

SPESE

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005
in +	in -	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI		(8 + 15)	(9 + 16)
(10 - 7)	(7 - 10)						in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	31.940,05	-40.937,25	4.605,63		4.605,63	4.605,63	0,00		31.645,95	41.019,63
	111.940,00									
0,00		-1.032,9*							0,00	
	66.060,00									
	840.541,93	11.318.902,71	20.051.748,28	16.207.667,90	25.181,00	18.232.848,90		1.918.899,38	35.072.483,00	25.562.823,97
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	1.731.505,20	12.097.896,93	21.618.290,79	19.241.292,32	54.748,65	19.296.040,97	0,00	2.322.249,82	42.369.693,03	27.264.942,74
	173.469,63	-3.638.975,79	23.471.225,71	2.058.902,30	5.395.947,13	7.454.849,43		16.016.374,28	2.250.578,36	5.530.601,44
	116.542,97	-742.928,11	934.529,04	18.886,33	873.246,62	692.132,95		42.396,09	183.892,30	661.697,68
	4.081,60	20.916,40	19.920,00		19.920,00	19.920,00	0,00		8.736,00	32.102,40

SPESE

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						
				PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
				Iniziali	variazioni		Definitive (4 + 5 + 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
212030	720	ACQUISTI DI AUTOMEZZI					0,00			
212040	730	GRANDI MANUTENZIONI DI AUTOMEZZI								
212050	740	ACQUISTI DI MOBIL. E MACCHINE D'UFFICIO	54.642,08	500.000,00	100.000,00		600.000,00	117.652,99	430.471,60	548.124,59
212060	750	ACQUISTI SOFTWARE PER SISTEMI INFORMATIVI CED.		300.000,00		250.000,00	50.000,00			
212070	760	ACQUISTI DI APPARECCHIATURE PER ELABORAZ. AUTOMATICA DEI DATI	191.974,24	300.000,00		250.000,00	50.000,00	3.350,40		3.350,40
213010	770	ACQUISTI TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO								
213020		DEPOSITI IN BUONI POSTALI								
213030		ACQUISTI DI ALTRI TITOLI DI CREDITO								
214010	810	DEPOSITI IN CONTO VINCOLATO PRESSO LA TESORERIA DELLO STATO								
214020	820	RIMBORSI DEPOSITI CAUZIONALI		10.000,00		10.000,00	0,00			
214030	830	CONCESSIONI PRESTITI AGLI ISCRITTI TRAMITE LA CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	3.685.992,00	4.000.000,00		1.100.000,00	2.900.000,00	2.832.000,00		2.832.000,00
214040	840	FONDO PER PRESTITI AL PERSONALE (ART. 59 D.P.R. 505/79)	100.683,95	150.000,00			150.000,00	104.835,00		104.835,00
214050	850	P.M.								
215010	870	INDENNITA' DI SERVIZIO AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO	329.650,10	400.000,00			400.000,00	282.402,53		282.402,53
215020	880	RIMBORSO CONTRIBUTI FRUTTIFERI E INTERESSI AGLI ISCRITTI DELLA CASSA MUTUA P.C.	41,32	5.000,00			5.000,00			0,00
		Totale INVESTIMENTI	9.354.675,00	10.490.000,00	300.000,00	5.710.000,00	5.090.000,00	3.705.658,95	695.959,37	4.401.618,32

SPESE

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005
in +	in -	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	in +	in -	(8 + 15)	(9 + 16)
(10 - 7)	(7 - 10)						(17 - 14)	(14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
		0,00								
	51.875,41	493.482,51	44.664,00	35.948,00		35.948,00		8.736,00	153.600,99	430.471,60
	50.000,00									
	46.649,60	-188.523,84	88.800,00					88.800,00	3.350,10	0,00
0,00										
	88.000,00	-853.992,00							2.832.000,00	
	45.155,00	4.151,04							104.835,00	
	1.177.597,47	-47.247,57							282.403,53	
	5.000,00	-41,32							0,00	
0,00	678.381,68	-4.953.256,68	24.559.156,75	2.113.736,63	6.289.113,75	8.402.850,38	0,00	16.156.306,37	5.819.395,58	6.985.073,12

