

6) I risultati finanziari della gestione

Il prospetto n. 1 espone i risultati finanziari complessivi del biennio considerato, mentre i prospetti n. 2 e 3 espongono i dati delle singole voci delle entrate e delle uscite per lo stesso periodo.

Il notevole disavanzo finanziario del 2005 è da ricollegare, prevalentemente, all'incremento delle spese per gli Organi dell'Ente (+97,10%) e alla contrazione delle poste correttive e compensative delle spese correnti (-44,99%).

Prospetto n. 1

RENDICONTO FINANZIARIO GENERALE

(in euro)

<u>ENTRATE</u>	2004	2005	var. %	2006	var. %
Entrate correnti	41.404.492,93	41.122.937,71	-0,68	45.939.544,43	11,71
Entrate in conto capitale	4.039.744,87	3.775.534,33	-6,54	3.287.747,68	-12,92
Partite di giro	12.160.524,24	15.129.288,86	24,41	11.557.370,54	-23,61
Totale entrate	57.604.762,04	60.027.760,90	4,21	60.784.662,65	1,26
Disavanzo finanziario	3.635.779,49	9.841.641,08	170,69		
TOTALE A PAREGGIO	61.240.541,53	69.869.401,98	14,09	60.784.662,65	
<u>SPESE</u>	2004	2005	var.%	2006	var.%
Spese correnti	39.687.599,65	50.338.494,80	26,84	44.268.987,83	-12,06
Spese in conto capitale	9.392.417,64	4.401.618,32	-53,14	3.726.140,05	-15,35
Partite di giro	12.160.524,24	15.129.288,86	24,41	11.557.370,54	-23,61
Totale spese	61.240.541,53	69.869.401,98	14,09	59.552.498,42	-14,77
Avanzo finanziario				1.232.164,23	
TOTALE A PAREGGIO	61.240.541,53	69.869.401,98	14,09	60.784.662,65	-13,00

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE

(in euro)

	2004	2005	var. %	2006	var. %
<u>Entrate contributive</u>					
Contributi a carico degli iscritti	37.027.963,06	37.174.647,96	0,40	40.372.964,54	8,60
Rette da attività climatico-termale	2.341.064,91	2.399.400,85	2,49	2.588.478,55	7,88
Rette da casa di riposo e studentato	334.172,93	277.628,72	-16,92	390.567,46	40,68
Tassa di ammissione per iscrizione cassa mutua di piccolo credito	384,80	280,80	-27,03	261,04	-7,04
Totale entrate contributive	39.703.585,70	39.851.958,33	0,37	43.352.271,59	8,78
<u>Altre entrate</u>					
Redditi e proventi patrimoniali	723.544,82	733.374,93	1,36	943.978,79	28,72
Poste correttive e compensative di spese correnti	977.362,41	537.604,45	-44,99	1.643.294,05	215,67
Totale altre entrate	1.700.907,23	1.270.979,38	-25,28	2.587.272,84	103,57
Totale entrate correnti	41.404.492,93	41.122.937,71	-0,68	45.939.544,43	11,71
<u>Entrate in conto capitale</u>					
Riscossione di crediti	3.977.770,04	3.775.534,33	-5,08	3.266.049,55	-13,49
Alienazione immobili e diritti reali	61.974,83	0,00	-100%	21.698,13	
Totale entrate in conto capitale	4.039.744,87	3.775.534,33	-6,54	3.287.747,68	-12,92
<u>Partite di giro</u>					
Ritenute erariali	1.238.832,52	1.094.179,53	-11,68	1.516.965,34	38,64
Ritenute previdenziali ed assistenziali	241.853,83	253.356,69	4,76	299.546,89	18,23
Trattenute per conto terzi	11.268,59	11.513,44	2,17	12.195,26	5,92
Partite in sospeso	10.668.569,30	13.770.239,20	29,07	9.728.663,05	-29,35
Totale partite di giro	12.160.524,24	15.129.288,86	24,41	11.557.370,54	-23,61
Totale generale delle entrate	57.604.762,04	60.027.760,90	4,21	60.784.662,65	1,26
Disavanzo di competenza	3.635.779,49	9.841.641,08	170,69		-100,00
Totale a pareggio	61.240.541,53	69.869.401,98	14,09	60.784.662,65	-13,00

