovi contrattuali e dai segnali di indebolimento della domanda di lavoro.

Anche un aumento dei dazi statunitensi sulle esportazioni europee non avrebbe presumibilmente effetti significativi sull'inflazione. I dazi potrebbero generare pressioni al rialzo legate a un deprezzamento dell'euro rispetto al dollaro e a eventuali misure di ritorsione da parte della UE. Tuttavia, questi effetti verrebbero compensati da un rallentamento dell'economia globale e dal dirottamento verso i mercati europei delle merci cinesi colpite da dazi elevati. Secondo nostre stime, l'effetto netto dei dazi sull'inflazione sarebbe perciò contenuto, se non leggermente negativo.

I rischi più insidiosi per l'inflazione provengono dai mercati energetici, che stanno registrando una forte volatilità e un aumento dei prezzi, in particolare del gas. Nel breve termine questi andamenti potrebbero rendere più variabile il percorso dell'inflazione. Gli sviluppi futuri andranno monitorati con attenzione, anche se nel medio periodo il rallentamento della domanda mondiale potrebbe contenere le pressioni sui prezzi³¹

Nel complesso, gli indicatori disponibili sembrano suggerire che il rischio prevalente sia ancora quello di un'inflazione inferiore al 2 per cento nel medio termine. Questa conclusione è coerente sia con le aspettative di inflazione implicite nei contratti finanziari, sia con le valutazioni degli analisti.

Il processo di normalizzazione della politica monetaria va quindi continuato, accompagnando le decisioni con una comunicazione orientata alle prospettive dell'economia reale e dell'inflazione nel medio termine. In questa fase, un'eccessiva attenzione ai dati di volta in volta disponibili rischia di generare incertezza e volatilità nei mercati, riducendo l'efficacia della politica monetaria.

CONTESTO ITALIANO

L'economia italiana

Negli ultimi trimestri la crescita economica italiana si è affievolita anche a causa del difficile contesto internazionale e degli effetti della stretta monetaria.

Sono venuti a mancare soprattutto i contributi degli investimenti e delle esportazioni, le due componenti che più avevano sostenuto la vigorosa ripresa successiva alla pandemia.

Gli investimenti in beni strumentali sono stati particolarmente penalizzati dalle difficoltà, comuni a tutta l'area dell'euro, del settore manifatturiero.

Le vendite all'estero stanno risentendo della debolezza dell'economia europea, in particolare di quella tedesca, che assorbe il 12 per cento delle nostre esportazioni. Quasi la metà delle aziende manifatturiere che vendono in Germania ha visto ridursi le proprie esportazioni in quel mercato, con ripercussioni negative sulla produzione industriale, già in calo dal 2022. Di fatto, attraverso il commercio internazionale le difficoltà dell'economia tedesca si stanno trasmettendo a quella italiana

Il principale motore della crescita sono stati i consumi delle famiglie, sostenuti dalla forza del mercato del lavoro e dal graduale, seppur ancora parziale, recupero dei salari reali.

Nel complesso del 2024 il PIL è aumentato dello 0,5 per cento – di circa 2 decimi in più senza la correzione per il maggior numero di giornate lavorative – ma la crescita si è arrestata nel secondo semestre. Secondo le nostre previsioni, nei prossimi mesi il prodotto tornerà a espandersi. La riduzione dei tassi di interesse, gli alti livelli di occupazione e la ripresa della domanda estera sosterranno i consumi e le esportazioni, favorendo nel contempo l'accumulazione di capitale da parte delle imprese³.

Così come per il resto d'Europa, le prospettive di ripresa dell'economia italiana sono messe a rischio da un contesto economico internazionale indebolito e incerto. È quindi ancora più necessario affrontare con decisione i nodi che frenano la crescita italiana: la bassa produttività, l'elevato debito pubblico, le inefficienze dell'azione pubblica.

È essenziale moltiplicare gli sforzi per completare gli investimenti del *Piano nazionale di ripresa e resilienza* (PNRR) e le riforme ad esso collegate, intervenendo tempestivamente in caso di ritardi. Sarà necessario dare continuità al Piano, proseguendo l'impegno di riforma e favorendo una ricomposizione del bilancio pubblico a sostegno degli investimenti in capitale umano e materiale e in innovazione.

Oltre a sostenere l'attività nei mesi futuri, l'attuazione del PNRR potrà innalzare la produttività e il potenziale di crescita, facilitando il pieno recupero dei redditi reali e la crescita della domanda interna. Si rafforzerebbe così la fiducia nelle misure adottate a livello europeo, agevolando la strada per investimenti comuni a sostegno della produttività.

È altrettanto essenziale attuare il Piano strutturale di bilancio a medio termine elaborato dal Governo e approvato a gennaio dal Consiglio della UE. La gestione prudente dei conti pubblici sta già dando frutti, con una riduzione del differenziale di rendimento tra i titoli di Stato italiani e tedeschi. Proseguire su questa strada può favorire un miglioramento dei rating del debito sovrano, ancora sui bassi livelli di quindici anni fa, quando i titoli italiani furono declassati a seguito della crisi finanziaria e della crisi del debito nell'area dell'euro.

Da allora l'economia italiana ha registrato progressi in termini di stabilità finanziaria: la posizione patrimoniale netta sull'estero ha superato il 12 per cento del PIL, con un miglioramento di oltre 35 punti percentuali rispetto al 2013 (fig. A.9); il settore bancario ha fortemente accresciuto la sua redditività e la sua dotazione di capitale; il mercato dei titoli pubblici è tornato liquido ed efficiente, attirando una base di investitori ampia e diversificata.

Questi fattori, insieme al riequilibrio delle finanze pubbliche, possono contribuire a ridurre ulteriormente i rendimenti sui titoli di Stato, migliorando le condizioni di finanziamento per famiglie e imprese e rafforzando la competitività del Paese.

Le banche e il credito

In Italia la dinamica del credito resta negativa, sebbene emergano segnali di ripresa.

Diversi indicatori suggeriscono che questo andamento, pur influenzato da politiche di offerta improntate alla cautela, dipende principalmente dalla debolezza della domanda di prestiti.

Il fabbisogno finanziario delle imprese rimane contenuto per effetto della buona redditività e della fiacchezza degli investimenti. Inoltre, la percentuale di aziende che segnalano difficoltà di accesso al credito è in calo in tutti i settori e in tutte le classi dimensionali.

Le banche, dal canto loro, dispongono di una solida dotazione patrimoniale, in grado di assorbire eventuali aumenti della domanda di finanziamenti.

Tuttavia, la contrazione del credito richiede attenzione. Le imprese di piccole dimensioni continuano a registrare una maggiore e persistente contrazione degli impieghi (fig. 10); è tra esse, inoltre, che affiorano segnali di una possibile carenza di prestiti. In vista della ripresa dell'attività economica, queste aziende potrebbero dover

ricorrere maggiormente ai finanziamenti esterni; sarà essenziale, in quella fase, che le banche assicurino l'accesso al credito alle aziende meritevoli.

La qualità del credito

Il flusso dei prestiti deteriorati si mantiene contenuto; l'aumento nel comparto delle imprese è attribuibile agli effetti del rialzo dei tassi negli anni scorsi, in linea con le previsioni formulate un anno fa in questa stessa sede.

Le garanzie pubbliche sui prestiti, ampliate per far fronte all'emergenza pandemica, hanno contribuito a contenere le insolvenze. La consistenza dei crediti garantiti si sta ora riducendo, ma in modo assai graduale, poiché i rimborsi vengono in gran parte compensati da nuove e rilevanti erogazioni.

In una situazione tornata alla normalità, è opportuno ridimensionare l'intervento pubblico e rivedere le condizioni e le modalità di concessione delle garanzie. La legge di bilancio per il 2025 ha già mosso passi in questa direzione³⁷

Ulteriori misure sono auspicabili per preservare lo strumento per future emergenze e contenere i rischi per il bilancio dello Stato. Le risorse vanno concentrate sulle imprese – spesso di piccole dimensioni – che incontrano difficoltà nell'accesso al credito nonostante abbiano buone prospettive economiche.

In ogni caso, le banche devono attenersi alle norme di vigilanza nella concessione e nella gestione dei crediti, compresi quelli garantiti. Eventuali negligenze potrebbero compromettere l'efficacia della garanzia statale o destinare il sostegno pubblico a progetti non meritevoli, esponendo gli intermediari a rischi creditizi, legali e reputazionali.

La raccolta

La tecnologia e le nuove modalità di accesso ai servizi bancari consentono oggi ai depositanti di trasferire rapidamente i propri risparmi, anche fuori dell'orario lavorativo e senza recarsi allo sportello. Questo progresso offre vantaggi alla clientela, ma aumenta il rischio di liquidità per gli intermediari, che in situazioni di tensione potrebbero dover fronteggiare deflussi ingenti e repentini di fondi.

Nel contesto attuale, caratterizzato dal riassorbimento della liquidità in eccesso da parte della BCE, le banche devono bilanciare con lungimiranza il vantaggio del basso costo della raccolta a vista con il rischio di fuoriuscite improvvise di depositi.

Un maggiore ricorso alla provvista a termine contribuisce a stabilizzare le fonti di finanziamento, rendendo la gestione della liquidità più sicura e prevedibile. Negli ultimi anni si è assistito a una ricomposizione della raccolta dai depositi a vista a quelli a termine, grazie al maggiore rialzo dei rendimenti di questi ultimi. Il divario rispetto alle altre banche europee rimane però ampio.

Proseguire lungo questa strada rafforzerebbe la stabilità del sistema bancario, soprattutto in un contesto globale che espone intermediari e mercati a shock improvvisi.

Tuttavia, il rafforzamento della raccolta a termine richiede prudenza quando riguarda strumenti finanziari complessi. Negli ultimi anni si è registrata una forte crescita dei cosiddetti *certificates*³⁹

Questi prodotti, legati a una o più attività sottostanti⁴¹

⁴¹ Le attività sottostanti sono rappresentate da tassi di interesse, indici di borsa o materie prime. , possono migliorare il profilo di rischio-rendimento di portafogli diversificati, ma sono adatti a risparmiatori con adeguate conoscenze finanziarie. È essenziale che le banche ne assicurino una distribuzione responsabile, evitando di proporli a clienti privi delle competenze necessarie per valutarne costi e rischi.

Insieme alla Consob seguiamo attentamente gli sviluppi di questo mercato, di cui abbiamo più volte messo in luce gli alti rischi⁴²

Le operazioni di concentrazione

Il sistema finanziario italiano è interessato da operazioni di concentrazione che coinvolgono banche di varie dimensioni, compagnie assicurative, società di gestione del risparmio e intermediari esteri.

Queste operazioni sono favorite in primo luogo dall'abbondanza di capitale in eccesso nel settore bancario. Inoltre, la prospettiva di un restringimento dei margini sull'attività di prestito, legata alla diminuzione dei tassi di interesse, spinge gli intermediari a ricercare economie di scala o sinergie produttive.

Le operazioni annunciate ridurrebbero il divario dimensionale tra i principali intermediari italiani e i concorrenti europei. In Italia il valore medio dell'attivo delle prime cinque banche è quattro volte inferiore rispetto a quello delle banche francesi e una volta e mezza più basso di quello degli intermediari spagnoli e tedeschi (fig. 11). Sebbene in generale nel settore bancario le grandi dimensioni comportino sia vantaggi sia alcune criticità ben note queste operazioni possono essere inquadrare in una prospettiva di integrazione e consolidamento del mercato europeo.

I procedimenti autorizzativi coinvolgono la Banca d'Italia sia in autonomia sia in collaborazione con diverse autorità nazionali ed europee.

L'iter si avvia dopo la notifica delle operazioni da parte dei soggetti promotori, che non sono tenuti a informare preventivamente le autorità.

La Vigilanza verifica la conformità alle normative italiane ed europee, valutando la capacità di ciascuna operazione di dar vita a intermediari solidi, efficienti e capaci

di operare secondo principi di sana e prudente gestione al servizio dell'economia reale e senza compromettere la stabilità finanziaria.

Nel rispetto di questi criteri, l'esito delle operazioni è affidato alle dinamiche di mercato e alle scelte degli azionisti.

La finanza digitale

La tecnologia sta modificando il rapporto fiduciario tra banche e risparmiatori.

Se un tempo tale rapporto si basava sulla capacità delle banche di effettuare pagamenti e gestire i risparmi con prudenza, oggi si estende alla garanzia di accessibilità e continuità dei servizi. La tutela della riservatezza, da sempre fondamentale per l'attività bancaria, assume oggi un ruolo centrale.

La digitalizzazione consente agli intermediari di migliorare l'efficienza e la gestione dei rischi, garantendo al contempo risparmi di tempo e di costi per i clienti.

Tuttavia, la crescente interconnessione tra soggetti vigilati e non vigilati e la complessità dei processi aumentano i rischi per la continuità operativa e per la tutela dei risparmiatori.

Il rischio operativo e cibernetico

A livello internazionale si registra un aumento continuo degli incidenti operativi e degli attacchi cibernetici nel settore bancario, una tendenza in atto anche in Italia.

Le cause sono molteplici. Da un lato, la minaccia cibernetica è diventata più sofisticata, a causa dell'inasprimento delle tensioni geopolitiche e dei progressi dell'intelligenza artificiale. Dall'altro lato, la complessità dei sistemi informativi, l'aumento delle esternalizzazioni e il coinvolgimento di un numero crescente di attori nei modelli operativi hanno moltiplicato le vulnerabilità.

I rischi informatici sono aggravati dalla concentrazione di alcuni servizi nelle mani di pochi operatori globali. Un incidente che colpisca uno di questi soggetti può avere ripercussioni significative su scala internazionale ma potenzialmente rilevanti per la crescita e la sostenibilità dell'attività nel lungo periodo.

L'aumento della velocità delle transazioni finanziarie accresce i rischi.

Questi sviluppi rendono più difficile intervenire tempestivamente in caso di incidenti, attacchi informatici o frodi. È quindi essenziale che gli operatori potenzino i sistemi informativi e le misure di prevenzione. Allo stesso tempo, i consumatori devono adottare comportamenti prudenti e consapevoli.

Per rispondere ai rischi tecnologici, la UE ha introdotto il regolamento sulla resilienza operativa digitale del settore finanziario (DORA), che rafforza la sorveglianza sui fornitori di servizi tecnologici, la gestione dei rischi aziendali e i test sulla capacità di resistere agli attacchi.

La Banca d'Italia ha intensificato la sua azione su questo fronte. Lo scorso dicembre abbiamo chiesto agli intermediari di valutare i propri sistemi di gestione dei rischi informatici, con particolare attenzione alla prevenzione delle violazioni della riservatezza dei dati sia per attacchi esterni, sia per accessi interni non autorizzati. Abbiamo inoltre richiamato l'attenzione sugli aspetti applicativi del regolamento DORA.

A livello internazionale operiamo per rafforzare l'affidabilità delle infrastrutture di pagamento e di mercato, anche armonizzando gli schemi di segnalazione degli incidenti e la gestione del rischio delle terze parti. Durante la Presidenza italiana del G7 abbiamo promosso un approfondimento sui rischi delle nuove tecnologie quali l'intelligenza artificiale e i computer quantistici.

Criptoattività e strumenti digitali

La diffusione delle criptoattività richiede attenzione da parte delle autorità, anche per il loro esteso utilizzo a fini illeciti.

Finora, le irregolarità e i fallimenti che hanno coinvolto operatori e mercati delle criptoattività hanno avuto impatti limitati sul sistema finanziario, grazie alla separazione tra i due ambiti.

Tuttavia, la situazione sta evolvendo in modo diverso nei vari paesi, sollevando questioni complesse.

In Europa la revisione del regolamento sui requisiti di capitale ha introdotto un regime transitorio per la detenzione di criptoattività da parte delle banche, che riflette lo spirito dello standard definito dal Comitato di Basilea

Inoltre, con il regolamento sui mercati delle criptoattività (MiCAR), il legislatore europeo ha scoraggiato lo sviluppo di criptoattività speculative, privilegiando la tutela dei detentori⁵¹

Insieme alla Consob, abbiamo avviato contatti con gli operatori interessati a offrire servizi sulle criptoattività

Il compito della Banca d'Italia è garantire che tali soggetti dispongano di presidi adeguati per gestire i rischi strategici, operativi e finanziari, nonché quelli legati al riciclaggio e all'elusione delle sanzioni internazionali.

Negli Stati Uniti, in assenza di una legislazione specifica le autorità di supervisione dei mercati negli anni scorsi sono intervenute per limitare gli sviluppi più

rischiosi, pur lasciando aperta la possibilità di integrare le criptoattività nel sistema finanziario.

