

ATTI PARLAMENTARI

XV LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

**Doc. XV
n. 173**

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI AL PARLAMENTO

**sulla gestione finanziaria degli Enti sottoposti a controllo
in applicazione della legge 21 marzo 1958, n. 259**

**ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE
(ENAM)**

(Esercizi 2005 e 2006)

Trasmessa alla Presidenza il 21 gennaio 2008

PAGINA BIANCA

INDICE

Determinazione della Corte dei Conti n. 88/2007 del 14 dicembre 2007	Pag.	5
Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente nazionale di assistenza magistrale (ENAM) per gli esercizi 2005 e 2006	»	7

DOCUMENTI ALLEGATI:

Esercizio 2005:

Relazione del Presidente	»	41
Relazione del Collegio dei revisori	»	53
Bilancio consuntivo	»	61

Esercizio 2005:

Relazione del Presidente	»	93
Relazione del Collegio dei revisori	»	109
Bilancio consuntivo	»	117

PAGINA BIANCA

Determinazione n. 88/2007**LA CORTE DEI CONTI****IN SEZIONE DEL CONTROLLO SUGLI ENTI**

nell'adunanza del 14 dicembre 2007;

visto il testo unico delle leggi sulla Corte dei conti approvato con regio decreto 12 luglio 1934, n. 1214;

vista la legge 21 marzo 1958, n. 259;

visto il decreto del Presidente della Repubblica 2 luglio 1961, con il quale l'Ente nazionale di assistenza magistrale (ENAM), è stato sottoposto al controllo della Corte dei conti;

visti i conti consuntivi dell'Ente suddetto, relativi agli esercizi finanziari 2005 e 2006, nonché le annesse relazioni del Presidente e del Collegio dei revisori trasmessi alla Corte in adempimento dell'articolo 4 della citata legge n. 259 del 1958;

esaminati gli atti;

udito il relatore, Consigliere dott.ssa Laura Di Caro e, sulla sua proposta, discussa e deliberata la relazione con la quale la Corte, in base agli atti ed agli elementi acquisiti, riferisce alle Presidenze delle due Camere del Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'ENAM, per gli esercizi 2005 e 2006;

ritenuto che, assolto così ogni prescritto incombente, possa, a norma dell'articolo 7 della citata legge n. 259 del 1958, darsi corso alla comunicazione alle dette Presidenze, oltre che dei conti consuntivi – corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – della relazione come innanzi deliberata, che alla presente si unisce perché ne faccia parte integrante;

P. Q. M.

comunica, a norma dell'articolo 7 della legge n. 259 del 1958, alle Presidenze delle due Camere del Parlamento, insieme con i conti consuntivi per gli esercizi dal 2005 al 2006 – corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – dell'ENAM, l'unita relazione con la quale la Corte riferisce il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente stesso.

L'ESTENSORE

f.to Laura Di Caro

IL PRESIDENTE

f.to Mario Alemanno

PAGINA BIANCA

RELAZIONE SUL RISULTATO DEL CONTROLLO ESEGUITO SULLA GESTIONE FINANZIARIA DELL'ENTE AUTONOMO NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE (ENAM), PER GLI ESERCIZI 2005 E 2006

SOMMARIO

1. Premessa e notazioni introduttive. – 2. Gli organi e l'organizzazione. – 3. Il personale. – 4. L'attività istituzionale. – 5. Bilanci di previsione e conti consuntivi. – 6. I risultati finanziari della gestione. – 7. La gestione dei residui. – 8. Il conto economico. – 9. La situazione patrimoniale. – 10. La situazione amministrativa. – 11. Conclusioni.

PAGINA BIANCA

1) Premessa e notazioni introduttive

La gestione finanziaria dell'Ente Nazionale di Assistenza Magistrale (ENAM) ha formato oggetto di referto al Parlamento sino all'esercizio 2004. La presente relazione riferisce, a norma dell'art. 7 della legge 21 marzo 1958 n. 259 in ordine ai risultati del controllo eseguito - con le modalità statuite per gli enti contemplati dalla stessa legge - sulla gestione finanziaria degli esercizi 2005 e 2006.

Il precedente referto della Corte¹ ha illustrato la nuova fisionomia dell'Ente dopo la definizione del contenzioso che ne ha sancito la sopravvivenza. Al riguardo va anche in questa sede, ricordato che l'ENAM, classificato dalla legge 20 marzo 1975 n. 70 fra gli Enti di assistenza generica, venne assoggettato alle procedure previste dagli artt. 113 e 114 del D.P.R. 24 luglio 1977 n. 616 ai fini dell'eventuale soppressione in relazione all'avvenuto trasferimento delle funzioni di assistenza, agli Enti Locali. Seguì un nutrito contenzioso promosso dall'ENAM davanti al Giudice Amministrativo ed alla Corte di Cassazione nell'intento di resistere e respingere la procedura di soppressione, contenzioso che si protrasse fino all'emanazione della legge 167/1991 che ne sancì la sopravvivenza. Dal 1° gennaio 2001 è entrato in vigore il nuovo regolamento di organizzazione, approvato dal Consiglio di Amministrazione con delibera n. 106 del 12 ottobre 2000, in applicazione dell'art. 27 bis del D.Lgs 3 febbraio 1993 n.29 e successive modificazioni, al fine di adeguare il proprio ordinamento ai principi sanciti dal medesimo decreto legislativo, relativamente alla separazione tra le competenze di indirizzo politico-amministrativo, rimesse agli organi di governo dell'Ente, e quelle amministrative e di gestione finanziaria e tecnica, assegnate all'esclusiva responsabilità dei dirigenti.

Tale innovazione regolamentare ha dato impulso a tutta l'azione amministrativa, fortemente snellita ed accelerata, in un quadro di maggiore certezza e rispetto dei ruoli. Analoghi effetti ha prodotto il decentramento dell'accesso alle prestazioni assistenziali da parte degli iscritti che ha consentito una notevole accelerazione delle procedure di intervento. Un'esposizione più dettagliata dello Statuto e del Regolamento per l'elezione degli organi di governo, è stata effettuata con la relazione relativa agli esercizi 1999/2000, cui si fa riferimento.

Nel corso dell'anno 2004, in attuazione del D.P.R. 27 febbraio 2003 n.97, è stato emanato il Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente che ha, fra l'altro, abrogato il Regolamento per l'acquisizione dei beni e servizi in economia approvato dal Consiglio di amministrazione in data 27.11.2002 e dal Ministero dell'Istruzione in data 27.1.2003.

¹ Per gli esercizi 2003 e 2004 Cfr. Atti parlamentari – XIV Legislatura - Doc. XV n 375

2) Gli organi e l'organizzazione

Sono organi centrali dell'Ente:

- a) il Presidente
- b) il Consiglio di Amministrazione
- c) la Giunta Esecutiva
- d) il Collegio dei Revisori;

il Presidente è nominato (ai sensi dell'art. 3 della legge 400/1988) dal Ministero della Pubblica Istruzione e scelto fra una terna di nominativi di iscritti proposti dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente (il Presidente in carica è stato nominato con D.P.R.30-7-2002) e dura in carica 4 anni.

Il Consiglio di Amministrazione è nominato con decreto del Ministro della Pubblica Istruzione ed è così composto:

dal Presidente, da tre rappresentanti rispettivamente del Ministero suddetto,, del Ministero dell'Economia e delle Finanze e del Ministero del Lavoro (ora Lavoro e Previdenza sociale), da sei rappresentanti eletti dagli insegnanti di ruolo di scuola elementare e materna statali in attività di servizio, da un rappresentante eletto dai direttori di scuola elementare e materna statali in servizio (l'ultimo è stato nominato con D.M. 10 aprile 2002)

Il Consiglio dura in carica 4 anni ed i suoi membri sono rieleggibili; i rappresentanti dei Ministeri possono essere riconfermati.

Alle sedute del Consiglio, interviene il Direttore Generale con voto consultivo.

La Giunta Esecutiva è composta dal Presidente e da due membri effettivi ed uno supplente nominati dal Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore Generale dell'Ente disimpegna le funzioni di Segretario della Giunta e ne controfirma i verbali.

Il Collegio dei Revisori è nominato con decreto del Ministro della Pubblica Istruzione ed è composto (art. 6 della legge 7 marzo 1957 n. 93) di tre membri designati rispettivamente dal Ministro della Pubblica Istruzione, da quello dell'Economia e delle Finanze e dalla Corte dei conti. I revisori durano in carica 4 anni, possono essere confermati ed hanno diritto ad un compenso annuo fissato dal Consiglio di Amministrazione ed approvato dal Ministero della Pubblica Istruzione di concerto con quello dell'Economia e delle Finanze (rinnovato con D.M. 22 marzo 1997).

L'Ente non ha ancora provveduto alla costituzione dell'ufficio interno di controllo ridisciplinato, da ultimo, dal D.Lg 30 luglio 1999 n. 286, essendo tuttora in

corso la selezione dei soggetti destinati a far parte di detto organo interno, ai sensi e per gli effetti dell'art. 12 del regolamento di organizzazione dell'ENAM approvato con del. n.106/2000. L'organo di vertice ha ritenuto, infatti, di nominare un "proprio autonomo servizio" escludendo il ricorso al "concorso con altri enti" previsto dal succitato art 12 del Regolamento e dall'art 10, comma 5 del D.Lgs. n. 286/1999.

Per il Collegio dei Revisori, è stato previsto un compenso annuo lordo di € 12.748,22 per il Presidente e di € 10.623,52 per i componenti. Il compenso del rappresentante del Ministero delle Finanze, viene versato presso la Tesoreria Centrale. Spetta, poi, il trattamento di missione ai membri provenienti da altre sedi di servizio.

Organi periferici dell'ENAM

In ciascuna provincia è istituito un "Comitato Provinciale di Assistenza Magistrale" che si compone:

- 1) del Presidente;
- 2) di un funzionario della carriera direttiva in servizio presso il Provveditorato agli Studi (ora Ufficio Scolastico Regionale DL 300/99);
- 3) di quattro rappresentanti eletti dagli insegnanti a tempo indeterminato della scuola elementare e materna statali in attività di servizio, scelti fra gli insegnanti a tempo indeterminato di scuola elementare e materna statali residenti nel capoluogo di provincia "garantendo comunque la rappresentanza dei due ordini di scuola";
- 4) di un rappresentante eletto dai Direttori Didattici delle scuole statali in attività di servizio scelto fra il personale direttivo delle scuole elementari e materne statali in servizio o a riposo.

Le cariche di Presidente e di componente del Comitato Provinciale sono gratuite. Il Presidente è eletto nel proprio seno dal Comitato Provinciale nell'ambito della componente elettiva. Detto Comitato attua i compiti ad esso affidati dallo statuto secondo le direttive degli Organi Centrali dell'Ente e con i mezzi finanziari derivanti da uno stanziamento annuale disposto dal Consiglio di Amministrazione nonché da eventuali oblazioni di Enti o privati.

L'Ufficio Scolastico Regionale esercita funzioni di vigilanza sul Comitato che dura in carica 4 anni e si rinnova in coincidenza delle elezioni per il Consiglio di Amministrazione dell'Ente.

In merito agli organi periferici è da ricordare che - secondo autorizzazione del Ministero della Pubblica Istruzione e nel rispetto della gratuità delle cariche sancite per l'ufficio di consigliere - viene corrisposto un gettone di presenza alle riunioni collegiali, pari a € 41,31 lordi.

3) Il personale

In data 23.3.2005 l'Ente ha elaborato una nuova "dotazione organica", al fine di un più funzionale assetto della gestione amministrativa patrimoniale e contabile e ad una più razionale organizzazione degli uffici e dei servizi, basandola su una programmazione triennale del fabbisogno di personale, fabbisogno che può essere oggetto di ulteriore revisione anche prima della scadenza del triennio di riferimento, in relazione alle possibili variazioni della programmazione economico-finanziaria pluriennale. Al riguardo va precisato che "il fabbisogno triennale di personale" è stato fissato attualmente in complessive 111 unità con un ridimensionamento di 19 unità rispetto alla precedente pianta organica. La situazione di fatto ha registrato la presenza di 74 unità nel 2005 e 71 nel 2006 così distribuite: n.1 direttore generale (che non fa parte della dotazione organica) n.1 dirigente di seconda fascia; n.43 funzionari di area C (44 nel 2006); n. 30 (26 nel 2006) assistenti di area B; n. 2 operatori di area A. Si è fatto ricorso, poi, nell'arco dell'anno all'assunzione di 5 unità di personale (4 nel 2006) per mansioni corrispondenti all'area B, per garantire il regolare funzionamento della Casa di Soggiorno permanente di Roma e di 8 unità (5 nel 2006) per la Sede Centrale.