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE SPESE

	(in euro)				
	2004	2005	var. %	2006	var. %
<u>SPESE CORRENTI</u>					
Spese per gli organi dell'Ente	208.016,78	410.000,00	97,10	458.502,70	11,83
Oneri personale in servizio	4.014.170,14	4.476.508,30	11,52	5.057.392,99	12,98
Spese acquisto beni consumo e servizi	3.616.809,55	3.049.528,43	-15,68	2.604.852,54	-14,58
Totale spese di funzionamento	7.838.996,47	7.936.036,73	1,24	8.120.748,23	2,33
Spese per prestazioni istituzionali	31.128.675,11	41.734.740,43	34,07	35.438.657,99	-15,09
Altre spese (oneri tributari,ecc.)	719.928,07	667.717,64	-7,25	709.581,61	6,27
TOTALE SPESE CORRENTI	39.687.599,65	50.338.494,80	26,84	44.268.987,83	-12,06
<u>SPESE IN C/ CAPITALE</u>					
Manutenzione straordinaria immobili	3.965.506,16	326.530,37	-91,77	298.620,45	-8,55
Acquisizione immobilizzazioni tecniche	1.305.068,96	855.850,42	-34,42	109.005,30	-87,26
Concessione crediti ed anticipazioni	3.786.675,96	2.936.835,00	-22,44	3.164.113,66	7,74
Indennità anzianità al personale	329.691,42	282.402,53	-14,34	154.400,64	-45,33
Totale investimenti	9.386.942,50	4.401.618,32	-53,11	3.726.140,05	-15,35
Mutui ed anticipazioni - debiti diversi	5.475,14	0,00	-100,00	0,00	
Totale oneri comuni	5.475,14	0,00	-100,00	0,00	
TOTALE SPESE IN C/CAPITALE	9.392.417,64	4.401.618,32	-53,14	3.726.140,05	-15,35
<u>PARTITE DI GIRO</u>					
Ritenute erariali	1.238.832,52	1.094.179,53	-11,68	1.516.965,34	38,64
Ritenute previdenziali ed assistenziali	241.853,83	253.356,69	4,76	299.546,89	18,23
Trattenute a favore di terzi	11.268,59	11.513,44	2,17	12.195,26	5,92
Partite in conto sospeso	10.668.569,30	13.770.239,20	29,07	9.728.663,05	-29,35
TOTALE PARTITE DI GIRO	12.160.524,24	15.129.288,86	24,41	11.557.370,54	-23,61
TOTALE GENERALE SPESE	61.240.541,53	69.869.401,98	14,09	59.552.498,42	-14,77
AVANZO	0,00	0,00		1.232.164,23	
TOTALE A PAREGGIO	61.240.541,53	69.869.401,98	14,09	60.784.662,65	-13,00

Dai riportati prospetti 2 e 3 si evidenziano le voci più significative delle entrate e delle uscite:

