



# **BILANCIO DI PREVISIONE 2026 - 2028 IN PILLOLE**



## Premessa

Il bilancio di previsione *in pillole* si propone di raccontare in modo semplice e comprensibile le scelte strategiche fatte dall'Amministrazione Comunale evidenziando, attraverso una versione grafica facilitata le risorse a disposizione dell'Ente per il raggiungimento degli obiettivi programmatici.

Le informazioni qui contenute in forma sintetica e semplificata possono essere consultate e approfondite nel documento integrale a questo link:

<https://lucca-be.trasparenza-valutazione-merito.it/web/trasparenza/papca-g/-/papca/display/10013564>

## Che cosa è il Bilancio di previsione

Il **Bilancio di Previsione** è un documento con cui il Comune programma l'attività e i servizi che offrirà ai cittadini nei tre anni successivi.

Il bilancio di previsione rappresenta le **entrate** che l'Ente prevede di realizzare e le **spese** che prevede di sostenere. Esso, per legge, deve essere in pareggio: il totale delle entrate previste deve essere uguale al totale delle spese.

È triennale per permettere una programmazione di medio periodo.

L'anno finanziario inizia il 1° gennaio e termina il 31 dicembre dello stesso anno.

È approvato entro il 31 dicembre dell'anno precedente a quello cui si riferisce, o entro la data dell'eventuale proroga stabilita con decreto ministeriale.

## Il Bilancio è suddiviso in due parti principali:

### PARTE CORRENTE

riguarda il funzionamento ordinario dell'ente, *“la spesa quotidiana”*

cioè la spesa per acquisti di beni e servizi, la spesa del personale, per il rimborso dei prestiti ecc.,

ed è finanziata dalle entrate correnti derivanti per esempio da entrate tributarie, da proventi per servizi pubblici e da trasferimenti ordinari da altri enti.

### PARTE CAPITALE

riguarda il funzionamento straordinario dell'ente, *“la spesa non quotidiana”*

cioè la spesa per investimenti, lavori pubblici, acquisti di strumenti informatici, veicoli, macchinari ecc.,

ed è finanziata da entrate in conto capitale derivanti per esempio dalla vendita di beni patrimoniali e da trasferimenti in conto capitale.

## I NUMERI del BILANCIO

ENTRATE	PREVISIONE 2026	PREVISIONE 2027	PREVISIONE 2028	SPESE	PREVISIONE 2026	PREVISIONE 2027	PREVISIONE 2028
<b>Utilizzo avанzo presunto di amministrazione</b>	0,00			<b>Disavanzo di amministrazione</b>	0,00	0,00	0,00
<b>Fondo pluriennale vincolato</b>	<b>4.111.810,27</b>	<b>1.992.194,13</b>	<b>1.947.579,86</b>	<b>Titolo 1 - Spese correnti</b>	96.024.049,34	94.425.853,68	93.223.660,86
<b>Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>	49.903.115,00	50.178.490,00	50.178.490,00	<b>Titolo 2 - Spese in conto capitale</b>	80.602.919,61	54.631.916,45	21.769.634,00
<b>Titolo 2 - Trasferimenti correnti</b>	14.307.208,30	13.497.043,00	12.948.594,00	<b>Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie</b>	17.419.349,68	10.861.274,00	8.672.447,00
<b>Titolo 3 - Entrate extratributarie</b>	33.902.084,00	33.829.317,00	34.172.067,00	<b>Totale spese finali</b>	<b>194.046.318,63</b>	<b>159.919.044,13</b>	<b>123.665.741,86</b>
<b>Titolo 4 - Entrate in conto capitale</b>	58.421.432,70	41.251.792,00	10.640.000,00	<b>Titolo 4 - Rimborso di prestiti</b>	4.183.761,00	4.133.115,00	4.865.883,00
<b>Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>	17.419.349,68	10.861.274,00	8.672.447,00	<b>Titolo 5 - Chiusura anticipazioni ricevute da istituto tesoriere</b>	0,00	0,00	0,00
<b>Totale entrate finali</b>	<b>173.953.189,68</b>	<b>149.617.916,00</b>	<b>116.611.598,00</b>	<b>Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro</b>	17.335.280,00	17.340.280,00	17.490.280,00
<b>Titolo 6 - Accensione di prestiti</b>	20.165.079,68	12.442.049,00	9.972.447,00	<b>Totale Titoli</b>	<b>215.565.359,63</b>	<b>181.392.439,13</b>	<b>146.021.904,86</b>
<b>Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere</b>	0,00	0,00	0,00	<b>Totale complessivo spese</b>	<b>215.565.359,63</b>	<b>181.392.439,13</b>	<b>146.021.904,86</b>
<b>Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro</b>	17.335.280,00	17.340.280,00	17.490.280,00				
<b>Totale Titoli</b>	<b>211.453.549,36</b>	<b>179.400.245,00</b>	<b>144.074.325,00</b>				
<b>Totale complessivo entrate</b>	<b>215.565.359,63</b>	<b>181.392.439,13</b>	<b>146.021.904,86</b>				

# Le entrate sono suddivise in Titoli, Tipologie e Categorie

## TITOLI

Indicano la provenienza dell'entrata

Per esempio:

- Entrate correnti di natura tributaria e contributiva
- Trasferimenti correnti
- Entrate extratributarie
- Entrate in conto capitale ecc.