4) L'attività istituzionale

L'ENAM ha finalità assistenziali a favore degli iscritti e dei loro familiari.

Vi sono iscritti d'ufficio (art. 9 dello statuto sia vecchio che nuovo) gli insegnanti, i direttori didattici e gli ispettori a tempo indeterminato nelle scuole elementari e materne statali. Dall'11 maggio 2001 anche i dirigenti scolastici provenienti dai ruoli dei direttori didattici di cui alla delibera ENAM 30 novembre 2000 n. 119.

Gli insegnanti non di ruolo delle scuole elementari comunali o di Enti morali possono essere iscritti a domanda.

Su tutti gli iscritti grava un contributo dello 0,80% dello stipendio lordo: il diritto alle prestazioni matura dopo almeno 5 anni complessivi dell'iscrizione facoltativa.

Hanno titolo a chiedere le prestazioni ENAM:

- 1) gli iscritti in servizio o in quiescenza, per sè e per i familiari assistibili ai sensi dell'art. 1 della legge 7 marzo 1957 n. 93;
- 2) gli orfani minorenni ancorchè il genitore deceduto non sia l'iscritto;
- 3) le vedove non rimaritate di un iscritto in servizio o in quiescenza;
- 4) il vedovo dell'iscritta permanentemente inabile al lavoro già a totale carico dell'iscritta stessa;
- 5) i genitori già a totale carico dell'iscritto deceduto, sprovvisti di reddito che non abbiano altri figli in grado di provvedere al loro mantenimento;
- 6) i fratelli e le sorelle maggiorenni già a totale carico dell'iscritto deceduto che siano permanentemente inabili al lavoro, sprovvisti di reddito proprio e privi di congiunti tenuti al loro mantenimento.

I requisiti di assistibilità dei familiari sono definiti con regolamento del Consiglio di Amministrazione adottato sulla base del 3° comma dell'art. 1 della legge 7 marzo 1957 n. 93 (di modifica del DLCPS 21-10-47 n. 1346 istitutivo dell'ENAM) e della vigente normativa in materia di diritto di famiglia e di parità tra i sessi.

L'attività assistenziale dell'ENAM si estrinseca attraverso: 1) assistenza agli orfani sino al raggiungimento della maggiore età (assistenza di pronto intervento, affidamento degli orfani ad istituti di educazione di proprietà dell'ENAM, borse di studio); 2) assistenza scolastica ai figli degli iscritti; 3) assistenza climatica e termale (soggiorni climatici, cure termali); 4) assistenza culturale (borse di studio, contributi per la partecipazione a corsi o viaggi); 5) previdenza (assegni di

solidarietà, assegni temporanei integrativi); 6) assistenza straordinaria (contribuzione a spese sanitarie).

L'entità finanziaria delle suddette forme di intervento nel corso del periodo considerato sarà esaminata nel capitolo dedicato alle spese istituzionali.

5) Bilanci di previsione e conti consuntivi

Nel biennio considerato, i bilanci sono stati redatti secondo gli schemi allegati al DPR 97/2003 e si compongono del conto del bilancio, del conto economico, dello stato patrimoniale e della nota integrativa; al rendiconto sono stati allegati la situazione amministrativa e la gestione dei residui.

Sia nel corso del 2005 che nell'anno successivo, sono state approvate dal Consiglio di Amministrazione n.3 variazioni di bilancio.

Nel prospetto che segue, come in quelli successivi, sono riportati, per opportuno raffronto, anche i dati relativi al 2004.

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)

ENTRATE	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	
SPESE	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

prospetto n. 2

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE

	2004	2005	var. %	2006	var. %
(in euro)					
<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

Prospetto n. 3

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE SPESE

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

Prospetto n. 4

ONERI PER IL PERSONALE

	2004	2005	var. %	2006	(in euro)	
					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.

Prospetto n. 6

CONTO ECONOMICO

	2004	2005	var. %	2006	var. %
(in euro)					
<u>VALORE DELLA PRODUZIONE</u>					
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).

PASSIVITA'

Tra le passività la componente più consistente è quella dei residui passivi con andamento decrescente nel periodo considerato.

Su tali partite notevole importanza assumono i residui derivanti dagli esercizi precedenti e quelli dovuti alla mancata liquidazione di borse di studio a causa del ritardo nell'espletamento dei concorsi. Sulla necessità della riduzione dei residui la Corte si è pronunciata anche in occasione delle precedenti relazioni .

Il patrimonio netto ha subito una notevole diminuzione nel 2005 ed un lieve incremento nell'anno successivo, per effetto dei risultati economici, di opposto segno, dei due esercizi.

10) La situazione amministrativa

Il prospetto che segue riporta i dati della situazione amministrativa:

Prospetto n. 8

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

		2004		2005		2006		(in euro)
Consistenza di cassa esercizio precedente			51.275.554,72		51.684.468,80		45.098.555,80	
Riscossioni	in c/ competenza	42.696.198,93		42.279.480,68		46.775.827,37		
	in c/ residui	10.727.283,77	53.423.482,70	14.475.749,43	56.755.230,11	17.648.441,20	64.424.268,57	
Pagamenti	in c/ competenza	36.006.482,88		41.870.685,23		39.213.906,61		
	in c/ residui	17.008.085,74	53.014.568,6	21.470.457,88	63.341.143,1	25.354.981,88	64.568.888,5	
Consistenza di cassa a fine esercizio			51.684.468,80		45.098.555,80		44.953.935,88	
Residui attivi	esercizi precedenti	4.374.365,34		4.807.179,02		4.907.008,44		
	dell'esercizio	14.908.563,11	19.282.928,45	17.748.280,22	22.555.459,24	14.008.835,28	18.915.843,72	
Residui passivi	esercizi precedenti	21.058.817,82		6.343.862,40		8.987.597,27		
	dell'esercizio	25.234.058,65	46.292.876,47	27.998.716,75	34.342.579,15	20.338.591,81	29.326.189,08	
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			24.674.520,78		33.311.435,89		34.543.590,52	

Nel 2005 l'avanzo di amministrazione è determinato in sostanza dalla massa dei residui passivi.

11) Conclusioni

L'Ente Nazionale di Assistenza Magistrale, sebbene siano decorsi alcuni anni dall'entrata in vigore della legge che ne ha sancito la sopravvivenza (27 maggio 1991 n. 167) non ha ancora completamente avviato quel processo di rivitalizzazione che era legittimo attendersi dopo un lungo periodo di precarietà istituzionale ed operativa.

Al fine di un'accelerazione del processo avviato si appalesa improcrastinabile l'adozione di:

- a) una più attendibile programmazione dell'attività con particolare riferimento ai lavori di ristrutturazione del patrimonio immobiliare cui si legano le variazioni del valore dello stesso dal 2004/2005;
- b) un maggiore impegno nella razionalizzazione delle attività facenti capo al Centro Elaborazione Dati attraverso il collegamento in rete della Sede Centrale con i Comitati Provinciali.

Vanno, inoltre, evidenziate, ribadendo in parte, osservazioni formulate in precedenti referti:

- il completamento dell'attuazione degli aggiornamenti degli inventari per i beni già inventariati e dell'integrazione degli stessi per i beni non inventariati, con particolare riguardo agli immobili ed ai mobili dei Comitati Provinciali di Assistenza e delle case di soggiorno;
- l'eccessività della disponibilità liquide che appaiono chiaramente sproporzionate alle necessità istituzionali del sodalizio;
- l'eliminazione dell'ingente mole di residui utilizzando, per i passivi, l'attività dell'apposita Commissione interna. Per i residui attivi derivanti dal ritardo dei versamenti all'Ente dei prelievi operati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e della Pubblica Istruzione va richiamata l'attenzione di detti organismi sulla necessità di un puntuale adempimento di tale incombenza;
- una più incisiva azione di vigilanza da parte degli organi centrali dell'ENAM sulle strutture periferiche dell'Ente, con particolare riferimento all'obbligo di rendicontazione delle assegnazioni loro concesse, assegnazioni in costante aumento in vista del decentramento di compiti, dal centro alla periferia, già in parte attuato e che si prospetta in espansione.
- la necessità di una documentazione contabile formale dell'attività dei Comitati Provinciali.

Le risultanze economico-finanziarie rilevate nel biennio 2005/2006 sono le seguenti:

- il conto economico da un notevole disavanzo è passato ad un modesto avanzo;
- il patrimonio netto è rimasto invariato;
- la situazione amministrativa registra un modesto aumento.



ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE (ENAM)

ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE TECNICA AL CONTO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 2005

Il Bilancio Consuntivo, come già, per l'esercizio 2004 è stato redatto, come nei decorsi esercizi, 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 si è sviluppata nell'ambito delle previsioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente con delibera n.63 assunta in data 29 dicembre 2004, approvato dal Ministero Vigilante con nota n. 1459 del 27 luglio 2005.

Nel corso dell'esercizio si sono rese necessarie tre variazioni alle previsioni adottate dal Consiglio di Amministrazione con delibere del 13 aprile 2005 n. 18, del 4 ottobre 2005 n. 48 e del 19 ottobre 2005 n. 51

Fatte queste doverose premesse è d'uopo passare 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'istruzione, dell'università e della ricerca, vigilante, e le altre sedi istituzionali preposte al controllo degli enti pubblici non economici.

Sono allegati alla presente relazione, perché costituiscono parti integranti del conto consuntivo 2005, 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 il decremento del patrimonio netto, che è determinato esclusivamente dal disavanzo economico conseguito nel 2005. 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 2005.**

Dai suddetti documenti di sintesi si ricavano i seguenti dati complessivi riferiti ai risultati della gestione di competenza 2005 e riportati nei valori effettivi espressi in euro.

RENDICONTO FINANZIARIO

CONTO COMPETENZA

ENTRATE

- Previsioni iniziali	59.293.500,00
- Sbilancio in aumento o in diminuzione delle variazioni nell'anno	800.000,00
- Previsioni definitive	60.093.500,00
- Somme riscosse	42.279.480,68
- Somme rimaste da riscuotere	17.748.280,22
- Totale delle entrate accertate nell'anno	60.027.760,90

SPESE

- Previsioni iniziali	70.998.000,00
- Sbilancio in aumento delle variazioni nell'anno	1.782.000,00
- Previsioni definitive	72.780.000,00
- Somme pagate	41.870.685,23
- Somme rimaste da pagare	27.998.716,75
- Totale delle spese impegnate nell'anno	69.869.401,98
- Risultato di gestione al 31 dicembre 2005: disavanzo di competenza	-9.841.641,08

CONTO RESIDUI

- Residui attivi al 1° gennaio 2005	19.282.928,45
- Somme riscosse nell'esercizio	-14.475.749,43
- Variazioni in meno	0,00
- Somme dell'esercizio 2005 rimaste da riscuotere	17.748.270,22
- Residui attivi al 31 dicembre 2005	22.555.459,24
- Residui passivi al 1° gennaio 2005	46.292.876,47
- Somme pagate nell'esercizio	21.470.457,88
- Variazioni in meno	-18.478.556,19
- Somma dell'esercizio 2005 rimaste da pagare	27.998.716,75
- Residui passivi al 31 dicembre 2005	34.342.579,15
- Sbilancio negativo tra residui attivi e passivi	-11.787.119,91

Determinati così i risultati complessivi della gestione del bilancio per le entrate e per le spese, sia per quanto attiene alla competenza, sia per quanto attiene ai residui, che nelle scritture analitiche sono distinte per titoli, per categoria e per capitoli, ne consegue che il conto consuntivo relativo all'esercizio finanziario 2005 si chiude presentando i seguenti dati riepilogativi:

- Disavanzo di competenza	-9.841.641,08
- Disavanzo economico	-9.021.442,14
- Patrimonio netto	82.064.659,64

Quanto ai dati sopra riportati, è appena il caso di richiamare l'attenzione sulla loro perfetta concordanza, verificabile dalla circostanza che, sommando a 91.086.101,78, corrispondenti al patrimonio netto determinato alla fine dell'esercizio 2004, l'importo di 6.560.460,79, pari all'avanzo economico dell'esercizio 2005, si ottiene la cifra di 97.646.562,57, quella, appunto, del patrimonio netto al 31 dicembre 2005, come sopra evidenziato.

ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE EFFETTIVE

Per un più approfondito esame dei risultati di gestione, si evidenziano, qui di seguito, le incidenze percentuali delle varie voci di entrate e di spese, di parte corrente e in conto capitale, sul totale delle poste di analoga natura, accertate per l'esercizio 2005, atteso che solo queste determinano modificazioni nel risultato economico.