ENTRATE CORRENTI

- Contributo a carico degli iscritti - Si tratta della voce più consistente e significativa delle entrate (con un tasso di incremento del +0,40% nel 2005 e +8,60% nel 2006) ed è costituita dal prelievo dell'1% dell'80% dello stipendio lordo degli iscritti i cui versamenti vengono effettuati mensilmente per il personale direttivo ed ispettivo dalle Direzioni Provinciali dell'Economia e delle Finanze e, per quello docente, periodicamente dal Ministero della Pubblica Istruzione) che poi eroga il saldo nei primi mesi dell'anno successivo.
- Integrazioni rette presso case di soggiorno - Altra voce consistente, malgrado sia di molto inferiore alla precedente, è costituita dalle quote di partecipazione che vengono corrisposte dai beneficiari delle prestazioni usufruite presso le case di soggiorno estive, invernali e permanenti (+2,49% nel 2005 e +7,88% nel 2006) nonché, in piccola parte, dalle quote di partecipazione a corsi culturali e di aggiornamento professionale organizzati dall'Ente.
- Altre entrate - Tali entrate sono costituite quasi esclusivamente da redditi e proventi patrimoniali ed hanno registrato nel secondo anno del biennio considerato un notevole incremento. (+28,7%). Le poste correttive e compensative di spese correnti, di contro, hanno subito un drastico ridimensionamento nel 2005 (-44,99) ed un notevolissimo incremento nell'anno successivo (+205,5%).
- Entrate in c/capitale - Per il periodo considerato la voce più consistente di tali entrate è rappresentata dalla "riscossione crediti" (-5,08% nel 2005 e -13,49% nel 2006) costituita in massima parte dall'introito di rate mensili di ammortamento e di prestiti concessi agli iscritti che vengono prelevate mediante trattenute sugli stipendi ad opera dei Centri dei Servizi Amministrativi per gli insegnanti elementari e dal Dipartimento del Tesoro per gli insegnanti di scuola materna e i direttori didattici.
- Entrate per partite di giro - In ordine a tali entrate risaltano, per importanza, le ritenute erariali (-11,68% nel 2005 e +38,64% nel 2006) e gli oneri previdenziali ed assistenziali sulle retribuzioni del personale dipendente (+4,76% nel 2005 e +18,23% nel 2006) nonché sui compensi a terzi per prestazioni di lavoro

autonomo. Ma la voce più consistente è quella relativa alle partite in conto sospeso (+29,07% nel 2005 e -29,35% nel 2006) costituite dai rientri delle anticipazioni dei fondi ai funzionari delegati delle strutture periferiche.

SPESE

- Spese correnti - La voce preponderante delle spese correnti è costituita dagli oneri per le prestazioni istituzionali (+34,07% nel 2005 e -15,20% nel 2006).

Tra detti oneri i più significativi sono quelli relativi a:

- Borse di studio - E' una delle voci più consistenti delle spese correnti. L'andamento della posta è costantemente in calo (-0,30 nel 2005 e -33,3% nel 2006).
- Gestione case di soggiorno estive ed invernali - Anche la voce relativa a tali spese è di notevole entità: il suo andamento è in costante aumento. Per quanto la categoria interessata mostri di gradire tale prestazioni, il rapporto entrate/uscite, relativo alle stesse, è sfavorevole.

Tale circostanza ha spinto l'Ente a considerare l'opportunità di dare in gestione almeno alcune delle case di soggiorno, nel tentativo di ridurre i costi.

- Assistenza Comitati Provinciali - La spesa relativa ai Comitati Provinciali, consta di una somma messa a disposizione dei Comitati stessi per compiti di "pronto intervento", ai sensi dell'art. 41 dello statuto e dell'art. 3 del regolamento di attuazione dello statuto stesso, a favore degli iscritti e/o superstiti in casi di particolare urgenza o necessità.
- Contributi straordinari ex art. 10 dello statuto - Tali contributi, che tradizionalmente rappresentano una delle voci più consistenti delle spese per prestazioni istituzionali (€ 9.280.000 nel 2005 e € 9.300.000 nel 2006), nel periodo considerato, sono rimaste sostanzialmente stabili. Si tratta di sussidi a favore degli iscritti in servizio o in quiescenza e loro familiari, per spese documentate e non rimborsabili dal Servizio Sanitario Nazionale. Le richieste di intervento sono state, con riferimento anche al periodo pregresso, sempre crescenti, determinando una situazione particolarmente pesante per il numero delle pratiche arretrate da istruire. I motivi di tale ritardo sono stati attribuiti, dall'Ente, alla cronica e sempre crescente diminuzione del personale di ruolo nonostante l'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione, di criteri più

snelli per l'erogazione dei contributi di cui si tratta.

- Oneri per il personale in servizio – La spesa complessiva per il personale in servizio, al netto del trattamento di fine rapporto, mostra, nel biennio, un incremento (+11,52 nel 2005 e +12,98 nell'anno successivo) dovuto, per il 2005, all'aumento del trattamento accessorio ai dirigenti e, per il 2006, a quello degli oneri assistenziali e previdenziali.