## TIPOLOGIE

Individuano la natura dell'entrata

Per esempio:

- nel titolo *Trasferimenti correnti*, si possono distinguere le *tipologie*:
- Trasferimenti da Amministrazioni pubbliche
  - Trasferimenti da famiglie
  - Trasferimenti da imprese
  - Trasferimenti da istituzioni sociali private
  - Trasferimenti dall'Unione Europea

## CATEGORIE

Dettagliano l'oggetto dell'entrata

Per esempio:

nella tipologia *Trasferimenti da Amministrazioni pubbliche* si possono distinguere le seguenti *categorie*:

- Trasferimenti da Amministrazioni centrali
- Trasferimenti da Amministrazioni locali
- Trasferimenti da enti di previdenza ecc.

## Le ENTRATE suddivise per TITOLI

**TITOLO 1** - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa



Rappresentano le entrate per IMU, addizionale comunale IRPEF, imposta di soggiorno e altri tributi

**TITOLO 2** - Trasferimenti correnti



Riguardano principalmente i trasferimenti dallo Stato, dalla Regione e dall'Unione Europea

**TITOLO 3** - Entrate extratributarie



Sono, ad esempio, le tariffe relative ai servizi pubblici, canoni, ecc.

**TITOLO 4** - Entrate in conto capitale



Entrate dalle alienazioni di beni del Comune, contributi straordinari provenienti da Stato,

**TITOLO 5** - Entrate da riduzione di attività finanziarie



Entrate derivanti dalla vendita di attività finanziarie, alienazione di azioni e partecipazioni, ecc.

**TITOLO 6** - Accensione prestiti



Mutui o prestiti obbligazionari che il Comune contrae per finanziare le opere pubbliche e altri

**TITOLO 7** - Anticipazioni da istituto tesoriere



Le anticipazioni concesse dalla banca tesoriere

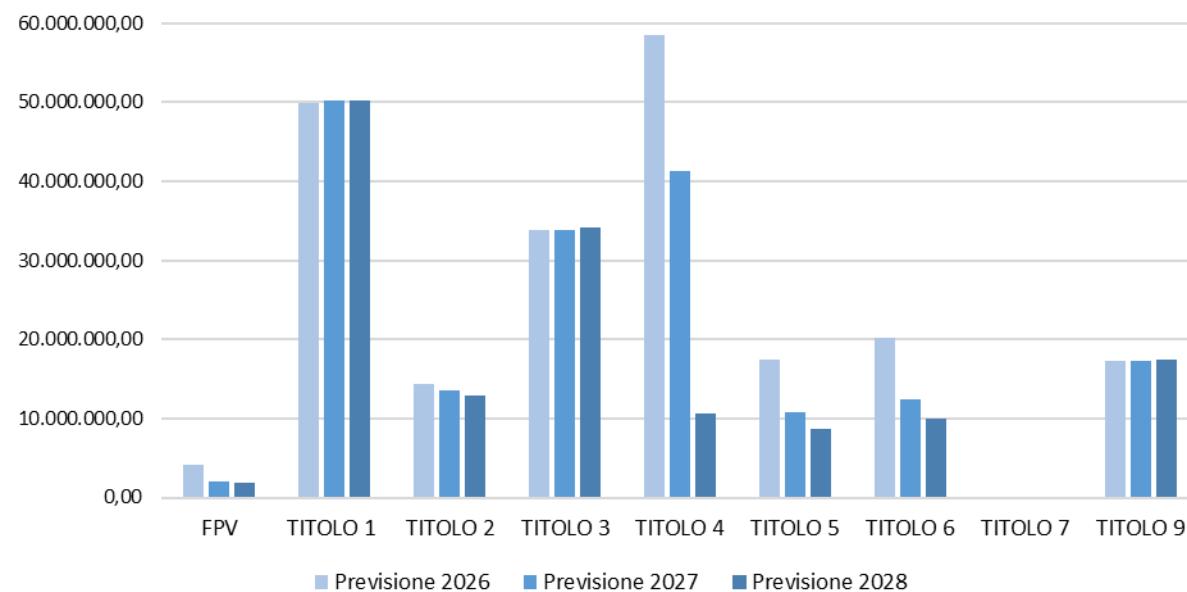
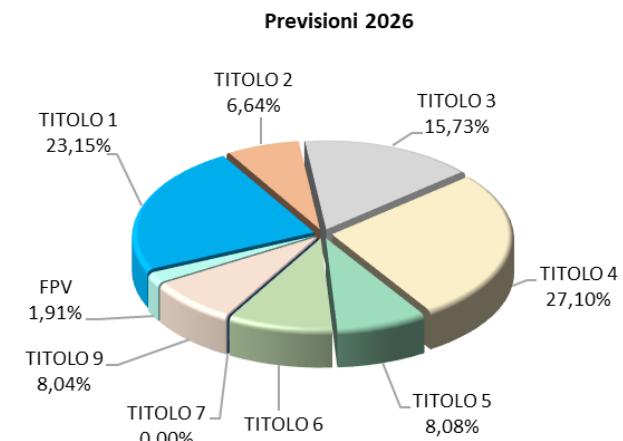
**TITOLO 9** - Entrate per conto terzi e partite di giro



