



Relazione Conto Consuntivo A.F. 2025

1. Premessa

1.1. Premessa

Il conto consuntivo per l'anno 2025 riepiloga i dati contabili di gestione dell'Istituzione Scolastica secondo quanto disposto dagli art. 23, c. 1 del Decreto Interministeriale del 28 Agosto 2018 n. 129, ed eventuali successive modificazioni.

Il conto consuntivo si compone di:

- Conto finanziario (Mod. H)
- Rendiconti progetti/attività/gestioni economiche separate (Mod. I)
- Situazione amministrativa definitiva (Mod. J)
- Conto del patrimonio (Mod. K)
- Elenco residui attivi e passivi (Mod. L)
- Prospetto delle spese per il personale (Mod. M)
- Riepilogo per aggregato di entrata e tipologia di spesa (Mod. N)

La presente relazione ha lo scopo di illustrare le Entrate, le Spese e la composizione dell'avanzo di amministrazione al 31/12/2025 per facilitare l'analisi gestionale del Programma Annuale 2025 approvato dal Consiglio d'Istituto il 11/02/2025 con provvedimento n. 94 e i risultati conseguiti in relazione agli obiettivi programmati nel P.T.O.F. dell'Istituzione Scolastica.



Ministero dell'Istruzione e del Merito
Ufficio Scolastico Regionale: LOMBARDIA
IC I.C. MONS. L. VITALI BELLANO

23822 BELLANO (LC) VIA VENTI SETTEMBRE N.4 C.F. 83007920131 C.M. LCIC80500C

2. Riepilogo dati contabili

2.1. Risultanze contabili

Entrate	Importo	Uscite	Importo	Entrate - Uscite
Programmazione definitiva	581.514,66	Programmazione definitiva	581.514,66	Disp. fin. da programmare 0,00
Accertamenti	245.576,24	Impegni	258.441,71	Disavanzo di competenza 12.865,47
Saldo di cassa iniziale (01/01/2025) (A)				112.333,19
Riscossioni competenza residui (B)	275.362,03	Pagamenti competenza residui (C)	278.069,44	
Saldo di cassa finale (31/12/2025) (D) (D=A+B-C)				109.625,78
Somme rimaste da riscuotere (E)	57.754,33	Somme rimaste da pagare (F)	1.157,79	Accertamenti non riscossi - Impegni non pagati (nell'anno) 56.596,54
Residui anni precedenti non ancora riscossi (G)	146.768,78	Residui anni precedenti non ancora pagati (H)	0,00	
Totale residui attivi (I=E+G)	204.523,11	Totale residui passivi (L=F+H)	1.157,79	Residui Attivi - Residui Passivi 203.365,32

La gestione finanziaria dell'anno 2025 presenta un disavanzo di competenza pari a 12.865,47 €, determinato dal fatto che le spese impegnate (258.441,71 €) hanno superato le entrate accertate (245.576,24 €).

Questo scostamento è principalmente riconducibile alle spese sostenute per il PNRR, che hanno richiesto impegni immediati a fronte di trasferimenti ministeriali non ancora accertati o non ancora riscossi entro la chiusura dell'esercizio.



3. Conto Finanziario

Una parte significativa delle entrate risulta non riscossa al 31/12/2025, per un totale di 57.754,33 €. Tale situazione è dovuta in larga misura ai ritardi degli Enti Locali, in particolare del Comune, che presenta 25.243,96 € di somme non ancora erogate nonostante siano state regolarmente accertate. Questo comportamento, ormai ricorrente, incide sulla liquidità dell'Istituto e contribuisce all'aumento dei residui attivi, pur trattandosi di entrate certe e destinate a essere rimosse nell'esercizio successivo. Anche i contributi delle famiglie (19.510,37 € da riscuotere) e i finanziamenti regionali (13.000,00 € non riscossi) seguono tempistiche fisiologicamente più lente, ma non presentano criticità strutturali.