ONERI PER IL PERSONALE

	(in euro)				
	2004	2005	var. %	2006	var. %
Stipendi ed altri assegni fissi al personale	2.278.134,79	2.587.712,94	13,59	3.100.000,00	19,80
Trattamento accessorio ai dirigenti	49.217,95	104.000,00	111,31	104.000,00	0,00
Missioni e buoni pasto	190.527,19	152.382,53	-20,02	144.375,44	-5,25
Oneri previdenziali ed assistenziali	838.289,06	870.281,78	3,82	1.028.991,83	18,24
Trattamenti accessori	636.943,15	743.458,74	16,72	659.500,72	-11,29
Corsi di formazione ed aggiornamento	21.058,00	18.672,31	-11,33	20.525,00	9,92
TOTALE	4.014.170,14	4.476.508,30	11,52	5.057.392,99	12,98
Incidenza sulle spese correnti	10,11%	10,88%		11,00%	
Incidenza sul totale generale delle spese	6,55%	6,40%		8,49%	

- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi - Tale posta ha registrato, nel biennio considerato, un andamento continuamente decrescente (-15,68% nel 2005 e -14,58% nel 2006).
- Oneri tributari e poste correttive e compensative di entrate correnti - Gli oneri tributari, che l'Ente ha compreso nella voce " altre spese " e che si riferiscono ad imposte IRPEG ed ILOR, hanno registrato una diminuzione nel 2005 (-7,25%) ed un incremento nell'anno successivo (+ 6,27%).
- Le poste correttive o compensative derivano dalla restituzione di anticipazioni di rette versate dagli iscritti che ne ottengono il rimborso, non avendo potuto usufruire del soggiorno climatico, per causa di forza maggiore (-45% nel 2005 e + 205% nel 2006).
- Spese in c/capitale - Una posizione eminente in seno alle spese in c/capitale assumono le concessioni di prestiti agli iscritti che hanno registrato nel periodo in esame un lieve decremento (da € 2.936.835 nel 2005 a € 2.914.285 nel 2006).
- Manutenzione straordinaria, preservazione e ripristino di immobili - Gli oneri di tale categoria sono di notevole rilevanza e presentano nel periodo considerato una contrazione (-91,77% nel 2005 e -8,55% nel 2006).
- Acquisizione di immobilizzazioni tecniche - Le immobilizzazioni tecniche registrano una forte contrazione in entrambi gli anni (-34,42% nel 2005 e -7,26% nel 2006).
- Spese per partite di giro - La posta più importante è quella delle partite in sospeso, costituita da rientri delle anticipazioni dei fondi ai funzionari delegati delle strutture periferiche (€ 13.770.239 nel 2005 e € 9.728.663 nel 2006).

7) La gestione dei residui

Come è già stato accennato l'entità dei residui sia attivi che passivi continua, nel periodo in esame, ad essere ragguardevole. Si tratta, per i primi, dei crediti dell'Ente verso l'ufficio provinciale IVA di Roma per l'attività assistenziale svolte dalle Case di soggiorno (l'ENAM, a questo proposito, ha instaurato un contenzioso in corso di definizione), per i secondi, prevalentemente della manutenzione straordinaria degli immobili (€ 5.530.000 nel 2005 ed € 4.326.000 nel 2006) e dei benefici di cui all'art 28 dello statuto (interventi a carattere eccezionale).

Nell'ambito delle partite di giro sono compresi residui relativi ad assegnazioni non ancora effettuate a favore dei Comitati provinciali in mancanza della rendicontazione delle somme a loro disposizione.

Nel 2005 i residui attivi hanno registrato un aumento del 16,9%, i passivi una contrazione del 25,8%, nell'anno successivo i residui attivi sono diminuiti del 16,1% ed i passivi del 14,6%.

L'Ente non ha fornito alcun chiarimento soddisfacente, malgrado le espresse richieste di questa Corte, circa la eliminazione di € 18.478.556,19 di residui passivi effettuata nell'anno 2005.