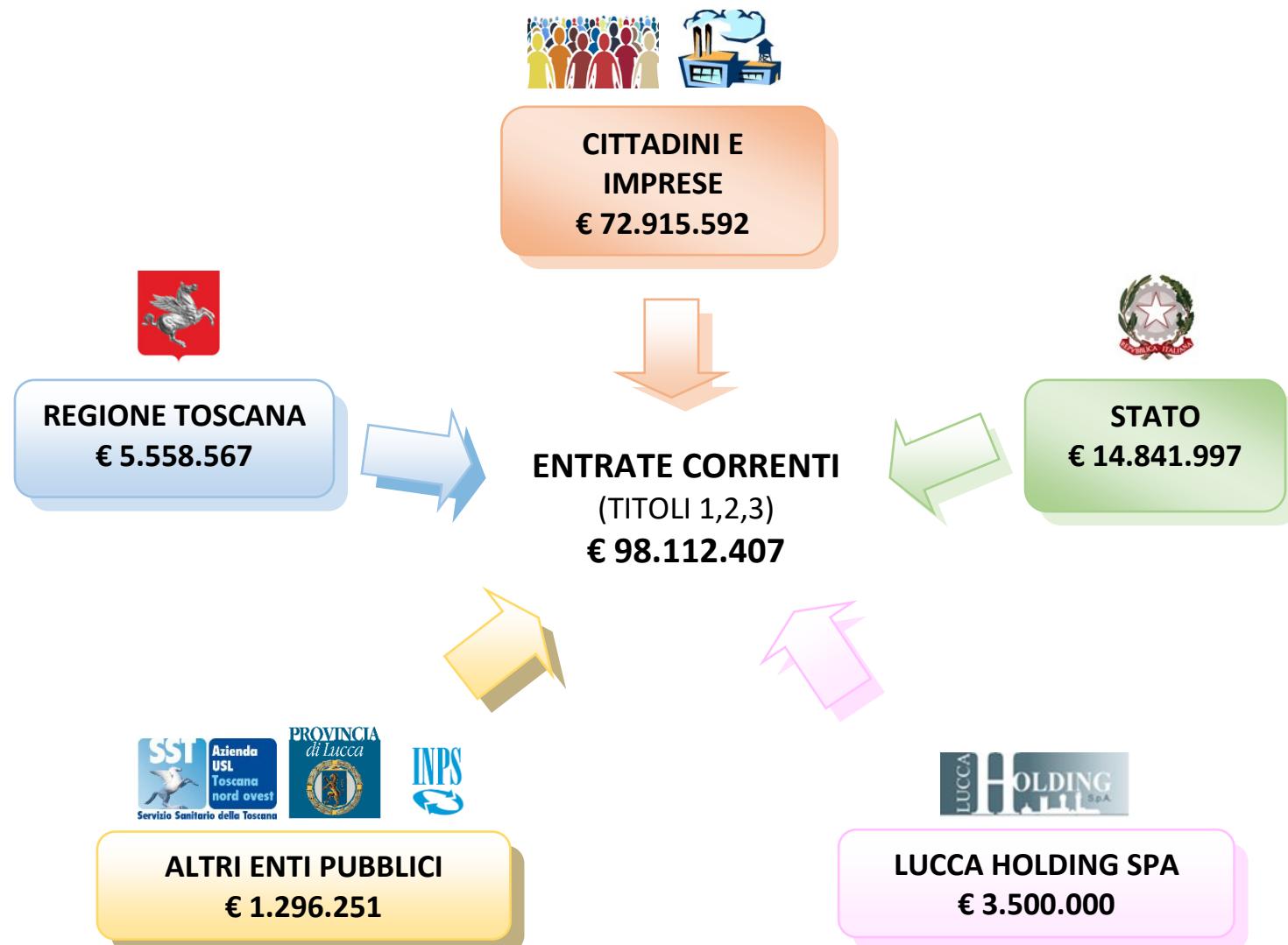
Hanno uguale corrispettivo dalla parte della spesa, ovvero costituiscono una semplice partita di giro (tanto entra tanto esce)

## Le ENTRATE per TITOLI

ENTRATE per TITOLI		Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
FPV	Fondo pluriennale vincolato	4.111.810,27	1.992.194,13	1.947.579,86
TITOLO 1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	49.903.115,00	50.178.490,00	50.178.490,00
TITOLO 2	Trasferimenti correnti	14.307.208,30	13.497.043,00	12.948.594,00
TITOLO 3	Entrate extratributarie	33.902.084,00	33.829.317,00	34.172.067,00
TITOLO 4	Entrate in conto capitale	58.421.432,70	41.251.792,00	10.640.000,00
TITOLO 5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	17.419.349,68	10.861.274,00	8.672.447,00
TITOLO 6	Accensione prestiti	20.165.079,68	12.442.049,00	9.972.447,00
TITOLO 7	Anticipazioni da istituto	0,00	0,00	0,00
TITOLO 9	Entrate per conto terzi e partite di giro	17.335.280,00	17.340.280,00	17.490.280,00
<b>Totale</b>		<b>215.565.359,63</b>	<b>181.392.439,13</b>	<b>146.021.904,86</b>



Per poter fornire i servizi alla collettività il Comune acquisisce risorse da:



# SPESE

## Le spese sono aggregate in Missioni, Programmi, Titoli e Macroaggregati

### MISSIONI

Rappresentano le funzioni principali e gli obiettivi strategici in cui il Comune decide di investire le proprie risorse

Per esempio:

- Servizi istituzionali, generali e di gestione
- Ordine pubblico e sicurezza
- Istruzione e diritto allo studio
- Diritti sociali, politiche sociali e famiglia ecc.

### PROGRAMMI

Insieme di attività omogenee volte a raggiungere gli obiettivi definiti nell'ambito delle missioni

Per esempio nella Missione *Diritti sociali, politiche sociali e famiglia* si possono distinguere i programmi:

- Interventi per l'infanzia e i minori e per asili nido
- Interventi per la disabilità
- Interventi per gli anziani
- Interventi per i soggetti a rischio di esclusione sociale ecc.

### TITOLI

Indicano la destinazione della spesa

Per esempio in ciascun programma si possono distinguere i titoli:

- spese correnti
- spese in conto capitale
- spese per incremento attività finanziarie
- rimborso di prestiti
- spese per conto di terzi ecc.