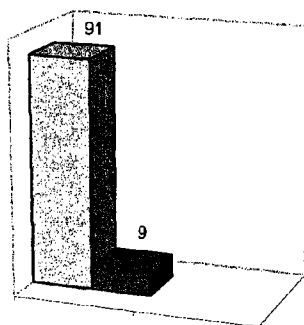
> ENTRATE

Una prima riflessione va fatta relativamente al rapporto che si è determinato per le entrate effettive, tra entrate di parte corrente ed entrate in conto capitale. Queste ultime riferite quasi esclusivamente alla gestione della cassa mutua di piccolo prestito.

I relativi dati risultano così determinati:

- Entrate correnti accertate alla fine dell'esercizio 2005	41.122.937,71
- Entrate in conto capitale accertate alla fine dell'esercizio 2005	3.775.534,33

e sono meglio evidenziati nel grafico che segue:



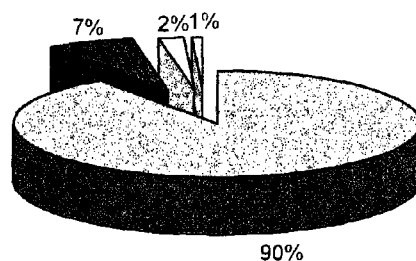
□ Entrate correnti accertate alla fine dell'esercizio 2005 ■ Entrate in conto capitale accertate alla fine dell'esercizio 2005

Per le **entrate di parte corrente accertate**, su di un totale di €. 41.122.937,71 si registrano i seguenti dati analitici:

- Entrate da contributi a carico degli iscritti	37.174.647,96
- Quote di partecipazione degli iscritti a specifiche gestioni	2.677.310,37
- Redditi e proventi patrimoniali	733.374,93
- Poste correttive e compensative di spese correnti	537.604,45

che sono meglio rappresentati nel grafico sotto riportato:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE CORRENTI



□ Entrate da contributi a carico degli iscritti
□ Redditi e proventi patrimoniali

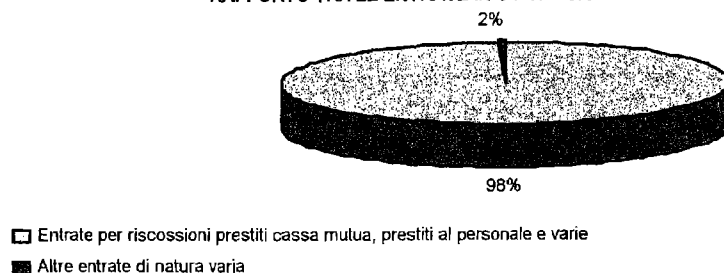
■ Quote di partecipazione degli iscritti a specifiche gestioni
□ Poste correttive e compensative di spese correnti

Per le **entrate in conto capitale accertate**, su di un totale di €. 3.770.886,09, si registrano i seguenti dati analitici:

- Entrate per riscossione prestiti cassa mutua, prestiti al personale e varie	3.662.948,98
- Altre entrate di natura varia	107.937,11

meglio evidenziati nel grafico che segue:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE IN CONTO CAPITALE



Dai suddetti dati complessivi emergono due aspetti, entrambi significativi per le implicazioni future:

1. il primo riguarda il complesso delle entrate effettive, che sono costituite per oltre nove decimi dalle entrate correnti e per meno di un decimo dalle entrate in conto capitale;
2. le entrate in conto capitale non sono destinate ad incrementarsi, tranne il caso che le condizioni di liquidità finanziarie dell'Ente non consentano di destinare una somma maggiore alla concessione dei prestiti della cassa mutua di piccolo credito.

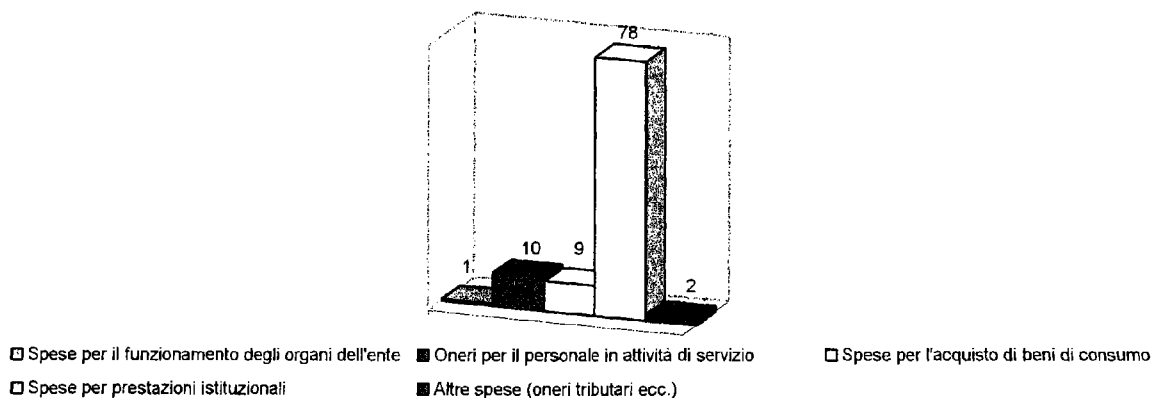
> SPESE

Per le **spese di parte corrente impegnate**, su di un totale di €. 50.338.494,80 si registrano i seguenti dati analitici:

- Spese per il funzionamento degli organi dell'Ente	410.000,00
- Oneri per il personale in attività di servizio	4.476.508,30
- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	3.049.528,43
- Spese per prestazioni istituzionali	41.734.740,43
- Altre spese (oneri tributari, ecc.)	667.717,64

che sono meglio rappresentati nel grafico sotto riportato:

RAPPORTO TRA LE SPESE DI PARTE CORRENTE



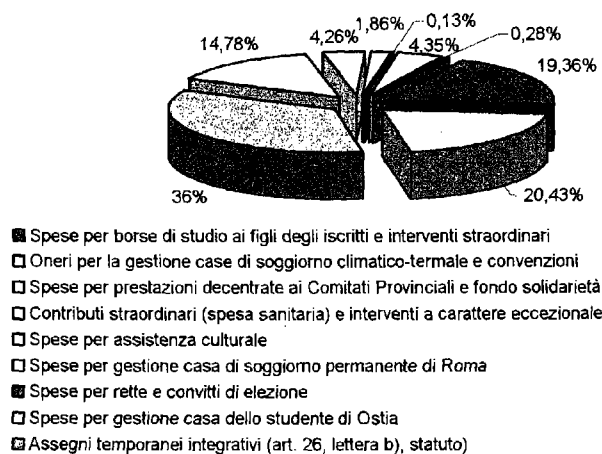
Per le spese correnti, tuttavia, meritano una particolare attenzione le **spese per prestazioni istituzionali**. Soprattutto per il rapporto tra le diverse prestazioni, anche al fine delle possibili correzioni in sede di definizione delle previsioni per gli esercizi futuri.

La spesa complessiva di €.41.734.740,43 impegnata a tale titolo, presenta la seguente partizione:

- Spese per borse di studio ai figli degli iscritti e interventi straordinari	6.008.672,00
- Oneri per gestione case di soggiorno climatico-termale e convenzioni	5.850.000,00
- Spese per prestazioni decentrate ai Comitati provinciali e fondo solidarietà	11.300.000,00
- Contributi straordinari (spesa sanitaria) e interventi a carattere eccezionale	9.280.000,00
- Spese per assistenza culturale	1.324.325,44
- Spese per gestione casa di soggiorno permanente di Roma	606.696,61
- Spese per rette a convitti di elezione	47.175,00
- Spese per gestione casa dello studente di Ostia	1.850.925,43
- Assegni temporanei integrativi (art. 26, lettera b), statuto)	170.000,00

che sono meglio rappresentati nel grafico sotto riportato:

RAFFRONTO INCIDENZA PERCENTUALE SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

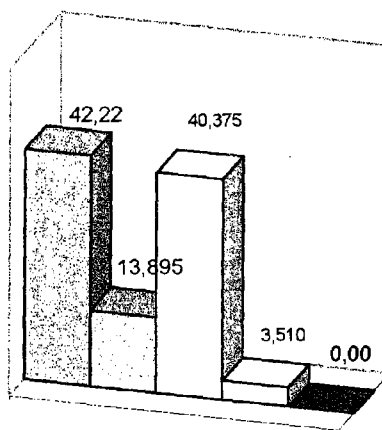


Per le **spese in conto capitale impegnate**, invece, su di un totale di €. 4.401.618,32 si registrano i seguenti dati analitici:

- Acquisizione di beni di uso durevole e opere immobiliari su strutture di proprietà	326.530,37
- Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	855.850,42
- Gestione cassa mutua di piccolo credito e anticipazioni	2.936.835,00
- Indennità di anzianità al personale cessato dal servizio	282.402,53

meglio rappresentati nel grafico che segue:

RAPPORTO TRA LE SPESE IN CONTO CAPITALE



- Acquisizione di beni di uso durevole e opere immobiliari su strutture di proprietà
- Acquisizione di immobilizzazioni tecniche
- Gestione cassa mutua di piccolo credito e anticipazioni
- Indennità di anzianità al personale cessato dal servizio
- Rimborsi contributi fruttiferi

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Il prospetto relativo allo stato patrimoniale evidenzia con chiarezza le variazioni intervenute nelle voci riguardanti le attività e le passività, nonché la consistenza del patrimonio netto, la quale, per effetto della gestione dell'esercizio finanziario di riferimento, subisce un decremento già compiutamente illustrato.

Nel dettaglio, si fanno le seguenti osservazioni:

PER LE ATTIVITA'

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Al termine dell'esercizio il totale delle disponibilità liquide ammonta a €. 45.098.555,80 depositate presso la Banca di Roma - agenzia n. 132, che gestisce il servizio di cassa per conto dell'ENAM.

Al riguardo, appare opportuno evidenziare che a tale risultato si è pervenuti anche per effetto degli impegni per circa 20 milioni di euro, riguardanti le prestazioni istituzionali. Impegni che, ovviamente, sono iscritti in conto residui passivi al termine dell'esercizio finanziario, e sono, quindi, relativi a somme tuttora depositate sul conto corrente bancario.

In ogni caso, una più articolata illustrazione delle motivazioni che attengono all'esistenza di una così forte liquidità finanziaria verrà fatta nella trattazione dell'avanzo di amministrazione.

CREDITI BANCARI E FINANZIARI

La voce riguardante i crediti da dipendenti per le anticipazioni concesse agli stessi, ex art. 59 del D.P.R. n. 509/79, registra una variazione in aumento pari a €. 15.324.049, mentre i crediti per prestiti concessi agli iscritti, tramite la Cassa mutua, si registra un decremento di €. 830.948,98.

RESIDUI ATTIVI

Questa posta di bilancio, che rappresenta, globalmente, i crediti del 2004 e degli **esercizi pregressi**, derivanti da somme non ancora rimosse, ammonta complessivamente ad €. 22.555.459,24 e registra un incremento di €. 3.272.530,79 rispetto all'esercizio precedente. In ogni caso, rileva specificare che una quota consistente di tale importo è rappresentata dal credito che l'ENAM vanta nei confronti del Ministero delle finanze per rimborso IVA, ed interessi di legge, per un importo pari a circa 4 milioni e mezzo di euro, che il fisco è tenuto ad effettuare, in relazione alla tipicità della gestione delle "case di soggiorno", le quali - com'è noto - svolgono un'attività non commerciale, atteso che offrono servizi nell'ambito di prestazioni previste da norme statutarie ad iscritti, assoggettati a contribuzione alle spese, mediante una quota di partecipazione. In merito, è opportuno sottolineare che tale credito presenta oggi maggiori elementi di certezza, considerato che il relativo contenzioso ha avuto esito positivo per l'Ente in tutti i gradi di trattazione del gravame; esito che, tra l'altro, sarebbe già esecutivo se l'Amministrazione finanziaria non avesse proposto ricorso per Cassazione, al quale comunque è stata opposta resistenza.

Un'altra posta consistente dei residui attivi, ammontante a €. 13.765.075,20, è registrata alle partite di giro ed è relativa alle assegnazioni operate a favore dei Comitati provinciali per l'anno 2005, ancora non rendicontate alla data del 31 dicembre.

INVESTIMENTI MOBILIARI ED IMMOBILIARI

Nelle attività dell'Ente, non esistono poste relative ad investimenti mobiliari né si prevede di poterne realizzare in futuro, poiché tutte le risorse finanziarie disponibili ed afferenti all'avanzo di amministrazione sono in via di totale assorbimento per effetto dei programmati interventi di conservazione, ristrutturazione e adeguamento del patrimonio immobiliare.