3.1. Analisi delle entrate

Si riepilogano di seguito le informazioni di riepilogo riguardanti le Entrate dell'anno 2025

Aggregato	Programmazione definitiva (a)	Somme accertate (b)	Disponibilità (b/a)
1. Avanzo di amministrazione presunto	334.416,84	0,00	0,00 %
3. Finanziamenti dallo Stato	37.273,84	35.767,26	95,96 %
4. Finanziamenti dalla Regione	13.000,00	13.000,00	100,00 %
5. Finanziamenti da Enti locali o da altre Istituzioni pubbliche	123.831,30	123.831,30	100,00 %
6. Contributi da privati	72.977,67	72.977,67	100,00 %
8. Rimborsi e restituzione somme	15,00	0,00	0,00 %
12. Altre entrate	0,01	0,01	100,00 %
Totale Entrate	581.514,66	245.576,24	
Disavanzo di competenza		12.865,47	
Totale a pareggio		258.441,71	



Per ogni voce di entrata si riporta il dettaglio della previsione iniziale, delle variazioni in corso d'anno e quindi della previsione definitiva approvata.

1 - Avanzo di amministrazione presunto

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Importo definitivo
1		Avanzo di amministrazione presunto	334.416,84	0,00	334.416,84
	2	Vincolato	270.000,00	0,00	270.000,00
	1	Non vincolato	64.416,84	0,00	64.416,84

3 - Finanziamenti dallo Stato

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
3		Finanziamenti dallo Stato	13.379,91	37.273,84	35.767,26	35.767,26	0,00	1.506,58
	1	Dotazione ordinaria	11.873,33	28.082,00	28.082,00	28.082,00	0,00	0,00
	6	Altri finanziamenti vincolati dallo Stato	1.506,58	9.191,84	7.685,26	7.685,26	0,00	1.506,58

4 - Finanziamenti dalla Regione

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
4		Finanziamenti dalla Regione	13.000,00	13.000,00	13.000,00	0,00	13.000,00	0,00
	4	Altri finanziamenti vincolati	13.000,00	13.000,00	13.000,00	0,00	13.000,00	0,00

I finanziamenti regionali (13.000,00 € non riscossi) seguono tempistiche fisiologicamente più lente, ma non presentano criticità strutturali.

5 - Finanziamenti da Enti locali o da altre Istituzioni pubbliche

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
5		Finanziamenti da Enti locali o da altre Istituzioni pubbliche	81.449,00	123.831,30	123.831,30	98.587,34	25.243,96	0,00
	1	Provincia non vincolati	0,00	1.654,55	1.654,55	1.654,55	0,00	0,00
	3	Comune non vincolati	0,00	700,00	700,00	300,00	400,00	0,00
	4	Comune vincolati	81.449,00	121.476,75	121.476,75	96.632,79	24.843,96	0,00

Una parte significativa delle entrate riguarda i Comuni, che presenta 25.243,96 € di somme non ancora erogate nonostante siano state regolarmente accertate. Questo comportamento, ormai ricorrente, incide sulla liquidità dell'Istituto e contribuisce all'aumento dei residui attivi, pur trattandosi di entrate certe e destinate a essere riscosse nell'esercizio successivo.

6 - Contributi da privati

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione	Previsione	Somme	Riscosso	Rimaste da	Differenze
-----------	------	-------------	------------	------------	-------	----------	------------	------------



Ministero dell'Istruzione e del Merito
Ufficio Scolastico Regionale: LOMBARDIA
IC I.C. MONS. L. VITALI BELLANO

23822 BELLANO (LC) VIA VENTI SETTEMBRE N.4 C.F. 83007920131 C.M. LCIC80500C

o			iniziale	definitiva	accertate		riscuotere	in + o -
6		Contributi da privati	37.500,00	72.977,67	72.977,67	53.467,30	19.510,37	0,00
	4	Contributi per visite, viaggi e programmi di studio all'estero	30.000,00	41.360,67	41.360,67	32.909,30	8.451,37	0,00
	8	Contributi da imprese non vincolati	0,00	20,00	20,00	20,00	0,00	0,00
	10	Altri contributi da famiglie vincolati	2.500,00	25.597,00	25.597,00	14.538,00	11.059,00	0,00
	11	Contributi da imprese vincolati	5.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00

I contributi delle famiglie (19.510,37 € da riscuotere) ad oggi quasi tutti riscossi, sono accertamenti dovuti a progetti attivati a fine anno e da concludere entro il mese di aprile.