### MACROAGGREGATI

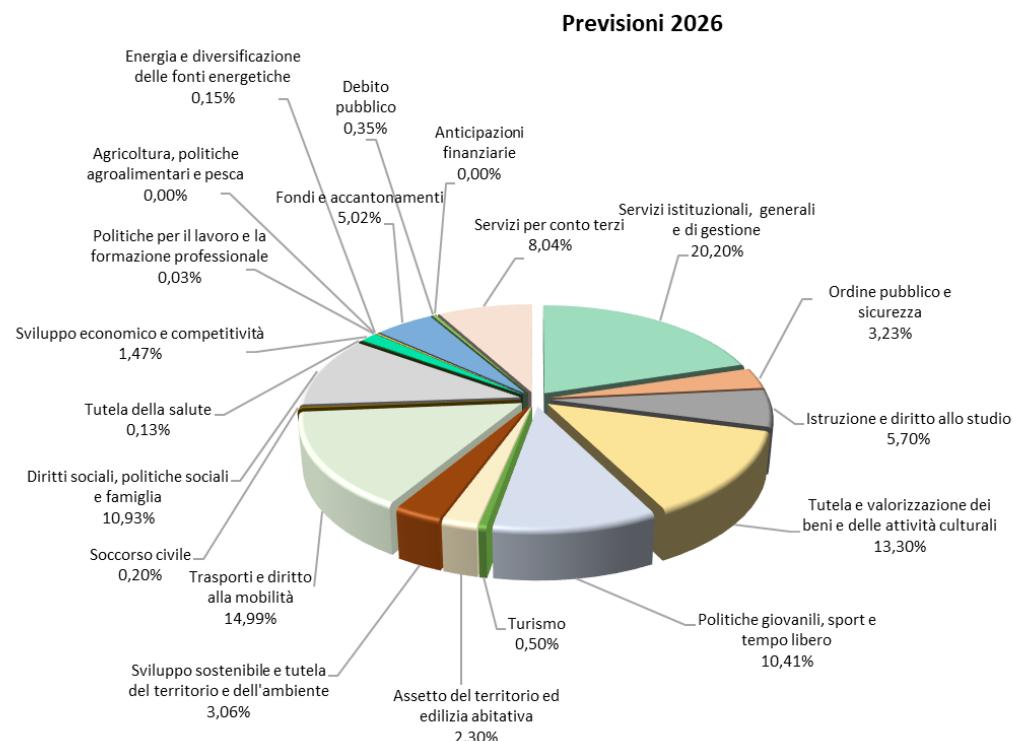
Indicano con maggior dettaglio la natura della spesa

Per esempio nel titolo Spese correnti si possono distinguere i macroaggregati:

- Personale
- Imposte e tasse a carico ente
- Acquisto di beni e servizi
- Trasferimenti correnti
- Interessi passivi ecc.

## Le SPESE per MISSIONI

SPESE per MISSIONI	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Servizi istituzionali, generali e di gestione	43.539.111,70	37.424.192,64	34.160.139,00
Ordine pubblico e sicurezza	6.958.615,42	7.040.525,00	7.025.525,00
Istruzione e diritto allo studio	12.285.510,37	25.033.867,00	11.454.427,00
Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	28.661.781,69	6.167.376,00	6.271.644,00
Politiche giovanili, sport e tempo libero	22.435.641,27	15.741.606,00	13.179.353,00
Turismo	1.077.318,00	920.700,00	854.326,00
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	4.962.749,00	4.159.232,00	4.005.827,00
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	6.595.672,20	3.959.290,63	3.867.381,00
Trasporti e diritto alla mobilità	32.306.738,34	24.466.426,00	12.378.344,00
Soccorso civile	426.168,00	395.568,00	395.568,00
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	23.564.641,41	21.899.899,26	21.020.505,26
Tutela della salute*	274.100,00	274.100,00	264.100,00
Sviluppo economico e competitività	3.168.372,00	4.830.946,00	1.763.204,00
Politiche per il lavoro e la formazione professionale	67.600,00	67.600,00	67.600,00
Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0,00	0,00	0,00
Energia e diversificazione delle fonti energetiche	333.276,00	333.275,00	333.275,00
Fondi e accantonamenti	10.827.054,23	10.963.097,60	10.531.470,60
Debito pubblico	745.730,00	374.458,00	958.936,00
Anticipazioni Finanziarie	0,00	0,00	0,00
Servizi per conto terzi	17.335.280,00	17.340.280,00	17.490.280,00
<b>TOTALE</b>	<b>215.565.359,63</b>	<b>181.392.439,13</b>	<b>146.021.904,86</b>



\*Missione riferibile essenzialmente al Servizio Sanitario Regionale

# Le SPESE suddivise per TITOLI

## TITOLO 1 - Spese correnti



Comprendono le spese relative alla gestione ordinaria del Comune (spese per acquisti di beni di consumo, di servizi, utenze, spesa del personale, interessi passivi, imposte e

## TITOLO 2 - Spese in conto capitale o di investimento



Comprendono le spese relative alla gestione straordinaria (spese per le opere pubbliche, per l'acquisto di beni strumentali, ecc.)