Quanto agli investimenti immobiliari, va detto che non ci sono state nuove acquisizioni e che le variazioni in aumento, rispetto alla consistenza registrata alla fine dell'esercizio 2004, scaturiscono dal semplice incremento di valore per migliorie dovute appunto ai lavori di ristrutturazione, di manutenzione straordinaria e di adeguamento a norme cogenti, quali quelle mirate all'eliminazione delle barriere architettoniche e/o alla sicurezza degli impianti e dei posti di lavoro, nonché ad integrazione e rinnovo delle dotazioni strumentali esistenti.

Per completezza d'informazione si ribadisce che è in programma la ripresa della "ricognizione" e della "sistemazione contabile" dei beni patrimoniali, poiché si ritiene che tale adempimento sia non più rinviabile per l'incidenza che esso ha sulla consistenza del patrimonio dell'Ente. E' stato completato, invece, il riordino dell'inventario dei beni immobili, redatto in conformità a quanto previsto dall'articolo 41 del citato DPR, n. 696/1979.

PER LE PASSIVITA'

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

La voce più consistente è quella dei residui passivi, che alla fine dell'esercizio ammontano ad €. 34.342.579,15 e fanno registrare un decremento di €. 11.950.297,32 sull'importo contabilizzato a consuntivo dell'anno 2004. Giova, comunque, sottolineare che tale decremento è dovuto in parte per la conservazione del patrimonio.

FONDI ACCANTONAMENTI VARI

FONDI ACCANTONAMENTI VARI

Tra i fondi di accantonamenti vari è compreso il "Fondo di liquidazione del personale", che, al termine dell'anno 2004, presenta una consistenza di €. 1.777.448,09, essendosi incrementato in corso d'anno per €. 15.019,14, causa l'utilizzo di una buona parte dell'accantonamento per la corresponsione dei TFR a favore del personale collocato a riposo.

Gli altri due "fondi", accesi a garanzia degli impegni derivanti da prestiti al personale ed agli iscritti, evidenziano, rispettivamente, un aumento di €. 25,81 ed €. 14.160,00.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Tra le poste rettificative dell'attivo vanno annoverati i fondi di ammortamento degli immobili e degli impianti, attrezzature e macchine, creati per la ricostituzione continua del valore degli investimenti immobiliari e strumentali, soggetti a deterioramento, sia in ragione dell'uso, sia in relazione al fenomeno dell'obsolescenza, quest'ultimo in modo particolare per la strumentazione tecnologica.

Tuttavia, non avendo attuato - come già detto - la rivalutazione dei beni, si è ritenuto di incrementare detti fondi, conformemente ai criteri adottati anche in passato, rispettivamente, per un importo di €. 1.877.226,26 ed €. 524.020,00, con determinazione, alla fine del 2005, della consistenza complessiva correlativa in €. 19.288.691,26 ed €. 14692.858,00.

PER IL PATRIMONIO NETTO

La differenza fra il totale delle attività di €. 152.450.096,19 (alla fine del 2004 risultava di €. 171.464.228,92) ed il totale delle passività di €. 70.385.436,55 (alla fine del 2004 risultava di €. 80.378.127,14) evidenzia un **patrimonio netto complessivo** di €. 82.064.659,64, che nel prospetto della situazione patrimoniale è così distinto:

- Patrimonio (derivante dagli esercizi precedenti)	82.155.850,50
- Avanzo economico esercizio 2004	8.930.251,28
- Disavanzo economico esercizio 2005	-9.021.442,14
Per un totale di €	82.064.659,64

Tale risultato, peraltro, ha pieno riscontro con le scritture dell'anno precedente, così come già evidenziato in relazione, per la parte riguardante la "situazione patrimoniale".

CONTO ECONOMICO

Dall'esame del prospetto relativo al conto economico allegato alla presente relazione, e con particolare riferimento alle entrate ed alle spese finanziarie di parte corrente, emerge una differenza fra il totale delle entrate, risultato di €. 41.122.937,71, e quello delle spese, risultato di €. 50.338.494,80; differenza che, sommata alle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari, ha contribuito alla formazione del disavanzo economico, con particolare riferimento alla eliminazione di residui passivi per un totale di €. 18.478.556,19.

Particolare attenzione merita, poi, l'analisi delle spese, così come riportata all'apposito capitolo concernente la gestione finanziaria e rappresentata anche nei relativi grafici, i quali più che le cifre danno la dimensione effettiva dei rapporti tra le diverse categorie di parte corrente, e tra le diverse voci in cui sono articolate le spese per prestazioni istituzionali.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE E DIMENSIONAMENTO DELLE LIQUIDITÀ

Al 31 dicembre 2005 risultano un avanzo di amministrazione determinato in €. 33.311.435,89 ed una consistenza di cassa di €. 45.098.555,80.

Quanto alla liquidità disponibile sul conto corrente bancario, è da rilevare che essa va vista in correlazione con l'esistenza di uno sbilancio negativo tra residui attivi e residui passivi, pari a €. 11.787.119,91, che ridimensiona la risultanza reale, portandola appunto ad €. 33.311.435,89 dell'avanzo di amministrazione.

La considerevole entità dei residui passivi non è dovuta, come potrebbe sembrare, a incapacità di gestione, ma riguarda impegni di spesa legittimamente assunti per prestazioni istituzionali, di cui, esattamente €. 11.661.423,55 per contributi dovuti ai comitati provinciali, già erogati in conto partite di giro e che saranno trasferiti alle spese correnti a seguito di invio dei rendiconti di gestione dell'anno di riferimento; €. 1.371.432,40 per interventi di assistenza a favore degli iscritti in campo culturale; €. 9.000,00, per interventi a carattere eccezionale (art. 28 dello statuto). Il rimanente importo, fino alla consistenza complessiva dei residui passivi è da ascrivere alla spesa in conto capitale,

Per ciò che attiene, invece, all'avanzo di amministrazione, giova richiamare, in via principale, la circostanza che l'ENAM non ha altre fonti di entrata oltre quella derivante dalla contribuzione obbligatoria dei propri iscritti, e che, pertanto, ogni intervento, anche di carattere straordinario, afferente a spese in conto capitale, deve trovare copertura con i mezzi a disposizione. Al riguardo, appare sufficientemente esplicativo il riferimento al piano triennale dei lavori

FONDI ACCANTONAMENTI VARI

Tra i fondi di accantonamenti vari è compreso il "Fondo di liquidazione del personale", che, al termine dell'anno 2004, presenta una consistenza di €. 1.777.448,09, essendosi incrementato in corso d'anno per €. 15.019,14, causa l'utilizzo di una buona parte dell'accantonamento per la corresponsione dei TFR a favore del personale collocato a riposo.

Gli altri due "fondi", accessi a garanzia degli impegni derivanti da prestiti al personale ed agli iscritti, evidenziano, rispettivamente, un aumento di €. 25,81 ed €. 14.160,00.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Tra le poste rettificative dell'attivo vanno annoverati i fondi di ammortamento degli immobili e degli impianti, attrezzature e macchine, creati per la ricostituzione continua del valore degli investimenti immobiliari e strumentali, soggetti a deterioramento, sia in ragione dell'uso, sia in relazione al fenomeno dell'obsolescenza, quest'ultimo in modo particolare per la strumentazione tecnologica.

Tuttavia, non avendo attuato - come già detto - la rivalutazione dei beni, si è ritenuto di incrementare detti fondi, conformemente ai criteri adottati anche in passato, rispettivamente, per un importo di €. 1.877.226,26 ed €. 524.020,00, con determinazione, alla fine del 2005, della consistenza complessiva correlativa in €. 19.288.691,26 ed €. 14692.858,00.

PER IL PATRIMONIO NETTO

La differenza fra il totale delle attività di €. 118.954.150,37 (alla fine del 2004 risultava di €. 139.883.925,92) ed il totale delle passività di €. 36.889.490,73 (alla fine del 2004 risultava di €. 48.797.824,14) evidenzia un **patrimonio netto complessivo** di €. 82.064.659,64, che nel prospetto della situazione patrimoniale è così distinto:

- Patrimonio (derivante dagli esercizi precedenti)	82.155.850,50
- Avanzo economico esercizio 2004	8.930.251,28
- Disavanzo economico esercizio 2005	-9.021.442,14
Per un totale di €	82.064.659,64

Tale risultato, peraltro, ha pieno riscontro con le scritture dell'anno precedente, così come già evidenziato in relazione, per la parte riguardante la "situazione patrimoniale".

CONTO ECONOMICO

Dall'esame del prospetto relativo al conto economico allegato alla presente relazione, e con particolare riferimento alle entrate ed alle spese finanziarie di parte corrente, emerge una differenza fra il totale delle entrate, risultato di €. 41.122.937,71, e quello delle spese, risultato di €. 50.338.494,80; differenza che, sommata alle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari, ha contribuito alla formazione del disavanzo economico, con particolare riferimento alla eliminazione di residui passivi per un totale di €. 18.478.556,19.

Particolare attenzione merita, poi, l'analisi delle spese, così come riportata all'apposito capitolo concernente la gestione finanziaria e rappresentata anche nei relativi grafici, i quali più che le cifre danno la dimensione effettiva dei rapporti tra le diverse categorie di parte corrente, e tra le diverse voci in cui sono articolate le spese per prestazioni istituzionali.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE E DIMENSIONAMENTO DELLE LIQUIDITÀ

Al 31 dicembre 2005 risultano un avanzo di amministrazione determinato in €. 33.311.435,89 ed una consistenza di cassa di €. 45.098.555,80.

Quanto alla liquidità disponibile sul conto corrente bancario, è da rilevare che essa va vista in correlazione con l'esistenza di uno sbilancio negativo tra residui attivi e residui passivi, pari a €. 11.787.119,91, che ridimensiona la risultanza reale, portandola appunto ad €. 33.311.435,89 dell'avanzo di amministrazione.

La considerevole entità dei residui passivi non è dovuta, come potrebbe sembrare, a incapacità di gestione, ma riguarda impegni di spesa legittimamente assunti per prestazioni istituzionali, di cui, esattamente €. 11.661.423,55 per contributi dovuti ai comitati provinciali, già erogati in conto partite di giro e che saranno trasferiti alle spese correnti a seguito di invio dei rendiconti di gestione dell'anno di riferimento; €. 1.371.432,40 per interventi di assistenza a favore degli iscritti in campo culturale; €. 9.000,00, per interventi a carattere eccezionale (art. 28 dello statuto). Il rimanente importo, fino alla consistenza complessiva dei residui passivi è da ascrivere alla spesa in conto capitale,

Per ciò che attiene, invece, all'avanzo di amministrazione, giova richiamare, in via principale, la circostanza che l'ENAM non ha altre fonti di entrata oltre quella derivante dalla contribuzione obbligatoria dei propri iscritti, e che, pertanto, ogni intervento, anche di carattere straordinario, afferente a spese in conto capitale, deve trovare copertura con i mezzi a disposizione. Al riguardo, appare sufficientemente esplicativo il riferimento al piano triennale dei lavori

per il triennio 2003/2005, approvato dal Consiglio di amministrazione con delibera n. 3 del 15 gennaio 2003 e volto a completare tutti gli interventi di ristrutturazione.

**RISTRUTTURAZIONE, ADEGUAMENTO E CONSERVAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE –
APPROVAZIONE PROGETTI E FINANZIAMENTI.**

Nel corso dell'anno 2005 è stato finalmente possibile definire concretamente tutti gli atti afferenti alle procedure per la realizzazione degli interventi di ristrutturazione, adeguamento e conservazione della struttura immobiliare di Piazza dei Giuochi Delfici, attualmente destinata a casa di soggiorno permanente, e di quella ben più consistente di Giulianova, in disarmo da oltre un decennio.

Per il complesso di Piazza dei Giuochi Delfici, si è proceduto preliminarmente al recupero del progetto preliminare redatto dall'architetto Amendola, che nel frattempo era deceduto, e successivamente all'approvazione del progetto preliminare definitivo, suddiviso per lotti, cui è destinato il finanziamento già approvato dal Consiglio di amministrazione nel corso dell'esercizio finanziario 2000 ed integrato con apposita variazione di bilancio.