La nuova amministrazione è invece orientata a sostenere la diffusione delle criptoattività

Le divergenze normative tra Stati Uniti ed Europa andranno attentamente valutate, una volta che gli orientamenti delle autorità americane saranno definiti, per comprenderne gli effetti a livello internazionale. In questo campo gli arbitraggi normativi possono risultare particolarmente insidiosi e difficili da contrastare: alcuni operatori potrebbero sfruttare le differenze regolamentari per adottare pratiche opache o altamente rischiose, con possibili conseguenze sui risparmiatori e sull'integrità del sistema finanziario.

Ma i rischi legati alle criptoattività non derivano soltanto dalle divergenze normative. Non si può escludere che una o più criptoattività, incluse quelle con caratteristiche di moneta elettronica, vengano emesse da giganti tecnologici e inizino a diffondersi in Europa.

Se questi mezzi di pagamento privati, facilmente integrabili in piattaforme commerciali con miliardi di utenti, dovessero diffondersi ampiamente, le conseguenze potrebbero essere rilevanti⁵⁸

Le banche commerciali rischierebbero di perdere una parte importante delle loro funzioni. Nel dibattito pubblico si sostiene a volte che l'introduzione dell'euro digitale comporterebbe questo rischio, ignorando che la vera minaccia proviene dalle criptoattività, per le quali – a differenza dell'euro digitale – non sono previsti limiti alla detenzione da parte dei risparmiatori

Inoltre le banche centrali, responsabili del buon funzionamento del sistema dei pagamenti, si troverebbero a operare in un contesto in cui pochi soggetti privati, magari esteri, avrebbero un ruolo così rilevante da compromettere la stabilità del sistema in caso di incidenti.

I rischi per il sistema dei pagamenti e i mercati finanziari sarebbero dunque considerevoli.

Conclusioni

L'uscita dalla fase di alta inflazione sta avvenendo con costi economici nel complesso contenuti. L'economia globale continua a espandersi, seppur con ritmi moderati in una prospettiva storica. I mercati e gli intermediari finanziari sembrano avere anch'essi assorbito i terribili shock degli ultimi anni.

Ma i rischi per l'economia mondiale non sono svaniti.

Gli elementi di maggiore preoccupazione provengono ancora dalle tensioni geopolitiche. Non solo perché stanno frammentando le filiere produttive, compromettendo l'efficienza del sistema economico globale, ma perché mettono a repentaglio l'architettura multilaterale e l'integrazione tra paesi in direzioni difficili da prevedere.

L'incertezza derivante dalle politiche commerciali statunitensi sta condizionando gli scambi internazionali, gli investimenti e la crescita. Occorre affrontarla affermando le posizioni europee attraverso il dialogo e la negoziazione, evitando contrapposizioni che potrebbero generare nuove dispute e nuove fratture.

L'Europa sta subendo questi sconvolgimenti, tardando a maturare una convinta risposta comune.

L'affanno della sua economia contrasta con la vivacità di quella statunitense. Questa divaricazione va oltre la fase congiunturale: segnala una difficoltà europea più profonda, di cui il ritardo digitale è forse l'aspetto più evidente. La debolezza degli investimenti a fronte degli elevati tassi di risparmio è il sintomo del malessere europeo.

Questa situazione non è un destino ineluttabile. Per superarla occorre la consapevolezza che una risposta europea comune può permetterci di affrontare con successo le difficoltà attuali.

La *Bussola per la competitività* – il programma della Commissione europea per la legislatura – individua correttamente tre obiettivi: innovazione, decarbonizzazione e autonomia strategica.

Per raggiungerli e per costruire un'economia capace di crescere e competere saranno necessarie risorse ingenti, superiori a quelle del bilancio comunitario. Occorreranno investimenti comuni, nell'ambito di un patto europeo per la produttività, finanziati anche con l'emissione regolare di titoli da parte della UE.

L'Italia ha dimostrato di saper reagire alle crisi, e non può accontentarsi di una crescita modesta. Il *Piano nazionale di ripresa e resilienza* è una leva straordinaria per gli investimenti e le riforme. Va attuato con determinazione ed efficacia. Il risanamento dei conti pubblici, la produttività e l'innovazione sono le priorità per garantire stabilità e sviluppo.

L'Europa e l'Italia hanno un sistema produttivo d'eccellenza, nonostante le difficoltà contingenti; possono contare su un capitale umano ampio e diffuso e talenti straordinari; dispongono di risorse finanziarie in abbondanza, pronte a sostenere nuovi investimenti e a finanziare la crescita. Possono costruire il proprio futuro con scelte coraggiose, visione e unità d'intenti.

Si tratta ora – e non è compito facile – di agire, con lucidità e ambizione, per un'economia più forte, competitiva e inclusiva.

CONTESTO PROVINCIALE

(Rapporto annuale Banca d'Italia allegato al P.I.A.O. Provinciale approvato il 07.02.2025)

Quadro macroeconomico

Nel 2024 l'espansione dell'attività economica nelle province autonome di Trento e di Bolzano è stata contenuta. Secondo l'indicatore trimestrale dell'economia regionale (ITER) elaborato dalla Banca d'Italia, la crescita del PIL in termini reali sarebbe stata, in entrambe le province, prossima allo 0,7 per cento, su valori analoghi a quello registrato a livello nazionale.

In presenza di un lieve incremento dei consumi, favorito dalla ripresa del reddito reale, sul modesto andamento hanno pesato la fiacchezza della domanda estera, ancora condizionata dalle difficoltà dell'economia tedesca, e la stagnazione degli investimenti. La perdurante incertezza, accentuata dall'annuncio delle politiche commerciali restrittive degli Stati Uniti, potrebbe limitare la dinamica del prodotto nel prossimo futuro, specialmente nei comparti maggiormente esposti al mercato statunitense.

Le imprese

Nel 2024 i fatturati delle imprese manifatturiere trentine sono lievemente diminuiti. L'andamento dei ricavi si è indebolito anche per quelle altoatesine. La dinamica delle esportazioni è stata sostanzialmente stagnante in Trentino, positiva ma in rallentamento in Alto Adige, anche in connessione con la flessione della domanda espressa dai partner commerciali dell'area dell'euro. L'attività delle costruzioni si è ridotta in Trentino ed è cresciuta in Alto Adige: a fronte di uno stimolo positivo della domanda pubblica, si è ridimensionata quella privata, anche a seguito della rimodulazione degli incentivi previsti dal Superbonus. Le transazioni immobiliari sono tornate a crescere in provincia di Trento e sono lievemente calate in quella di Bolzano.

È proseguita la crescita dei servizi: quelli di alloggio e ristorazione, il commercio al dettaglio e i trasporti hanno continuato a beneficiare del rilevante sostegno della domanda turistica, che si è mantenuta su livelli massimi nel confronto storico.

Gli investimenti delle imprese industriali, frenati dalla scarsa domanda espressa dai comparti della manifattura e delle costruzioni, hanno sostanzialmente ristagnato, risentendo del contesto di incertezza e di condizioni di finanziamento ancora restrittive, sebbene in allentamento. Vi si è associato un calo della domanda di credito, pur meno marcato dell'anno precedente, che si è riflesso nella diminuzione dei prestiti in entrambe le province. La debolezza del quadro congiunturale ha lievemente intaccato la redditività delle imprese, comunque positiva per larga parte delle aziende. È tornata a crescere, invece, la liquidità.

Il mercato del lavoro e le famiglie

Nel 2024 l'occupazione ha continuato ad aumentare in provincia di Trento ed è lievemente calata in quella di Bolzano, rimanendo su valori elevati. In entrambe le province è proseguita la crescita del numero di lavoratori dipendenti. Il tasso di attività è leggermente salito in provincia di Trento ed è rimasto sostanzialmente stabile in quella di Bolzano. Quello di disoccupazione si è ulteriormente ridotto in Trentino e si è confermato su livelli particolarmente contenuti in Alto Adige.

Il reddito disponibile delle famiglie ha ripreso a crescere in termini reali, soprattutto in provincia di Trento; il recupero del potere d'acquisto ha beneficiato anche del calo dell'inflazione. Il reddito da lavoro è stato sostenuto dall'incremento delle retribuzioni e, in Trentino, dell'occupazione. I positivi andamenti reddituali hanno sostenuto i consumi, moderatamente aumentati. Il calo dei tassi di interesse ha favorito una lieve ripresa dei prestiti alle famiglie per acquisto di abitazioni specialmente in Alto Adige. Il credito al consumo ha continuato a espandersi in misura sostenuta.

Il mercato del credito

Alla fine dello scorso anno il credito bancario al settore privato non finanziario ha registrato una diminuzione, più marcata in Trentino. La flessione ha riguardato sia le banche regionali sia, in misura lievemente inferiore, quelle extraregionali in provincia di Trento ed esclusivamente gli intermediari locali in quella di Bolzano. La qualità del credito non ha risentito dei segnali di peggioramento del quadro congiunturale, migliorando in Trentino e mantenendosi stabile in Alto Adige.

I depositi bancari sono aumentati per il settore privato non finanziario. La crescita di quelli delle famiglie ha riflesso principalmente l'espansione della componente vincolata, a fronte di una sostanziale stabilità dei depositi a vista. Anche per le imprese si è osservato un aumento della liquidità detenuta presso le banche, trainata dai conti correnti. La domanda dei risparmiatori verso strumenti di raccolta indiretta ha continuato a crescere seppur a un ritmo meno sostenuto rispetto all'anno precedente.

La finanza pubblica decentrata

La spesa primaria complessiva degli enti territoriali delle due province ha continuato a crescere. Vi hanno contribuito sia la componente corrente, su cui incidono soprattutto i maggiori costi del comparto sanitario, sia quella in conto capitale, specialmente per investimenti fissi. Al traino fornito dall'avanzamento del PNRR si è associato anche il sostegno del piano per la realizzazione delle Olimpiadi invernali del 2026.

Le entrate correnti delle due Province sono ulteriormente cresciute beneficiando sia dell'andamento congiunturale dell'ultimo biennio, migliore rispetto a quanto stimato in fase di previsione del gettito fiscale, sia dell'anticipazione da parte dello Stato di risorse che avrebbero dovuto essere corrisposte negli anni a seguire.

Crescita, produttività ed innovazione

Le province autonome di Trento e di Bolzano hanno registrato, tra il 2007 e il 2023, una crescita del valore aggiunto superiore alla media nazionale, sostenuta dall'incremento demografico, dalla favorevole dinamica occupazionale e

dall'aumento della produttività oraria del lavoro, particolarmente marcato in Alto Adige, anche nella fase successiva alla pandemia. In questo contesto, i casi di espansione rapida delle imprese sono risultati più diffusi in provincia di Bolzano. Per contro, in quella di Trento la propensione all'innovazione è stata più intensa e più ampia è risultata la diffusione di start up innovative, anche in ragione della presenza di capitale umano più qualificato. La transizione tecnologica e la diffusione dell'intelligenza artificiale rendono ancora più rilevanti gli investimenti in innovazione e pongono l'esigenza di rafforzare le competenze tecnico-scientifiche dei lavoratori e i percorsi di formazione avanzata in entrambe le province.

CONTESTO COMUNALE

In questa sezione sono esposte le condizioni interne dell'ente, sulla base delle quali fondare il processo conoscitivo di analisi generale di contesto che conduce all'individuazione degli indirizzi strategici. La complessa e difficile situazione internazionale non ha comunque per ora avuto un sostanziale influsso sulla situazione economica locale. Prima di predisporre la programmazione finanziaria ed avviare la fase operativa è stata effettuata una attenta verifica delle caratteristiche del territorio comunale con l'analisi della situazione in essere per una individuazione e valutazione dei punti di forza e di debolezza.

IL FATTORE DEMOGRAFICO

Il comune è l'ente locale che rappresenta la propria comunità, ne cura gli interessi e ne promuove lo sviluppo. Abitanti e territorio, pertanto, sono gli elementi essenziali che caratterizzano il comune. La composizione demografica locale mostra tendenze, come l'invecchiamento, che un'Amministrazione deve saper interpretare prima di pianificare gli interventi. L'andamento demografico nel complesso, ma soprattutto il saldo naturale e il riparto per sesso ed età, sono fattori importanti che incidono sulle decisioni del comune e questo riguarda sia l'erogazione dei servizi che la politica degli investimenti. L'andamento

della popolazione residente non ha subito sostanziali e degne di rilievo variazioni rispetto all'anno precedente.

IL TERRITORIO

1.2.1 - Superficie in Kmq. 46.59			
1.2.2 - RISORSE IDRICHE			
* Laghi	n°2	* Fiumi e Torrenti	n°2
1.2.3 - STRADE			
* Statali Km 7		* Provinciali Km 20	* Comunali Km 50
1.2.4 - PIANI E STRUMENTI URBANISTICI VIGENTI		Se SI data ed estremi del provvedimento di approvazione	
* Piano regolatore adottato	si ☒ no ☐		
* Piano regolatore approvato	si ☒ no ☐		
* Programma di fabbricazione	si ☐ no ☒		
* Piano edilizia economica e popolare	si ☐ no ☒		
PIANO INSEDIAMENTO PRODUTTIVI			
* Industriali	si ☒ no ☐		
* Artigianali	si ☒ no ☐		
* Commerciali	si ☒ no ☐		
* Altri strumenti (specificare)			

LE STRUTTURE

TIPOLOGIA	ESERCIZIO IN CORSO		PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE					
	Anno	2025	Anno	2026	Anno	2027	Anno	2028
1.3.2.1 - Asili nido n° 1	posti n°	18	posti n°	18	posti n°	30	posti n°	30
1.3.2.2 - Scuole materne n° 2	posti n°	100	posti n°	100	posti n°	100	posti n°	100
1.3.2.3 - Scuole elementari n° 2	posti n°	200	posti n°	200	posti n°	200	posti n°	200
1.3.2.4 - Strutture residenziali per anziani n° 1 (Projet finacing Casa Romallo)	posti n°	10	posti n°	10	posti n°	10	posti n°	10
1.3.2.7 - Rete fognaria in Km.								
- bianca		25	=		=		=	
- nera		15	=		=		=	
1.3.2.8 - Esistenza depuratore	si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐	
1.3.2.9 - Rete acquedotto in KM.		50		50		50		50
1.3.2.10 - Attuazione servizio idrico integrato	si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐	
1.3.2.11 - Aree verdi, parchi, giardini	n° 15 hq. 3 0		n° 15 hq. 3 3		n° 15 hq. 3 3		n° 15 hq. 3 3	
1.3.2.12 - Punti luce illuminazione pubblica	n°	1500	n°	1500	n°	1500	n°	1500
1.3.2.13 - Rete gas in Km.		0		0		0		0
1.3.2.14 - Raccolta rifiuti in quintali:	Servizio gestito dalla Comunità della Val di Non							
- civile		0		0		0		0
- industriale		0		0		0		0
	si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐	
1.3.2.15 - Esistenza discarica	si ☐ no ☒		si ☐ no ☒		si ☐ no ☒		si ☐ no ☒	
1.3.2.16 - Mezzi operativi	n°	5	n°	5	n°	5	n°	5
1.3.2.17 - Veicoli	n°	11	n°	11	n°	11	n°	11
1.3.2.18 - Centro elaborazione dati	si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐		si ☒ no ☐	
1.3.2.19 - Personal computer	n°	25	n°	25	n°	25	n°	25
1.3.2.20 - Altre strutture (specificare)								

a) Strutture scolastiche (Scuola primaria e scuola secondaria di 1° grado)



Scuola primaria Revò



Scuola secondaria di 1° grado Revò

Le strutture scolastiche esistenti nel comune di Novella sono relative esclusivamente alla scuola primaria e alla scuola secondaria di primo grado e sono assenti scuole secondarie di 2° grado e strutture universitarie. La distribuzione territoriale delle scuole è idonea in quanto le due scuole primarie sono situate nelle due frazioni più grandi e geograficamente distanti Revò e Brez e la scuola secondaria di primo grado è situata nel centro abitato di Revò di maggiori dimensioni e più comodamente raggiungibile anche dai comuni limitrofi dai quali proviene parte della popolazione studentesca. Le strutture in uso sono idonee e non necessitano ampliamenti ma solo periodici lavori di manutenzione

La distribuzione territoriale delle scuole primaria e secondaria di primo grado è la seguente:

STRUTTURA SCOLASTICA	FRAZ. CAGNO'	FRAZ. REVO'	FRAZ. ROMALLO	FRAZ. CLOZ	FRAZ. BREZ
Scuole primarie	0	1	0	0	1
Scuole secondarie di 1° grado	0	1	0	0	0

b) Scuole materne



Scuola materna Cloz

Le scuole materne esistenti per bambini dai 3 ai 6 anni sono due ed anche essere risultano territorialmente localizzate in modo idoneo perché situate in due frazioni e geograficamente distanti Revò e Cloz. La loro distribuzione territoriale è la seguente

	FRAZ. CAGNO'	FRAZ. REVO'	FRAZ. ROMALLO	FRAZ. CLOZ	FRAZ.BREZ
Scuole materne	0	1	0	1	0

Le strutture sono idonee e non necessitano lavori di ampliamento ma solo periodici lavori di manutenzione

c) Asili nido, tages mutter e servizio conciliativo.