SPESE

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						
				PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
				Iniziali	variazioni		Definitive (4 + 5 + 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (5 + 9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
		ONERI COMUNI								
316010		RIMBORSI DI MUTUI (P.M.)								
317010		RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI PASSIVE (P.M.)								
318010		RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI (P.M.)								
319010		RESTITUZIONI A GEST. AUTON. DI ANTICIPAZ. (P.M.)								
320010	890	ESTINZIONE DEBITI DIVERSI	5.475,14	15.000,00			15.000,00			0,00
		TOTALI ONERI COMUNI	5.475,14	15.000,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALI TITOLO II	9.360.350,14	10.505.000,00	300.000,00	5.710.000,00	5.095.000,00	3.705.658,95	6.859.559,37	4.401.618,32
		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO								
		USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
421010	950	RITENUTE ERARIALI	1.238.832,52	1.500.000,00			1.500.000,00	1.010.064,62	84.114,91	1.094.179,53
421020	960	RITENUTE PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	241.853,83	300.000,00			300.000,00	245.745,41	7.611,28	252.356,69
421030	970	TRATTENUTE A FAVORE DI TERZI	11.268,59	12.000,00			12.000,00	10.576,34	937,10	11.513,44
421040	980	SOMME PAGATE PER CONTO DI TERZI - FONDO GARANZIA PRESTITI		3.000,00			3.000,00			
421050	1000	PARTITE IN CONTO SOSPESO	10.568.569,30	13.000.000,00	800.000,00		13.800.000,00	13.770.239,20		13.770.239,20
		TOTALI USCITE AVENT	12.160.524,24	14.815.000,00	800.000,00	0,00	15.615.000,00	15.036.625,57	92.663,29	15.129.288,85
		TOTALI TITOLO IV	12.160.524,24	14.815.000,00	800.000,00	0,00	15.615.000,00	15.036.625,57	92.663,29	15.129.288,85

SPESE

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005
in +	in -	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI			
(10 - 7)	(7 - 10)						in +	in -		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	15 000,00	-5 475,14				0,00			0,00	
0,00	15 000,00	-5 475,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	693 381,66	-4 958 731,82	24 559 156,75	2 113 736,63	6 289 113,75	8 402 850,36	0,00	16 156 306,37	5 819 395,58	6 985 073,12
	405 820,47	-144 652,99	106 458,30	106 458,30		106 458,30	0,00		1 116 522,92	84 114,91
	46 643,31	11 502,85	7 961,05	7 961,05		7 961,05			253 706,46	7 611,28
	466,56	244,65	1 009,58	1 009,58		1 009,58			11 585,92	937,10
	3 000,00									
	29 760,80	3 101 669,90							13 770 239,20	
0,00	485 711,14	2 968 764,62	115 428,93	115 428,93	0,00	115 428,93	0,00	0,00	15 152 054,50	92 663,29
0,00	485 711,14	2 968 764,62	115 428,93	115 428,93	0,00	115 428,93	0,00	0,00	15 152 054,50	92 663,29

