



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 18/02/2025 con provvedimento n. 429 e i risultati conseguiti in relazione agli obiettivi programmati nel P.T.O.F. dell'Istituzione Scolastica.

Nell'esercizio 2025 tutti i progetti avviati e riguardanti il PTOF sono stati realizzati. I progetti sono stati sostenuti prevalentemente dai finanziamenti da parte delle Amministrazioni Comunali di Iseo e Paratico (BS) con l'assegnazione del PDS.

Tutta la documentazione contabile è agli atti dell'Istituto.

Le procedure adottate per gli acquisti sono conformi alla normativa vigente.

I finanziamenti degli Enti Pubblici e dei privati con vincolo di destinazione sono stati utilizzati nel rispetto del vincolo.

Non ci sono gestioni contabili fuori bilancio dell'Istituto.

Il servizio di cassa è gestito dalla Banca Popolare di Sondrio con filiale ad Iseo (bs) e il saldo cassa coincide con la verifica di cassa al 31/12/2025 dell'Istituto cassiere e c/c Banca d'Italia. Non ci sono conti correnti postali aperti.

Il Conto consuntivo 2025 è comprensivo degli 8/12 A.S 2024/2025 e dei 4/12 A.S. 2025/2026 dei finanziamenti comunicati dal Ministero Istruzione e Merito, pertanto molti progetti e attività proseguiranno nel P.A. 2026. Per assicurare la piena realizzazione di tutte le attività necessarie a garantire un'offerta formativa adeguata, oltre alle risorse derivanti dall'avanzo di amministrazione e dalla dotazione ordinaria

l'Istituto Comprensivo ha utilizzato tutti i finanziamenti derivanti dal Piano del Diritto allo Studio (PDS) che i due comuni hanno concesso.

Nei limiti di tali disponibilità sono state effettuate le scelte necessarie per rispondere adeguatamente alle esigenze educative e didattiche degli alunni, delle famiglie e del personale della scuola, cercando sempre di agire verso il miglior uso delle risorse, nel rispetto dei principi di efficacia, di economicità, di efficienza e per la promozione di azioni di verifica sul servizio erogato in termini di qualità e quantità.

La gestione è stata finalizzata al miglioramento dei livelli di servizio che la scuola offre ai suoi utenti, anche con l'utilizzo ottimale delle risorse strumentali, integrandole con l'acquisizione di nuove attrezzature.

Le spese di ogni attività/progetto sono state monitorate al fine del contenimento della spesa entro i limiti delle risorse assegnate e della razionalizzazione della spesa in generale.

Durante l'anno 2025 ci sono state n. 36 variazioni al Programma Annuale per un totale di €. 266.416,15.



2. Riepilogo dati contabili

2.1. Risultanze contabili

Entrate	Importo	Uscite	Importo	Entrate - Uscite
Programmazione definitiva	672.099,40	Programmazione definitiva	672.099,40	<i>Disp. fin. da programmare</i> 0,00
Accertamenti	360.754,15	Impegni	450.956,63	<i>Disavanzo di competenza</i> 90.202,48
Saldo di cassa iniziale (01/01/2025) (A)				161.791,75
Riscossioni competenza residui (B)	478.156,18	Pagamenti competenza residui (C)	540.547,27	
Saldo di cassa finale (31/12/2025) (D) (D=A+B-C)				99.400,66
Somme rimaste da riscuotere (E)	57.459,00	Somme rimaste da pagare (F)	24.173,24	<i>Accertamenti non riscossi - Impegni non pagati (nell'anno)</i> 33.285,76
Residui anni precedenti non ancora riscossi (G)	97.311,61	Residui anni precedenti non ancora pagati (H)	8.855,26	
Totale residui attivi (I=E+G)	154.770,61	Totale residui passivi (L=F+H)	33.028,50	<i>Residui Attivi - Residui Passivi</i> 121.742,11

Dall'estratto conto dell'Istituto cassiere risulta un saldo finale di €. 99.400,66 pertanto la disponibilità dei depositi al 31/12/2025 è così composta:
Istituto cassiere €. 99.400,66.