Invece, per quanto attiene al complesso di Giulianova - attuato il recupero parziale, per quanto era possibile, del vecchio progetto PROEFIM, che data dal 1992, e sulla scorta della determinazione a contrarre, di cui alla delibera n. 79 del 18 ottobre 2001, che ha acquisito il nuovo progetto preliminare e il relativo computo metrico, ed ha contestualmente fissato il finanziamento, facente carico per 8 miliardi di lire italiane, pari ad € 4.131.655, al bilancio 2001, e per 10 miliardi di lire italiane, pari ad € 5.169.569, a carico di ciascuno degli esercizi finanziari 2002 e 2003 - con delibera n. 54 del 30 ottobre 2002 è stata autorizzata la pubblicazione del bando di gara per l'affidamento in concessione dell'esecuzione dei lavori di adeguamento e ristrutturazione e per la gestione del complesso di che trattasi, nonché di esperimento della manifestazione di interesse, ai sensi e per gli effetti della legge 11 febbraio 1994, n. 109, e successive modificazioni ed integrazioni, come regolamentata dal DPR 21 dicembre 1999, n. 554.

Tutti i suddetti adempimenti sono stati regolarmente eseguiti. Circostanza questa che rende possibile l'avvio ad esecuzione delle opere nel corso degli anni 2004/05.

DOTAZIONE ORGANICA – RICORSO AL LAVORO INTERINALE

La vigente pianta organica determinata con delibera del Consiglio di amministrazione n. 14 del 23 marzo 2005, regolarmente approvata dal Ministero vigilante e dai Ministeri concertanti del tesoro e della Funzione pubblica, prevede complessivamente una dotazione di 111 unità di personale. La situazione di fatto, invece, ha registrato, in partenza, la presenza di 78 unità, che sono passate a 74 al 31 dicembre 2005, a causa del trasferimento ad altro Ente, per mobilità compartimentale, di 1 dipendente e del collocamento a riposo per raggiunti limiti di età di altri 3 dipendenti e di 1 decesso.

Al riguardo, tuttavia, si ritiene opportuno evidenziare che le 74 unità di personale presenti al 31 dicembre 2005 - peraltro con vincolo di limitazione della dotazione organica a tale dato, conformemente a quanto sancito dall'art. 34, commi 1, 2 e 3, della legge 27 dicembre 2002, n. 289 (finanziaria 2003) - sono così distribuite:

- n. 1 direttore generale;
- n. 1 dirigenti di seconda fascia,
- n.43 funzionari inquadrati nell'area C;
- n.30 assistenti inquadrati nell'area B;

Si è fatto ricorso, poi, nell'arco dell'anno, all'assunzione di 5 unità di personale per mansioni corrispondenti all'area B, per garantire il regolare funzionamento della casa di soggiorno permanente di Roma, e di 8 unità per la Sede Centrale.

ADEGUAMENTO E GESTIONE DEL CED (CENTRO ELABORAZIONE DATI)

Nell'anno 2005, consolidato l'intervento di adeguamento del sistema informativo, si è dato luogo all'estensione delle procedure automatizzate a tutti gli aspetti della gestione delle prestazioni istituzionali, anche nella prospettiva del collegamento in rete della sede centrale con i Comitati provinciali, operazione questa che, benché progettata e programmata, non ha potuto essere realizzata nel corso dell'anno 2005 a causa della precarietà dell'allocatione delle strutture periferiche interessate, i cui locali, per statuto e per il decreto istitutivo dell'Ente, devono essere messi a disposizione dai Provveditorati agli studi, ora individuati con la sigla CSA (Centri dei Servizi Amministrativi).

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO DELLA GESTIONE

Assume rilevanza, infine, il risultato della gestione economico-finanziaria, la quale al termine dell'esercizio 2005 giusta quanto si potrà rilevare dai dati analitici riportati negli atti contabili di riferimento.

SERVIZIO DI CONTROLLO INTERNO

Con riferimento a quanto già evidenziato nella relazione al conto consuntivo dell'esercizio 2001, circa la sospensione di ogni decisione in ordine alla nomina del servizio di controllo interno, al fine di lasciare l'incombenza alla competenza del nuovo Consiglio di amministrazione, va ricordato che non è stato ancora costituito il servizio di che trattasi, essendo tuttora in corso con onere a carico della Giunta esecutiva, giusta delega del Consiglio di amministrazione medesimo, la selezione dei soggetti da chiamare a far parte di detto organo interno dell'Amministrazione, ai sensi e per gli effetti dell'art. 12 del regolamento di organizzazione dell'Ente approvato con delibera n. 106/2000 e dall'art. 6, comma 3, dei D. Lgs. 31 luglio 1999, n. 286. Ciò, in quanto l'organo di vertice ha ritenuto di nominare un proprio autonomo "servizio", escludendo di far ricorso all'ipotesi di consorziarsi con altri enti, contemplata dall'art. 12, comma 6, del citato regolamento e dall'art. 10, comma 5, dei D. Lgs. n. 286/1999.

In ogni caso, la vigilante attenzione del Consiglio di amministrazione e del Collegio dei revisori dei conti ha garantito anche interventi volti a dare un giudizio sulla validità degli indirizzi di gestione e l'esecuzione dei relativi adempimenti.

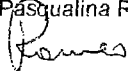
Infine, ai sensi dell'art. 34 del Codice in materia di protezione dei dati personali D.Lgs. 196/03, l'ENAM ha redatto e adottato il Documento Programmatico sulla Sicurezza per l'anno 2006 allegato alla presente relazione.

Tale Documento che, ai sensi della Regola 19 dell'allegato B del Codice sulla Privacy deve essere rivisto e aggiornato entro il 31 marzo di ogni anno, contiene le linee guida cui il Titolare e tutti i soggetti incaricati devono attenersi per garantire la Sicurezza dei dati, in particolare:

- l'elenco dei trattamenti effettuati;
- la distribuzione dei compiti e delle responsabilità nell'ambito delle strutture preposte al trattamento dei dati;
- l'analisi dei rischi che incombono sui dati;
- le misure da adottare per garantire l'integrità e la disponibilità dei dati;
- la descrizione delle modalità per il ripristino dei dati;
- la previsione di interventi formativi degli incaricati del trattamento;
- la descrizione dei criteri da adottare per garantire l'adozione delle misure minime.

Roma, 27 aprile 2006

Il Direttore Generale
Dott.ssa Pasqualina Romeo



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

Relazione del collegio dei revisori sul conto consuntivo relativo all'esercizio 2005.

Il Collegio ha esaminato i documenti contabili costituenti il conto consuntivo relativo all'esercizio 2005 - prodotto oltre il termine del 30 aprile - per redigere, ai sensi del D.P.R. n. 97 del 2003 e dello Statuto dell'Ente, la presente relazione sul conto consuntivo.

I documenti rimessi per l'esame sono i seguenti:

- 1) rendiconto finanziario;
- 2) situazione amministrativa;
- 3) stato patrimoniale;
- 4) prospetto dei residui attivi e passivi rilevati al 31 dicembre 2005;
- 4) conto economico dell'esercizio;
- 5) relazione e nota integrativa.

A- RENDICONTO FINANZIARIO -

I- Gestione di competenza.

I dati sintetici della gestione di competenza 2005, riportati nel rendiconto finanziario risultano i seguenti:

Entrate

- previsioni iniziali	€.	59.293.500,00
- variazioni complessive in corso d'anno	€.	+ 800.000,00
- previsioni definitive	€.	60.093.500,00
- somme riscosse	€.	42.279.480,68
- somme rimaste da riscuotere	€.	17.748.280,22
- totale entrate accertate	€.	60.027.760,90

Uscite

- previsioni iniziali	€.	70.998.000,00
- variazioni complessive in corso d'anno	€.	+ 1.782.000,00
- previsioni definitive	€.	72.780.000,00
- somme pagate	€.	41.870.685,23
- somme rimaste da pagare	€.	27.998.716,75
- totale uscite impegnate	€.	69.869.401,98

La gestione di competenza si è chiusa, pertanto, con un disavanzo di €. 9.841.641,08 (€. 60.027.760,90 - €. 69.869.401,98), che ha trovato copertura nell'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2004.

In relazione alle diverse componenti del conto consuntivo, si fanno le seguenti considerazioni, osservazioni e, per quanto possibile, comparazioni con i corrispondenti dati del consuntivo dell'anno precedente.

Gli importi delle "previsioni iniziali" riportati nel rendiconto corrispondono con quelli del bilancio di previsione, approvato dal Ministero Vigilante; le "variazioni" alle previsioni sono quelle deliberate dal Consiglio di amministrazione il 13 aprile 2005 (delib. N. 18/05), esaminata dal Collegio il 3 giugno 2005 (verbale n. 8/05); il 4 ottobre 2005 (delib. N. 48/05), esaminata dal Collegio il 30 settembre 2005 (verbale n. 13/05); il 19 ottobre 2005 (delib. N. 51/05), esaminata dal Collegio il 22 novembre 2005 (verbale n. 16/05).

Gestione di competenza: entrate

Il totale delle entrate accertate ammonta a €. 60.027.760,90 ed è superiore alle somme accertate nell'esercizio precedente di euro 2.422.998,86.

Esaminando i vari aggregati delle entrate, emerge quanto segue.

Titolo I - Entrate correnti

Le entrate correnti comprendono le "entrate contributive", accertate in € 39.851.958,33 (erano previste in € 39.101.000,00), e le "altre entrate", accertate in € 1.270.979,38, e nel totale gli accertamenti ammontano ad € 41.122.937,71, con un decremento sul corrispondente importo dell'anno precedente di € 281.555,22.

Le "entrate contributive", che costituiscono il 96,90 % delle entrate correnti, per € 37.174.647,33 sono rappresentate da contributi obbligatori a carico degli iscritti (cap.20) e, per la rimanente parte, da quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni.

Le prime entrate presentano un aumento di €. 284.257,63 rispetto ai corrispondenti accertamenti dell'esercizio precedente, mentre la partecipazione degli iscritti alle spese di gestione ha fatto registrare un incremento di €. 178.889,96.

Le "altre entrate", costituite in modo prevalente da interessi attivi su depositi (cap.110, per € 624.018,84) e da entrate diverse (cap.130, per € 523.444,45), rappresentano il 3,09 % delle entrate correnti.

Titolo II - Entrate in conto capitale

Le entrate in conto capitale sono state accertate in €. 3.775.534,33 delle quali € 3.662.948,98 (97,01 %) sono costituite da riscossioni di rate di ammortamento di piccoli prestiti accordati agli iscritti nei precedenti esercizi.

Il loro ammontare dipende dalle somme in precedenza erogate, che sono restituite all'ente con rate mensili.

La rimanente parte di tali entrate sono costituite sostanzialmente da riscossioni di crediti diversi.

Titolo III - Gestioni speciali

Il titolo III non presenta alcun dato non avendo l'ente attivato alcuna gestione speciale.

Titolo IV - Partite di giro

Le entrate per partite di giro sono state accertate per un ammontare di € 15.129.288,86, delle quali € 13.770.239,20 risultano tra le "Partite in sospeso" (cap. 410), e riguardano le risorse anticipate alle strutture periferiche e da quelle utilizzate, da sistemare contabilmente.

Va segnalata la precisa corrispondenza degli importi accertati sui vari capitoli con le somme impegnate sui correlativi capitoli delle uscite per partite di giro, come la natura di esse esige.

Gestione di competenza: uscite

Il totale delle somme impegnate nell'esercizio 2005 è stato di €. 69.869.401,98, con un incremento rispetto al 2004 di euro 10.107.919,73.

Passando all'esame delle spese si osserva quanto segue.

Titolo I - Spese correnti

Le spese correnti comprendono le spese di "funzionamento", impegnate in € 7.936.036,73 (erano previste in € 8.827.000,00), e le spese per "interventi", impegnate in € 42.402.458,07, e nel totale gli impegni ammontano ad € 50.338.494,80, con un incremento sul corrispondente importo dell'anno precedente di € 12.097.886,93.

Le spese di "funzionamento" che ammontano, come detto, a € 7.936.036,73, costituiscono il 15,76 % delle spese correnti, e comprendono: le spese per gli organi dell'ente di € 410.000 (lo 0,81%); per retribuzioni al personale dipendente ed oneri riflessi di € 4.476.508,30 (l'8,98 %); per beni di consumo e servizi occorrenti per il funzionamento, ivi compresi gli oneri di manutenzione ordinaria di locali ed impianti di € 3.049.528,43 (il 6,05 %).

Le spese per "interventi" dell'ammontare di € 42.402.458,07, costituiscono l'84,23 % delle spese correnti e riguardano la realizzazione delle prestazioni istituzionali per le quali risultano impegnati € 41.734.740,43 (l'82,90 %) e la rimanente parte di € 667.717,64 (l' 1,32 %) comprende gli oneri finanziari e tributari connessi.