Asilo nido Cagnò



Nido conciliativo Romallo

Le strutture educative per la prima infanzia da 0 a 3 anni esistenti nel comune di Novella sono costituite da 1 asilo nido, 1 servizio Tages mutter e un servizio di nido conciliativo. Le strutture sono anche distribuite in modo ottimale sul territorio comunale e sono le seguenti:

STRUTTURA SCOLASTICA	FRAZ. CAGNO'	FRAZ. REVO'	FRAZ. ROMALLO	FRAZ. CLOZ	FRAZ. BREZ
Asilo Nido	1	0	0	0	0
Tages mutter	0	0	0	0	1
Servizio conciliativo	0	0	1	0	0

L'asilo nido di Cagnò è comunque sottodimensionato in quanto non riesce a soddisfare tutte le richieste ed è in fase di completamento un nuovo asilo nido per un totale di 30 utenti nella frazione di Revò di dimensioni maggiori che verrà realizzato con la demolizione e ricostruzione del vecchio edificio adibito a piscina comunale non più funzionale. Per la realizzazione di tale intervento si è già in fase di realizzazione con l'utilizzazione dei fondi europei del Piano Nazionale di Ricostruzione e di Resilienza (P.N.R.R.). Si prevede la conclusione dei lavori entro la fine dell'anno 2025 e l'inizio dell'attività educativa per l'anno scolastico 2026-2027

Situazione socio-economica

Le condizioni e prospettive socio-economiche diventano particolarmente significative quando vengono lette in chiave di "benessere equo sostenibile del territorio.

La natura multidimensionale del benessere richiede il coinvolgimento degli attori sociali ed economici e della comunità scientifica nella scelta delle dimensioni del benessere e delle correlate misure. La legittimazione del sistema degli indicatori, attraverso il processo di coinvolgimento degli attori sociali, costituisce un elemento essenziale per l'identificazione di possibili priorità per l'azione politica.

I parametri sui quali valutare il progresso di una società non devono essere solo di carattere economico, ma anche sociale e ambientale, corredati da misure di diseguaglianza e sostenibilità. Esistono progetti in ambito nazionale che hanno preso in considerazione vari domini e numerosi indicatori che coprono i seguenti ambiti:

- Salute
- Istruzione e formazione
- Lavoro e conciliazione dei tempi di vita
- Benessere economico
- Relazioni sociali
- Politica e istituzioni
- Sicurezza
- Benessere soggettivo
- Paesaggio e patrimonio culturale
- Ambiente
- Ricerca e innovazione
- Qualità dei servizi

ECONOMIA INSEDIATA

La sezione relativa alle caratteristiche della popolazione, del territorio, dell'economia insediata e dei servizi dell'ente riassume la situazione in essere del nuovo comune di Novella con una particolare analisi dell'economia insediata necessaria a poter programmare adeguatamente l'attività della nuova amministrazione comunale al fine di incentivare e sostenere adeguatamente le attività economiche in essere per uno sviluppo armonico e sostenibile della comunità locale.

I dati riportati dell'economia insediata evidenziano una situazione economico sociale abbastanza uniforme per tutto il territorio del comune di Novella costituito delle frazioni di Cagnò, Revò, Romallo, Cloz e Brez con le seguenti caratteristiche:

- 1) Presenza di una notevole numero di partite Iva di imprenditori agricoli che in gran parte svolgono tale attività economica non a titolo principale ma come attività e fonte di reddito integrativa in seguito alla parcellizzazione del territorio
- 2) Presenza sul territorio di due grandi cooperative agricole "magazzini delle mele" a Revò e Brez dediti alla commercializzazione e conservazione della frutta prodotti localmente dai numerosi piccoli proprietari
- 3) Presenza di una modesta attività commerciale e artigianale sia nel campo della lavorazione che della commercializzazione del legno ma anche nella produzione di prodotti agricoli e beni di consumo primari, arredo e articoli sportivi
- 4) Presenza di un consistente numero di lavoratori dipendenti impiegati nel terziario e nei servizi che svolgono la loro attività all'esterno del territorio di Novella che si recano giornalmente nella città di Trento o nei centri di maggiore dimensione come Cles
- 5) Presenza dei servizi alla persona come asilo nido, Tages Mutter, Nido conciliativo e scolastici come scuole elementari e medie adeguati alle esigenze del territorio. La mancanza di un adeguato servizio per gli anziani è stato almeno in parte risolto dal Centro Co-housing Casa "Romallo" la cui struttura è appena entrata in funzione nel corso del 2024 di con il sistema del Projekt Financing nella frazione di Romallo

- 6) Adeguata distribuzione dei servizi pubblici comunali in seguito al mantenimento delle strutture municipali preesistenti al processo di fusione con la specializzazione delle stesse suddividendo i servizi sul territorio.
- 7) Modesta presenza di attività professionali. Particolarmente le attività di carattere tecnico come studi tecnici e di ingegneria hanno un'adeguata e uniforme distribuzione sul territorio mentre sono assenti o presenti in minor quantità attività specialistiche come quella medica, dentistica e legale.
- 8) Modesta presenza dell'attività turistica con la presenza di pochi alberghi, alcuni ristoranti , B & B , e agritur che operano prevalentemente nella stagione estiva. L'attività turistica ha avuto una crescita negli ultimi anni come attività economica secondaria integrativa a quella principale con la ristrutturazione di seconde case per la realizzazione di appartamenti da affittare particolarmente durante il periodo estivo. La realizzazione o adattamento di infrastrutture pubbliche finalizzate alla valorizzazione del territorio dal punto di vista turistico come il Parco Fluviale del Novella, alcuni percorsi ciclo pedonali come il Rankipino e l'apertura delle malghe a fini ricettivi hanno incentivato la crescita del turismo con l'aumento delle presenze di ospiti.

Evoluzione della situazione finanziaria dell'ente

Per una corretta lettura dei dati, si ricorda il Comune di Novella è operativo dal 01.01.2020 e che dal 1° gennaio 2012 vari enti italiani hanno partecipato alla sperimentazione della nuova disciplina concernente i sistemi contabili e gli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro enti ed organismi, introdotta dall'articolo 36 del decreto legislativo 23 giugno 2011 n. 118 "Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi".

A seguito della prima fase altri Enti si sono successivamente aggiunti al gruppo degli Enti sperimentatori e, al termine della fase sperimentale, il nuovo ordinamento contabile è stato definitivamente introdotto per tutti gli Enti a partire dal 1° gennaio 2015.

Tra le innovazioni più significative, rilevanti ai fini della comprensione dei dati esposti in questa parte, si rileva la costituzione e l'utilizzo del fondo pluriennale vincolato (d'ora in avanti FPV).

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

Il fondo garantisce la copertura di spese imputate agli esercizi successivi a quello nel quale sono assunte e nasce dall'esigenza di applicare il nuovo principio di competenza finanziaria potenziato rendendo evidente la distanza temporale intercorrente tra l'acquisizione dei finanziamenti e l'effettivo impiego di tali risorse.

Per una valutazione della situazione economico finanziaria dell'ente necessita comunque avere chiara la situazione debitoria che in alcuni casi, se eccessiva, potrebbe compromettere la possibilità di effettuare nuovi investimenti per lo sviluppo. Il Comune di Novella come la totalità degli altri comuni della Provincia di Trento ha aderito alcuni anni fa all' iniziativa proposta dalla Provincia Autonoma di Trento dell'estinzione anticipata dei mutui in seguito alla quale sono stati estinti gran parte dei mutui assunti rinunciando a parte del Fondo Perequativo per gli anni seguenti. Tale iniziativa ha contribuito a garantire maggior equilibrio e stabilità finanziaria dei vari enti pubblici aderenti anche se ha sostanzialmente ridotto le risorse finanziarie a disposizione.

Il quadro della situazione debitoria attuale del comune di Novella è quindi decisamente limitato ed è il seguente:

ELENCO DEI MUTUI IN ESSERE AL 31.12.2026												
n.	ISTITUTO MUTUANTE	FINALITA'	IMPORTO INIZIALE DEL MUTUO	Tasso d'interesse	Periodo ammortamento		ANNUALITA' DI AMMORTAMENTO E RELATIVA IMPUTAZIONE					CAPITALE RESIDUO DEL MUTUO DOPO AVER EFFETTUATO IL PAGAMENTO DELLA ANNUALITA' PREVISTA DAL PRESENTE BILANCIO
					Anno iniziale	Anno finale	QUOTA DI CAPITALE		QUOTA DI INTERESSI E ONERI TRIBUTARI		TOTALE	
							Titolo III Cap.	Importo	Titolo I Cap.	Importo		
1	B.I.M.	Lavori malga M.Ori	€ 58.000,00	0	19	28	4110	€ 5.800,00	1985	€ 0,00	€ 5.800,00	€ 11.600,00
2	B.I.M.	Strade agricole	€ 25.000,00	1,5	16	26	4110	€ 1.340,63	1985	€ 10,05	€ 1.350,68	€ 0,00
3	B.I.M.	Scuola materna	€ 119.957,23	0	18	28	4110	€ 11.995,72	1985	€ 0,00	€ 11.995,72	€ 17.993,61
TOTALE			202.957,23					€ 19.136,35		€ 10,05	€ 19.146,40	€ 29.593,61
									DEBITO RESIDUO ESTINZ. ANT. PAT		€ 567.315,12	
TOT. (quota Capitale + Interessi) = €								€ 19.146,40				
											TOT DEBITO 31/12/2025	€ 596.908,73

Analisi delle risorse

L'analisi delle risorse evidenzia la caratteristica del territorio del comune di Novella come quella di un territorio dalla finanza derivata privo di consistenti fonti di finanziamento autonome prevalentemente in seguito alle notevoli agevolazioni fiscali e tributarie messe a disposizione dalla normativa statale in merito all'IMIS per il sostegno delle attività agricole. Il ridotto prelievo dell'IMIS per l'esenzione sulla prima casa e sugli edifici rispondenti ai requisiti della ruralità e l'esenzione dall'imposta per le cooperative agricole riducono notevolmente le entrate del principale tributo locale che viene di fatto mantenuto in essere solo sulle seconde case e sulle ridotte attività commerciali, turistiche e artigianali locali. La presenza di poche seconde case e di un ridotto numero di esercizi alberghieri è anche uno dei motivi di ridotto introito delle entrate derivanti dall'IMIS che per molte zone turistiche limitrofe al comune di Novella è una fonte di reddito notevole che influisce positivamente sui bilanci comunali e sull'equilibrio economico complessivo dell'ente pubblico.

Le entrate derivanti dai tributi locali come la T.I.A., la tassa relativa al consumo di acqua potabile e alla depurazione sono calcolate e applicate per la sola copertura del servizio e di fatto non influiscono sulle entrate correnti se non per la sola parte necessaria alla copertura delle spese di realizzazione del servizio stesso.

Le entrate derivanti dalla gestione del patrimonio boschivo, che una volta costituivano le principali entrate dei comuni, sono decisamente ridotte in quanto la principale area demaniale sulla quale è presente adeguata quantità e qualità del legname e sulla quale può essere esercitata una attività commerciale di rilievo e di vero interesse economico è quella di proprietà del comune di Brez che ha recentemente istituito l'Amministrazione Separata Usi Civici togliendone di fatto la gestione al comune di Novella. **La proprietà boschiva è inoltre soggetta da alcuni anni al deperimento del valore commerciale del legname in seguito alla presenza dell'insetto nocivo Bostrico che determina sulle abetaie l'essiccazione della pianta ed il conseguente crollo del valore commerciale del legname. La modifica delle condizioni climatiche**

ambientali con inverni miti permette lo sviluppo e proliferazione del parassita con danneggiamento di numerose piante di abete e lo sviluppo di evidenti zone del bosco deteriorate e produttivamente compromesse che necessitano cambio di coltura vegetazionale con la posa di nuove colture non intaccabili dal bostrico adatte al terreno presente

Per quanto sopra esposto le fonti di finanziamento della spesa in parte straordinaria sono quindi esterne all'amministrazione e sono prevalentemente finanziamenti del Consorzio Bim dell'Adige, finanziamenti Provinciali, Finanziamenti statali e finanziamenti europei tramite il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (P.N.R.R.).

La sintesi delle risorse previste a finanziamento della parte straordinaria del bilancio di previsione per l'anno di gestione 2026 in sede di approvazione dello strumento di programmazione economica finanziaria sono riassunte nelle tabelle seguenti:

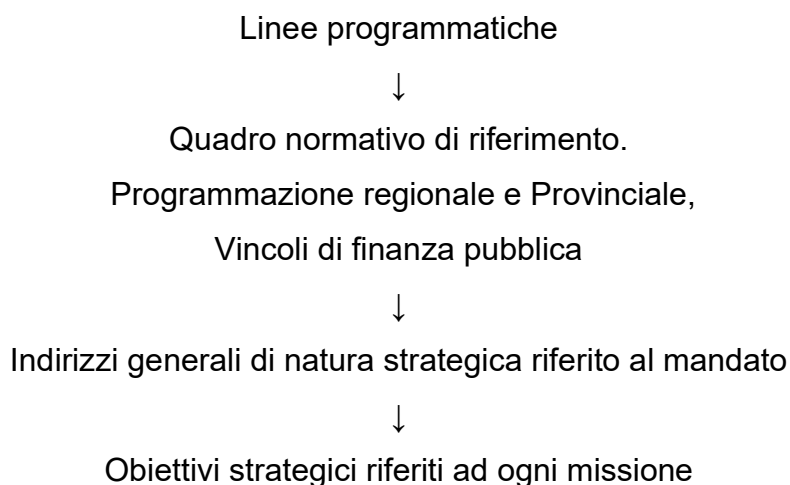
DESCRIZIONE	IMPORTO
FPV	0,00
Contributo della Regione TAA per fusione	91.980,00
Budget	562.000,00
Canoni aggiuntivi BIM	580.103,00
Contributo PAT per Intervento 19	115.292,00
Contributo comunità di valle	42.000,00
Contributo BIM fondo perduto	200.834,00
Contributo da C.M.F.	15.000,00
Contributo ministero	7.300.000,00
Vendita aree	30.000,00
Vendita edifici	400.000,00
Contributo PAT SS 42	600.000,00
Contributo da enti per parco fluviale	27.000,00
Contributo PAT nuova caserma carabinieri	800.000,00
Contributo fondo strategico	2.460.000,00
Contributo PAT piano giovani	16.616,00
Contributo PAT referente Piano Giovani	11.050,00
Contributo PAT piano economico	8.000,00

Entrata Compartecipazione altri enti	7.625,00
Trasferimento PAT Migliorie Boschive	15.376,00
Oneri urbanizzazione	10.000,00
Totale entrate di parte straordinaria	13.292.876,00

“ MISSIONI E PROGRAMMI”

La sezione “Missioni e Programmi” sviluppa e concretizza le linee programmatiche di mandato di cui all’art. 46 comma 3 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267 e individua, in coerenza con il quadro normativo di riferimento e con gli obiettivi generali di finanza pubblica, le principali scelte che caratterizzano il programma dell’amministrazione da realizzare nel corso del mandato amministrativo. In tale sezione vengono riportate le politiche di mandato che l’ente intende sviluppare nel corso della legislatura, declinate in programmi, che costituiscono la base della successiva attività di programmazione di medio/breve termine. Per una pianificazione strategica efficiente, è fondamentale indicare la proiezione di uno scenario futuro che rispecchia gli ideali, i valori e le ispirazioni di chi fissa gli obiettivi e incentiva all'azione ed evidenziare in maniera chiara ed inequivocabile le linee guida che l'organo di governo intende sviluppare. Le Linee Programmatiche relative alle azioni e ai progetti da realizzare nel corso del quinquennio di mandato amministrativo illustrate dal Sindaco in Consiglio Comunale e ivi approvate rappresentano il documento cardine utilizzato per ricavare gli indirizzi strategici. Nell'ambito di questa sezione viene riportato il contenuto del programma di mandato, schematizzato in punti ed esplicitato attraverso gli indirizzi strategici individuati dall'Amministrazione, articolati in funzione della nuova struttura del Bilancio armonizzato, così come disciplinato dal D.Lgs. 118 del 23/06/2011. Per la formulazione della propria strategia il Comune deve tener conto delle linee di indirizzo del Governo e della Provincia, della propria capacità di produrre attività, beni e servizi di livelli qualitativi medio alti, delle peculiarità e specifiche del proprio territorio e del proprio tessuto urbano e sociale. Le scelte strategiche intraprese dall'Amministrazione devono inoltre essere pianificate in maniera

sostenibile e coerente alle politiche di finanza pubblica e agli obiettivi posti dai vincoli di finanza pubblica.