3. Conto Finanziario

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	311.345,25	0,00	0,00 %
2. Finanziamenti dall' Unione Europea	116.761,00	116.761,00	100,00 %
3. Finanziamenti dallo Stato	60.714,66	60.714,66	100,00 %
5. Finanziamenti da Enti locali o da altre Istituzioni pubbliche	93.615,96	93.615,96	100,00 %
6. Contributi da privati	81.162,52	81.162,52	100,00 %
8. Rimborsi e restituzione somme	7.500,00	7.500,00	100,00 %
11. Sponsor e utilizzo locali	1.000,00	1.000,00	100,00 %
12. Altre entrate	0,01	0,01	100,00 %
Totale Entrate	672.099,40	360.754,15	
Disavanzo di competenza		90.202,48	
	Totale a pareggio	450.956,63	

Le risorse in entrata assegnate sono state regolarmente assunte a bilancio nel 2025.



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	311.345,25	0,00	311.345,25
	2	Vincolato	266.752,13	0,00	266.752,13
	1	Non vincolato	44.593,12	0,00	44.593,12

L'avanzo di amministrazione è stato calcolato in €. 311.345,25.

2 - Finanziamenti dall'Unione Europea

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
2		Finanziamenti dall'Unione Europea	0,00	116.761,00	116.761,00	62.702,00	54.059,00	0,00
	1	Fondi sociali europei (FSE)	0,00	42.420,00	42.420,00	12.726,00	29.694,00	0,00
	3	Altri finanziamenti dall'Unione Europea	0,00	74.341,00	74.341,00	49.976,00	24.365,00	0,00

La maggior parte delle risorse pervenute nel 2025 riguardano i fondi europei.

3 - Finanziamenti dallo Stato

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
3		Finanziamenti dallo Stato	16.758,00	60.714,66	60.714,66	57.314,66	3.400,00	0,00
	1	Dotazione ordinaria	16.758,00	39.084,00	39.084,00	39.084,00	0,00	0,00
	6	Altri finanziamenti vincolati dallo Stato	0,00	21.630,66	21.630,66	18.230,66	3.400,00	0,00

Le risorse assegnate con nota del Ministero sono pervenute regolarmente e sono state incassate.

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	77.580,00	93.615,96	93.615,96	93.615,96	0,00	0,00
	4	Comune vincolati	77.580,00	91.710,60	91.710,60	91.710,60	0,00	0,00
	5	Altre Istituzioni non vincolati	0,00	1.905,36	1.905,36	1.905,36	0,00	0,00

I comuni di Iseo e Paratico hanno versato il contributo per il PDS assegnato con regolare delibera comunale.



6 - Contributi da privati

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
6		Contributi da privati	0,00	81.162,52	81.162,52	81.162,52	0,00	0,00
	1	Contributi volontari da famiglie	0,00	4.382,00	4.382,00	4.382,00	0,00	0,00
	4	Contributi per visite, viaggi e programmi di studio all'estero	0,00	50.606,52	50.606,52	50.606,52	0,00	0,00
	5	Contributi per copertura assicurativa degli alunni	0,00	8.505,00	8.505,00	8.505,00	0,00	0,00
	6	Contributi per copertura assicurativa personale	0,00	1.008,00	1.008,00	1.008,00	0,00	0,00
	9	Contributi da Istituzioni sociali private non vincolati	0,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	0,00	0,00
	10	Altri contributi da famiglie vincolati	0,00	6.488,00	6.488,00	6.488,00	0,00	0,00
	11	Contributi da imprese vincolati	0,00	1.173,00	1.173,00	1.173,00	0,00	0,00

I contributi giunti dai privati sono dovuti a viaggi di istruzione, assicurazione, contributi per potenziamento della lingua straniera, versamenti da associazioni, ecc.

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	0,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	0,00	0,00
	6	Rimborsi, recuperi e restituzioni di somme non dovute o incassate in eccesso da ISP	0,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	0,00	0,00

11 - Sponsor e utilizzo locali

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
11		Sponsor e utilizzo locali	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00
	3	Canone occupazione spazi e aree pubbliche	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00

La ditta che occupa alcuni spazi della scuola ha versato regolarmente la quota annuale.