Titolo II - Uscite in conto capitale

Le uscite "in conto capitale" sono state impegnate in € 4.401.618,32, e comprendono: spese di manutenzione e ripristino di immobili e rinnovo di impianti per € 326.530,42 (il 7,41 %); uscite concernenti la concessione di prestiti agli iscritti (Cassa mutua) ed al personale per € 2.936.835,00 (il 66,72 %); la erogazione di indennità al personale cessato dal servizio per € 282.402,53 (il 6,41 %).

Titolo IV - Partite di giro

Gli impegni del titolo IV ammontano a € 15.129.288,86.

Come segnalato trattando delle entrate, si registra la corrispondenza degli impegni contabilizzati sui diversi capitoli delle uscite aventi natura di partite di giro con gli accertamenti dei correlativi capitoli delle entrate per partite di giro.

A fronte dell'ammontare complessivo degli impegni di spesa di € 69.869.401,98 sono state pagate spese per € 41.870.685,23 e restano da pagare € 27.998.716,75.

II - Gestione dei residui

I residui hanno subito nel corso dell'anno 2005 i seguenti movimenti:

Residui attivi

- residui attivi al 1/1/2005	€ 19.282.928,45
- somme riscosse nel corso dell'anno	€ 14.475.749,43
- somme rimaste da riscuotere al 31/12/2005	€ 4.807.179,02
- residui attivi dell'esercizio 2005	€ 17.748.280,22
- totale residui attivi al 31/12/2005	€ 22.555.459,24

Residui passivi

- residui passivi al 1/1/2005	€ 46.292.876,47
- variazioni in meno dell'anno	€ 18.478.556,19
risultanti	€ 27.814.320,28
- somme pagate nel corso dell'anno	€ 21.470.457,88

- somme rimaste da pagare al 31/12/2005	€. 6.343.862,40
- residui passivi anni precedenti	€. <u>27.998.716,75</u>
- totale residui passivi al 31/12/2005	€. <u>34.342.579,15</u>

B- SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

In seguito ai movimenti finanziari innanzi riferiti riguardanti la gestione di competenza e quella dei residui, la situazione amministrativa al 31 dicembre 2005 risulta la seguente:

- fondo cassa al 1/1/2005	€.	51.684.468,80
<u>riscossioni</u>		
in c/ competenza	€.	42.279.480,68
in c/ residui	€.	14.475.749,43
		€. <u>56.755.230,11</u>
<u>pagamenti</u>		
in c/ competenza	€.	41.870.685,23
in c/ residui	€.	21.470.457,88
		€. <u>63.341.143,11</u>
- fondo cassa al 31/12/2005	€.	45.098.555,80
<u>Residui attivi</u>		
dell'anno 2005	€.	17.748.280,22
degli anni precedenti	€.	4.807.179,02
		+ €. 22.555.459,24
<u>Residui passivi</u>		
dell'anno 2005	€.	27.998.716,75
degli anni precedenti	€.	6.343.862,40
		- €. <u>34.342.579,15</u>
Avanzo di amministrazione al 31/12/2005	€.	<u>33.311.435,89</u>

Si dà atto che i dati riportati nei documenti fin qui esaminati corrispondono alle scritture contabili, condotte attraverso il C.E.D., e rispecchiano la reale situazione finanziaria dell'ente.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Il prospetto della situazione patrimoniale al 31 dicembre 2005 espone attività per un ammontare di €. 118.954.150,38 e passività per €. 118.954.150,37 ed un netto patrimoniale pari a €. 82.064.659,64.

I valori attribuiti agli elementi finanziari del patrimonio corrispondono con quelli risultanti dalla situazione effettiva della cassa, crediti e debiti, aventi natura certa e rilevati nella contabilità dell'ente, nonché dai documenti probatori di riscontro esterni (estratti c/c bancario e comunicazioni varie).

CONTO ECONOMICO

Il conto economico evidenzia un disavanzo di €. 9.021.442,14.

Conclusioni

Il Collegio esprime l'avviso che l'Ente, al fine di realizzare – anche se *ex post* – le finalità di cui all'art. 1, comma 57, della legge n. 311 del 2004, debba procedere al versamento all'Erario degli importi dei relativi accantonamenti.

Invita, infine, l'Ente a voler trasmettere con la massima urgenza il conto consuntivo 2005 alle Amministrazioni vigilanti, per i provvedimenti conseguenziali.

Il Collegio procede ad effettuare la verifica di cassa.

Verifica di cassa

La verifica di cassa, effettuata con riferimento alla data del 18 dicembre 2006, ha dato luogo alle seguenti risultanze:

- fondo di cassa al 1/1/2006 € 45.098.555,80

Riscossioni (fino alla rev. n° 465)

- in c/ competenza € 46.423.332,36

- in c/ residui € 3.892.002,39 € 50.315.334,75

€ 95.413.890,55

Pagamenti (fino al mandato n° 1601)

- in c/ competenza € 37.665.861,01

- in c/ residui € 11.308.238,75 € 48.974.099,76

saldo contabile al 18 dicembre 2006 € 46.439.790,79

La banca cassiera (Banca di Roma) ha esposto nella situazione meccanografica riferita al giorno 18 dicembre 2006, un saldo avere di € 46.633.720,42 (sul c/c n. 18300.74) che corrisponde al predetto saldo contabile ove si tenga conto dei seguenti elementi correttivi, risultanti dalle comunicazioni della stessa banca:

- mandati presso la banca da eseguire € 194.924,82 +

- reversali presso la banca da eseguire € 3.369.324,92 -

Il saldo contabile concorda con quello dell'Istituto cassiere, pari ad euro 46.633.720,42.

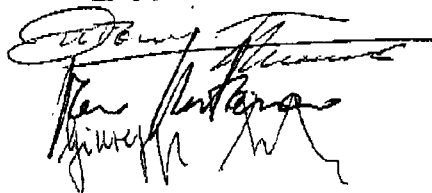
- a) c/c n. 31723000 intestato ad ENAM - Cassa Mutua piccolo credito: l'ultimo estratto conto pervenuto si riferisce alla data del 28 novembre 2006 e presenta un saldo a credito di € 270.176,80; la contabilità relativa è aggiornata al 31 ottobre 2006 con un saldo di € 252.008,08. Risultano trasferite alla contabilità di bilancio le somme pervenute fino alla data del 31 ottobre 2006 a fronte delle reversali nn. 421-422 del 23 novembre 2006 di € 251.742,05 collegate al mandato n. 1513 del 29 novembre 2006, relativo alle spese collegate.

- b) c/c n. 35294008 intestato ENAM - Servizio di cassa: l'ultimo estratto conto pervenuto si riferisce alla data del 5 dicembre 2006 con un saldo di € 77.135,07; la contabilità è aggiornata alla data del 29 novembre 2006 con un saldo di € 43.255,39 che coincide con l'estratto conto dell'Ente Poste. Risultano disposti i trasferimenti alla contabilità di bilancio delle somme pervenute fino al 30 ottobre 2006; l'ultimo trasferimento di € 6999,77 riguardante i versamenti del mese di ottobre 2006, con le reversali dal n. 436 al n. 264384 collegate al mandato n. 1532 del 30 novembre 2006, relativo alle spese collegate.
- c) Fondo cassa per le minute spese – Il fondo a disposizione dell'incaricato, alla data del 18 dicembre 2006, è pari a pari a € 1.352,57. Le entrate ammontano ad euro 23.848,47, mentre le uscite sono pari a € 22.495,90.

Il Collegio prende in esame la deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 32 del 14 dicembre c.a., recante "variazioni n. 3 al bilancio di previsione anno 2006", la cui bozza era stata trasmessa, in data 15 dicembre c.a., via fax ai componenti del Collegio medesimo.

Al riguardo, il Collegio, pur evidenziando che tale variazione interviene oltre i termini consentiti, considerata l'urgenza e la necessità di effettuare pagamenti inderogabili ed al fine di evitare inutili contenziosi con i vari creditori, che potrebbero determinare aggravii di spesa, esprime parere favorevole.

IL COLLEGIO



BILANCIO CONSUNTIVO

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	PREVISIONI I				SOMME ACCERTATE			
				variazioni			Definitive (4 + 5 - 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Tot. accertam. (8 + 9)	10
				Iniziali	In più	In meno					
1	2		3	4	5	6	7	8	9		10
		<u>RIEPILOGO DEI TITOLI</u>									
		TITOLO I	40.934.691,56	40.361.500,00	0,00	0,00	40.361.500,00	37.440.942,78	3.681.994,93	41.122.937,71	
		TITOLO II	4.021.333,74	4.117.000,00	0	0	4.117.000,00	3.474.324,24	301.210,09	3.775.634,33	
		TITOLO IV	12.160.524,24	14.815.000,00	800.000,00	0,00	15.615.000,00	1.364.213,66	13.765.075,20	15.129.288,86	
		TOTALE DELLE ENTRATE	57.116.549,54	59.293.500,00	800.000,00	0,00	60.093.500,00	42.279.480,68	17.748.280,23	60.027.760,90	

USCITE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI I				SOMME IMPEGNATE			
				variazioni			Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)	10
				Iniziali	In più	In meno					
1	2		3	4	5	6	7	8	9		10
		<u>RIEPILOGO DEI TITOLI</u>									
		TITOLO I	38.240.607,87	45.678.000,00	10.076.000,00	3.684.000,00	52.070.000,00	23.128.400,71	27.210.054,09	50.338.484,80	
		TITOLO II	9.380.350,14	10.505.000,00	300.000,00	5.710.000,00	5.095.000,00	3.705.658,95	695.959,37	4.401.618,32	
		TITOLO IV	12.160.524,24	14.815.000,00	800.000,00	0,00	15.615.000,00	15.036.625,57	92.563,29	15.129.288,86	
		TOTALE DELLE SPESE	59.761.482,25	70.998.000,00	11.176.000,00	9.394.000,00	72.780.000,00	41.870.685,23	27.998.716,75	69.869.401,98	

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

ENTRATE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE RISCOSSIONI	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2005	
in +		in -		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui attivi al 1 gennaio 2005	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale	VARIAZIONI		(8 + 15)	(9 + 16)
(10 - 7)		(7 - 10)							in +	in -		
11		12		13	14	15	16	17	18	19	20	21
821.534,70		60.096,99		188.246,15	8.302.237,02	3.495.574,46	4.806.862,66	8.302.237,02	0,00	0,00	40.936.517,24	8.488.657,49
15.886,54		357.354,21		-245.799,41	317.533,97	317.533,97	0	317.533,97	0	0	3.791.858,21	301.210,09
0,00		485.711,14		2.968.764,62	10.663.157,46	10.662.641,00	516,46	10.663.157,46	0,00	0,00	12.026.854,66	13.765.591,66
837.423,24		903.162,34		2.911.211,36	19.282.928,45	14.475.749,43	4.807.179,02	19.282.928,45	0,00	0,00	56.755.230,11	22.555.459,24

USCITE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE PAGAMENTI (8 + 15)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)	
in + (10 - 7)		in - (7 - 10)		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI				
11	12	13	14						15	16			17
0,00	1.731.505,20			12.097.886,93	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	27.264.842,74	
0,00	693.381,68			-4.958.731,82	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	
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	92.863,29	
0,00	2.910.598,02			10.107.919,73	46.292.876,47	21.470.457,88	6.343.862,40	27.814.320,28	0,00	18.478.556,19	63.341.143,11	34.342.579,15	

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

ENTRATE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE RISCOSSIONI (8 + 15)	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui attivi al 1 gennaio 2005	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)				
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
674.647,96		284.258,26	3.160.214,45	3.160.214,45		3.160.214,45	0,00		37.109.623,57	3.225.238,84		
0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00		
96.400,65		157.074,94	98.739,00	98.739,00	0,00	98.739,00	0,00		2.362.890,35	135.249,50		
	22.371,28	21.919,02	78.463,23	78.463,23	0,00	78.463,23	0,00		297.671,63	58.420,32		
	719,20	-104,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		280,80	0,00		
774.048,81	23.090,48	463.148,22	3.337.416,68	3.337.416,68	0,00	3.337.416,68	0,00	0,00	39.770.466,35	3.418.908,66		
					</							