Prospetto n. 5

I RESIDUI

(in euro)

RESIDUI ATTIVI	2004	2005	var. %	2006	var. %
Al 1/1	15.151.870,51	19.282.928,45	27,26	22.555.459,24	16,97
Maggiori accertamenti	0,00	0,00		0,00	
Minori accertamenti	50.221,40	0,00		9,60	
Totale	15.101.649,11	19.282.928,45	27,69	22.555.449,64	16,97
Riscossi	10.727.283,77	14.475.749,43	34,94	17.648.441,20	21,92
degli esercizi precedenti	4.374.365,34	4.807.179,02	9,89	4.907.008,44	2,08
dell'esercizio	14.908.563,11	17.748.280,22	19,05	14.008.835,28	-21,07
Al 31/12	19.282.928,45	22.555.459,24	16,97	18.915.843,72	-16,14
RESIDUI PASSIVI	2004	2005	var. %	2006	var. %
Al 1/1	49.938.522,00	46.292.876,47	-7,30	34.342.579,15	-25,81
Maggiori accertamenti	0,00	0,00		0,00	
Minori accertamenti	11.871.618,44	18.478.556,19		0,00	-100,00
Totale	38.066.903,56	27.814.320,28	-26,93	34.342.579,15	23,47
Pagati	17.008.085,74	21.470.457,88	26,24	25.354.981,88	18,09
degli esercizi precedenti	21.058.817,82	6.343.862,40	-69,88	8.987.597,27	41,67
dell'esercizio	25.234.058,65	27.998.716,75	10,96	20.338.591,81	-27,36
Al 31/12	46.292.876,47	34.342.579,15	-25,81	29.326.189,08	-14,61

8) Il conto economico

Il prospetto che segue espone i dati del conto economico. Il disavanzo economico del 2005 è da ricollegare all'incremento dei costi di produzione non bilanciato dalle poste attive.

CONTO ECONOMICO

(in euro)

VALORE DELLA PRODUZIONE	2004	2005	var. %	2006	var. %
Proventi per prestazioni e servizi	39.703.585,70	39.851.958,33	0,37	43.352.271,59	8,78
Altri ricavi e proventi	1.034.218,20	595.127,05	-42,46	1.701.604,74	185,92
TOTALE	40.737.803,90	40.447.085,38	-0,71	45.053.876,33	11,39
<u>COSTI DELLA PRODUZIONE</u>					
Per materie prime	3.824.826,33	3.459.528,43	-9,55	3.063.355,24	-11,45
Per servizi	31.128.675,11	41.734.740,43	-34,07	35.390.517,99	-15,20
Oneri per il personale	4.014.170,14	4.476.508,30	11,52	5.057.392,99	12,98
Altri costi/TFR	327.168,22	248.985,23	-23,90	464.417,18	86,52
Ammortamenti	2.412.336,75	1.915.641,68	-20,59	1.199.012,24	-37,41
Oneri diversi di gestione	668.605,16	620.977,64	-7,12	655.595,61	5,57
TOTALE	42.375.781,71	52.456.381,71	23,79	45.830.291,25	-12,63
<u>PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</u>					
Proventi diversi	666.689,0	675.852,3	1,37	885.668,1	31,04
Interessi ed altri oneri finanziari	9.876,4	10.248,0	3,76	10.625,4	3,68
TOTALE	676.565,4	686.100,3	1,41	875.042,7	27,54
<u>PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</u>					
Oneri straordinari	1.032,91	0,00	-100,00	0,00	
Sopravvenienze attive	9.912.449,32	2.322.249,82	-76,57	0,00	-100,00
Sopravvenienze passive	0,00	0,00		9,60	
TOTALE	9.913.482,23	2.322.249,82	-76,57	-9,6	-100,00
Imposte dell'esercizio				53.986,00	
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO	8.930.251,28	-9.021.442,14	-201,02	44.632,16	100,49

9) La situazione patrimoniale

I dati contabili della situazione patrimoniale sono esposti nel prospetto che segue:

Prospetto n. 7

SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in euro)