8 - Rimborsi e restituzione somme

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
8		Rimborsi e restituzione somme	15,00	15,00	0,00	0,00	0,00	15,00
	6	Rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da ISP	15,00	15,00	0,00	0,00	0,00	15,00

La somma è riferita ad un versamento del contributo assicurativo versato doppio da parte della banca.

12 - Altre entrate

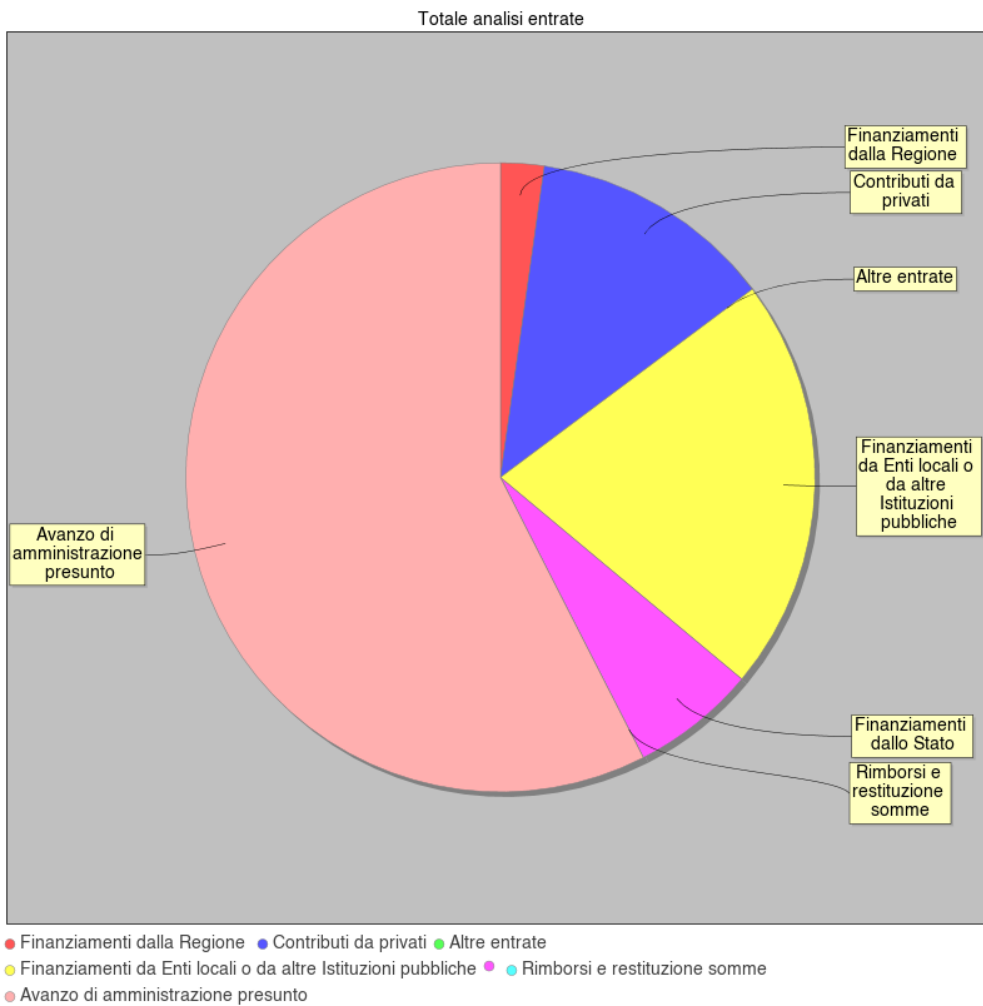
Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
12		Altre entrate	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00
	1	Interessi	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00

