

- Altre entrate: € 2,25

SPESE:

- Totale spese: € 494.576,34
- A.1 Funzionamento generale: € 27.849,09
- A.2 Funzionamento amministrativo: € 16.272,01
- A.3 Didattica: € 341.605,20
- A.5 Visite e viaggi: € 66.273,06
- A.6 Orientamento: € 1.892,68
- P. Progetti: € 39.850,57
- R. Fondo riserva: € 833,73

PARTE 2: INDICATORI CALCOLATI - RISULTATI ATTESI 2025

INDICATORE 1: DIPENDENZA FINANZIARIA DAI TRASFERIMENTI ORDINARI

VALORE ATTESO 2025: 0,0337 (3,37%)

Formola: Finanziamenti Stato / Totale Entrate

Calcolo: € 16.674,67 / € 494.576,34 = 0,0337

INTERPRETAZIONE:

Solo il 3,37% delle entrate 2025 deriverà da trasferimenti statali ordinari. Questo valore estremamente basso (in calo rispetto al 5,2% del 2026) indica una dipendenza minima dai fondi erariali.

VALUTAZIONE: ✓✓ ECCELLENTE

La dipendenza dallo Stato è praticamente simbolica, garantendo massima autonomia gestionale.

INDICATORE 2: INCIDENZA RESIDUI ATTIVI

VALORE ATTESO 2025: 0,3472 (34,72%)
(Base: dati consuntivo 2024)

Formola: Residui attivi dell'esercizio / Totale accertamenti

Calcolo: € 172.804,24 / € 497.729,81 = 0,3472

INTERPRETAZIONE:

Nel 2024, il 34,72% degli accertamenti non è stato riscosso entro fine anno. Questo valore, più alto rispetto all'ideale <30%, indica che circa un terzo delle entrate accertate è rimasto da riscuotere.

VALUTAZIONE: ● DA MONITORARE

Il valore è moderato ma superiore alla soglia fisiologica. Suggesta un'analisi delle cause e miglioramento procedure di riscossione.

INDICATORE 3: INCIDENZA RESIDUI PASSIVI

VALORE ATTESO 2025: 0,5475 (54,75%)
(Base: dati consuntivo 2024)

Formula: Residui passivi dell'esercizio / Totale impegni
Calcolo: € 208.881,92 / € 381.547,03 = 0,5475

INTERPRETAZIONE:

Nel 2024, il 54,75% degli impegni non è stato pagato entro fine anno. Questo valore alto indica che più della metà delle spese impegnate è rimasta da pagare, suggerendo una pianificazione degli impegni concentrata a fine anno.

VALUTAZIONE: \triangle CRITICO

Un valore >50% è problematico. Suggesta una migliore distribuzione temporale degli impegni nell'anno.

INDICATORE 4: SMALTIMENTO RESIDUI ATTIVI

VALORE ATTESO 2025: 6,8484 (684,84%)
(Base: dati consuntivo 2024)

Formula: Riscossioni residui / Residui attivi iniziali
Calcolo: € 187.466,81 / € 27.373,73 = 6,8484

INTERPRETAZIONE:

Sono state riscosse somme pari a quasi 7 volte i residui attivi iniziali. Questo valore eccezionalmente alto (>1) indica che:

- Sono stati riscossi tutti i residui attivi iniziali
- Sono state riscosse anche ingenti somme di competenza 2024

VALUTAZIONE: $\checkmark\checkmark$ ECCEZIONALE

Dimostra eccellente capacità di riscossione, sia dei residui che delle entrate correnti.

INDICATORE 5: SMALTIMENTO RESIDUI PASSIVI

VALORE ATTESO 2025: 53,1414 (oltre 5300%)
(Base: dati consuntivo 2024)

Formula: Pagamenti residui / Residui passivi iniziali
Calcolo: € 163.593,69 / € 3.078,46 = 53,1414

INTERPRETAZIONE:

Sono stati pagati importi pari a oltre 53 volte i residui passivi iniziali. Questo valore straordinariamente alto indica:

- Residui passivi iniziali molto bassi (solo €3.078)
- Pagamenti massivi anche di spese correnti

VALUTAZIONE: ✓✓ ECCEZIONALE

Dimostra efficienza estrema nel pagamento, con residui pregressi praticamente azzerati.