<u>ATTIVITA'</u>	2004	2005	2006
Immobilizzazioni materiali			
terreni e fabbricati	62.247.677,98	45.161.099,07	44.550.525,13
impianti e macchinari	2.185.762,93	2.600.580,05	2.270.239,81
automezzi	6.412,05	4.580,03	3.664,02
altri beni	2.192.174,78	2.065.000,00	2.266.575,78
TOTALE	66.632.027,74	49.831.259,15	49.091.004,74
Attivo circolante			
<u>Residui attivi</u>			
crediti verso utenti per cassa mutua	1.873.258,58	301.210,09	262.923,70
crediti verso dipendenti	408.230,17	0,00	
crediti verso lo Stato	3.160.214,45	3.225.238,84	3.495.323,72
crediti tributari	4.809.808,71	4.906.521,93	4.806.662,52
crediti verso altri	11.315.917,67	14.122.488,38	10.350.933,78
TOTALE RESIDUI ATTIVI	19.282.928,45	22.555.459,24	18.915.843,72
Crediti vari	2.284.501,13	1.468.876,19	1.307.888,38
TOTALE	21.567.429,58	24.024.335,43	20.223.732,10
Disponibilità liquide			
depositi bancari e postali	51.684.468,80	45.098.555,80	44.953.935,88
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	51.684.468,80	45.098.555,80	44.953.935,88
TOTALE ATTIVITA'	137.599.424,99	118.954.150,38	114.268.672,72
<u>PASSIVITA'</u>			
fondi rischi e oneri	389.773,52	403.959,33	423.323,16
TFR	1.762.428,95	1.777.448,09	2.031.404,80
residui passivi	46.292.876,47	34.342.579,16	29.326.189,08
debiti vari	352.745,20	365.504,16	378.463,88
TOTALE	46.645.621,67	34.708.083,32	29.704.652,96
TOTALE PASSIVITA'	48.797.824,14	36.889.490,74	32.159.380,92
<u>PATRIMONIO NETTO</u>			
Patrimonio	81.942.602,60	82.155.850,50	91.086.101,78
Avanzo economico esercizio precedente	213.247,90	8.930.251,28	-9.021.442,14
Avanzo/disavanzo economico d'esercizio	8.930.251,28	-9.021.442,14	44.632,16
TOTALE PATRIMONIO NETTO	91.086.101,78	82.064.659,64	82.109.291,80
TOTALE A PAREGGIO	139.883.925,92	118.954.150,38	114.268.672,72

ATTIVITA'

Tra le attività le voci più significative sono:

- Disponibilità liquide – Presentano lievi flessioni nel biennio e sono costituite da notevolissimi depositi presso l'Istituto Cassiere dell'Ente².
- Residui attivi - Vedi par. 7
- Immobili - edifici - Gli immobili, iscritti al costo storico o di acquisizione, rappresentano la voce più significativa delle attività.

Le variazioni registrate nel 2005 rispetto all'anno precedente, secondo le notizie fornite dall'Ente, derivano sostanzialmente dalla diminuzione del valore degli immobili al 31-12-2004 -€16.016.000 legato a lavori di ristrutturazione non più effettuati – valore che – capitalizzato in precedenza – è stato portato in aumento al valore patrimoniale degli immobili medesimi.

L'ente ha informato di avere programmato la ricognizione e la "sistemazione contabile" dei propri immobili e di avere completato il riordino dell'inventario degli stessi, redatto secondo quanto previsto dal DPR 696/1979.

- Crediti di iscritti alla Cassa mutua per prestiti - Tale posta è costituita dai cosiddetti piccoli prestiti concessi dalla Cassa mutua dell'Ente ai propri iscritti, dell'importo di due mensilità di stipendio ed estinguibili in 24 rate. L'entità di tali crediti è in lieve calo.
- Impianti, attrezzature, mobili e macchinari - Tale posta, dai valori altalenanti dovrebbe essere aggiornata per quanto concerne i beni già inventariati nonché integrata con l'inventariazione dei beni esistenti presso i Comitati Provinciali.

² L'Ente non è ricompreso fra quelli di cui alle tabelle A e B allegate alla legge 29 ottobre 1984 n. 70 e seguenti (Tesoreria Unica).