12 - Altre entrate

Aggregato	Voce	Descrizione	Previsione iniziale	Previsione definitiva	Somme accertate	Riscosso	Rimaste da riscuotere	Differenze in + o -
12		Altre entrate	0,00	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00
	2	Interessi attivi da Banca d'Italia	0,00	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00

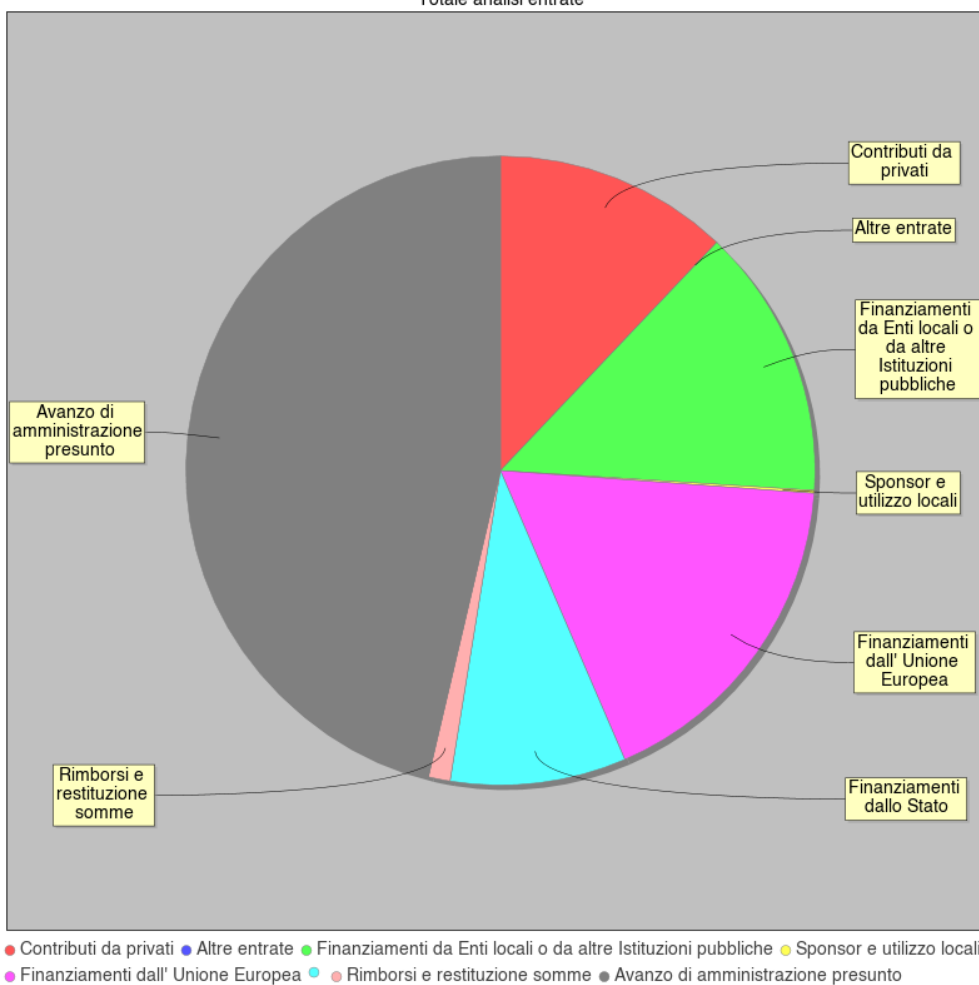
La Banca d'Italia ha assegnato gli interessi dovuti sul conto.

Aggregato	Importo
-----------	---------



Avanzo di amministrazione presunto	311.345,25
Finanziamenti dall' Unione Europea	116.761,00
Finanziamenti dallo Stato	60.714,66
Finanziamenti da Enti locali o da altre Istituzioni pubbliche	93.615,96
Contributi da privati	81.162,52
Rimborsi e restituzione somme	7.500,00
Sponsor e utilizzo locali	1.000,00
Altre entrate	0,01

Totale analisi entrate





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	406.921,78	312.554,08	76,81 %
P. Progetti	264.177,62	138.402,55	52,39 %
G. Gestioni economiche	0,00	0,00	0,00 %
R. Fondo di riserva	1.000,00	0,00	0,00 %
Totale Spese	672.099,40	450.956,63	
Avanzo di competenza		0,00	
Totale a pareggio		450.956,63	