Nel mese di maggio 2025 si sono svolte le elezioni per il rinnovo dei rappresentanti dell'amministrazione comunale che ha portato ad una sostanziale modifica dei membri del Consiglio Comunale, della Giunta Comunale e del Sindaco con il conseguente avvio di un procedimento di verifica sull'opportunità e convenienza nella realizzazione di alcune opere pubbliche programmate nella passata legislatura ma non ancora realizzate che, considerato il ristretto tempo trascorso, non si è ancora concluso con sostanziali modifiche od aggiornamento del programma in essere. Eventuali modifiche del piano delle opere pubbliche sarà comunque oggetto di discussione e valutazione da parte degli organi programmatici dell'Amministrazione Comunale con una loro possibile formulazione nei prossimi mesi in sede di approvazione dei nuovi strumenti di programmazione finanziaria.

La gestione amministrativa e programmatica del nuovo D.U.P. 2026 – 2028, così come attualmente predisposto, è prevalentemente volta alla realizzazione di opere necessarie per garantire uno sviluppo equilibrato del territorio con l'integrazione e condivisione efficiente e funzionale delle attività in essere garantendo inoltre la gestione ordinaria e la manutenzione delle infrastrutture esistenti.

La sezione “Missioni e Programmi” si suddivide nei seguenti punti:

1. Considerazioni generali e motivata dimostrazione delle variazioni rispetto all'esercizio precedente
2. Obiettivi degli organismi gestionali dell'ente

La predisposizione del bilancio 2026-2028 prima della scadenza del corrente anno 2025 implica la predisposizione della parte straordinaria del bilancio per gli anni futuri in dimensione ridotta in seguito all'assenza delle comunicazioni di concessione dei contributi e delle risorse effettive da utilizzare per gli investimenti. La parte straordinaria del bilancio 2025 è quindi composta da tutte le manutenzioni ordinarie e straordinarie necessarie a garantire il regolare funzionamento degli edifici comuni, della viabilità comunale e di tutte le varie strutture ludiche, ricreative, sportive e culturali

Oltre alle spese di manutenzione sono comunque previsti alcuni nuovi interventi quali i lavori di completamento degli edifici comunali per euro 120.000,00 con i quali è prevista l'esecuzione di piccoli interventi di completamento, come la fornitura di elementi di arredo, modesti lavori sull'impianto elettrico od idraulico od altri piccoli interventi migliorativi delle nuove opere la cui costruzione è in fase di completamento o di vecchie costruzioni soggette ad interventi di ristrutturazione o ammodernamento

Sono previste inoltre 45.000,00 per interventi di somma urgenza di competenza comunale e non finanziati con contributo provinciale specifico da parte del servizio competente che possono essere utilizzate anche in caso di urgente necessità di sistemazione della viabilità agricola, forestale o della sentieristica

Di rilevante importanza per il bilancio comunale è la spesa di euro 6.100.000,00 per l'ammodernamento dell'acquedotto comunale con i quali si intende collegare tutti gli acquedotti delle varie frazioni al fine di garantire in caso di eventi eccezionali come rotture di tubazioni o periodi di siccità

eccezionale agevoli forniture di soccorso che garantiscano a tutti i censiti un'idonea fornitura di acqua potabile. Nell'ambito dei lavori di ammodernamento sarà inoltre valutata la possibilità di realizzare sistemi di controllo del consumo e delle perdite di acqua al fine di garantire una gestione oculata delle risorse idriche

Un altro intervento di importo rilevante pari ad euro 2.460.000,00 è la realizzazione del progetto acquaticità per le famiglie con il quale verrà realizzata una piattaforma galleggiante con piscina sul lago di Santa Giustina nei pressi della località Ciampalesi da utilizzare a scopo ricreativo e turistico.

E' inoltre previsto l'intervento da realizzare insieme ai comuni di Cles e Ville d'Anaunia del recupero aree degradate piazze e centri storici per il quale è stata inoltrata richiesta di contributo ma non è stata ancora formalizzata la concessione

Sono inoltre previste 100.000,00 euro per i lavori di allargamento e messa in sicurezza ss42 a Cloz per interventi di sistemazione delle aree di proprietà comunale limitrofe alla statale con lavori di pavimentazione od arredo urbano

Sono inoltre previste 1.200.000,00 euro per i lavori di realizzazione della nuova caserma dei carabinieri in sostituzione di quella attualmente in uso al fine di poter garantire un maggior servizio da parte dell'arma dei carabinieri per la sicurezza e tutela della popolazione

I principali investimenti di parte straordinaria previsti dalla nuova amministrazione comunale sono i seguenti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
Incarichi di progettazione e collaudi	30.000,00
Acquisto attrezzatura per cantiere comunale	10.000,00
Manutenzione straordinaria scuole materne	15.000,00
Manutenzione straordinaria scuola media	15.000,00
Manutenzione straordinaria scuole elementari e biblioteca scuole elementari	22.000,00
Acquisto aree da gravare uso civico	30.000,00
Manutenzione straordinaria Parco Fluviale	65.000,00
Nuova caserma carabinieri	1.200.000,00
Recupero a fini pubblici aree C.C. Cloz	300.000,00
Sistemazione strade agricole e forestali	25.376,00
PNRR Estensione rete teleriscaldamento Cloz	5.000,00
Sistemazione Chiese Parrocchiali	5.000,00
Intervento integrato ammodernamento acquedotti Novella - PNISSI	6.100.000,00
Rifacimento acquedotto Revò	1.000,00
Revisione piano economico	20.000,00
Arredo Urbano	50.000,00
Progetto acquaticità famiglie	2.460.000,00
Permuta e compravendita terreni e fabbricati	100.000,00
Recupero aree degradate piazza e centri storici	1.200.000,00
Allargamento e messa in sicurezza SS42 Cloz	100.000,00
2° Stralcio allargamento SS42 Cloz	600.000,00
Progetto Lago	42.000,00
Rifacimento illuminazione pubblica	15.000,00
Lavori di somma urgenza	45.000,00
Acquisto libri biblioteca	10.000,00
Lavori straordinari strade	134.000,00
Lavori strade con CMF	20.000,00

Realizzazione marciapiede S.Biagio / Meleto	5.000,00
Acquisto attrezzature e mobili uffici	7.000,00
Manutenzione straordinaria fognatura / acquedotto	90.000,00
Opere di mitigazione ambientale torrente Pescara	10.000,00
Intervento 19	250.000,00
Manutenzioni straordinarie edifici ed immobili	176.000,00
Piano Giovani di zona	47.000,00
Contributo straordinario corpi VV.F.	88.500,00
Totale spese di parte straordinaria	13.292.876,00

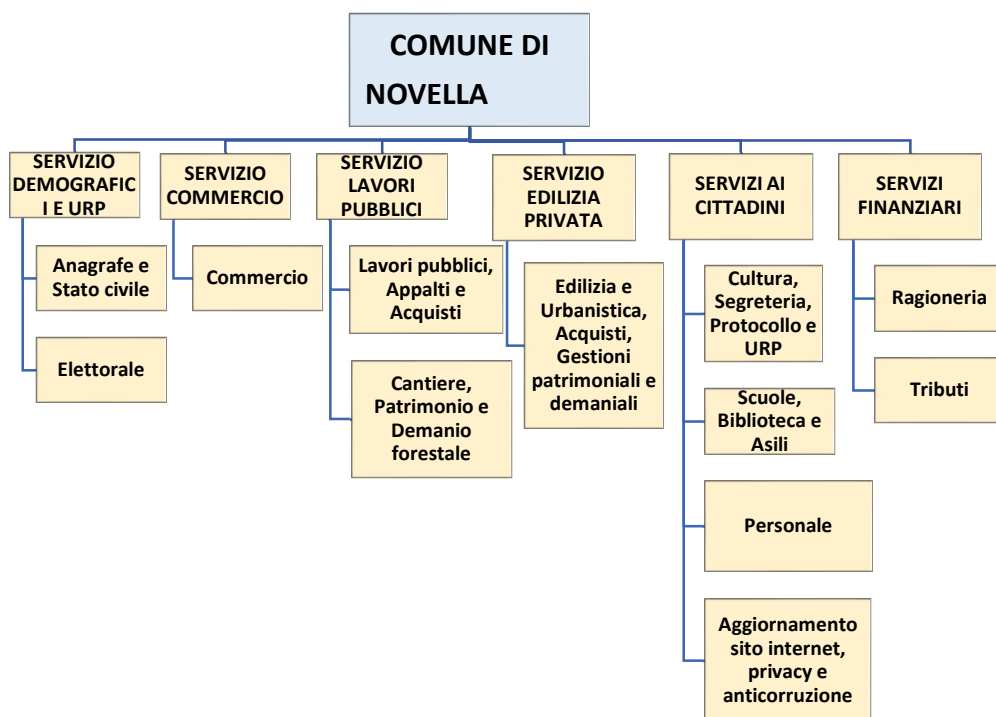
PERSONALE

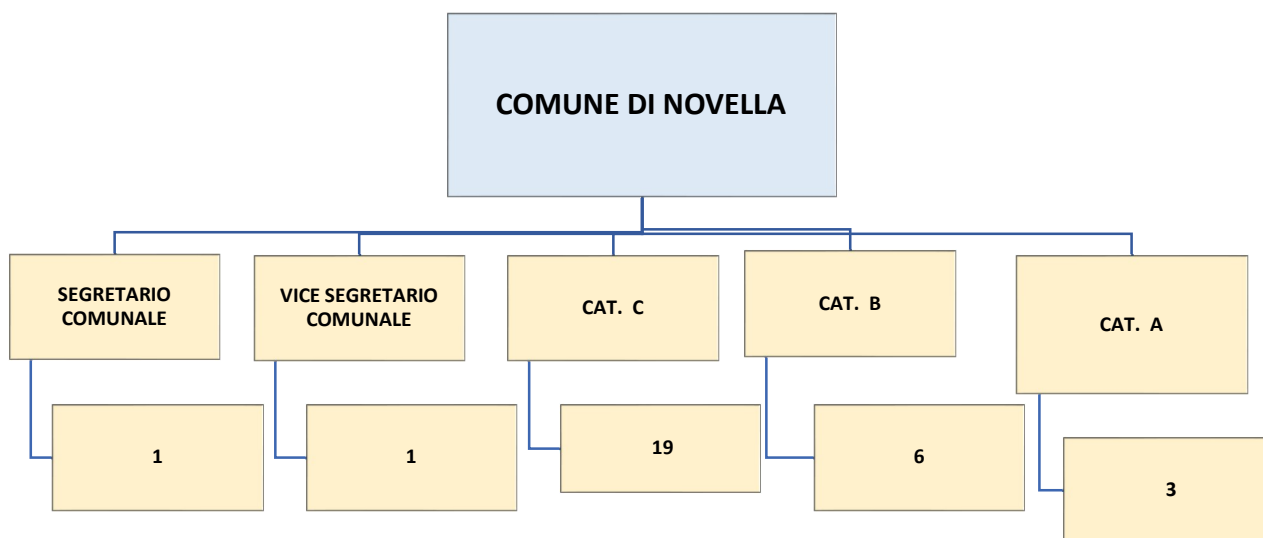
La struttura organizzativa è riassunta nella seguente tabella esplicativa:

1	A.	L.	impiegata anagrafe
2	C.I	F.	impiegato bibliotecario
3	C.	S.	impiegata lavori pubblici tempo determinato 27 ore
4	C.	F.	impiegata personale
5	C.	L.	ViceSegretario
6	D.	L.	impiegato tecnico edilizia privata
7	D.	L.	inserviente scuola dell'infanzia
8	B	M	custode forestale
9	D.	N.	impiegata edilizia privata
10	F.	E.	impiegata tributi
11	F.	E.	operaio Revò
12	F.	A.	impiegata edilizia privata
13	G.	M.	impiegata anagrafe e servizio commercio
14	I.	B.	impiegato tecnico lavori pubblici
15	L.	M.	custode forestale
16	M.	S.	cuoco scuola dell'Infanzia
17	M.	L.	impiegata finanziario
18	M.	D.	impiegato finanziario
19	M.	C.	impiegata segreteria

20	O.	F.	inserviente scuola dell'infanzia tempo determinato 36 ore settimanali
21	P.	P.	operaio Brez
22	P.	N.	operaio Cagnò
23	R.	S.	Segretario in convenzione con il Comune di Rabbi
24	S.	F.	custode forestale
25	M	T.	custode forestale
26	V.	V.	impiegata anagrafe
27	W.	K.	inserviente scuola dell'infanzia tempo determinato 26.5 ore settimanali
28	Z.	A.	operaio Romallo
29	Z.	A.	impiegata segreteria
30	Z.	M.	operaio Cloz

ORGANIGRAMMA DELL'ENTE





ORGANIZZAZIONE DEL LAVORO AGILE

Premessa

Il rientro al lavoro dopo la pandemia necessita di un cambio del modello e dell'organizzazione e gestione del lavoro in cui la prestazione lavorativa si svolge in parte sul luogo di lavoro e in parte a distanza.

Il Dicastero del lavoro, già nel P.O.L.A. presentato nel 2021, ha gettato le basi per una nuova organizzazione del lavoro sempre più orientata all'alternanza tra lavoro in sede e lavoro a distanza, anticipando l'ultima normativa di settore, includendo la messa a disposizione di strumenti di *social collaboration* e l'accesso alle informazioni e applicazioni detenute in cloud.

Questi elementi devono essere regolati anche nel rispetto delle direttive dell'Accordo per la disciplina del lavoro agile per il personale del Comparto Autonomie locali – area non dirigenziale sottoscritto in data 21.09.2021 nonché declinati e condivisi in regole operative con le Organizzazioni sindacali e supportati da determinati strumenti.

Il modello organizzativo che contempla il lavoro agile facilita il conseguimento degli obiettivi previsti dal D.L. n.80/2021 in termini di reingegnerizzazione dei processi, accessibilità fisica e digitale ai servizi resi dal Comune, nonché parità ed equilibrio di genere.

Condizionalità e i fattori abilitanti

Per condizioni abilitanti, secondo le LINEE GUIDA SUL PIANO ORGANIZZATIVO DEL LAVORO AGILE (POLA) E INDICATORI DI PERFORMANCE (art. 14, comma 1, legge 7 agosto 2015, n. 124, come modificato all'articolo 263, comma 4-bis, del decreto legge 19 maggio 2020, n. 34, convertito con modificazioni nella legge 17 luglio 2020, n. 77) si intendono i presupposti che aumentano la probabilità di successo di una determinata misura organizzativa.

Nel caso del lavoro agile occorre innanzitutto menzionare un presupposto generale e imprescindibile, ossia l'orientamento dell'amministrazione ai risultati nella gestione delle risorse umane. Altri fattori fanno riferimento ai livelli di stato delle risorse o livelli di salute dell'ente funzionali all'implementazione del lavoro agile. Si tratta di fattori abilitanti del processo di cambiamento che l'amministrazione dovrebbe misurare prima dell'implementazione della policy e sui quali dovrebbe incidere in itinere o a posteriori, tramite opportune leve di miglioramento, al fine di garantire il raggiungimento di livelli standard ritenuti soddisfacenti.

La pratica del lavoro agile prima e durante l'emergenza, ha da un lato consentito la realizzazione di importanti risultati ma anche evidenziato criticità e quindi la necessità di investire rapidamente sui cosiddetti fattori abilitanti del lavoro agile quali:

- Misure organizzative
- Piattaforme tecnologiche
- Competenze professionali

con l'obiettivo di rafforzare e adeguare le dotazioni informatiche ed i sistemi informativi in uso, per supportare il lavoro da remoto; rivedere il contesto organizzativo al fine di promuovere la reingegnerizzazione e la digitalizzazione dei processi e dei servizi e la dematerializzazione della documentazione tesa alla semplificazione operativa nonché sviluppare le competenze digitali di base del personale per poter realizzare efficacemente ed efficientemente le proprie attività da remoto.

Il ricorso alle nuove modalità di lavoro ibrido si basa su una serie di considerazioni preliminari, già analizzate nella redazione del P.O.L.A. 2020-2022, che possono essere ulteriormente portate avanti con lo sviluppo della tecnologia e di nuove soluzioni organizzative:

- Lavoro a distanza: deve consentire all'amministrazione di avere, da un lato, un aumento della produttività e, dall'altro, un aumento nella soddisfazione dei dipendenti grazie ad un efficace equilibrio tra vita professionale e vita privata;
- Alternanza: l'alternanza tra il lavoro da remoto e il lavoro in presenza permette al personale di sentirsi coinvolto ed impegnato nelle diverse mansioni, avendo la possibilità di gestire più efficientemente il lavoro in autonomia e il lavoro con il resto

del *team*. In questo modo si superano le criticità relative al senso di isolamento e di allontanamento dal gruppo di lavoro;

- Reti e connessioni: è necessario garantire una corretta esecuzione delle mansioni dei lavoratori da remoto;
- Strumenti digitali: volti ad assicurare collaborazione, condivisione e comunicazione fra le persone a distanza. È opportuno promuovere l'utilizzo di tutte le funzionalità di tali strumenti in modo da massimizzarne l'efficacia.