INDICATORE 6: CAPACITÀ DI SPESA

VALORE ATTESO 2025: 0,8742 (87,42%)
(Base: dati consuntivo 2024)

Formula: Pagamenti totali / (Impegni + Residui passivi iniziali)

Massa spendibile: € 384.625,49

Calcolo: € 336.258,80 / € 384.625,49 = 0,8742

INTERPRETAZIONE:

Sono stati effettuati pagamenti per l'87,42% della massa spendibile. Questo valore molto buono indica un'ottima capacità di trasformare gli impegni in pagamenti effettivi.

VALUTAZIONE: ✓ MOLTO BUONO

L'istituto dimostra buona efficienza nell'utilizzo delle risorse disponibili.

INDICATORE 7: ACCUMULO RESIDUI PASSIVI

VALORE ATTESO 2025: 0,5511 (55,11%)
(Base: dati consuntivo 2024)

Formula: Residui passivi totali / Massa spendibile

Calcolo: € 211.960,38 / € 384.625,49 = 0,5511

INTERPRETAZIONE:

Il 55,11% della massa spendibile si è trasformato in residui passivi. Questo valore alto indica un accumulo significativo di debiti da pagare, correlato all'elevata incidenza dei residui passivi.

VALUTAZIONE: ⚠ CRITICO

Valori superiori al 20% sono problematici. Necessaria una migliore programmazione temporale degli impegni.

INDICATORE 9: VELOCITÀ DI CASSA

VALORE ATTESO 2025: 0,8742 (87,42%)
(Base: dati consuntivo 2024)

Formula: Pagamenti complessivi / (Impegni + Residui passivi iniziali)

Calcolo: € 336.258,80 / € 384.625,49 = 0,8742

INTERPRETAZIONE:

Identico all'indicatore 6. Misura la velocità con cui si trasformano gli impegni in pagamenti effettivi. Un valore di 87% indica buona reattività nei pagamenti.

VALUTAZIONE: ✓ MOLTO BUONO

La scuola paga con buona tempestività i propri fornitori.

INDICATORE 12: FUNZIONAMENTO DIDATTICO

VALORE ATTESO 2025: 0,7751 (77,51%)

Formula: (A3 + A6 + P) / Totale spese

Calcolo: (€341.605,20 + €1.892,68 + €39.850,57) / €494.576,34
= € 383.348,45 / € 494.576,34 = 0,7751

INTERPRETAZIONE:

Circa il 77,5% delle risorse 2025 sarà destinato alla didattica, ai progetti e all'orientamento. Questo valore eccezionale (superiore al 74% del 2026) dimostra un investimento prioritario nella missione educativa dell'istituto.

VALUTAZIONE: ✓✓ ECCELLENTE

La scuola investe oltre 3/4 delle proprie risorse nella didattica. Valori superiori al 70% sono considerati ottimi.

INDICATORE 13: FUNZIONAMENTO AMMINISTRATIVO

VALORE ATTESO 2025: 0,0563 (5,63%)

Formula: A1 / Totale spese

Calcolo: € 27.849,09 / € 494.576,34 = 0,0563

INTERPRETAZIONE:

Solo il 5,63% delle risorse sarà destinato al funzionamento generale e amministrativo. Questo valore contenuto, leggermente superiore al 4,46% del 2026, denota una gestione efficiente ma con maggiori costi amministrativi previsti per il 2025.

VALUTAZIONE: ✓ BUONO

Il rapporto favorevole con l'indicatore 12 (77,5% didattica vs 5,6% amministrativo) conferma priorità corrette.

INDICATORE 14: AUTONOMIA FINANZIARIA

VALORE ATTESO 2025: 0,9430 (94,30%)

Formula: Entrate proprie / Totale entrate

Entrate proprie: € 466.401,67
(= Totale - Finanziamenti Stato - Finanziamenti Enti locali)
Calcolo: € 466.401,67 / € 494.576,34 = 0,9430

INTERPRETAZIONE:

L'istituto avrà un'autonomia finanziaria straordinaria nel 2025, con oltre il 94% delle entrate derivanti da fonti proprie (principalmente avanzo di amministrazione, contributi privati). Questo valore, superiore all'89% del 2026, indica capacità di autofinanziamento eccezionale.

VALUTAZIONE: ✓✓ ECCEZIONALE

Un'autonomia superiore al 90% è straordinaria e garantisce massima flessibilità gestionale e indipendenza decisionale.