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	264.657,99	142.263,79	406.921,78	312.554,08	299.429,04	13.125,04	94.367,70
	1	Funzionamento generale e decoro della Scuola	38.143,12	20.342,01	58.485,13	41.500,62	38.726,23	2.774,39	16.984,51
	2	Funzionamento amministrativo	18.675,40	7.668,68	26.344,08	13.452,15	13.312,15	140,00	12.891,93
	3	Didattica	203.976,89	63.078,43	267.055,32	204.838,77	194.628,12	10.210,65	62.216,55
	5	Visite, viaggi e programmi di studio all'estero	2.423,95	50.804,52	53.228,47	52.762,54	52.762,54	0,00	465,93
	6	Attività di orientamento	1.438,63	370,15	1.808,78	0,00	0,00	0,00	1.808,78

P - Progetti

Tipologia	Categoria	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva	Somme impegnate	Pagato	Rimasto da pagare	Differenze in + o -
P		Progetti	140.025,26	124.152,36	264.177,62	138.402,55	127.354,35	11.048,20	125.775,07
	1	Progetti in ambito "Scientifico, tecnico e professionale"	16.107,52	0,00	16.107,52	8.255,80	8.255,80	0,00	7.851,72
	2	Progetti in ambito "Umanistico e sociale"	121.417,74	104.716,36	226.134,10	125.828,75	114.780,55	11.048,20	100.305,35
	3	Progetti per "Certificazioni e corsi professionali"	0,00	4.436,00	4.436,00	4.318,00	4.318,00	0,00	118,00
	4	Progetti per "Formazione / aggiornamento del personale"	2.000,00	15.000,00	17.000,00	0,00	0,00	0,00	17.000,00
	5	Progetti per "Gare e concorsi"	500,00	0,00	500,00	0,00	0,00	0,00	500,00

Importante per l'istituto scolastico è l'investimento nella progettualità che fa parte integrante dell'attività didattica sia in orario curricolare che extracurricolare con l'adesione ai progetti PNRR e a quelli finanziati dagli Enti Locali tramite il Piano Diritto allo Studio che supporta tutti gli interventi progettuali che si svolgono nei tre ordini di scuola infanzia, primaria e secondaria di I° grado.

I progetti hanno riguardato tutti gli ambiti: Umanistico Sociale, Scientifico, ecc. dove sono confluite tutte le risorse per l'ampliamento dell'offerta formativa dell'istituto scolastico: Educazione alla salute, orientamento, teatro, intervento madrelingua, progetto di lettura, psicomotricità, laboratori, ecc.

La scuola per tutto l'anno 2025 ha proseguito con il percorso formativo rivolto ai docenti come indicato nel Piano triennale della formazione deliberato dal Collegio docenti.

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

Non ci sono Gestioni economiche.