È in questo quadro che si può muovere con gradualità l'azione del Comune di Avio, mettendo al centro delle nuove soluzioni organizzative l'innovazione tecnologica, i cui punti rilevanti sono:

- rafforzare le competenze digitali abilitanti alle nuove modalità di lavoro;
- promuovere l'utilizzo degli strumenti di collaborazione digitale e la loro efficacia;
- utilizzare la tecnologia anche per gestire la presenza in ufficio;
- adattare i processi di gestione delle risorse umane con modalità digitali per garantirne la continuità
- monitorare il cambiamento per il continuo miglioramento.

Per la realizzazione di questi scopi l'amministrazione può già contare sull'infrastruttura tecnologica per consentire l'accesso da remoto e in modalità sicura ai sistemi informativi del Comune, nonché sulla dotazione tecnologica anche personale per consentire a tutto il personale di poter lavorare in modalità a distanza.

Questi principi sono già contenuti negli atti di Programmazione strategica. Infatti, già l'Atto di indirizzo del Ministro per l'individuazione delle priorità politiche per l'anno 2021, documento prodromico al Piano della performance e al presente piano, contiene il paragrafo "Governance e Politiche trasversali", che esplicita la pianificazione in ambito digitale.

Su un piano più programmatico e operativo, il percorso di trasformazione digitale assurge a obiettivo strategico e fondamentale dell'intera azione amministrativa che coinvolge sia i servizi interni sia quelli rivolti all'utenza esterna. Esso potrà trovare attuazione nelle seguenti linee di intervento, da declinare in relazione alle risorse (di personale e finanziarie) che si rendono disponibili nel triennio 2026-28:

- trasformazione digitale a supporto di una Pubblica Amministrazione più efficiente, trasparente, vicina a cittadini e di imprese, nel quadro degli standard tecnici inseriti nel Codice dell'Amministrazione Digitale e nei Piani Triennali per la digitalizzazione della Pubblica Amministrazione, anche mediante i fondi PNRR della missione 1 (M1) assegnati al Comune di Novella;
- evoluzione e continuità operativa dell'infrastruttura digitale esistente per garantire il migliore supporto informatico a tutti i processi che richiedono tecnologie e infrastrutture ICT. La sottosezione Performance contiene obiettivi specifici nell'ambito della trasformazione digitale, determinando diversi indicatori e target da raggiungere nel triennio, che verranno puntualmente rendicontati in sede di consuntivazione annuale;

- resilienza alle crisi: la facilità di permettere alle persone di lavorare anche in situazioni di crisi, e quindi di non vedere interrotti certi servizi, è probabilmente il vantaggio più evidente dello smart working;
- rispetto dell'ambiente: nelle fasi di lockdown si è constatato il crollo del traffico. Si tratta di una dimostrazione estrema di effetti positivi che, seppur in misura decisamente inferiore, lo smart working ha sull'ambiente. Il ricorso alle modalità ibride, e quindi in parte al lavoro da remoto, può continuare ad avere un impatto positivo sull'ecosistema;
- maggiore produttività: soddisfatte certe condizioni sopra sinteticamente descritte è indubbio che il lavoro agile possa avere un impatto positivo sulla produttività. Il lavoro da remoto rende più facile la vita delle persone. Basta pensare al tempo risparmiato nel tragitto casa-lavoro o alla flessibilità che si guadagna nella gestione della casa.

La verifica che si prevede di svolgere sulla rivalutazione dell'effettivo fabbisogno allocativo, a fronte della nuova organizzazione del lavoro, assume come propri parametri di riferimento i seguenti fattori di valutazione:

- effettiva fruizione dello spazio fisico in sede da parte di ciascun dipendente, secondo il piano di lavoro individuale;
- frequenza di accesso alla sede per lo svolgimento delle attività assegnate;
- frequenza nel ricorso all'utilizzo di sale per incontri istituzionali e confronti piuttosto che utilizzo delle sale conferenza virtuali;
- esigenze formative da esplicarsi in sede nei locali per riunioni;
- programmata riduzione degli spazi per archivi cartacei in esito alle attività di digitalizzazione e riconversione di questi spazi per altre esigenze;
- l'adozione di un piano di smaltimento del lavoro arretrato, ove presente;
- l'adozione di ogni adempimento al fine di fornire al personale dipendente apparati digitali e tecnologici adeguati alla prestazione di lavoro richiesta.

Il ricorso alla modalità di lavoro in presenza alternata alla modalità a distanza ha richiesto ai dipendenti di passare dal fisico al digitale, affidandosi a nuovi strumenti, nuovi modelli di collaborazione, nuove forme di apprendimento e confronto anche a distanza, talvolta senza una adeguata preparazione. Ecco perché, parallelamente al percorso organizzativo sopra descritto, nella consapevolezza che la digitalizzazione è il presupposto per l'attivazione del lavoro agile, l'attività si è concentrata sul rafforzamento dell'infrastruttura abilitante per il lavoro agile per consentire ai dipendenti di accedere ai dati e utilizzare gli applicativi da qualunque postazione di lavoro, anche se dislocata in una sede diversa da quella abituale.

Le attività di lavoro *smartabili* sono estese a tutti i processi lavorativi eccezion fatta per quelle che necessariamente sono esigibili in presenza: attività di protocollo/front office, notificazione atti, attività della Biblioteca comunale, attività di gestione e manutenzione del patrimonio comunale (cantiere comunale), attività di sportello al cittadino in orario di apertura al pubblico.

Nel corso degli anni 2001 e 2021 sono state intraprese esperienze di lavoro agile che hanno viste coinvolte varie figure della struttura comunale, con risultati positivi in termini di impatto sul conseguimento dei risultati.

Nell'ottica della responsabilizzazione delle figure direttive, il modello organizzativo di Novella per la pianificazione del lavoro agile, rimette ai Responsabili di Servizio/Ufficio unitamente al Segretario comunale, la valutazione delle domande di lavoro agile presentate dal personale dipendente.

Nel rispetto della disciplina contrattuale prevista, fatte salve eventuali deroghe motivate, il criterio di accesso a detta modalità lavorativa prevede quale presupposto la prevalenza del lavoro in presenza, l'adeguamento progressivo della strumentazione informatica e tecnologica, una nuova formazione del personale dipendente ed in particolar specie delle figure direttive orientata all'operare per risultati rispetto ad una programmazione chiara e condivisa tra parte politica e vertici amministrativi.

Ad ogni buon conto l'accesso al lavoro agile non può pregiudicare la qualità del servizio reso al cittadino, anzi deve tendere al suo progressivo miglioramento implementando in particolar modo l'accesso ai servizi attraverso piattaforme digitali informate all'accessibilità digitale.

L'autorizzazione al lavoro agile deve dunque conseguire all'individuazione del giusto equilibrio tra vantaggi tangibili della prestazione resa in presenza e benefici anche immateriali correlati al benessere e alla salute lavorativa i cui esiti confluiscono nel monitoraggio e nella valutazione almeno semestrale dell'attività resa in modalità agile da parte del Responsabile di Servizio/Ufficio e del Segretario comunale per il personale dallo stesso gestito direttamente e per le figure apicali.

L'autorizzazione al lavoro agile è un'attività di micro-organizzazione conseguente alla presente pianificazione generale e si perfeziona mediante accordo individuale sottoscritto dal dipendente, che si riporta di seguito nei contenuti essenziali.

ACCORDO INDIVIDUALE PER LA PRESTAZIONE IN LAVORO AGILE

1. Oggetto e obiettivi

Il dipendente è ammesso a svolgere la prestazione lavorativa in modalità agile nei termini ed alle condizioni di seguito indicate ed in conformità alle prescrizioni stabilite nell'accordo provinciale per la disciplina del lavoro agile per il personale del Comparto Autonomie locali – area non dirigenziale sottoscritto in data 21.09.2022.

La data di avvio/fine della prestazione di lavoro agile: dal --- al ---.

Il dipendente agile opera presso la propria residenza ---, quale luogo di lavoro da remoto individuato sulla base delle previsioni di cui all'allegato 1) "Sicurezza sui luoghi di lavoro" dell'accordo contrattuale del 21.09.2022.

La prestazione lavorativa in modalità agile è svolta nel rispetto dei limiti di durata massima dell'orario di lavoro giornaliero e settimanale derivanti dalla legge e dalle norme del C.C.P.L. di data 01.010.2018.

La prestazione in modalità di lavoro agile può essere eseguita a giornata intera o a frazione di giornata per un massimo di due giornate a settimana; come da istanza del dipendente: le giornate di --- della settimana lavorativa. E' previsto il rientro in servizio presso la sede municipale nelle giornate di --- per gli incontri periodici di coordinamento tra i Responsabili di Ufficio e il Segretario comunale e in occasione delle sedute dell'Organo esecutivo.

La prestazione lavorativa in modalità agile è articolata nelle seguenti fasce temporali:
– fascia di collocabilità della prestazione: corrispondente all'orario di servizio stabilito con provvedimenti dell'Amministrazione comunale .

Nel corso della prestazione di lavoro agile il dipendente è sempre contattabile per via telefonica, via mail o con altre modalità simili.

– fascia di inoperatività (cui corrisponde il diritto alla disconnessione): dalle ore 20.00 e fino alle ore 07.00 del mattino seguente, oltre al sabato, domenica e festivi. E' la fascia nella quale il dipendente non può erogare alcuna prestazione lavorativa (fatta salva la prestazione di lavoro straordinario previamente autorizzata) e coincide con il periodo di 11 ore di riposo consecutivo.

Non è dovuto il buono pasto.

Il dipendente agile deve conseguire gli obiettivi di performance della struttura organizzativa di appartenenza e gli eventuali specifici obiettivi individuali come definiti negli atti di programmazione dell'Ente (DUP, PEG, PIAO).

I comportamenti organizzativi richiesti per un più efficace svolgimento delle funzioni assegnate sono da valutare alla stregua del contributo assicurato alla performance dell'unità organizzativa di appartenenza e sono definiti negli atti di graduazione e valutazione delle posizioni di lavoro direttive e dirigenziali. I criteri di valutazione sono capacità organizzativa, capacità di gestione delle relazioni, risultati raggiunti (vedasi scheda di valutazione).

2. Strumenti del lavoro agile

La dotazione informatica necessaria allo svolgimento della prestazione lavorativa in modalità agile è fornita dall'Amministrazione comunale.

E' nella facoltà del dipendente impiegare supporti informatici nella sua disponibilità, previa individuazione di adeguate misure di sicurezza informatica, idonee a garantire la più assoluta riservatezza dei dati e delle informazioni trattate dal lavoratore nello svolgimento della prestazione lavorativa.

Al fine di garantire le comunicazioni telefoniche, nelle giornate di lavoro in modalità agile il dipendente è tenuto ad attivare il software VOIP oppure la deviazione di chiamata sul cellulare di servizio o personale.

L'Amministrazione è responsabile della sicurezza e del buon funzionamento degli strumenti tecnologici assegnati al dipendente per lo svolgimento dell'attività lavorativa. Laddove il dipendente dovesse riscontrare il malfunzionamento della strumentazione, dovrà informare tempestivamente il Servizio Segreteria.

L'impiego della strumentazione deve avvenire esclusivamente dal dipendente e limitatamente all'attività lavorativa tramite VPN e in presenza di connessioni sicure.

Il dipendente deve rispettare tutte le policy adottate dall'Ente e le direttive impartite in materia di privacy e protezione dei dati personali, di uso, custodia e sicurezza dei dispositivi nonché eventuali ulteriori indicazioni che potranno essere fornite dall'Amministrazione comunale atte a evitare la perdita e la diffusione di dati e informazioni anche di terzi. Il dipendente è altresì tenuto ad attenersi alle prescrizioni tecniche per la protezione della rete e dei dati fornite dal servizio di assistenza informatica nello svolgimento dell'attività.

Le spese riguardanti i consumi elettrici, il costo della connessione dati nonché eventuali ulteriori spese connesse allo svolgimento della prestazione a distanza sono a carico del dipendente.

3. Monitoraggio

Il Responsabile del Servizio/Ufficio (o il Segretario comunale in caso di prestazione agile svolta da Responsabili di Servizio/Ufficio) procede ad effettuare il monitoraggio quali/quantitativo delle attività espletate, secondo una periodicità che tenga conto della natura delle attività lavorative anche ai fini della verifica sull'andamento del raggiungimento delle misure operative dei programmi di attività del DUP (Documento unico di programmazione – SeO (Sezione Operativa), degli obiettivi operativi di PEG – Piano esecutivo di gestione e degli ulteriori obiettivi organizzativi e di gestione del PIAO – Piano integrato di attività e organizzazione.

4. Recesso

È facoltà del Responsabile del Servizio/Ufficio (o del Segretario comunale in caso di prestazione agile svolta da Responsabili di Servizio/Ufficio) recedere dal presente accordo anche prima della scadenza del termine fissato all'articolo 1, comma 2, qualora non vi siano più le condizioni individuali e/o organizzative che hanno consentito l'attivazione di tale modalità di lavoro o in presenza di un giustificato motivo fornendo un preavviso di 30 giorni, salvi motivi di urgenza.

Il lavoratore può recedere liberamente con un preavviso di 30 giorni.

5. Trattamento giuridico ed economico

L'Amministrazione garantisce che il dipendente che si avvale della modalità di lavoro agile non subisca penalizzazioni ai fini della progressione di carriera e del riconoscimento della professionalità.

Lo svolgimento dell'attività lavorativa in modalità agile non incide sulla natura giuridica del rapporto di lavoro subordinato regolato dalla contrattazione collettiva né sul trattamento economico in godimento.

La prestazione resa in modalità agile è integralmente considerata come servizio pari a quello reso presso la sede di lavoro prevista nel contratto individuale di lavoro ed è considerata utile ai fini degli istituti di carriera, del computo dell'anzianità di servizio nonché dell'applicazione degli istituti relativi al trattamento economico accessorio.

Nella fascia di collocabilità il dipendente può chiedere la fruizione di permessi orari e/o altri istituti contrattualmente previsti.

Il dipendente è tenuto a rispettare le norme sui riposi e sulle pause previste dalla legge e dal C.C.P.L. In particolare, l'obbligo di pausa interviene dopo le 6 ore di lavoro.

6. Obblighi di custodia e riservatezza

Il lavoratore agile è direttamente responsabile della sicurezza, custodia e conservazione in buono stato, salva l'ordinaria usura derivante dall'utilizzo, delle dotazioni informatiche fornite dall'Amministrazione comunale.

Le dotazioni informatiche e l'ulteriore strumentazione messa a disposizione del dipendente, devono essere utilizzate esclusivamente per ragioni di servizio, non devono subire alterazioni della configurazione del sistema, ivi inclusa la componente hardware/software sicurezza e su queste non devono essere effettuate installazioni di software non preventivamente autorizzate dal Servizio informatico.

A tali fini le Parti dichiarano di aver preso adeguata visione e di ben conoscere le Linee Guida per la gestione della salute e della sicurezza sui luoghi di lavoro e si impegnano alla loro diligente applicazione per quanto compatibili ai luoghi di lavoro agile individuati.

Nell'esecuzione della prestazione lavorativa in modalità agile il lavoratore è tenuto ad osservare tutte le disposizioni legislative e contrattuali al pari di un lavoratore che opera nella sede municipale.

Restano ferme tutte le disposizioni in materia di responsabilità, infrazioni e sanzioni previste dalle leggi, dal codice disciplinare, da altri codici specifici e dal codice di comportamento dei dipendenti del Comune di Novella.

Al mancato rispetto delle disposizioni del presente accordo da parte del dipendente conseguono le responsabilità previste dalla legge per la violazione dei doveri di servizio (responsabilità civile, penale, erariale, disciplinare, dirigenziale a seconda dei presupposti del precetto normativo cui l'ordinamento giuridico correla sanzioni di diversa natura).

7. Sicurezza sul lavoro

Trovano applicazione le Linee Guida per la gestione della salute e della sicurezza sui luoghi di lavoro approvate unitamente alla sottoscrizione dell'accordo per la disciplina del lavoro agile avvenuta in data 21.09.2022.

Il dipendente è tenuto a cooperare all'attuazione delle misure di prevenzione predisposte dal datore di lavoro per fronteggiare i rischi connessi all'esecuzione della prestazione all'esterno della sede municipale.

Il dipendente agile collabora proficuamente e diligentemente al fine di garantire l'adempimento sicuro e corretto della prestazione di lavoro.