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	PREVISIONI I				SOMME ACCERTATE		
				Iniziali	variazioni		Definitive (4 + 5 - 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Tot. accertam. (8 + 9)
					In più	In meno				
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
308010	80	AFFITTI DI IMMOBILI	56.855,79	57.500,00			57.500,00	57.522,60		57.522,60
308020	90	INTERESSI SU PRESTITI AI DIPENDENTI		10.000,00			10.000,00	9.353,49		9.353,49
308030	100	INTERESSI ATTIVI SU PRESTITI CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	55.289,88	67.500,00			67.500,00	42.480,00		42.480,00
308040	110	INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI E CONTI CORRENTI	456.387,52	600.000,00			600.000,00	460.801,54		624.018,94
309010	120	TRATTENUTE SU PRESTITI PER SPESE DI AMMINISTR. CASSA MUTUA PICCOLO CREDITO	18.429,96	22.500,00			22.500,00	14.160,00		14.160,00
309020	130	DIVERSI (RIMBORSI IVA, ECC.)	958.025,30	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	423.575,48	96.868,97	523.444,45
310010	140	ENTRATE EVENTUALI	893,00	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00
310020	150	FONDO ATTIVITA' ISTITUZIONALE (P.M.)								
		Totali ALTRE ENTRATE	1.545.881,45	1.260.500,00	0,00	0,00	1.260.500,00	1.007.893,11	263.086,27	1.270.979,38
		Totali TITOLO I	40.934.691,56	40.361.500,00	0,00	0,00	40.361.500,00	37.440.942,78	3.681.994,93	41.122.937,71
		TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE								
		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE CREDITI								
411010	160	ALIENAZIONI DI IMMOBILI E DIRITTI REALI								
412010		ALIENAZIONI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE (P.M.)								
413010	190	REALIZZI DI TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO								
414010	220	PRELEVAMENTI DA DEPOSITI BANCARI VINCOLATI ENAM E CASSA MUTUA PICCOLO CREDITO	61.974,83							0,00

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

ENTRATE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE RISCOSSIONI (8 + 15)	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)		Residui attivi al 1 gennaio 2005	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	13	14	15	16	17	18	19	20	21
22,60			666,81							57.522,80	
	646,51		9.353,49							9.353,49	
	25.020,00		-12.809,88							42.480,00	
24.018,84			167.631,32	155.011,63	155.011,63		155.011,63			615.813,17	163.217,30
	8.340,00		-4.269,96							14.160,00	
23.444,45			-434.580,85	4.809.808,71	3.146,15	4.806.662,56	4.809.808,71	0,00		476.721,63	4.906.531,53
	3.000,00		-893,00					0,00		0,00	
47.485,89	37.006,51		-274.902,07	4.964.820,34	158.157,78	4.806.662,56	4.964.820,34	0,00	0,00	1.166.050,89	5.069.748,83
821.534,70	60.996,99		188.246,15	8.302.237,02	3.495.574,46	4.806.662,56	8.302.237,02	0,00	0,00	40.936.517,24	8.488.657,49
0,00			-61.974,83							0,00	

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						SOMME ACCERTATE			
				PREVISIONI I			PREVISIONI II			Riscosse	Rimaste da riscuotere	Tot. accertam. (8 + 9)	10
				Iniziali	In più	In meno	Definitive (4 + 5 - 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere				
1		2	3	4	5	6	7	8	9				
414020	230	RISCOSSIONI DI RATE PRESTITI PICCOLO CREDITO	3.862.305,63	4.000.000,00			4.000.000,00	3.361.739,89	301.210,09			3.662.948,98	
414030	240	DEPOSITI CAUZIONALI DI TERZI		10.000,00			10.000,00						
414040	250	RISCOSSIONI RATE PRESTITI AL PERSONALE	73.512,27	80.000,00			80.000,00	89.510,96				89.510,96	
414050	260	ENTRATE PER INVEST. IN C/CAPITALE (P.M.)											
414060	270	ENTRATE PER TRATTENUTE FONDO DI GARANZIA	20.100,01	22.500,00			22.500,00	14.185,81				14.185,81	
414070	280	PRESTITI CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO											
		ENTRATE DA CONTRIBUTI FRUTTIFERI PICCOLO CREDITO	3.441,00	4.500,00			4.500,00	2.511,00				2.511,00	
414080	290	ENTRATE PER TRATTENUTE FONDO DI GARANZIA SU PRESTITI AI DIPENDENTI						1.729,34				1.729,34	
		Totali ENTRATE PER	4.021.333,74	4.117.000,00	0,00	0,00	4.117.000,00	3.469.676,00	301.210,09			3.770.886,09	
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE											
515010		TRASFER. DALLO STATO (P.M.)											
516010		TRASFER. DA REGIONI (P.M.)											
517010		TRASFER. DA COMUNI E PROVINCE (P.M.)											
518010		TRASFER. DA ENTI PUBBLICI (P.M.)						4.648,24				4.648,24	
		Totali ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.648,24	0,00			4.648,24	
		Totali TITOLO II	4.021.333,74	4.117.000,00	0,00	0,00	4.117.000,00	3.474.324,24	301.210,09			3.775.534,33	

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

ENTRATE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE RISCOSSIONI (8 + 15)	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui attivi al 1° gennaio 2005	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	337.051,02	-199.356,65	317.533,97	317.533,97		317.533,97			3.679.272,86	301.210,09
9.510,96	10.000,00	15.998,69							89.510,96	
	8.314,19	-5.914,20							14.185,81	
	1.989,00	-930,00							2.511,00	
1.729,34		1.729,34							1.729,34	
11.240,30	357.354,21	-250.447,65	317.533,97	317.533,97	0,00	317.533,97	0,00	0,00	3.787.209,97	301.210,09
4.648,24		4.648,24							4.648,24	
4.648,24	0,00	4.648,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.648,24	0,00
15.888,54	357.354,21	-245.799,41	317.533,97	317.533,97	0,00	317.533,97	0,00	0,00	3.791.858,21	301.210,09

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	PREVISIONI					SOMME ACCERTATE		
				iniziali		variazioni		Definitive (4 + 5 - 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Tot. accertam. (8 + 9)
				4	5	In più	In meno				
7		2	3				6	7	8	9	10
		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
		ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO									
722010	360	RITENUTE ERARIALI	1.238.832,52	1.500.000,00				1.500.000,00	1.094.179,53		1.094.179,53
722020	370	RITENUTE PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	241.853,83	300.000,00				300.000,00	253.356,69		253.356,69
722030	380	TRATTENUTE PER CONTO DI TERZI	11.268,59	12.000,00				12.000,00	11.513,44		11.513,44
722040	390	RIMBORSO SOMME PAGATE PER CONTO TERZI		3.000,00				3.000,00			
		FONDO GARANZIA PERSONALE									
722050	410	PARTITE IN SOSPESO	10.568.569,30	13.000.000,00	800.000,00			13.800.000,00	5.164,00	13.795.075,20	13.770.239,20
		Totale ENTRATE AVEN	12.160.524,24	14.815.000,00	800.000,00		0,00	15.615.000,00	1.364.213,66	13.795.075,20	15.129.288,86
		Totale TITOLO IV	12.160.524,24	14.815.000,00	800.000,00		0,00	15.615.000,00	1.364.213,66	13.795.075,20	15.129.288,86

ENTRATE RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE RISCOSSIONI (9 + 15)	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)		Residui attivi al 1 gennaio 2005	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	405.820,47	-144.652,99								1.094.179,53	
	46.643,31	11.502,86								253.356,69	
	486,56	244,85								11.513,44	
	3.000,00										
	29.760,30	3.101.669,90	10.663.157,46	10.662.641,00	516,46	10.663.157,46				10.667.805,00	13.765.591,66
0,00	485.711,14	2.968.764,62	10.663.157,46	10.662.641,00	516,46	10.663.157,46		0,00	0,00	12.026.854,66	13.765.591,66
0,00	485.711,14	2.968.764,62	10.663.157,46	10.662.641,00	516,46	10.663.157,46		0,00	0,00	12.026.854,66	13.765.591,66

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

MSDs

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE PAGAMENTI (8 + 15)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)
in + (10 - 7)		in - (7 - 10)			Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI				
11	12	13	14						15	16	17		
18	19	20	21										
0,00		15.605,64	1.127,47	1.127,47	1.127,47			1.127,47			7.8775,04	32.352,43	
0,00		25.908,84	1.171,80	1.171,80	1.171,80			1.171,80			65.926,95	25.244,55	
0,00		150.000,00	2.735,83					0,00	2.735,83		0,00	150.000,00	
0,00		10.635,44	186,70	186,70	186,70			186,70			39.563,46	20.617,24	
	12.287,06	335.287,52	26.709,37	26.709,37	26.709,37			26.709,37			2.463.553,14	150.869,17	
0,00		54.782,05						0,00			88.458,29	15.541,71	
					24.336,00	24.336,00		24.336,00			30.932,79	0,00	
3.403,21		159.594,40	24.336,00								121.449,11	24.336,00	
54.214,26		145.785,74											
29.718,22		71.703,68	30.716,94	30.716,94	30.716,94			39.716,94			865.990,00	44.002,72	
56.541,26		558.468,15	451.952,56	451.952,56	451.952,56			451.952,56	0,03		625.334,73	570.176,54	
4.327,69		2.395,69									13.372,31	5.300,00	

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						SOMME IMPEGNATE		
				PREVISIONI			Definitive (4 + 5 + 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)	10	
				Iniziali	In più	In meno						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
102100	130	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI A CARICO DELL'ENTE PER IL PERSONALE STAGION.										
102110	135	ACCANTONAMENTO RINNOVO CONTRATTO										
104010	140	ACQUISTO DI LIBRI, RIVISTE, GIORNALI ED ALTRE PUBBLICAZIONI	8.680,33				15.000,00	14.151,16	438,17	14.369,33		
104020	150	ACQUISTI DI MATERIALE DI CONSUMO E NOLEGGIO DI MATERIALE TECNICO	64.237,28				80.000,00	10.000,00	54.005,37	5.981,45	60.986,82	
104030	160	SPESE DI RAPPRESENTANZA	3.258,50				4.000,00		2.618,40	2.618,40		
104040	170	COMPENSI SEGRETARI COMITATI PROVINCIALI	388.500,00				600.000,00	277.816,00	270.550,00	548.366,00		
104050	180	P.M.										
104060	190	P.M.										
104070	200	MANUTENZIONE ATTREZZATURE C.E.D.	15.978,96				30.000,00	5.000,00	17.907,07	2.947,62	20.854,69	
104080	210	MANUTENZIONE ORDIN. RIPARAZ. E ADATTAMENTI DEI LOCALI E RELATIVI IMPIANTI	1.379.794,39				300.000,00	214.438,49	28.476,04	242.914,53		
104090	220	SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE	193.624,93				200.000,00	6.000,00	236.295,24	147,24	205.437,48	
104100	230	SPESE PER PUBBLICAZ. DELL'ENTE, PER STUDI, INDAGINI, RILEVAZ., SPESE P.I. E SPEDIZIONI	67.724,89				300.000,00	730.000,00	559.357,13	142.232,02	701.559,15	
104105	235	SPESE PER STAMPATI, BAND. E RELATIVE SPESE DI SPEDIZIONE	23.354,05				50.000,00	30.000,00	8.987,61		8.987,61	
104110	240	SPESE PER L'ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A RIUNIONI COMITATI PROVINCIALI	32.303,28				150.000,00	150.000,00	161.707,35	27.357,30	189.064,66	
104120	250	SPESE PER CONCORSI										
104130	260	SPESE DI LOCOMOZIONE	4.942,42				10.000,00		4.100,87	339,57	4.410,74	
104140	270	CANONI D'ACQUA	15,20				10.000,00	-10.000,00			0,00	

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

SPSE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE PAGAMENTI		Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005	
in +	in -		Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale	VARIAZIONI					
(10 - 7)	(7 - 10)					(15 + 16)	in +	in -	(8 + 15)	(9 + 16)		
							(17 - 14)	(14 - 17)				
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
		0,00										
	410,57	5.909,00					0,00		14.151,16	438,17		
	13,18	5.749,54	6.934,97	9.109,52		9.109,52		825,39	73.114,89	5.981,45		
	1.321,60	-640,10	576,00	576,00		576,00			3.154,40	0,00		
	51.634,00	183.666,00	86.130,00	85.870,00		85.870,00		260,00	363.666,00	270.550,00		
	4.145,31	4.675,73	1.014,96	1.014,96		1.014,96	0,00		19.923,03	2.047,67		
	57.085,47	1.136.870,86	698.990,80	232.567,32		232.567,32		466.398,48	447.000,81	28.416,04		
	567,52	1.1907,55	1.923,58	1.923,58		1.923,58			207.208,82	147,24		
	268.440,85	633.834,15	2.397,60	2.088,00		2.088,00		309,90	561.445,13	142.202,02		
	11.012,39	-4.396,44	630,59	630,59		630,59	0,00		9.618,30	0,00		
	110.935,34	156.761,38	433,60	433,60		433,60	0,00		162.140,96	27.357,30		
0,00			339,87	30,00			0,00					
0,00	2.569,26	531,68				309,87			4.130,97	309,87		
		-15,20							0,00	0,00		