Aggregato	Importo
Avanzo di amministrazione presunto	334.416,84
Finanziamenti dallo Stato	37.273,84
Finanziamenti dalla Regione	13.000,00
Finanziamenti da Enti locali o da altre Istituzioni pubbliche	123.831,30
Contributi da privati	72.977,67
Rimborsi e restituzione somme	15,00
Altre entrate	0,01



Ministero dell'Istruzione e del Merito
Ufficio Scolastico Regionale: LOMBARDIA
IC I.C. MONS. L. VITALI BELLANO

23822 BELLANO (LC) VIA VENTI SETTEMBRE N.4 C.F. 83007920131 C.M. LCIC80500C





3.2. Analisi delle spese

Si riepilogano di seguito le informazioni di riepilogo riguardanti le Spese dell'anno 2025

Aggregato	Programmazione definitiva (a)	Somme impegnate (b)	Obblighi da pagare (b/a)
A. Attività amministrativo-didattiche	389.951,04	185.340,98	47,53 %
P. Progetti	190.376,29	73.100,73	38,40 %
G. Gestioni economiche	0,00	0,00	0,00 %
R. Fondo di riserva	1.187,33	0,00	0,00 %
Totale Spese	581.514,66	258.441,71	
Avanzo di competenza		0,00	
Totale a pareggio		258.441,71	

Le scelte gestionali che hanno inciso maggiormente sulle spese riguardano:

- il funzionamento didattico (111.549,55 €), necessario per garantire materiali, servizi e attività a supporto delle classi;
- le visite e i viaggi di istruzione (42.202,90 €), che rappresentano una componente significativa dell'offerta formativa;
- le spese connesse al PNRR, che hanno richiesto impegni aggiuntivi rispetto alla programmazione ordinaria e hanno contribuito al disavanzo di competenza.

Nel complesso, la gestione 2025 riflette la volontà dell'Istituto di garantire la piena realizzazione delle attività didattiche e progettuali, pur in presenza di ritardi strutturali nelle erogazioni da parte dei Comuni e di tempistiche ministeriali non sempre allineate alle esigenze operative della scuola.



Alla fine dell'esercizio finanziario appare necessario predisporre un prospetto di analisi delle attività finanziaria realizzata per ogni singolo progetto/attività/gestione economica separata. Tale prospetto comprende sia l'evoluzione della previsione iniziale mediante le variazioni in corso d'anno, sia il consuntivo per ogni progetto/attività/gestione economica separata.

A - Attività amministrativo-didattiche

Tipologia	Categoria	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva	Somme impegnate	Pagato	Rimasto da pagare	Differenze in + o -
A		Attività amministrativo-didattiche	332.872,34	57.078,70	389.951,04	185.340,98	184.183,19	1.157,79	204.610,06
	1	Funzionamento generale e decoro della Scuola	43.958,53	5.300,00	49.258,53	21.363,59	20.492,99	870,60	27.894,94
	2	Funzionamento amministrativo	25.072,49	3.925,70	28.998,19	10.219,54	10.219,54	0,00	18.778,65
	3	Didattica	226.896,32	29.042,30	255.938,62	111.549,55	111.284,77	264,78	144.389,07
	5	Visite, viaggi e programmi di studio all'estero	35.683,00	18.566,02	54.249,02	42.202,90	42.180,49	22,41	12.046,12
	6	Attività di orientamento	1.262,00	244,68	1.506,68	5,40	5,40	0,00	1.501,28

P - Progetti

Tipologia	Categoria	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva	Somme impegnate	Pagato	Rimasto da pagare	Differenze in + o -
P		Progetti	145.701,09	44.675,20	190.376,29	73.100,73	73.100,73	0,00	117.275,56
	1	Progetti in ambito "Scientifico, tecnico e professionale"	8.442,72	0,00	8.442,72	80,00	80,00	0,00	8.362,72
	2	Progetti in ambito "Umanistico e sociale"	116.986,79	41.282,20	158.268,99	71.678,36	71.678,36	0,00	86.590,63
	3	Progetti per "Certificazioni e corsi professionali"	5.517,00	770,00	6.287,00	978,20	978,20	0,00	5.308,80
	4	Progetti per "Formazione / aggiornamento del personale"	14.754,58	2.623,00	17.377,58	364,17	364,17	0,00	17.013,41