Il Comune non risponde di infortuni verificatisi a causa della scelta di un luogo diverso da quelli previsti nel presente accordo o successivamente concordati con il Responsabile di Servizio/Ufficio (o il Segretario comunale).

Nell'eventualità di un infortunio durante la prestazione in modalità agile, il lavoratore deve fornire tempestiva informazione all'Amministrazione, che si farà carico della procedura di gestione dello stesso.

Firma del Segretario comunale

Firma del dipendente

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE

Ai fini della programmazione del fabbisogno del personale per il triennio 2026-2028 gli obiettivi che si intendono perseguire sono:

- a) garantire la sostituzione del personale a vario titolo cessato dal servizio per pensionamento o dimissioni;
- b) garantire la sostituzione del personale assente con diritto alla conservazione del posto;
- c) valorizzazione delle risorse interne e della professionalità acquisita sul lavoro, attuata anche mediante riqualificazioni con procedura di progressione verticale.
- d) riconoscimento della piena responsabilità dei responsabili di servizio;

Gli obiettivi di cui alle lettere a), b), sono considerati prioritari, fermo restando il rispetto del Protocollo d'intesa e della legge di stabilità provinciale, con particolare riferimento ai limiti di spesa per le assunzioni di personale.

Gli obiettivi di cui alle lettere c) e d), pur nella loro importanza, sono considerati eventuali, subordinati cioè alla disponibilità di risorse senza inficiare gli obiettivi di cui alle lettere a) e b) .

L'obiettivo di cui alla lettera c) è svincolato dai limiti imposti dalla legge di stabilità provinciale per quanto riguarda le assunzioni di personale ma comunque subordinato alla disponibilità di risorse proprie dell'amministrazione.

Per gli anni 2026-2028 la programmazione della spesa del personale è improntata al contenimento della spesa avendo come obiettivo principale la sostituzione del personale a vario titolo cessato dal servizio, con eventuale riqualificazione del posto, e la sostituzione del personale assente con diritto alla conservazione del posto.

Assunzioni a tempo determinato

Le assunzioni a tempo determinato che l'ente effettuerà nel corso del triennio 2026-2028 sono quelle strettamente necessarie a garantire la sostituzione di dipendenti assenti temporaneamente dal servizio o cessati in attesa della copertura definitiva. Per tale motivo non è possibile programmare le assunzioni necessarie volta per volta ad assicurare la funzionalità degli uffici e la spesa relativa, qualora non prevista a bilancio, verrà stanziata successivamente in base al fabbisogno. Si evidenzia peraltro che la spesa del personale assunto in sostituzione di dipendenti assenti temporaneamente dal servizio non concorre a determinare il limite di spesa che incide sulla capacità assunzionale dell'ente.

Part time temporanei

Alcune unità di personale, previste in pianta organica a tempo pieno, prestano temporaneamente servizio a tempo parziale per transitorie necessità familiari o personali. Si tratta di misure temporanee concesse dall'amministrazione su richiesta del dipendente secondo quanto previsto dalla contrattazione collettiva e in un'ottica di conciliazione vita-lavoro secondo quanto previsto dal piano delle attività Family Audit. La proiezione pluriennale della spesa del personale nel periodo di programmazione del bilancio 2026-2028 prevede la conferma dei part temporanei concessi.

Incremento monte ore per part time definitivi

Eventuali aumenti temporanei potranno essere valutati quale soluzione alternativa alla sostituzione di dipendenti assenti o copertura di posti temporaneamente vacanti nel rispetto dei limiti di spesa e della disponibilità di bilancio.

Comando in uscita

Al momento nessun dipendente

Comando in entrata

Al momento nessun dipendente

Mobilità in entrata:

Al momento per il periodo 2025-2027 non sono previste mobilità in entrata se non per eventuale sostituzione del personale collocato in quiescenza o assente temporaneamente dal lavoro.

Convenzioni attive con altri enti:

Con delibera della Giunta comunale è stata approvata tra i comuni di Novella e Rabbi la convenzione per la gestione associata del servizio segretariale. La nuova convenzione prevede il riparto delle ore del segretario comunale tra i due comuni di Novella e di Rabbi.

Il Segretario ed il vicesegretario svolgono inoltre incarichi occasionali a scavalco presso altri comuni e comunità al fine di soddisfare temporaneamente esigenze di funzionalità di altri enti presso i quali manca la figura necessaria del segretario titolare in seguito alla grave mancanza di personale idoneo. Si presume comunque di poter ridurre tale servizio a favore delle altre amministrazioni comunali ad avvenuta conclusione dell'iter di abilitazione dei nuovi segretari comunali avvenuta con concorso provinciale compatibilmente con la necessità di funzionamento delle relative strutture amministrative.

Cessazioni dal servizio:

Nel mese di Luglio 2024 in seguito ad un incidente agricolo è deceduto improvvisamente il custode forestale P.M. In seguito a tale decesso e per poter sostituire il custode forestale venuto a mancare improvvisamente è stata effettuata una procedura concorsuale a conclusione della quale è stato recentemente assunto il nuovo custode B.M.

Nel Giugno 2025 è stato collocato in quiescenza il custode forestale D.S. che è stato sostituito nel mese di novembre 2025 con il secondo collocato nella graduatoria concorsuale appena approvata M.T.

Oltre ai contratti a tempo determinato che termineranno alla scadenza prevista per rientro del titolare o copertura definitiva del posto, nel triennio 2026-2028 è possibile fare la seguente proiezione delle cessazioni per pensionamento:

Vicesegretario comunale cessazione del servizio nel novembre del 2027 o marzo 2028

Mobilità in uscita:
Al momento nessuna

Assunzioni effettuate nel 2025

Assunzioni a tempo indeterminato:

- n. 2 custodi forestali in sostituzione di un custode deceduto per infortunio agricolo e di un altro custode cessato dal servizio per anzianità già effettuate
- Assistente amministrativo anagrafe e commercio assunto con la procedura di stabilizzazione già effettuata.

Assunzioni a tempo determinato:

- Conferma di 2 “aggiuntive” – addetto ai servizi ausiliari, cat. A presso la Scuola dell’Infanzia.
- Conferma delle assunzioni a tempo det. che sostituiscono le assenze temporanee delle titolari (assenze per maternità e congedi parentali).

Riqualificazioni di personale
Nessuna

Assunzioni programmate nel 2026

Assunzioni a tempo indeterminato:

- Nessuna

Assunzioni a tempo determinato:

- Conferma di 2 “aggiuntive” – addetto ai servizi ausiliari, cat. A presso la Scuola dell’Infanzia.
- Conferma delle assunzioni a tempo det. che sostituiscono le assenze temporanee delle titolari (assenze per maternità e congedi parentali).
- Eventuali altre assunzioni per sostituzioni di assenze dei titolari

Riqualificazioni di personale
Nessuna

Assunzioni programmate nel 2027

Assunzioni a tempo indeterminato:

- Nessuna

Assunzioni a tempo determinato:

- Conferma di 2 “aggiuntive” – addetto ai servizi ausiliari, cat. A presso la Scuola dell’Infanzia.
- Conferma delle assunzioni a tempo det. che sostituiscono le assenze temporanee delle titolari (assenze per maternità e congedi parentali).
- Eventuali altre assunzioni per sostituzioni di assenze dei titolari

Riqualificazioni di personale

Nessuna

Assunzioni programmate nel 2028

Assunzioni a tempo indeterminato:

- Nessuna

Assunzioni a tempo determinato:

- Conferma di 2 “aggiuntive” – addetto ai servizi ausiliari, cat. A presso la Scuola dell’Infanzia.
- Conferma delle assunzioni a tempo det. che sostituiscono le assenze temporanee delle titolari (assenze per maternità e congedi parentali).
- Eventuali altre assunzioni per sostituzioni di assenze dei titolari

Riqualificazioni di personale

Nessuna

SERVIZIO DI BIBLIOTECA COMUNALE

Al fine di sostenere l’attività svolta dal servizio biblioteca presente nelle frazioni di Revò e Cloz e garantire l’apertura del servizio in modo continuativo ed efficiente sarà valutata la possibilità di provvedere all’assunzione a tempo determinato o indeterminato di personale a tempo pieno o parziale necessario a sostituire od integrare l’attività svolta dal personale attualmente impiegato. In alternativa alla assunzione diretta di personale ed al fine di non rendere troppo rigida la spesa corrente potrà anche essere valutata la possibilità di esternalizzare tale servizio previa verifica della competenza e qualità dell’attività proposta.

PNRR

1.PROGETTO DI DIGITALIZZAZIONE DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

Per merito dei fondi pervenuti dalla comunità europea con il PNRR è stato attivato il processo di digitalizzazione della pubblica amministrazione di competenza del comune di Novella con varie iniziative delle quali si prevede la conclusione nel prossimo triennio 2026-2028.

Già nel 2023 è stata ottenuta la concessione del contributo europeo e formalizzata la contrattualizzazione con il fornitore per realizzare l'iniziativa **“Esperienza del cittadino nei servizi pubblici”** consistente nel rifacimento del sito internet comunale al fine di renderlo interattivo e funzionale per l'utilizzo da parte dei censiti e dei potenziali utenti e l'erogazione di servizi di vario genere superando la concezione di utilizzo del sito solo come bacheca elettronica per l'acquisizione, distribuzione e controllo di informazioni di interesse generale in merito all'operato dell'amministrazione comunale. Il nuovo sito è entrato in funzione nell'autunno 2024 ha superato la fase di validazione e controllo con la successiva liquidazione del contributo concesso pari ad euro 79.922,00 ed il relativo incasso da parte della tesoreria comunale nell'anno 2025.

Le altre iniziative per la digitalizzazione della pubblica amministrazione previste ed in gran parte già realizzate sono :

- 1) **“Attivazione della piattaforma digitale nazionale”** relativa alla costituzione di un'unica base dati per tutte le amministrazioni pubbliche nazionali. Tale iniziativa è stata realizzata e conclusa nel 2025 con la relativa validazione e liquidazione ed incasso del contributo concesso di euro 10.172,00.
- 2) **“Migrazione al cloud”** relativa alla sostituzione del metodo di conservazione dei dati e dell'archivio informatico comunale in modalità cloud invece che su server locale. Tale iniziativa è stata realizzata e conclusa nel 2025 con la relativa validazione e liquidazione ed incasso del contributo concesso di euro 42.576,00.
- 3) **“Attivazione delle notifiche digitali”** relativa alla possibilità di provvedere a notifiche in modalità digitale invece che manuale. La procedura di

attivazione delle notifiche digitali si è appena conclusa ed attualmente si è in attesa della verifica da parte degli organi competenti e successiva liquidazione ed incasso del contributo concesso pari ad euro 23.147,00.

- 4) **“Attivazione dell’identità digitale SPID e CIE”** relativa a garantire la certezza dell’utente collegato ed evitare potenziali furti di dati ed informazioni riservate. Tale iniziativa si è conclusa con l’attivazione dell’identità digitale, le verifiche e validazioni necessarie e la successiva liquidazione ed incasso del contributo concesso pari ad euro 14,000,00
- 5) **“Attivazione App IO”** relativo a garantire la possibilità all’utente di accedere al sito tramite App sul proprio cellulare. Tale iniziativa si è conclusa è stata effettuata la procedura di verifica conclusasi positivamente ed è stata richiesta la liquidazione del contributo concesso che al 24.11.2025 deve ancora essere incassato,
- 6) **“Stato civile digitale”** relativo a garantire la gestione informatica dello stato civile: Tale iniziativa si è conclusa, è stata effettuata la procedura di verifica conclusasi positivamente ed è stata richiesta la liquidazione del contributo concesso che al 24.11.2025 deve ancora essere incassato.

Recentemente è inoltre pervenuta la comunicazione relativa alla possibilità di accedere ad un nuovo finanziamento di euro 4.326,40 con il PNRR per l’ANNCSU (Anagrafe Nazionale Numeri Civici sulle Strade Urbane) consistente nel conferimento dei dati georeferenziati dei numeri civici all’interno dell’ Archivio Nazionale dei Numeri Civici delle strade Urbane. Per realizzare tale iniziativa è stata inoltrata domanda di contributo e si sono ottenuti vari preventivi per la realizzazione dei lavori informatici necessari. In questi giorni è stato concesso il contributo per la realizzazione dell’attività di georeferenziazione e tale attività è stata contabilmente inserita nell’assestamento di bilancio del novembre 2025 al fine di poter realizzare i lavori nel corrente inverno e rendicontare l’opera entro le scadenze prefissate di inverno/primavera 2026

Le iniziative relative al processo di digitalizzazione della Pubblica Amministrazione finanziate con il PNRR al 24.11.2025 sono quindi le seguenti:

Progetto	Importo	Stato di attuazione	Responsabile Covi dott. Luciano
Sito Internet "Esperienza del cittadino nei servizi pubblici"	79.922,00 Fondi PNRR	Conclusa definitivamente	Vicesegretario Covi dott. Luciano
"Notifiche digitali"	23.147,00 Fondi PNRR	Conclusa (In fase di verifica)	Vicesegretario Covi dott. Luciano
"Stato civile digitale"	6.173,20 Fondi PNRR	Conclusa (in fare di liquidazione)	Vicesegretario Covi dott. Luciano
"Estensione utilizzo piattaforme Spid e Cie"	14.000,00 Fondi PNRR	Conclusa definitivamente	Vicesegretario Covi dott. Luciano
"Migrazione al cloud"	42.576,00 Fondi PNRR	Conclusa definitivamente	Vicesegretario Covi dott. Luciano
"App IO"-	2.673,00 Fondi PNRR	Conclusa (in fare di liquidazione)	Vicesegretario Covi dott. Luciano
"Piattaforma digitale nazionale dati"	10.172,00 Fondi PNRR	Conclusa definitivamente	Vicesegretario Covi dott. Luciano
Georeferenziazione dei numeri civici	4.326,40 Fondi PNRR	Contributo richiesto ma non ancora concesso	Vicesegretario Covi dott. Luciano

In seguito alle modalità di finanziamento stabilite dal PNRR che devono essere rendicontante per risultato e non rendicontate finanziariamente i contributi concessi ed interamente erogati per la digitalizzazione hanno consistentemente superato la spesa sostenuta determinando un consistente avanzo da potersi utilizzare nei prossimi anni per finalità attinenti agli obiettivi prefissati

Situazione finanziaria alla fine di Novembre 2025

Progetto	Importo Contributo incassato	Importo spesa	Avanzo
Sito Internet "Esperienza del cittadino nei servizi pubblici"	79.922,00	27.253,13	52.668,87
"Stato civile digitale"	6.173,20	4.880,00	1.293,20

“Estensione utilizzo piattaforme Spid e Cie”	14.000,00	4.819,00	9.181,00
“Migrazione al cloud	42.576,00	2.764,01	39.811,99
“Piattaforma digitale nazionale dati”	10.172,00	3.321,69	6.850,31
Totale	152.843,20	43.037,83	109.805,37

Opere pubbliche finanziate con il PNRR

Le opere pubbliche programmate dal comune di Novella con i fondi del PNRR sono relative alla realizzazione del nuovo asilo nido e all'estensione della rete di teleriscaldamento di Cloz come da quadro riassuntivo seguente:

Progetto	Importo	Stato di attuazione	Responsabile
Realizzazione nuovo asilo nido	1.868.918,69 Finanziamento 1.296.000,00 Fondi PNRR/ 129.600 Fondo opere indifferibili/ 66.497,80 Fondi propri/ 376.820,89 Contributo PAT	In fase di avanzata realizzazione che deve essere conclusa entro il 30/06/2026	Segretario comunale Rossi dott. Silvio
Estensione rete teleriscaldamento Cloz	1.047.900,00 Finanziamento: 479.311,00 Fondi PNRR,/ 568.589,00 Fondi propri	Finanziato ed in fase di progettazione esecutiva	Segretario comunale Rossi dott. Silvio

L'opera Realizzazione nuovo asilo nido prevede un incremento dei costi di gestione negli anni futuri in seguito all'aumento degli utenti del 66% passando da 18 a 30 bambini. I costi di gestione attuali ammontano a euro 223.000,00 annue ed aumenteranno presumibilmente di ulteriori euro 147.180,00 passando a 370.180,00 che saranno coperti dalle rette degli utenti, da contributo provinciale e da contributo dei comuni di residenza dei bambini come da regolamento e tariffe di gestione del servizio.