PAGINA BIANCA

E. N. A. M. - ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

STATO PATRIMONIALE					
ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2005	2004		2005	2004
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE			A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo di dotazione		
I. Immobilizzazioni immateriali			1) patrimonio	82.155.850,50	81.942.602,60
1) costi d'impianto e di ampliamento			II. riserve obbligatorie		
2) concessioni, licenze, marchi e diritti simili			III. riserve di rivalutazione		
4) manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi			IV. contributi a fondo perduto		
9) Altre			VII. altre riserve		
TOTALE			VIII. avanzi(disavanzi) economici portati a nuovo	8.930.251,28	213.247,90
II Immobilizzazioni materiali			IX. avanzo(disavanzo) economico d'esercizio	-9.021.442,14	8.930.251,28
1) terreni e fabbricati	45.161.099,07	62.247.677,98	VII. avanzi(disavanzi) economici portati a nuovo		
2) impianti e macchinari	2.600.580,05	2.185.762,93	TOTALE PATRIMONIO NETTO	82.064.659,64	91.086.101,78
4) automezzi e motomezzi	4.580,03	6.412,05	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
7) altri beni	2.065.000,00	2.192.174,78	1) per contributi a destinazione vincolata		
TOTALE	49.831.259,15	66.632.027,74	2) per contributi indistinti per la gestione		
III Immobilizzazioni Finanziarie			TOTALE CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
1) Partecipazioni in:			C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
e) altri enti			1) per trattamento di quiescenza e altri obblighi		
2) Crediti			2) per imposte		
d) verso altri			3) per altri rischi ed oneri futuri	403.959,33	389.773,52
TOTALE			TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI FUTURI	403.959,33	389.773,52
C) ATTIVO CIRCOLANTE			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.777.448,09	1.762.428,95
i) Rimanenze			E) RESIDUI PASSIVI		
TOTALE			1) obbligazioni		
ii) Residui attivi			2) verso le banche		
1) crediti verso utenti per cassa mutua entro 12 mesi			3) verso altri finanziatori		
oltre i 12 mesi	1.042.309,60	1.873.258,58	4) acconti		
2) crediti verso dipendenti entro 12 mesi	63.791,76	73.512,27	5) debiti verso fornitori entro 12 mesi		
oltre i 12 mesi	359.762,45	334.717,90	oltre 12 mesi	13.657,70	13.657,70
4) crediti verso lo Stato e altri soggetti pubblici	3.225.238,84	3.160.214,45	8) debiti tributari oltre 12 mesi		
4-bis) crediti tributari oltre i 12 mesi	4.906.521,93	4.809.808,71	9) debiti verso istituti di previdenza	7.611,28	7.961,05
5) crediti verso altri	14.426.710,85	11.315.917,67	10) debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	7.707.776,30	7.729.005,55
TOTALE	24.024.335,43	21.567.429,58	11) debiti verso lo Stato e altri soggetti pubblici		
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			12) debiti diversi	26.979.038,03	38.894.997,37
3) altre partecipazioni			TOTALE		
4) altri titoli			TOTALE DEBITI	34.708.083,31	46.645.621,67
TOTALE			F) RATEI E RISCONTI		
IV. Disponibilità liquide			1) ratei passivi		
1) depositi bancari e postali	45.098.555,80	51.684.468,80	2) risconti passivi		
2) assegni			4) riserve tecniche		
3) denaro e valori in cassa			TOTALE RATEI E RISCONTI		
TOTALE	45.098.555,80	51.684.468,80			
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE					
D) RATEI E RISCONTI					
1) ratei attivi					
2) risconti attivi					
TOTALE RATEI E RISCONTI					
TOTALE ATTIVO	118.954.150,38	139.883.926,12	TOTALE PASSIVO E NETTO	118.954.150,37	139.883.925,92