I progetti in ambito umanistico e sociale (71.678,36 €), che costituiscono la parte più consistente della progettualità PTOF;

G - Gestioni economiche

Tipologia	Categoria	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva	Somme impegnate	Pagato	Rimasto da pagare	Differenze in + o -
G		Gestioni economiche	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

R - Fondo di riserva

Tipologia	Categoria	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva	Somme impegnate	Pagato	Rimasto da pagare	Differenze in + o -
R		Fondo di riserva	1.187,33	0,00	1.187,33	0,00	0,00	0,00	1.187,33
	98	Fondo di riserva	1.187,33	0,00	1.187,33	0,00	0,00	0,00	1.187,33

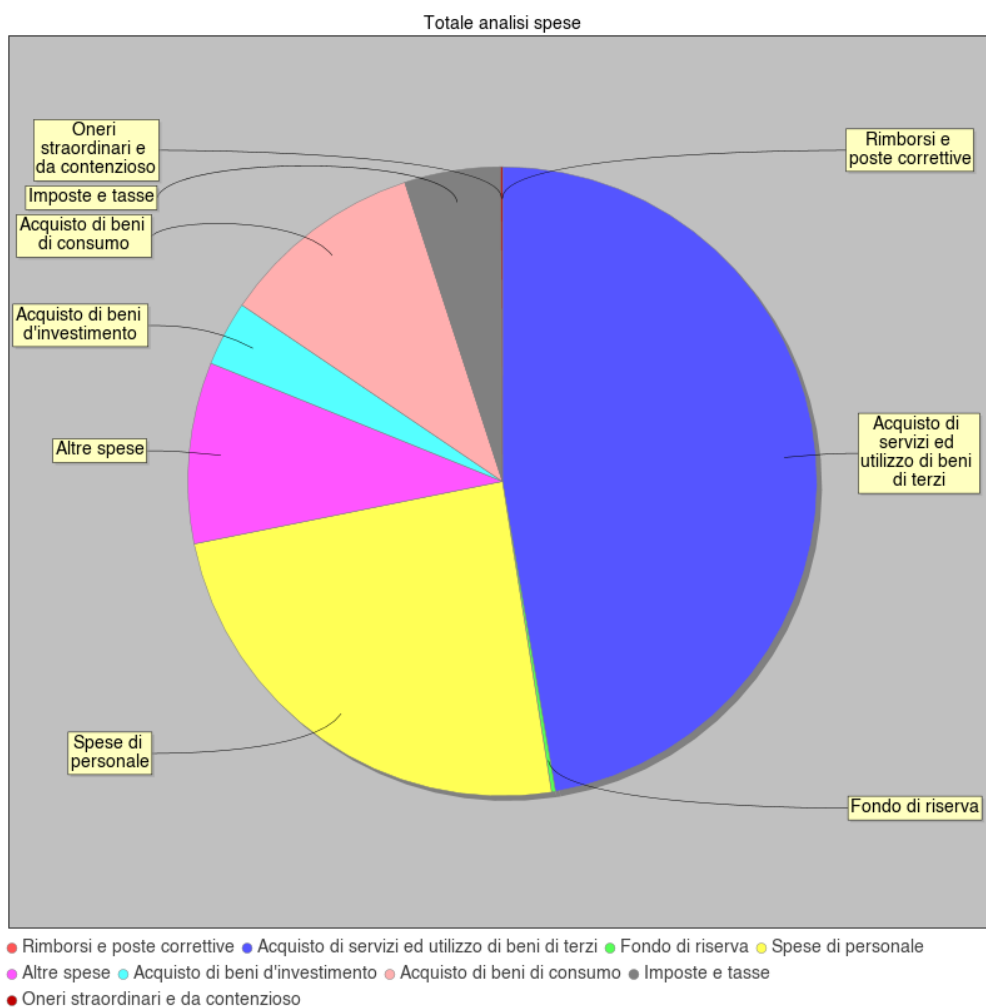
SPESE	IMPORTO DESTINATO
Spese di personale	141.381,40
Acquisto di beni di consumo	61.063,21