## TITOLO 3 - Spese per incremento attività finanziarie



La spesa destinata alle acquisizioni di attività finanziarie, di azioni e partecipazioni nonché le concessioni di crediti

## TITOLO 4 - Spese per rimborso di prestiti



Spesa per la restituzione delle quote capitali di mutui e prestiti contratti dal comune

## TITOLO 5 - Chiusura delle anticipazioni dall'Istituto Tesoriere



La restituzione delle eventuali anticipazioni ricevute dal tesoriere

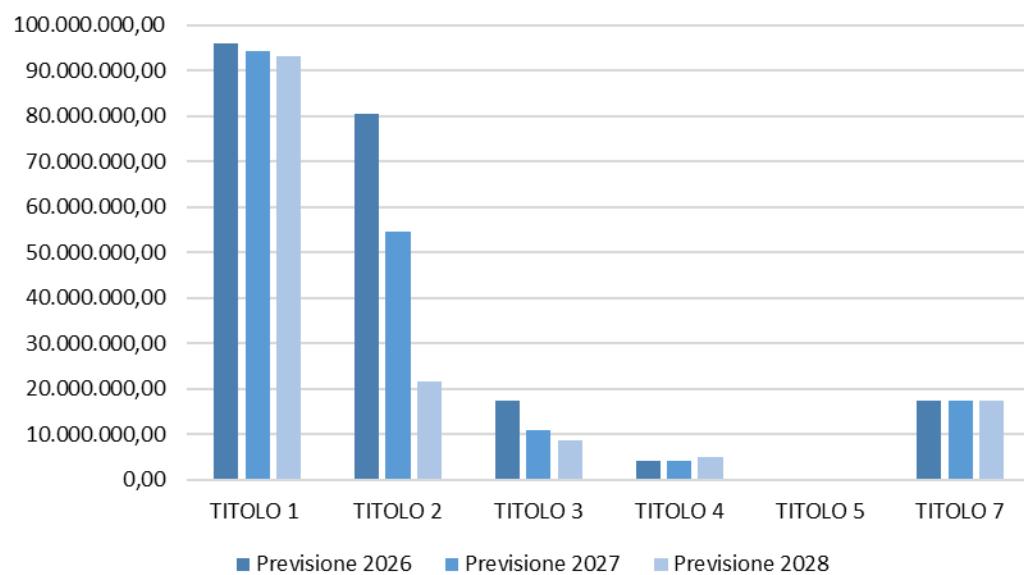
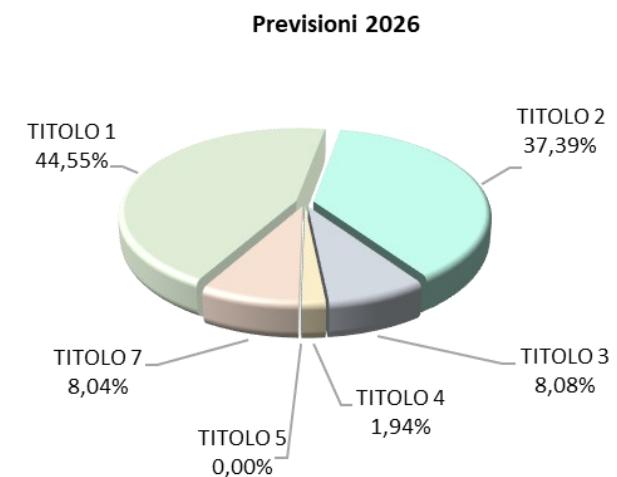
## TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro



Sono partite di giro ovvero quello che esce da qui entra di pari importo nel rispettivo titolo 9 delle entrate

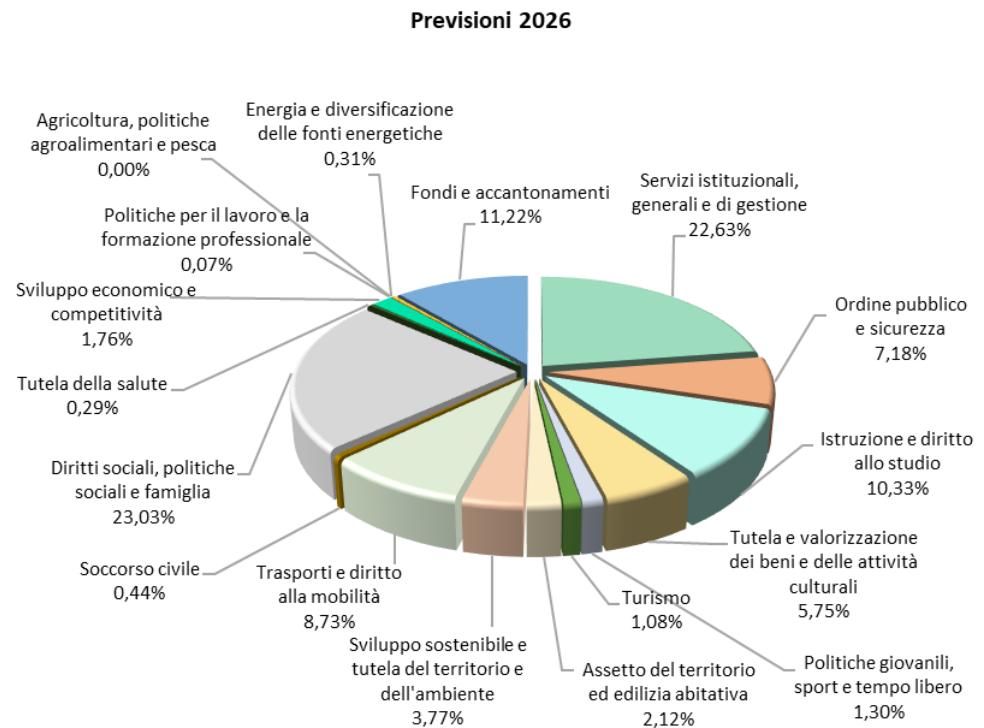
## Le SPESE per TITOLI

SPESE per TITOLI		Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
TITOLO 1	Spese correnti	96.024.049,34	94.425.853,68	93.223.660,86
TITOLO 2	Spesa in conto capitale	80.602.919,61	54.631.916,45	21.769.634,00
TITOLO 3	Spesa per incremento attività finanziarie	17.419.349,68	10.861.274,00	8.672.447,00
TITOLO 4	Rimborso prestiti	4.183.761,00	4.133.115,00	4.865.883,00
TITOLO 5	Chiusura delle anticipazioni dall'Istituto Tesoriere	0,00	0,00	0,00
TITOLO 7	Spesa per conto terzi e partite di giro	17.335.280,00	17.340.280,00	17.490.280,00
<b>TOTALE</b>		<b>215.565.359,63</b>	<b>181.392.439,13</b>	<b>146.021.904,86</b>