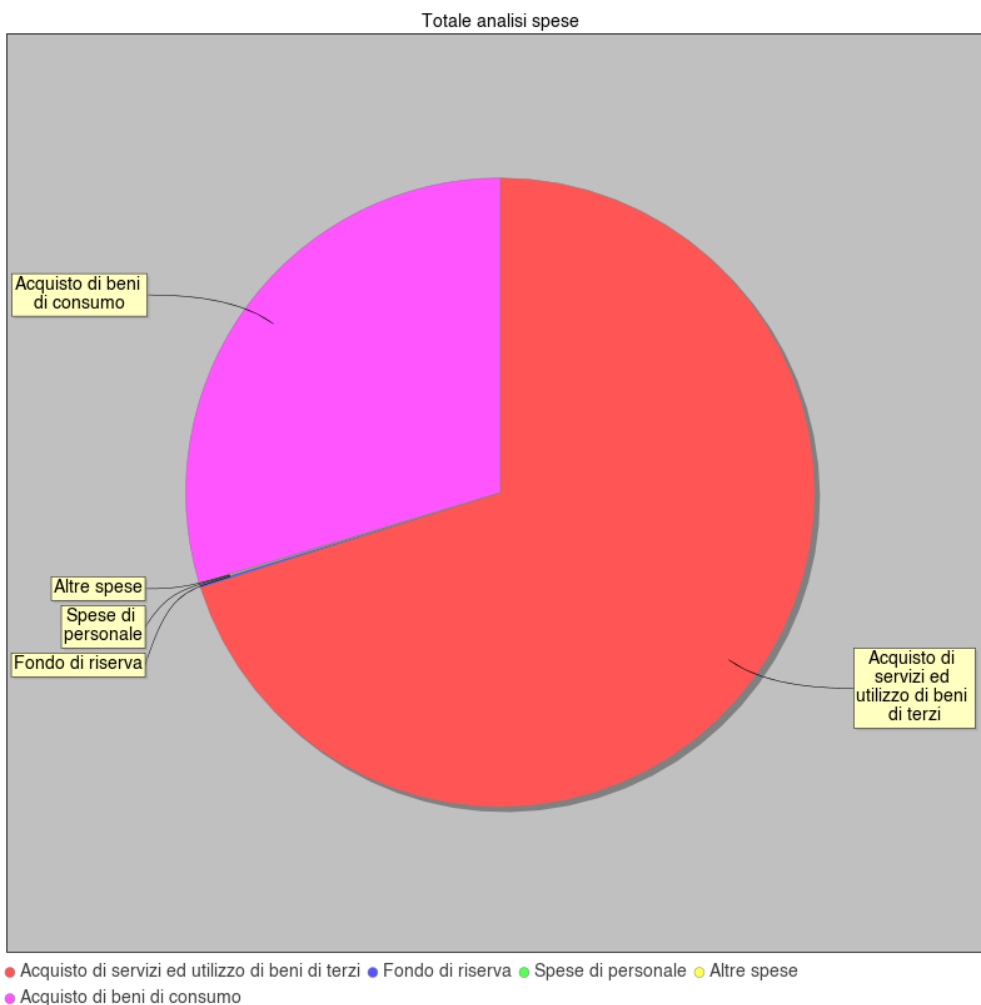
R - Fondo di riserva



Tipologia	Categoria	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva	Somme impegnate	Pagato	Rimasto da pagare	Differenze in + o -
R		Fondo di riserva	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00
	98	Fondo di riserva	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00

Il fondo di riserva accantonato per le urgenze non è stato utilizzato.

SPESE	IMPORTO DESTINATO
Spese di personale	0,08
Acquisto di beni di consumo	199.291,21
Acquisto di servizi ed utilizzo di beni di terzi	471.308,11
Altre spese	500,00
Fondo di riserva	1.000,00





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.

Non ci sono disponibilità da programmare.

Tutte le disponibilità finanziarie sono state programmate.



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

L'ammontare dei pagamenti, per ogni Attività/Progetto, è contenuto nei limiti degli stanziamenti della previsione definitiva. I pagamenti risultano emessi a favore dei diretti beneficiari e sono regolarmente documentati e quietanzati.

I giustificativi di spesa sono regolari ai fini dell'osservanza delle norme sull'applicazione dell'IVA, dello split payment, del CIG, della tracciabilità dei flussi finanziari, del DURC, delle verifiche di cui agli articoli 80 e 83 del D.Lgs. 50/2016, del bollo ed eventualmente delle ritenute assistenziali, previdenziali, I.R.P.E.F.

Con le fatture vengono presi in carico i beni e ove previsto vengono acquisiti nell'inventario.

Le fatture e le pezze giustificative dei pagamenti eseguiti sono depositate presso l'ufficio di segreteria della Scuola e fanno parte integrante della documentazione contabile dell'esercizio finanziario 2025.

Per quanto riguarda l'ammontare dei beni patrimoniali a fine esercizio registrati nel modello K si evidenzia che le risultanze finali concordano con il prospetto J, con le scritture inventariali e con gli estratti dei conti correnti bancari della Banca Popolare di Sondrio e Banca d'Italia.

Le partite di giro nelle Entrate pareggiano con le rispettive Uscite.

L'anticipazione per il fondo economale delle minute spese ammonta a €. 1000,00 ed è stato utilizzato per intero.

Mandato apertura minue spese n. 57 del 25/02/2025.

Reversale di chiusura minute spese n. 187 del 15/12/2025.

Gli indici di tempestività dei pagamenti delle transazioni commerciali sono rappresentati dalla seguente tabella:

I° trimestre: gennaio – febbraio – marzo: Valore + 173,11;

II° trimestre aprile - maggio -giugno: Valore - 6,07;

III° trimestre luglio – agosto – settembre: Valore - 20.92;

IV° trimestre ottobre –novembre –dicembre: Valore -19,91;

Annuale 2025: Valore + 50,59

ISEO, 11-03-2026

IL DIRETTORE DEI SERVIZI GENERALI E
AMMINISTRATIVI

Franco Donato Antonio

IL DIRIGENTE SCOLASTICO

Chiara Emilguerri