Ministero dell'Istruzione e del Merito
Ufficio Scolastico Regionale: LOMBARDIA
IC I.C. MONS. L. VITALI BELLANO

23822 BELLANO (LC) VIA VENTI SETTEMBRE N.4 C.F. 83007920131 C.M. LCIC80500C

Acquisto di servizi ed utilizzo di beni di terzi	275.037,02
Acquisto di beni d'investimento	19.446,75
Altre spese	54.160,89
Imposte e tasse	28.723,06
Oneri straordinari e da contenzioso	500,00
Rimborsi e poste correttive	15,00
Fondo di riserva	1.187,33





3.3. Disponibilità finanziaria da programmare

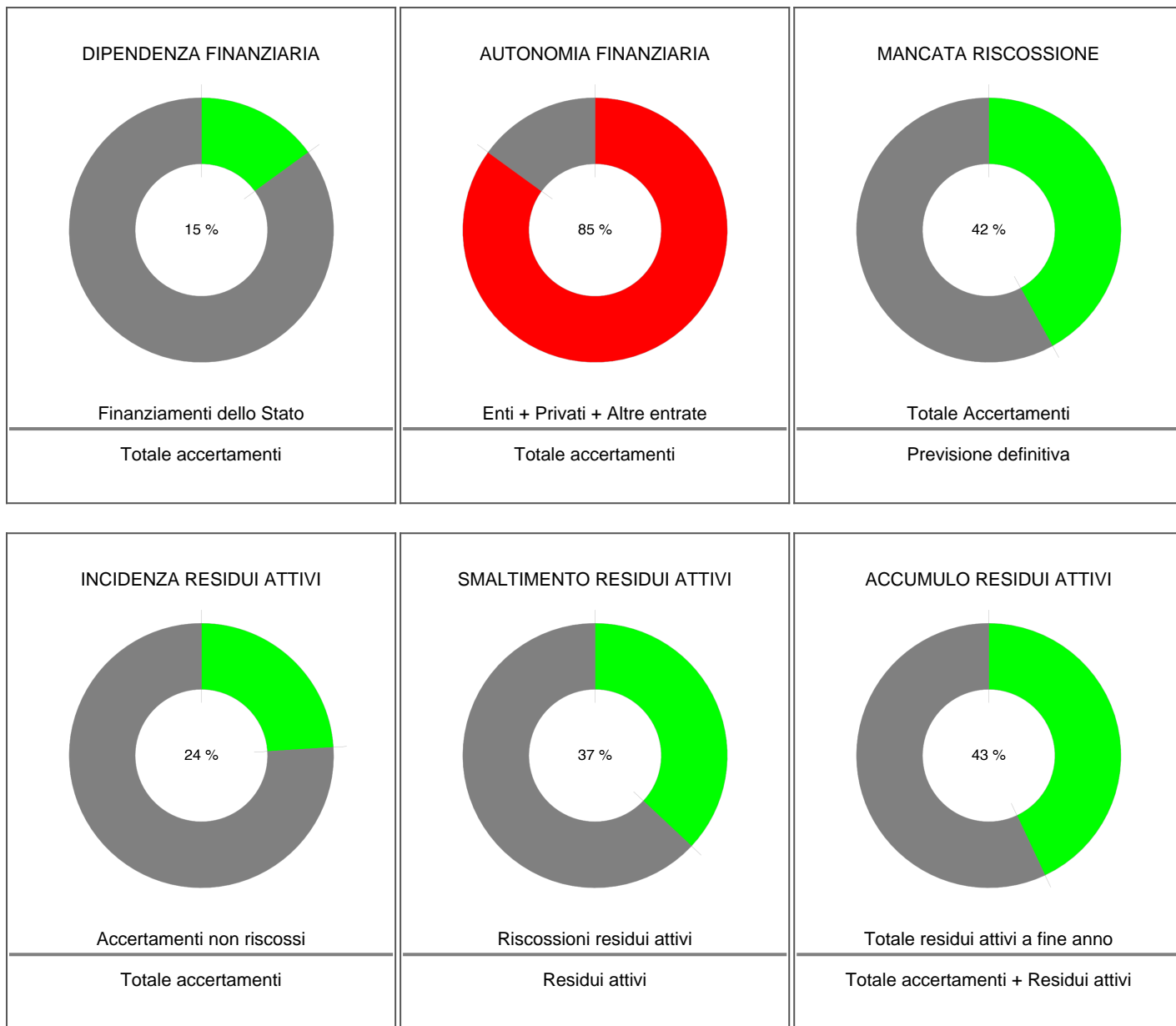
In questo aggregato sono confluite le somme accertate entro il 31 Dicembre 2025 e per le quali non è stata deliberata alcuna destinazione in attività o progetti.