# Le SPESE CORRENTI suddivise per MISSIONI

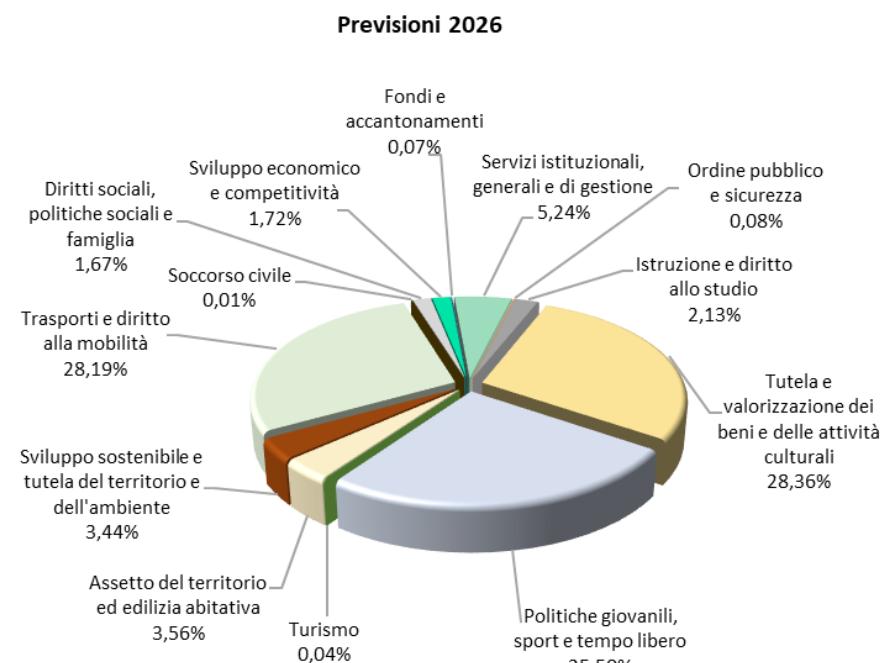
SPESE CORRENTI per MISSIONI	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Servizi istituzionali, generali e di gestione	21.732.231,64	21.695.582,82	21.205.804,00
Ordine pubblico e sicurezza	6.893.965,42	6.975.875,00	6.960.875,00
Istruzione e diritto allo studio	9.920.239,37	9.741.662,00	9.749.492,00
Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	5.522.599,00	5.178.568,00	5.152.648,00
Politiche giovanili, sport e tempo libero	1.250.419,27	1.528.523,00	1.513.028,00
Turismo	1.039.292,00	914.751,00	848.240,00
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	2.036.430,00	2.054.485,00	2.051.976,00
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	3.617.929,00	3.680.320,00	3.657.612,00
Trasporti e diritto alla mobilità	8.382.332,00	8.116.785,00	8.218.364,00
Soccorso civile	421.168,00	395.568,00	395.568,00
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	22.112.161,41	20.880.309,26	20.652.901,26
Tutela della salute*	274.100,00	274.100,00	264.100,00
Sviluppo economico e competitività	1.687.360,00	1.666.535,00	1.664.077,00
Politiche per il lavoro e la formazione professionale	67.600,00	67.600,00	67.600,00
Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca	0,00	0,00	0,00
Energia e diversificazione delle fonti energetiche	294.168,00	292.092,00	289.905,00
Fondi e accantonamenti	10.772.054,23	10.963.097,60	10.531.470,60
<b>TOTALE</b>	<b>96.024.049,34</b>	<b>94.425.853,68</b>	<b>93.223.660,86</b>



\*Trattasi essenzialmente di spese per il Servizio Sanitario Regionale

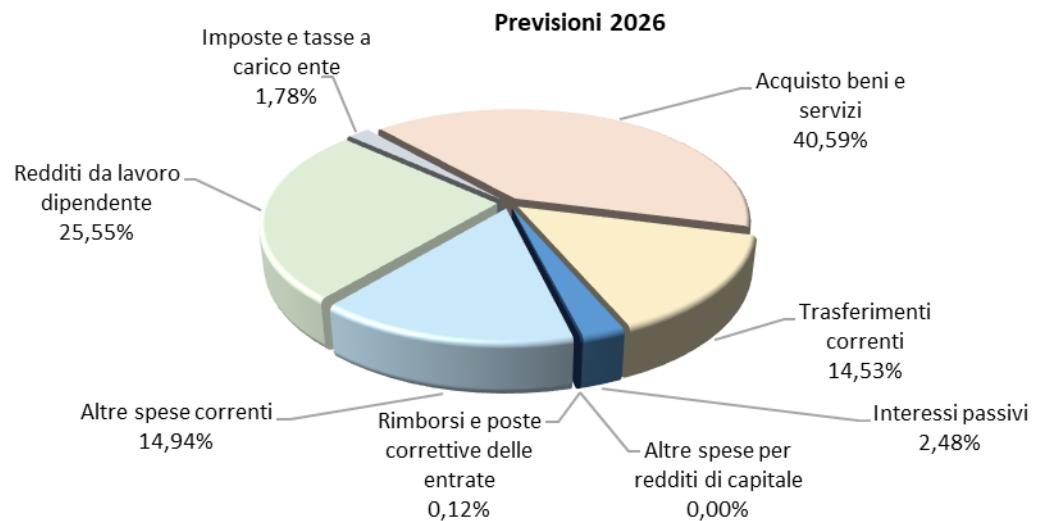
## Le SPESE di INVESTIMENTO suddivise per MISSIONI