ENAM- ENTE NAZIONALE ASSISTENZA MAGISTRALE
CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2005		ANNO 2004	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	39.851.958,33	39.851.958,33	39.703.585,70	39.703.585,70
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilav. e finiti				
3) Variazione dei lavori in corso su ordinaz.				
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni				
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione di contributi di comp. dell'eserc.	595.127,05	595.127,05	1.034.218,20	1.034.218,20
Totale valore della produzione (A)	40.447.085,38	40.447.085,38	40.737.803,90	40.737.803,90
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumi e merci	3.459.528,43	3.459.528,43	3.824.826,33	3.824.826,33
7) per servizi	41.734.740,43	41.734.740,43	31.128.675,11	31.128.675,11
8) per godimento beni di terzi				
9) per il personale				
a) salari e stipendi	3.606.226,52	3.606.226,52	3.175.881,08	3.175.881,08
b) oneri sociali	870.281,78		838.289,06	
c) trattamenti di fine rapporto	202.245,23		276.878,22	
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	46.740,00	1.119.267,01	50.290,00	1.165.457,28
10) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizz. immateriali				
b) Ammortamento delle immobilizz. materiali	1.915.641,68	1.915.641,68	2.412.336,75	2.412.336,75
c) altre svalutaz. di immobilizzazioni				
d) svalut. dei crediti attivo circol. e dispon. liquide				
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
12) Accantonamenti per rischi				
13) accantonamenti ai fondi per oneri				
14) Oneri diversi di gestione	620.977,64	620.977,64	668.605,16	668.605,16
Totale Costi (B)	52.456.381,71	52.456.381,71	42.375.781,71	42.375.781,71
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI (A-B)				
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazione				
16) Altri proventi finanziari				
d) proventi diversi	675.852,33	675.852,33	666.689,03	666.689,03
17) Interessi e altri oneri finanziari	10.247,96	10.247,96	9.876,35	9876,35
17-bis) Utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari(15+16-17)	665.604,37	665.604,37	656.812,68	656.812,68
D) RETTIF. DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:				
19) Svalutazioni:				

CONTO ECONOMICO**CONTO ECONOMICO**

	ANNO 2005		ANNO 2004	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi con separata indicazione.....				
21) oneri straord.con separata indicazione.....			1.032,91	1.032,91
22) Sopravv. Attive, insuss.del passivo.....	2.322.249,82	2.322.249,82	9.912.449,32	9.912.449,32
23) sopravv.passive e insuss. dell'attivo				
Totale delle partite straordinarie	2.322.249,82	2.322.249,82	9.911.416,41	9.911.416,41
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)	-9.021.442,14	-9.021.442,14	8.930.251,28	8.930.251,28
<i>Imposte dell'esercizio</i>				
Avanzo/Disavanzo economico	-9.021.442,14	-9.021.442,14	8.930.251,28	8.930.251,28

E. N. A. M. - ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA ALLA DATA DEL 31/12/2005

Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio			51.684.468,80
Riscossioni	in c/competenze	42.279.480,68	
	in c/residui	<u>14.475.749,43</u>	56.755.230,11
Pagamenti	in c/competenze	41.870.685,23	
	in c/residui	<u>21.470.457,88</u>	63.341.143,11
Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio			45.098.555,80
Residui attivi	degli esercizi precedenti	4.807.179,02	
	dell'esercizio	<u>17.748.280,22</u>	22.555.459,24
Residui passivi	degli esercizi precedenti	6.343.862,40	
	dell'esercizio	<u>27.998.716,75</u>	34.342.579,15
Avanzo di Amministrazione alla fine dell'esercizio			33.311.435,89

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE (ENAM)

ESERCIZIO 2006

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 2006

Il Bilancio Consuntivo, come già, per l'esercizio 2005 è stato redatto, secondo gli schemi allegati al D.P.R. n. 97/2003; si compone del Conto del bilancio, del Conto Economico, dello Stato Patrimoniale e della Nota integrativa; ad esso è allegato la situazione amministrativa che evidenzia la consistenza dei conti di cassa all'inizio e alla fine dell'esercizio, il totale complessivo dei residui attivi e passivi e l'avanzo o disavanzo di amministrazione.

La gestione del Bilancio consuntivo si è sviluppata nell'ambito delle previsioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente con delibera n.2 assunta in data 10 gennaio 2006, approvato dal Ministero Vigilante con nota n. 6455 del 26 luglio 2006.