4. Indici di Bilancio

4.1. Indici di bilancio per le Entrate

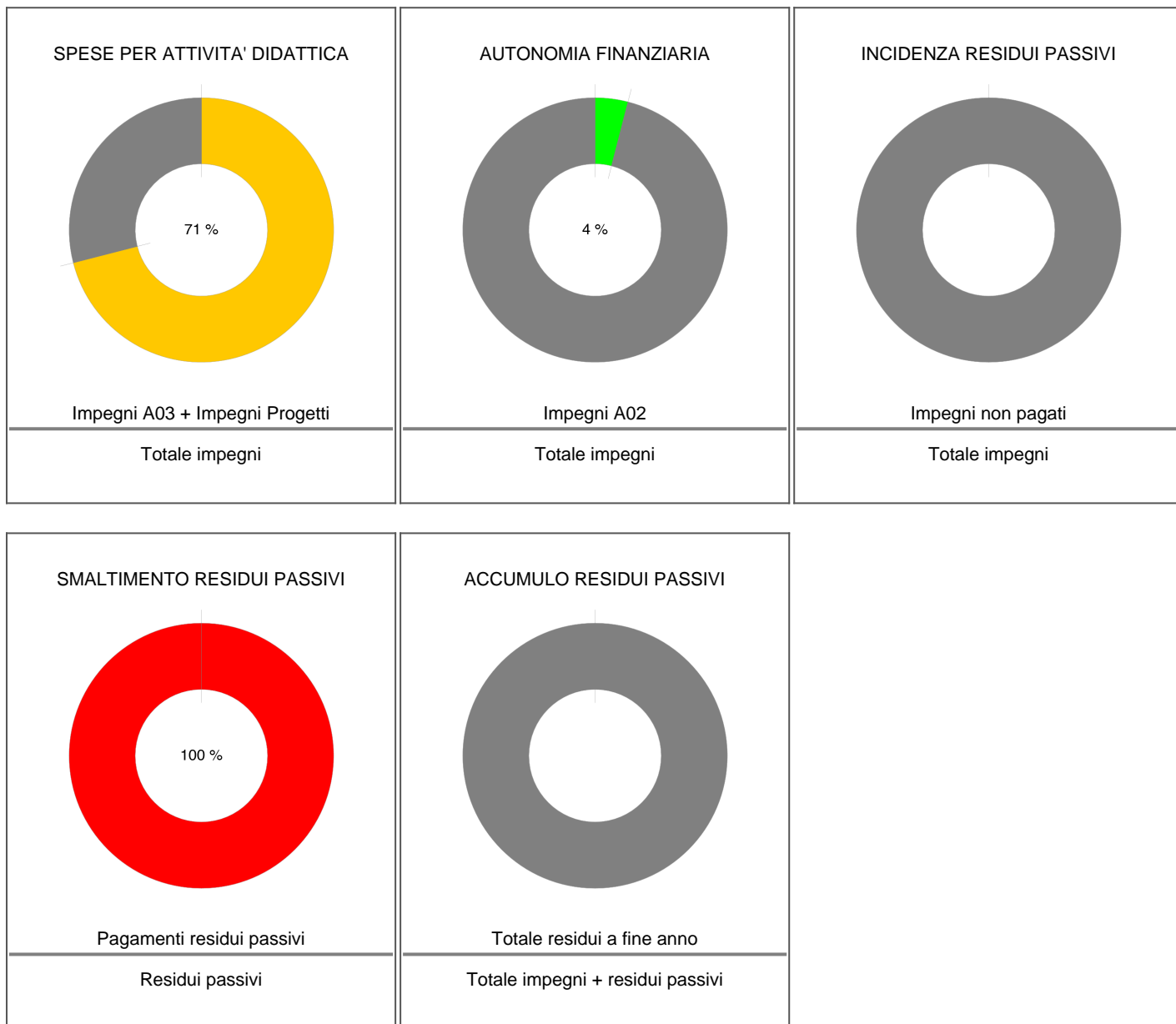
Si riportano di seguito i principali indicatori di Bilancio per le Entrate.