L'opera estensione teleriscaldamento Cloz non prevede un sostanziale aumento dei costi in quanto non si prevede il cambiamento della caldaia, i costi di allacciamento saranno a carico dei futuri utenti e l'aumento del consumo di cippato sarà oggetto di rimborso da parte degli utenti stessi

Sezione Operativa

Parte Prima

2026-2028

Quadro Riassuntivo

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	
	1	2	3	4	5	6	7
Correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	1.079.403,69	1.040.065,22	1.043.000,00	1.043.000,00	1.043.000,00	1.043.000,00	0,00
Trasferimenti correnti	2.445.981,50	2.543.988,14	2.454.240,00	2.258.430,00	2.054.330,00	2.054.330,00	-7,98
Extratributarie	1.525.141,64	1.519.277,54	1.579.950,00	1.515.650,00	1.515.650,00	1.515.650,00	-4,07
TOTALE ENTRATE CORRENTI	5.050.526,83	5.103.330,90	5.077.190,00	4.817.080,00	4.612.980,00	4.612.980,00	-5,12
Proventi oneri di urbanizzazione destinati a manutenzione ordinaria del patrimonio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per spese correnti	0,00	0,00	86.095,33	84.141,34	94.600,00	94.600,00	-2,27
Avanzo di amministrazione applicato per spese correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE UTILIZZATE PER SPESE CORRENTI E RIMBORSO PRESTITI (A)	5.050.526,83	5.103.330,90	5.163.285,33	4.901.221,34	4.707.580,00	4.707.580,00	-5,08

Quadro Riassuntivo (continua)

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	
	1	2	3	4	5	6	7
Alienazione di beni e trasferimenti di capitale	4.748.262,91	2.290.903,19	14.554.439,00	13.282.876,00	430.000,00	430.000,00	-8,74
Proventi di urbanizzazione destinati a investimenti	29.152,52	49.251,14	85.000,00	10.000,00	0,00	0,00	-88,24
Accensione mutui passivi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre accensioni prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo Pluriennale Vincolato per spese in conto capitale	0,00	0,00	3.017.783,01	0,00	0,00	0,00	-100,00
Avanzo di amministrazione applicato per:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- fondo ammortamento	0,00	0,00	0,00	0,00			
- finanziamento investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00			
TOTALE ENTRATE C/CAPITALE DESTINATE A INVESTIMENTI (B)	4.777.415,43	2.340.154,33	17.657.222,01	13.292.876,00	430.000,00	430.000,00	-24,72
Riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anticipazioni di cassa	0,00	0,00	1.199.000,00	1.199.000,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE MOVIMENTO FONDI (C)	0,00	0,00	1.199.000,00	1.199.000,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE ENTRATE (A+B+C)	9.827.942,26	7.443.485,23	24.019.507,34	19.393.097,34	5.137.580,00	5.137.580,00	-19,26

Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa

	TREND STORICO	PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE
--	---------------	----------------------------

ENTRATE							
	1	2	3	4	5	6	7
Imposte tasse e proventi assimilati	1.078.806,15	1.039.482,09	1.042.000,00	1.042.000,00	1.042.000,00	1.042.000,00	0,00
Compartecipazione di tributi	597,54	583,13	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00
Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	1.079.403,69	1.040.065,22	1.043.000,00	1.043.000,00	1.043.000,00	1.043.000,00	0,00

IMPOSTA MUNICIPALE PROPRIA							
	ALIQUOTE IMU		GETTITO DA EDILIZIA RESIDENZIALE (A)		GETTITO DA EDILIZIA NON RESIDENZIALE (B)		TOTALE DEL GETTITO (A+B)
	Esercizio in corso	Esercizio bilancio previsionale annuale	Esercizio in corso	Esercizio bilancio previsionale annuale	Esercizio in corso	Esercizio bilancio previsionale annuale	
IMU I^ Casa	0,00	0,00	0,00	0,00			
IMU II^ Casa	0,00	0,00	0,00	0,00			
Fabbricati produttivi	0,00	0,00			0,00	0,00	
Altro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Trasferimenti correnti

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	
	1	2	3	4	5	6	7

Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	2.445.981,50	2.543.988,14	2.454.240,00	2.258.430,00	2.054.330,00	2.054.330,00	-7,98
Trasferimenti correnti da Famiglie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	2.445.981,50	2.543.988,14	2.454.240,00	2.258.430,00	2.054.330,00	2.054.330,00	-7,98

Entrate extratributarie

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	
	1	2	3	4	5	6	7
Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	1.027.275,19	1.082.314,40	999.250,00	1.048.650,00	1.048.650,00	1.048.650,00	4,94
Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	18.241,66	24.056,49	34.000,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	-69,12
Interessi attivi	65.704,84	70.221,41	70.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	-71,43
Altre entrate da redditi di capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rimborsi e altre entrate correnti	413.919,95	342.685,24	476.700,00	436.500,00	436.500,00	436.500,00	-8,43
TOTALE	1.525.141,64	1.519.277,54	1.579.950,00	1.515.650,00	1.515.650,00	1.515.650,00	-4,07

Entrate in conto capitale

	TREND STORICO	PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE	
--	---------------	----------------------------	--

ENTRATE	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	1	2	3	4	5	6	7
Tributi in conto capitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contributi agli investimenti	4.111.186,59	2.139.321,90	14.352.548,00	12.729.895,00	370.000,00	370.000,00	-11,31
Altri trasferimenti in conto capitale	611.869,32	148.345,04	171.891,00	122.981,00	50.000,00	50.000,00	-28,45
Entrate da alienazioni di beni materiali e immateriali	25.207,00	3.236,25	30.000,00	430.000,00	10.000,00	10.000,00	1.333,33
Altre entrate in conto capitale	29.152,52	49.251,14	85.000,00	10.000,00	0,00	0,00	-88,24
TOTALE	4.777.415,43	2.340.154,33	14.639.439,00	13.292.876,00	430.000,00	430.000,00	-9,20

Proventi ed oneri di urbanizzazione

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	
	1	2	3	4	5	6	
Proventi ed oneri di urbanizzazione	29.152,52	49.251,14	85.000,00	10.000,00	0,00	0,00	-88,24
TOTALE	29.152,52	49.251,14	85.000,00	10.000,00	0,00	0,00	-88,24

Accensione di prestiti

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	
	1	2	3	4	5	6	

Emissione di titoli obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Accensione Prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Accensione Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre forme di indebitamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ANALISI DELLE RISORSE

Entrate da riduzione di attività finanziarie e Anticipazioni di cassa

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% scostamento della col.4 rispetto alla col.3
	Esercizio Anno 2023 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2024 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione)	Previsione del bilancio annuale	1° Anno successivo	2° Anno successivo	
	1	2	3	4	5	6	
Entrate da riduzione di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anticipazioni di cassa	0,00	0,00	1.199.000,00	1.199.000,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	1.199.000,00	1.199.000,00	0,00	0,00	0,00

Quadro Generale degli Impieghi per Missione

MISSIONE	Anno 2026	Anno 2027	Anno 2028
Servizi istituzionali e generali e di gestione			
<i>Servizi istituzionali e generali e di gestione</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Redditi da lavoro dipendente</i>	1.196.641,34	1.198.100,00	1.198.100,00
<i>Imposte e tasse a carico dell'ente</i>	113.500,00	113.500,00	113.500,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	778.650,00	778.650,00	778.650,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	183.260,00	183.260,00	183.260,00
<i>Interessi passivi</i>	1.150,00	1.150,00	1.150,00
<i>Rimborsi e poste correttive delle entrate</i>	20.164,00	20.164,00	20.164,00
<i>Altre spese correnti</i>	284.600,00	284.600,00	284.600,00
<i>Tributi in conto capitale a carico dell'ente</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	2.072.376,00	310.000,00	300.000,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altri trasferimenti in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	160.000,00	20.000,00	30.000,00
Totale Servizi istituzionali e generali e di gestione	4.810.341,34	2.909.424,00	2.909.424,00

Giustizia			
<i>Giustizia</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Giustizia	0,00	0,00	0,00

Ordine pubblico e sicurezza			
<i>Ordine pubblico e sicurezza</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Ordine pubblico e sicurezza	0,00	0,00	0,00

Istruzione e diritto allo studio			
<i>Istruzione e diritto allo studio</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Redditi da lavoro dipendente</i>	145.000,00	145.500,00	145.500,00
<i>Imposte e tasse a carico dell'ente</i>	25.000,00	25.000,00	25.000,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	223.550,00	223.550,00	223.550,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	5.000,00	5.000,00	5.000,00
<i>Altre spese correnti</i>	5.500,00	5.500,00	5.500,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	52.000,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Istruzione e diritto allo studio	456.050,00	404.550,00	404.550,00

Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali			
<i>Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	74.000,00	74.000,00	74.000,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	33.500,00	33.500,00	33.500,00

Quadro Generale degli Impieghi per Missione

MISSIONE	Anno 2026	Anno 2027	Anno 2028
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	57.000,00	0,00	0,00
Totale Tutela e valorizzazione dei beni e attività culturali	164.500,00	107.500,00	107.500,00

Politiche giovanili, sport e tempo libero			
<i>Politiche giovanili, sport e tempo libero</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Imposte e tasse a carico dell'ente</i>	500,00	500,00	500,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	34.000,00	34.000,00	34.000,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	25.000,00	25.000,00	25.000,00
<i>Interessi passivi</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese correnti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	2.460.000,00	0,00	0,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Politiche giovanili, sport e tempo libero	2.519.500,00	59.500,00	59.500,00

Turismo			
<i>Turismo</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	12.500,00	12.500,00	12.500,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Turismo	12.500,00	12.500,00	12.500,00

Assetto del territorio ed edilizia abitativa			
<i>Assetto del territorio ed edilizia abitativa</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Tributi in conto capitale a carico dell'ente</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	65.000,00	0,00	0,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Assetto del territorio ed edilizia abitativa	65.000,00	0,00	0,00

Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente			
<i>Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Imposte e tasse a carico dell'ente</i>	6.000,00	6.000,00	6.000,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	143.300,00	143.300,00	143.300,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	37.000,00	37.000,00	37.000,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	6.263.000,00	30.000,00	40.000,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	6.449.300,00	216.300,00	226.300,00

Trasporti e diritto alla mobilità			
<i>Trasporti e diritto alla mobilità</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Redditi da lavoro dipendente</i>	216.000,00	213.500,00	213.500,00

Quadro Generale degli Impieghi per Missione

MISSIONE	Anno 2026	Anno 2027	Anno 2028
<i>Imposte e tasse a carico dell'ente</i>	16.500,00	16.500,00	16.500,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	382.500,00	382.500,00	382.500,00
<i>Altre spese correnti</i>	5.500,00	5.500,00	5.500,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	2.074.000,00	70.000,00	60.000,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Trasporti e diritto alla mobilità	2.694.500,00	688.000,00	678.000,00

Soccorso civile			
<i>Soccorso civile</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	27.000,00	27.000,00	27.000,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	88.500,00	0,00	0,00
<i>Altri trasferimenti in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Soccorso civile	115.500,00	27.000,00	27.000,00

Diritti sociali, politiche sociali e famiglia			
<i>Diritti sociali, politiche sociali e famiglia</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Imposte e tasse a carico dell'ente</i>	1.000,00	1.000,00	1.000,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	431.000,00	431.000,00	431.000,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	71.500,00	71.500,00	71.500,00
<i>Altre spese correnti</i>	2.000,00	2.000,00	2.000,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	1.000,00	0,00	0,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	506.500,00	505.500,00	505.500,00

Tutela della salute			
<i>Tutela della salute</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altri trasferimenti in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Tutela della salute	0,00	0,00	0,00

Sviluppo economico e competitività			
<i>Sviluppo economico e competitività</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese correnti</i>	50,00	50,00	50,00
Totale Sviluppo economico e competitività	50,00	50,00	50,00

Politiche per il lavoro e la formazione professionale			
<i>Politiche per il lavoro e la formazione professionale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Politiche per il lavoro e la formazione professionale	0,00	0,00	0,00

Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca			
--	--	--	--

Quadro Generale degli Impieghi per Missione

MISSIONE	Anno 2026	Anno 2027	Anno 2028
<i>Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Contributi agli investimenti</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0,00	0,00	0,00
Energia e diversificazione delle fonti energetiche			
<i>Energia e diversificazione delle fonti energetiche</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Acquisto di beni e servizi</i>	65.000,00	65.000,00	65.000,00
<i>Trasferimenti correnti</i>	53.000,00	53.000,00	53.000,00
<i>Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese in conto capitale</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Energia e diversificazione delle fonti energetiche	118.000,00	118.000,00	118.000,00
Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali			
<i>Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali	0,00	0,00	0,00
Relazioni internazionali			
<i>Relazioni internazionali</i>	0,00	0,00	0,00
Totale Relazioni internazionali	0,00	0,00	0,00
Fondi e accantonamenti			
<i>Fondi e accantonamenti</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Altre spese correnti</i>	35.656,00	35.656,00	35.656,00
Totale Fondi e accantonamenti	35.656,00	35.656,00	35.656,00
Debito pubblico			
<i>Debito pubblico</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine</i>	246.700,00	53.600,00	53.600,00
Totale Debito pubblico	246.700,00	53.600,00	53.600,00
Anticipazioni finanziarie			
<i>Anticipazioni finanziarie</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere</i>	1.199.000,00	0,00	0,00
Totale Anticipazioni finanziarie	1.199.000,00	0,00	0,00
Servizi per conto terzi			
<i>Servizi per conto terzi</i>	3.060.000,00	3.060.000,00	3.060.000,00
Totale Servizi per conto terzi	3.060.000,00	3.060.000,00	3.060.000,00
TOTALE GENERALE	22.453.097,34	8.197.580,00	8.197.580,00

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M001

IMPIEGHI

Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot

Redditi da lavoro dipendente	1.196.641,34	24.88%	1.198.100,00	41.18%	1.198.100,00	41.18%
Imposte e tasse a carico dell'ente	113.500,00	2.36%	113.500,00	3.9%	113.500,00	3.9%
Acquisto di beni e servizi	778.650,00	16.19%	778.650,00	26.76%	778.650,00	26.76%
Trasferimenti correnti	183.260,00	3.81%	183.260,00	6.3%	183.260,00	6.3%
Interessi passivi	1.150,00	0.02%	1.150,00	0.04%	1.150,00	0.04%
Rimborsi e poste correttive delle entrate	20.164,00	0.42%	20.164,00	0.69%	20.164,00	0.69%
Altre spese correnti	284.600,00	5.92%	284.600,00	9.78%	284.600,00	9.78%
Tributi in conto capitale a carico dell'ente		0%		0%		0%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	2.072.376,00	43.08%	310.000,00	10.66%	300.000,00	10.31%
Contributi agli investimenti		0%		0%		0%
Altri trasferimenti in conto capitale		0%		0%		0%
Altre spese in conto capitale	160.000,00	3.33%	20.000,00	0.69%	30.000,00	1.03%
TOTALE MISSIONE	4.810.341,34		2.909.424,00		2.909.424,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M003

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Trasferimenti correnti		0		0		0
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		0		0		0
Contributi agli investimenti		0		0		0
TOTALE MISSIONE						

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M004

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Redditi da lavoro dipendente	145.000,00	31.79%	145.500,00	35.97%	145.500,00	35.97%
Imposte e tasse a carico dell'ente	25.000,00	5.48%	25.000,00	6.18%	25.000,00	6.18%
Acquisto di beni e servizi	223.550,00	49.02%	223.550,00	55.26%	223.550,00	55.26%
Trasferimenti correnti	5.000,00	1.1%	5.000,00	1.24%	5.000,00	1.24%
Altre spese correnti	5.500,00	1.21%	5.500,00	1.36%	5.500,00	1.36%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	52.000,00	11.4%		0%		0%
Altre spese in conto capitale		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	456.050,00		404.550,00		404.550,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M005

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Acquisto di beni e servizi	74.000,00	44.98%	74.000,00	68.84%	74.000,00	68.84%
Trasferimenti correnti	33.500,00	20.36%	33.500,00	31.16%	33.500,00	31.16%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		0%		0%		0%
Contributi agli investimenti		0%		0%		0%
Altre spese in conto capitale	57.000,00	34.65%		0%		0%

TOTALE MISSIONE	164.500,00		107.500,00		107.500,00	
-----------------	------------	--	------------	--	------------	--

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M006

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Imposte e tasse a carico dell'ente	500,00	0.02%	500,00	0.84%	500,00	0.84%
Acquisto di beni e servizi	34.000,00	1.35%	34.000,00	57.14%	34.000,00	57.14%
Trasferimenti correnti	25.000,00	0.99%	25.000,00	42.02%	25.000,00	42.02%
Interessi passivi		0%		0%		0%
Altre spese correnti		0%		0%		0%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	2.460.000,00	97.64%		0%		0%
Contributi agli investimenti		0%		0%		0%
Altre spese in conto capitale		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	2.519.500,00		59.500,00		59.500,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M007

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Trasferimenti correnti	12.500,00	100%	12.500,00	100%	12.500,00	100%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	12.500,00		12.500,00		12.500,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M008

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Tributi in conto capitale a carico dell'ente		0%		0		0
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	65.000,00	100%		0		0
Contributi agli investimenti		0%		0		0
Altre spese in conto capitale		0%		0		0
TOTALE MISSIONE	65.000,00					