SPESE di INVESTIMENTO per MISSIONI	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Servizi istituzionali, generali e di gestione	4.225.229,38	4.558.730,82	3.911.137,00
Ordine pubblico e sicurezza	64.650,00	64.650,00	64.650,00
Istruzione e diritto allo studio	1.713.836,00	14.639.650,00	1.110.000,00
Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali	22.857.001,69	700.000,00	820.000,00
Politiche giovanili, sport e tempo libero	20.556.268,00	13.372.989,00	10.777.447,00
Turismo	32.210,00	0,00	0,00
Assetto del territorio ed edilizia abitativa	2.870.317,00	2.046.371,00	1.893.000,00
Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente	2.772.455,20	66.657,63	20.000,00
Trasporti e diritto alla mobilità	22.718.803,34	15.205.126,00	2.928.400,00
Soccorso civile	5.000,00	0,00	0,00
Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	1.345.415,00	910.000,00	245.000,00
Sviluppo economico e competitività	1.386.734,00	3.067.742,00	0,00
Fondi e accantonamenti	55.000,00	0,00	0,00
<b>TOTALE</b>	<b>80.602.919,61</b>	<b>54.631.916,45</b>	<b>21.769.634,00</b>



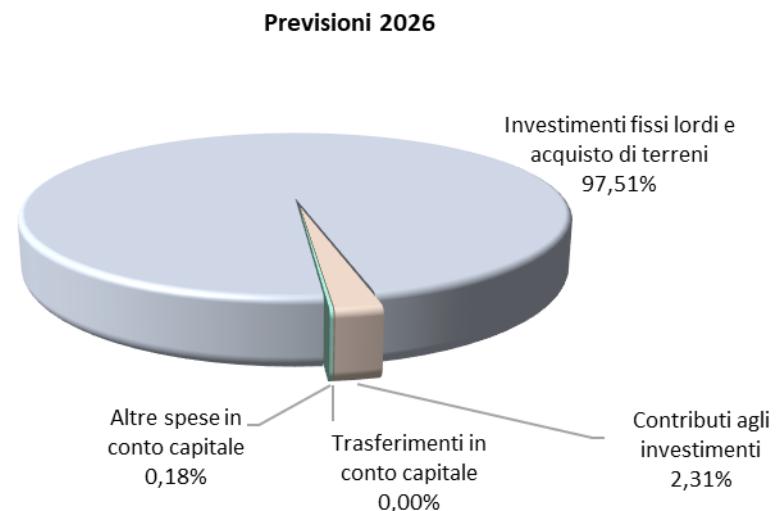
## Le SPESE CORRENTI suddivise per MACROAGGREGATI

SPESE CORRENTI per MACROAGGREGATI	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Redditi da lavoro dipendente	24.538.712,00	24.649.619,00	24.475.676,00
Imposte e tasse a carico ente	1.711.732,00	1.716.623,00	1.705.125,00
Acquisto beni e servizi	38.974.430,76	37.169.313,40	36.552.394,26
Trasferimenti correnti	13.954.923,67	13.594.634,82	13.508.679,00
Interessi passivi	2.380.353,00	2.670.823,00	2.837.887,00
Altre spese per redditi di capitale	350,00	467,00	364,00
Rimborsi e poste correttive delle entrate	113.592,00	112.560,00	112.560,00
Altre spese correnti	14.349.955,91	14.511.813,46	14.030.975,60
<b>TOTALE</b>	<b>96.024.049,34</b>	<b>94.425.853,68</b>	<b>93.223.660,86</b>