4.2. Indici di bilancio per le Spese

Si riportano di seguito i principali indicatori di Bilancio per le Spese.





5. Conclusioni

5.1. Conclusioni

La gestione finanziaria dell'esercizio 2025 evidenzia un andamento complessivamente equilibrato e coerente con gli obiettivi programmati nel PTOF, pur in presenza di alcuni fattori esterni che hanno inciso sulla dinamica delle entrate e delle spese. Il disavanzo di competenza pari a 12.865,47 € deriva principalmente dalle spese sostenute per le attività connesse al PNRR, che hanno richiesto impegni immediati a fronte di trasferimenti ministeriali non ancora riscossi entro il 31 dicembre 2025. Tale fenomeno è fisiologico nei progetti finanziati con fondi europei e non rappresenta una criticità gestionale, poiché le relative entrate sono certe e saranno incassate nell'esercizio successivo.

A tal proposito, è stata effettuata una ricognizione completa dei residui attivi, con l'obiettivo di garantire la correttezza e l'attendibilità delle risultanze contabili. A seguito di tale verifica sono stati eliminati i residui non più esigibili per un importo complessivo pari a € 8.586,27, in quanto privi dei requisiti di certezza ed esigibilità richiesti dalla normativa vigente. L'operazione ha consentito di migliorare la qualità del dato contabile e di rappresentare in modo più trasparente la reale situazione finanziaria dell'Istituzione scolastica.

Un ulteriore elemento che ha inciso sulla situazione finanziaria è rappresentato dai ritardi strutturali nelle erogazioni da parte dei Comuni, che al 31/12/2025 presentano 25.243,96 € di somme non ancora versate nonostante siano state regolarmente accertate. Questa mancata puntualità, già riscontrata negli esercizi precedenti, determina un incremento dei residui attivi e richiede alla scuola una gestione attenta della liquidità, pur non compromettendo la realizzazione delle attività programmate.

Le scelte gestionali operate dall'Istituto hanno privilegiato il funzionamento didattico, le attività progettuali, le visite e i viaggi di istruzione e gli interventi legati al PNRR, garantendo un'offerta formativa ampia e qualificata. Le spese risultano pienamente coerenti con le priorità educative e organizzative definite nel PTOF e deliberate dal Consiglio d'Istituto.

La situazione finanziaria finale, con un saldo di cassa pari a 109.625,78 € e un avanzo di amministrazione composto da quote vincolate e non vincolate, conferma la solidità dell'Istituto e la capacità di programmare e realizzare attività complesse anche in presenza di tempistiche di erogazione non sempre allineate alle esigenze operative.

BELLANO, 06-03-2026

IL DIRETTORE DEI SERVIZI GENERALI E
AMMINISTRATIVI
ESPOSITO ADELE

IL DIRIGENTE SCOLASTICO
MARTOCCHI LORENZA