Nel corso dell'esercizio sono state adottate tre variazioni alle previsioni adottate dal Consiglio di Amministrazione con deliberazione del 13 giugno 2006 n. 17, del 13 settembre 2006 n. 12 e del 4 dicembre 2006 n. 32

Fatte queste doverose premesse si passa all'analisi dei dati di questo Bilancio Consuntivo per procedere alle doverose valutazioni:

ANALISI DEGLI ASPETTI PIU' SIGNIFICATIVI DEI RISULTATI DI GESTIONE

Tutte le scritture e le rilevazioni contabili, realizzate mediante l'ausilio del sistema informativo centrale, risultano pienamente aderenti agli schemi previsti dalle norme in vigore.

La verifica dei punti di concordanza tra i dati afferenti ai diversi aspetti della gestione finanziaria, economica e patrimoniale, evidenzia la regolarità della gestione, che è stata attuata nel pieno rispetto dei vincoli normativi e regolamentari che disciplinano l'acquisizione delle entrate e la disposizione delle spese: l'entrata in vigore del regolamento d'organizzazione, approvato con delibera del 12/10/2000 n. 106 del Consiglio d'Amministrazione, ha consentito la realizzazione di un diverso e più giusto equilibrio delle competenze assegnate agli organi di indirizzo e di controllo, rispetto a quelle proprie degli Uffici, che detengono la responsabilità della gestione e dell'amministrazione.

E' da sottolineare che tutte le operazioni di gestione dell'esercizio finanziario in esame sono state eseguite nella stretta osservanza dei principi amministrativo-contabili vigenti, e delle osservazioni e suggerimenti formulati, di volta in volta, dagli Organi di controllo interni (Consiglio di amministrazione e Collegio dei revisori dei conti) ed esterni, quali il Ministero dell'Amministrazione Pubblica Istruzione, vigilante, e le altre sedi istituzionali preposte al controllo degli enti pubblici non economici.

Sono allegati alla presente relazione e costituiscono parte integrante del conto consuntivo 2006, i seguenti documenti contabili:

- *Conto economico*;
- *Rendiconto finanziario* (distinto per competenza e residui);

- **Situazione amministrativa** (per la dimostrazione del fondo di cassa, della consistenza dei residui attivi e passivi, delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio e della consistenza dell'avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio medesimo);

- **Stato patrimoniale**, da cui è possibile rilevare l'incremento del patrimonio netto, che è determinato dall'avanzo economico conseguito nel 2006. La situazione attuale va comunque esaminata tenendo conto che restano attribuiti al patrimonio immobiliare i costi storici e/o di acquisizione, con l'incremento commisurato esclusivamente alla spesa sostenuta per i lavori di ristrutturazione e adeguamento realizzati nel corso dell'esercizio;

- **Prospetto dei residui attivi e passivi rilevati al 31 dicembre 2006.**

Dai suddetti documenti di sintesi si ricavano i seguenti dati complessivi riferiti ai risultati della gestione di competenza 2006 e riportati nei valori effettivi espressi in euro.

RENDICONTO FINANZIARIO**CONTO COMPETENZA****ENTRATE**

- Previsioni iniziali	62.660.000,00
- Sbilancio in aumento o in diminuzione delle variazioni nell'anno	646.000,00
- Previsioni definitive	63.306.000,00
- Somme rimosse	46.775.827,37
- Somme rimaste da riscuotere	14.008.835,28
- Totale delle entrate accertate nell'anno	60.784.662,65

SPESE

- Previsioni iniziali	71.605.000,00
- Sbilancio in diminuzione delle variazioni nell'anno	(4.498.651,45)
- Previsioni definitive	67.106.348,55
- Somme pagate	39.213.906,61
- Somme rimaste da pagare	20.338.591,81
- Totale delle spese impegnate nell'anno	59.552.498,42
- Risultato di gestione al 31 dicembre 2006: <i>avanzo di competenza</i>	1.232.164,23

CONTO RESIDUI

- <i>Residui attivi</i> al 1° gennaio 2006	22.555.459,24
--	---------------