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M009

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Imposte e tasse a carico dell'ente	6.000,00	0.09%	6.000,00	2.77%	6.000,00	2.65%
Acquisto di beni e servizi	143.300,00	2.22%	143.300,00	66.25%	143.300,00	63.32%
Trasferimenti correnti	37.000,00	0.57%	37.000,00	17.11%	37.000,00	16.35%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	6.263.000,00	97.11%	30.000,00	13.87%	40.000,00	17.68%
Altre spese in conto capitale		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	6.449.300,00		216.300,00		226.300,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M010

IMPIEGHI

Anno 2026	Anno 2027	Anno 2028
-----------	-----------	-----------

	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Redditi da lavoro dipendente	216.000,00	8.02%	213.500,00	31.03%	213.500,00	31.49%
Imposte e tasse a carico dell'ente	16.500,00	0.61%	16.500,00	2.4%	16.500,00	2.43%
Acquisto di beni e servizi	382.500,00	14.2%	382.500,00	55.6%	382.500,00	56.42%
Altre spese correnti	5.500,00	0.2%	5.500,00	0.8%	5.500,00	0.81%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	2.074.000,00	76.97%	70.000,00	10.17%	60.000,00	8.85%
Contributi agli investimenti		0%		0%		0%
Altre spese in conto capitale		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	2.694.500,00		688.000,00		678.000,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M011

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Trasferimenti correnti	27.000,00	23.38%	27.000,00	100%	27.000,00	100%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		0%		0%		0%
Contributi agli investimenti	88.500,00	76.62%		0%		0%
Altri trasferimenti in conto capitale		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	115.500,00		27.000,00		27.000,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M012

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Imposte e tasse a carico dell'ente	1.000,00	0.2%	1.000,00	0.2%	1.000,00	0.2%
Acquisto di beni e servizi	431.000,00	85.09%	431.000,00	85.26%	431.000,00	85.26%
Trasferimenti correnti	71.500,00	14.12%	71.500,00	14.14%	71.500,00	14.14%
Altre spese correnti	2.000,00	0.39%	2.000,00	0.4%	2.000,00	0.4%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	1.000,00	0.2%		0%		0%
Contributi agli investimenti		0%		0%		0%
Altre spese in conto capitale		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	506.500,00		505.500,00		505.500,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M013

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Altri trasferimenti in conto capitale		0		0		0
TOTALE MISSIONE						

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M014

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Trasferimenti correnti		0%		0%		0%
Altre spese correnti	50,00	100%	50,00	100%	50,00	100%

TOTALE MISSIONE	50,00		50,00		50,00	
-----------------	-------	--	-------	--	-------	--

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M016

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		0		0		0
Contributi agli investimenti		0		0		0
TOTALE MISSIONE						

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M017

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Acquisto di beni e servizi	65.000,00	55.08%	65.000,00	55.08%	65.000,00	55.08%
Trasferimenti correnti	53.000,00	44.92%	53.000,00	44.92%	53.000,00	44.92%
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni		0%		0%		0%
Altre spese in conto capitale		0%		0%		0%
TOTALE MISSIONE	118.000,00		118.000,00		118.000,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M020

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Altre spese correnti	35.656,00	100%	35.656,00	100%	35.656,00	100%
TOTALE MISSIONE	35.656,00		35.656,00		35.656,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M050

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	246.700,00	100%	53.600,00	100%	53.600,00	100%
TOTALE MISSIONE	246.700,00		53.600,00		53.600,00	

SPESA PREVISTA PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISSIONE M060

IMPIEGHI

	Anno 2026		Anno 2027		Anno 2028	
	entità	% su Tot	entità	% su Tot	entità	% su Tot
Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere	1.199.000,00	100%		0		0
TOTALE MISSIONE	1.199.000,00					

Sezione Operativa

Parte Seconda

2026 - 2028

Programmazione dei lavori pubblici

La Parte 2 della Sezione operativa comprende la programmazione in materia di lavori pubblici, personale e patrimonio.

La realizzazione dei lavori pubblici degli enti locali deve essere svolta in conformità ad un programma triennale e ai suoi aggiornamenti annuali che sono ricompresi nella Sezione operativa del DUP.

I lavori da realizzare nel primo anno del triennio sono compresi nell'elenco annuale che costituisce il documento di previsione per gli investimenti in lavori pubblici e il loro finanziamento. Ogni ente locale deve analizzare, identificare e quantificare gli interventi e le risorse reperibili per il loro finanziamento.

Trattando della programmazione dei lavori pubblici si dovrà fare necessariamente riferimento al "Fondo pluriennale vincolato" come saldo finanziario, costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è accertata l'entrata.

Quadro delle risorse disponibili

Tipologia delle risorse disponibili	2026	2027	2028	Totale
R Entrate aventi destinazione vincolata per legge 1	11.368.334,00	0,00	0,00	11.368.334,00
R Entrate acquisite mediante contrazione di mutuo 2	0,00	0,00	0,00	0,00
R Entrate acquisite mediante apporto di capitale privato 3	15.000,00	0,00	0,00	15.000,00
R Trasferimento di immobili ex art. 53, c.6 e d.lgs 163/2006 4	430.000,00	10.000,00	10.000,00	450.000,00
R Stanziamenti di bilancio 5	0,00	0,00	0,00	0,00
R Altro 6	1.479.542,00	420.000,00	420.000,00	2.319.542,00
R 7				
TOTALE	13.292.876,00	430.000,00	430.000,00	14.152.876,00

Programma triennale delle opere pubbliche (Scheda 1)

N. progr.	Descrizione dell'intervento	Stima dei costi del programma			Cessione immobili s/n	Apporto di capitale privato	
		2026	2027	2028		Importo	Tipologia
1	MANUTENZIONI IMMOBILI COMUNALI	80.000,00	20.000,00	30.000,00			
2	ACQUISTO AREE PER USO CIVICO	30.000,00					
3	COMPLETAMENTO EDIFICI COMUNALI	80.000,00					
4	RIFACIMENTO ACQUEDOTTO REVO'	1.000,00					
5	SPESE DI MANUTENZIONE STRAORDINARIA ED ASFALTATURA DI STRADE COMUNALI, VIE E PIAZZE, STRADE AGRICOLE E INTERVENTO 19	394.000,00	310.000,00	300.000,00		5.000,00	
6	ACQUISTO ATTREZZATURE	17.000,00					
7	LAVORI MESSA IN SICUREZZA SS42 CLOZ	100.000,00					
8	OPERE MITIGAZIONE AMBIENTALE TORRENTE PESCARA	10.000,00					
9	SISTEMAZIONE CIMITERI E CHIESE	6.000,00					
10	SPESE GESTIONE MALGHE E RELATIVI TERRITORI	15.000,00					
11	MANUTENZIONI OPERE IDRICHE E FOGNARIE	90.000,00	50.000,00	60.000,00			
12	INTERVENTO INTEGRATO AMMODERNAMENTO ACQUEDOTTI NOVELLA - PNISSI	6.100.000,00					
13	MANUTENZIONE IMPIANTO ILLUMINAZIONE ANCHE ATTRAVERSO PROGETTUALITA' IN PROJECT FINANCING CON AFFIDO IN CONCESSIONE PLURIENNALE	15.000,00	10.000,00	10.000,00			
14	OPERE A DIFESA DEL SUOLO - INTERVENTI DI SOMMA URGENZA	45.000,00					
15	PNRR - ESTENSIONE RETE TELERISCALDAMENTO CLOZ	5.000,00					

N. progr.	Descrizione dell'intervento	Stima dei costi del programma			Cessione immobili s/n	Apporto di capitale privato	
		2026	2027	2028		Importo	Tipologia
16	MANUTENZIONE STRAORDINARIA SCUOLE MATERNE	15.000,00					
17	MANUTENZIONE STRAORDINARIA SCUOLE ELEMENTARI E REALIZZAZIONE BIBLIOTECA	22.000,00					
18	MANUTENZIONE STRAORDINARIA SCUOLE MEDIE	15.000,00					
19	ARREDO URBANO	50.000,00					
20	REALIZZAZIONE MARCIAPIEDE S.BIAGIO - MELETO	5.000,00					
21	MANUTENZIONE STRAORDINARIA PARCO FLUVIALE	65.000,00					
22	RECUPERO A FINI PUBBLICI AREE C.C. CLOZ	300.000,00					
23	PROGETTO ACQUATICITA'	2.460.000,00					
24	PERMUTA E COMPRAVENDITA TERRENI E FABBRICATI	100.000,00	10.000,00	10.000,00			
25	PROGETTAZIONI OO.PP. e P.R.G.	30.000,00	30.000,00	20.000,00			
26	REVISIONE PIANO ECONOMICO	20.000,00					
27	CONTRIBUTI STRAORDINARI A VV.F.	88.500,00					
28	NUOVA CASERMA CARABINIERI	1.200.000,00					
29	2° STRALCIO ALLARGAMENTO SS42 CLOZ	600.000,00					
30	SISTEMAZIONE SENTIERI DI MONTAGNA E STRADE FORESTALI	15.376,00					
31	POLITICHE GIOVANILI	47.000,00					
32	RECUPERO AREE DEGRADATE - CENTRI STORICI E PIAZZE	1.200.000,00					
33	LAVORI STRADE CON CMF	20.000,00					
34	INVESTIMENTI IN CAMPO CULTURALE	10.000,00				10.000,00	

N. progr.	Descrizione dell'intervento	Stima dei costi del programma			Cessione immobili s/n	Apporto di capitale privato	
		2026	2027	2028		Importo	Tipologia
35	PROGETTI SVILUPPO TURISTICO - PROGETTO LAGO	42.000,00					
	TOTALE	13.292.876,00	430.000,00	430.000,00			

Programma triennale delle opere pubbliche (Scheda 2-Opere senza finanziamenti)

N. progr.	Descrizione dell'intervento	Stima dei costi del programma			Cessione immobili s/n	Apporto di capitale privato	
		2027	2028	2029		Importo	Tipologia
1	LAVORI DI MIGLIORAMENTO, SVILUPPO E MESSA IN SICUREZZA VIABILITA' INTERNA	300.000,00	300.000,00	400.000,00			
2	MESSA IN SICUREZZA TERRITORIO - OPERE DI PREVENZIONE URGENTE	500.000,00	300.000,00	100.000,00			
3	PROGETTO MOBILITA' SOSTENIBILE ATTRAVERSO MOBILITA' ALTERNATIVE ED ACQUISTO MEZZI A EMISSIONI ZERO	100.000,00	80.000,00	10.000,00			
4	ARREDO URBANO E POTENZIAMENTO AREE SPORTIVE E RICREATIVE	200.000,00	150.000,00	50.000,00			
5	PROGETTI DI IMPLEMENTAZIONE INFORMATICA PER SEMPLIFICAZIONE ATTIVITA' AMMINISTRATIVA COMUNALE	60.000,00	50.000,00	40.000,00			
6	MANUTENZIONI STRAORDINARIE DI EDIFICI COMUNALI	250.000,00	100.000,00	50.000,00			
7	ACQUISTO EDIFICI ED AREE PER MIGLIORAMENTO VIABILITA' ED ARREDO URBANO	500.000,00	100.000,00	10.000,00			
8	RECUPERO PIAZZE E CENTRI STORICI ANCHE ATTRAVERSO COLLABORAZIONI	600.000,00	500.000,00	100.000,00			

N. progr.	Descrizione dell'intervento	Stima dei costi del programma			Cessione immobili s/n	Apporto di capitale privato	
		2027	2028	2029		Importo	Tipologia
	CON PRIVATI PER REALIZZAZIONE NUOVI POSTI AUTO OVVERO NUOVE OPPORTUNITA' DI SVILUPPO						
9	PROGETTO SVILUPPO INCUBATORE START-UP	500.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00			
10	PROGETTO SVILUPPO BORGHI - TURISMO - CULTURA	500.000,00	400.000,00	400.000,00			
11	SVILUPPO AREA LOC. PALU' FRAZ. CLOZ	0,00	0,00	300.000,00			
12	PROGETTO RICERCA FONTI ENERGETICHE	200.000,00	200.000,00	100.000,00			
13	INTERVENTI SU RETI ACQUEDOTTO E FOGNATURE	250.000,00	250.000,00	250.000,00			
14	ACQUISTO IMMOBILI STORICI PER SVILUPPO TURISTICO E CULTURALE	100.000,00	450.000,00	450.000,00			
15	PROGETTO DI SVILUPPO TURISTICO DEL LAGO E RECUPERO AREE CIRCOSTANTI	300.000,00	300.000,00	300.000,00			
16	REALIZZAZIONE MUSEO DEL VINO	50.000,00	100.000,00	350.000,00			
17	LAVORI MAGAZZINO COMUNALE	200.000,00	150.000,00	0,00			
18	LAVORI STRADA FORESTALE TREGIOVO	150.000,00	0,00	0,00			
19	COLLEGAMENTO PISTA CICLABILE RANKIPINO CON EX TRACCIATO ACQUEDOTTO IRRIGUO TREGIOVO / FRARI	200.000,00	300.000,00	500.000,00			
20	REALIZZAZIONE MARCIAPIEDE SAN BIAGIO - MELETO	450.000,00	0,00	0,00			
21	REALIZZAZIONE CENTRALINE ELETTRICHE	200.000,00	0,00	0,00			
22	SISTEMAZIONE ED ALLARGAMENTO	250.000,00	0,00	0,00			

N. progr.	Descrizione dell'intervento	Stima dei costi del programma			Cessione immobili s/n	Apporto di capitale privato	
		2027	2028	2029		Importo	Tipologia
	STRADE FRAZ. BREZ						
23	REALIZZAZIONE PARCO FOTOVOLTAICO	50.000,00	450.000,00	500.000,00			
24	PROGETTO "SVILUPPO TURISTICO INTEGRATO"	100.000,00	500.000,00	150.000,00			
25	SVILUPPO AREA PRADENA	300.000,00	0,00	0,00			
26	REALIZZAZIONE ZIP LINE	100.000,00	500.000,00	400.000,00			
27	REALIZZAZIONE PIAZZOLA ELICOTTERO FRAZ. TREGIOVO	60.000,00	0,00	0,00			
28	RECUPERO SPAZI E VIVIBILITA' CENTRI STORICI	500.000,00	1.500.000,00	1.000.000,00			
29	SVILUPPO SENTIERISTICA LOCALE	300.000,00	0,00	0,00			
30	VIABILITA' RURALE	100.000,00	400.000,00	300.000,00			
31	REGIMAZIONE ACQUE AREE AGRICOLE	250.000,00	500.000,00	500.000,00			
32	RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA EDIFICIO SCUOLA PRIMARIA DI PRIMO GRADO	100.000,00	500.000,00	400.000,00			
33	RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA EDIFICIO SCUOLA SECONDARIA DI PRIMO GRADO	100.000,00	500.000,00	400.000,00			
34	ALLARGAMENTO S.P. ABITATO SALOBBI	700.000,00	700.000,00	600.000,00			
	TOTALE	8.520.000,00	10.280.000,00	8.660.000,00			

Piano delle alienazioni e valorizzazioni patrimoniali

La gestione del patrimonio immobiliare comunale è strettamente legata alle politiche istituzionali, sociali e di governo del territorio che il Comune intende perseguire ed è principalmente orientata alla valorizzazione dei beni demaniali e patrimoniali del comune.

Nel rispetto dei principi di salvaguardia dell'interesse pubblico e mediante l'utilizzo di strumenti competitivi, la valorizzazione riguarda il riordino e la gestione del patrimonio immobiliare nonché l'individuazione dei beni, da dismettere, da alienare o da sottoporre ad altre e diverse forme di valorizzazione (concessione o locazione di lungo periodo, concessione di lavori pubblici, ecc...).

L'attività è articolata con riferimento a due livelli strategici:

- la valorizzazione del patrimonio anche attraverso la dismissione e l'alienazione dei beni, preordinata alla formazione d'entrata nel Bilancio del Comune, e alla messa a reddito dei cespiti;
- la razionalizzazione e l'ottimizzazione gestionale sia dei beni strumentali all'esercizio delle proprie funzioni sia di quelli locati, concessi o goduti da terzi.

Nell'ambito della conduzione della gestione, trova piena applicazione la legislazione nazionale che negli ultimi anni ha interessato i beni pubblici demaniali dello Stato e degli enti territoriali ovvero il D.L. 25/6/2008 n. 112 (convertito nella L.133 del 6/8/2008), che all'art. 58 indica le procedure per il riordino, gestione e valorizzazione del patrimonio di Regioni, Province, Comuni e altri Enti locali prevedendo, tra le diverse disposizioni, la redazione del piano delle alienazioni da allegare al bilancio di previsione, nonché il D.Lgs 28/5/2010, n.85, il cosiddetto Federalismo demaniale, riguardante l'attribuzione a Comuni, Province e Regioni del patrimonio dello Stato.