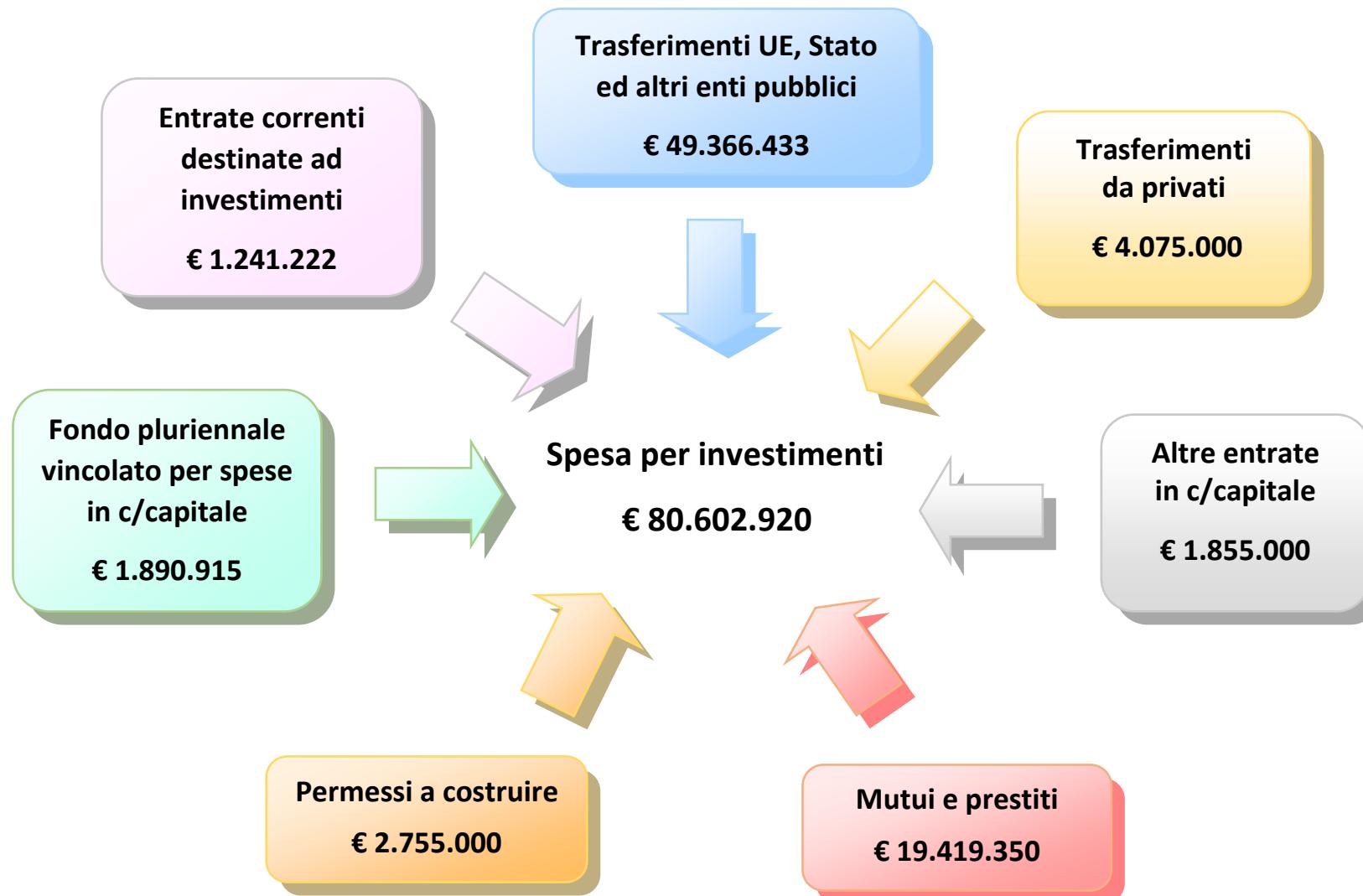


## Le SPESE di INVESTIMENTO suddivise per MACROAGGREGATI

SPESI di INVESTIMENTO per MACROAGGREGATI	Previsione 2026	Previsione 2027	Previsione 2028
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	78.592.641,16	52.744.066,45	19.892.234,00
Contributi agli investimenti	1.863.850,00	1.837.850,00	1.827.400,00
Trasferimenti in conto capitale	0,00	0,00	0,00
Altre spese in conto capitale	146.428,45	50.000,00	50.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>80.602.919,61</b>	<b>54.631.916,45</b>	<b>21.769.634,00</b>



## Le spese di investimento sono finanziate con le seguenti risorse:



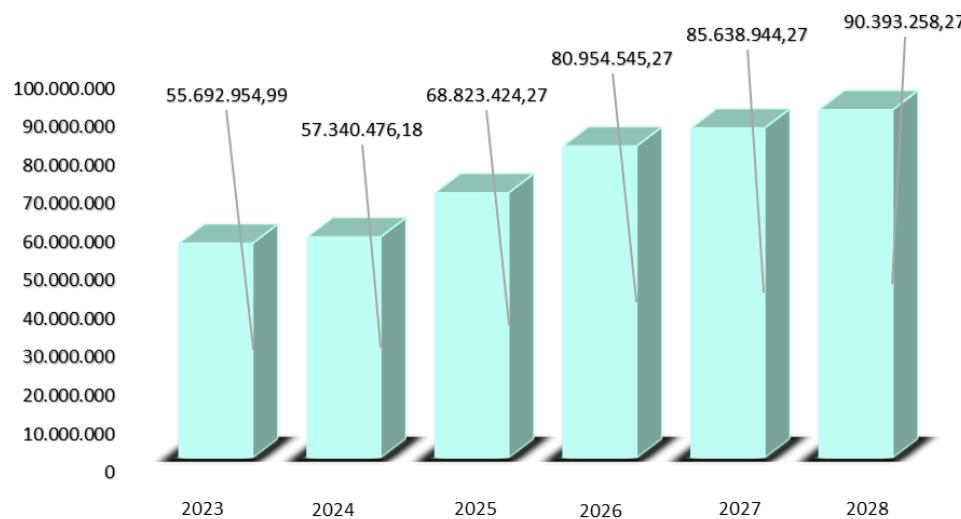
## L'INDEBITAMENTO

Il Comune può fare ricorso all'assunzione di prestiti per finanziare la realizzazione di investimenti, interventi di innovazione e riqualificazione urbana, a difesa del suolo, per la manutenzione straordinaria del patrimonio stradale, interventi su beni immobili di interesse storico, artistico e culturale.

L'indebitamento dell'ente presenta la seguente evoluzione:

Anno	Stock del debito
2023	55.692.954,99
2024	57.340.476,18
2025	68.823.424,27
2026*	80.954.545,27
2027*	85.638.944,27
2028*	90.393.258,27

\* valori previsionali



La percentuale di indebitamento dell'ente prevista per il triennio 2026-2028 è:

	2026	2027	2028
Indebitamento effettivo del Comune	<b>2,29%</b>	<b>2,54%</b>	<b>2,75%</b>
Limite di legge all'indebitamento	10,00%	10,00%	10,00%