PARTE 3: INDICATORI NON CALCOLABILI

INDICATORE 8: ACCUMULO DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

- └ Richiede: Avanzo iniziale 2024 (non disponibile nei documenti)
- └ Calcolabile solo dopo disponibilità del dato storico pluriennale

INDICATORE 10: CAPACITÀ DI IMPEGNO

- └ Richiede: Stanziamenti definitivi complessivi 2024
- └ Calcolabile dopo approvazione di tutte le variazioni di bilancio

INDICATORE 11: MANCATO ACCERTAMENTO

- └ Richiede: Entrate programmate nel PA 2024 originario
- └ Calcolabile confrontando con il PA 2024 originale

PARTE 4: SINTESI E VALUTAZIONE COMPLESSIVA

QUADRO GENERALE RISULTATI ATTESI 2025

✓ PUNTI DI FORZA:

- Eccezionale autonomia finanziaria (94,3%)
- Altissima destinazione risorse alla didattica (77,5%)
- Bassissima dipendenza da trasferimenti statali (3,4%)
- Eccellente smaltimento residui attivi e passivi (>100%)
- Buona capacità di spesa (87%)
- Contenute spese amministrative (5,6%)

⚠ CRITICITÀ:

- Elevata incidenza residui passivi (54,75%)
 - Oltre metà degli impegni rimangono da pagare
 - Suggesta migliore distribuzione temporale degli impegni
- Alto accumulo residui passivi (55,11%)
 - Correlato all'elevata incidenza
 - Necessaria programmazione più equilibrata nell'anno

- Incidenza residui attivi moderata (34,72%)
 - Circa 1/3 delle entrate rimane da riscuotere
 - Suggerite procedure di riscossione più efficaci

RACCOMANDAZIONI OPERATIVE:

1. Distribuire gli impegni in modo più uniforme durante l'anno
2. Evitare concentrazione di impegni nel quarto trimestre
3. Migliorare il monitoraggio delle riscossioni
4. Analizzare le cause dei residui attivi elevati

VALUTAZIONE COMPLESSIVA: MOLTO POSITIVA CON AREE DI MIGLIORAMENTO

Il Programma Annuale 2025 presenta una solidissima struttura finanziaria caratterizzata da eccezionale autonomia (94%), forte orientamento alla didattica (77,5%) e bassissima dipendenza dallo Stato (3,4%). Tuttavia, i dati 2024 evidenziano criticità nella gestione temporale degli impegni, con oltre metà che rimane da pagare. Pur mantenendo buona capacità di spesa (87%), è necessario migliorare la programmazione per ridurre l'accumulo di residui.

CONFRONTO CON RISULTATI ATTESI 2026

TREND POSITIVI 2025 → 2026:

- Autonomia finanziaria: 94,3% → 89,0% (riduzione fisiologica)
- Funzionamento didattico: 77,5% → 73,6% (riduzione 4%)
- Dipendenza Stato: 3,4% → 5,2% (aumento contenuto)
- Spese amministrative: 5,6% → 4,5% (miglioramento efficienza)

INTERPRETAZIONE:

Il passaggio dal 2025 al 2026 mostra una leggera normalizzazione dei valori eccezionali del 2025 (dovuti all'elevato avanzo iniziale), con mantenimento di ottimi livelli di autonomia e focus didattico. L'unico miglioramento strutturale è la riduzione delle spese amministrative (-1,1%).

CONCLUSIONI

1. SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA

- ✓ L'IC Trescore Balneario presenta una struttura finanziaria eccezionale per il 2025, con autonomia superiore al 94% e dipendenza minima dai trasferimenti pubblici.

2. ORIENTAMENTO STRATEGICO

- ✓ Confermato il forte orientamento alla missione educativa, con quasi l'80% delle risorse dedicate alla didattica e ai progetti.

3. EFFICIENZA GESTIONALE

- Buona capacità di spesa (87%) e pagamenti efficienti, ma necessario migliorare la programmazione temporale degli impegni per ridurre

l'accumulo di residui passivi (55%).

4. AREE DI INTERVENTO PRIORITARIE

⚠ URGENTE: Rivedere la distribuzione temporale degli impegni

- Evitare concentrazione a fine anno
- Programmare impegni in modo più equilibrato nei 12 mesi
- Monitorare mensilmente l'andamento dei pagamenti

📌 IMPORTANTE: Migliorare le procedure di riscossione

- Analizzare le cause dei residui attivi (34,7%)
- Implementare solleciti più tempestivi
- Verificare la corretta fatturazione

5. PROSPETTIVE 2025-2026

- ✓ La transizione verso il 2026 appare ben pianificata, con mantenimento degli equilibri fondamentali e leggera normalizzazione dei valori eccezionali del 2025.

Documento elaborato il: 18/12/2025 alle ore 11:35

A cura di: Sistema di Analisi Bilancio

Per: IC Trescore Balneario - Via Lorenzo Lotto, 15 - 24069 Trescore Balneario (BG)