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

GESTIONE DELLA COMPETENZA											
CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI /				SOMME IMPEGNATE			
				variazioni		Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)		
				In più	In meno						
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
104150	280	SPESE PER ENERGIA ELETTRICA PER ILLUMINAZ.	39.056,33	50.000,00		5.000,00	45.000,00	20.453,11		20.453,11	
104160	290	COMBUSTIBILI, ENERGIA ELETTRICA PER RISCALDAM. E SPESE CONDUZIONE IMPIANTI TECNICI	24.073,67	40.000,00		10.000,00	30.000,00	28.230,23		28.230,23	
104170	300	ONORARI, COMPENSI, PER SPECIALI INCARICHI E CONSULENZE	644.331,45	500.000,00	50.000,00	100.000,00	450.000,00	358.343,66	56.736,06	415.349,72	
104180	310	TRASPORTI E FACCHINAGGI	18.152,56	20.000,00			20.000,00	6.726,55	1.354,66	8.081,21	
104190	320	PREMI DI ASSICURAZIONE	135.578,80	180.000,00		44.000,00	136.000,00	135.577,72		135.577,72	
104200	330	MANUTENZIONE SOFTWARE, SUPPORTO TECNICO E FORMAZIONE PERSONALE ELABORAZ. DATI	374.594,33	350.000,00			350.000,00	223.684,44	88.263,00	311.947,44	
104210	340	MANUTENZIONE ORDINARIA MOBILI, MACCHINE D'UFFICIO E ARREDI	11.064,08	5.000,00			5.000,00	8.188,60	1.190,71	9.379,31	
104220	350	CUSTODIA E GUARDIANIA IMMOBILI	78.595,61	100.000,00	50.000,00		150.000,00	103.938,95	8.086,32	112.025,28	
		Totali FUNZIONAMENT	7.157.052,51	8.108.000,00	956.000,00	247.000,00	8.827.000,00	6.253.585,0*	1.372.451,12	7.936.036,73	
INTERVENTI DIVERSI											
105010	360	P.M.									
105020	370	ASSEGNI TEMPORANEI INTEGRATIVI (ART. 26 LETT. B STATUTO)	89.078,96	130.000,00	80.000,00	40.000,00	170.000,00	76.362,1*	93.637,99	170.000,00	
105030	380	P.M.									
105040	390	BORSE DI STUDIO	6.000.000,00	6.000.000,00			6.000.000,00		6.000.000,00	6.000.000,00	
105050	400	PRELIEVI PER POSTI IN CONVITT. CONVENZIONATI E D. ELEZIONE	39.132,00	100.000,00		50.000,00	50.000,00	29.562,53	17.612,47	47.175,00	
105060	410	GESTIONE CASE DI SOGGIORNI ESTIVO E INVERNALE ALBERGHI CONVENZIONATI	6.345.955,43	5.900.000,00	200.000,00	250.000,00	5.650.000,00	4.790.649,05	1.059.350,95	5.850.200,00	

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

SPESE

DIFFERENZA RISPARZIO "ALLE PREVISIONI"				GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE PAGAMENTI (9 + 15)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005 (8 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati/	Rimasti da pagare	Totale (13 + 16)	VARIAZIONI		(9 + 15)			
							in + (17 - 14)	in - (14 - 17)				
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
	24.546,89	-18.603,22							20.453,11			
	1.769,77	4.150,56					0,00		28.230,23			
	34.950,28	229.281,73	111.209,40	81.486,75	29.567,65	-11.053,40		156,00	439.879,41	86.273,71		
	11.918,79	-10.071,35	63,17	63,17		63,17			6.795,72	1.354,66		
	422,28	-1,06							+30.577,72			
	38.052,56	-62.646,80	73.480,14	41.638,00		41.638,90		31.851,24	265.323,34	88.263,00		
	5.620,69	-1.684,77	188,00	188,00		188,00	0,00		8.356,60	1.130,71		
	37.974,72	33.429,67	31.327,22	30.823,22		30.823,72		504,00	131.762,18	8.086,32		
0,00	850.963,27	778.984,22	1.566.542,51	1.033.624,42	29.567,65	1.063.192,07	0,00	503.350,44	7.287.210,03	1.702.018,77		
0,00		3.921,02							76.362,11	93.637,89		
		0,00	6.000.000,00	5.999.550,00		5.999.550,00		450,00	5.999.550,00	6.000.000,00		
	2.825,00	8.043,00	18.386,65	9.980,00	8.406,65	18.386,65			39.542,53	26.019,12		
0,00		-406.955,43	722.636,92	700.171,91		700.171,91		22.465,01	5.490.300,96	1.059.350,95		

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

GESTIONE DELLA COMPETENZA																			
		PREVISIONI I					SOMME IMPEGNATE												
CODICE		CAP.		OGGETTO DELLA SPESA		Somme impegnate esercizio precedente		Variazioni		Definitive (4 + 5 - 6)		Pagate		Rimaste da pagare		Tot. Impegni (9 + 8)			
1				2		3		In più		In meno		7		8		9		10	
105070	420			CONVENZIONI ALBERGHIERE															
105080	430			GESTIONE CASA SOGGIORNO PERMANENTE ROMA		467.682,11		200.000,00				2.100.000,00		1.989.777,58		40.617,91		2.030.395,41	
105090	440			GESTIONE CONVITTO FANO				800.000,00		150.000,00		650.000,00		483.734,72		122.961,99		606.696,61	
105100	450			PRESTAZIONI COMITATI PROVINCIALI		10.753.402,10		12.000.000,00		700.000,00		11.300.000,00		92.897,02		11.207.132,98		11.300.000,00	
105105	455			CONTRIBUTI, BORSE DI STUDIO PER ATTIVITA' CULTURALE (ART. 19 LETT. A) E B) STATUTO)		721.883,20		800.000,00		600.000,00		1.400.000,00		6.593,44		1.317.742,00		1.324.325,44	
105110	460			ATTIVITA' CULTURALE (ART. 19, LETTERE C), D), E), STATUTO)															
105120	470			INTERVENTI STRAORDINARI PER ASSISTENZA SCOLASTICA (ART. 28 STATUTO)		27.244,00		50.000,00		40.000,00		10.000,00		5.098,00		3.514,30		8.672,00	
105130	480			INTERVENTI A CARATTERE ECCEZIONALE (ART. 28 STATUTO)		569.324,02		1.000.000,00		80.000,00		590.000,00		425.554,74		54.445,26		580.000,00	
105140	490			CONTRIBUTI STRAORDINARI (ART. 10 ULTIMO COMMA E ART. 23 ULTIMO INCISO STATUTO)		4.023.331,40		4.800.000,00		4.400.000,00		8.700.000,00		6.593.754,51		2.106.745,49		8.700.000,00	
105145	495			FONDO DI SOLIDARIETA' (ART. 61 STATUTO)				500.000,00		3.000.000,00		3.500.000,00				3.266.550,81		3.266.550,81	
105150	500			GESTIONE CASA DI RIPOSO FANO															
105160	510			GESTIONE CASA DELLO STUDENTE OSTIA LIDO		1.354.359,43		1.400.000,00		550.000,00		1.350.000,00		1.740.037,96		110.887,47		1.850.925,43	
106010	520			INTERVENTI ASSISTENZIALI A FAVORE DEL PERSONALE DIPENDENTE DELL'ENTE		50.290,00		70.000,00		20.000,00		50.000,00		48.740,00				48.740,00	
107010				INTERESSI PASSIVI (P. V.)															
107020	530			SPESE E COMMISSIONI BANCARIE		130,98		20.000,00		15.000,00		5.000,00						0,00	
108010	580			IMPOSTE, TASSE E TRIBUTI VARI		199.686,71		200.000,00		50.000,00		150.000,00		92.045,08				92.045,08	
109010	590			RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI ENAM E CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO		332.718,89		500.000,00				500.000,00		460.274,61				460.274,61	

SPESA
RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI					TOTALE PAGAMENTI		Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)	(8 + 15)	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	69.604,66	2.030.395,14							1.589.771,36	40.617,76
	43.303,39	-39.014,50	192.153,43	174.844,27		174.844,27		17.309,16	658.578,69	122.961,89
0,00		546.597,90	11.861.473,55	10.150.344,34		10.150.344,34		1.511.075,21	10.243.241,36	11.207.102,96
	75.674,56	602.442,24	1.371.432,40	1.095.241,68	12.168,72	1.107.410,40		264.022,00	1.101.825,12	1.329.910,72
	1.328,00	-18.572,00	9.648,00	6.074,00		6.074,00		3.574,00	11.172,00	3.574,00
0,00		10.675,98	9.000,00	9.000,00		9.000,00			434.554,74	-54.445,26
	203.449,19	4.676.688,50							6.593.351,51	2.106.745,49
	99.074,57	406.566,00	1.708,41	1.708,41		1.708,41				3.266.550,81
	3.280,00	-3.550,00	33.987,91	33.987,91		33.987,91			80.727,91	0,00
	5.000,00	-136,98								0,00
	57.356,92	-07.343,63							92.643,08	
	39.725,39	-27.555,72	26.765,38	26.765,38		26.765,38			487.035,99	0,00

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						SOMME IMPEGNATE		
				PREVISIONI			variazioni			Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare
				Iniziali	In più	In meno	In più	In meno	In più			
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10		
110010	600	SPESE PER LITI, ARBITRAGGI, RISARCIMENTI E ACC.	138.997,20	100.000,00			138.000,00	31.645,95	36.414,00			68.959,95
110020	610	FONDO DI RISERVA		1.223.940,00		1.112.300,00	111.940,00					
110030	620	ONERI VARI STRAORDINARI	1.032,91	10.000,00		10.300,00	0,00					0,00
110040		FONDI SPECIALI PER RINNOVI CONTRATT. IN CORSO		66.000,00			66.000,00					
		Totali interventi D	31.083.555,36	37.570.000,00	9.110.300,00	3.437.300,00	43.243.000,00	16.864.815,10	25.537.642,97			42.402.458,07
		TRATTAMENTI DI QUIESCENZA, INTEGRATIVI E SOST.										
102010		PENSIONI A CARICO ENTE (P.M.)										
		Totali trattamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
		TOTALI TITOLO I	38.240.607,87	45.678.000,00	10.076.300,00	3.684.000,00	52.370.300,00	23.128.400,71	27.210.094,09			50.330.494,80
		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE										
		INVESTIMENTI										
211010	660	ACQUISTO DI IMMOBILI										
211020	670	MANUTENZIONE STRAORDINARIA DI PRESERVAZIONE	3.965.506,16	4.000.000,00		3.500.000,00	500.000,00	191.676,06	134.854,31			326.530,37
211030		SPESA PER COSTRUZIONI IN CORSO (P.M.)										
212010	700	RINNOVO ED ADEGUAMENTO DI IMPIANTI, ATTREZZ.	1.026.385,14	800.000,00	200.000,00	600.000,00	400.000,00	165.005,97	118.451,06			263.457,03
212020	710	RIPRISTINI, MANUTENZIONI STRAORDINARIE IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINARI		25.000,00			25.000,00	8.736,30	12.782,40			20.918,40

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

SPESE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI					VARIAZIONI		TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)		Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		21
	31.940,05	-40.937,35	4.605,63		4.605,63	4.605,63	0,00		31.645,95		41.019,63
0,00	111.940,00	-1.032,0*							0,00		
	66.060,00										
	840.541,93	1* 318.902,71	20.051.748,28	18.207.667,90	25.181,00	18.232.848,90		1.918.896,38	35.077.483,00		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	1.731.605,20	-2.097.896,93	21.618.290,79	19.241.292,32	52.748,65	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	23.471.223,71	2.058.902,30	5.305.647,13	7.454.849,43		15.016.374,28	2.250.578,36		5.530.801,44
	116.542,97	-742.928,11	934.529,04	13.885,33	873.246,62	892.132,95		42.306,09	183.892,30		551.697,68
	4.081,60	20.916,40	19.920,00		19.920,00	19.920,00	0,00		8.736,00		32.102,40

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI					SOMME IMPEGNATE			
				Variazioni		In meno	Definitive (4 + 5 - 8)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)	10	
				In più	In più							
1		2	3	4	5	6	7	8	9			
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				600.000,00	117.652,99	430.471,50	548.124,59		
212060	750	ACQUISTI SOFTWARE PER SISTEMI INFORMATIVI CED			400.000,00		50.000,00					
212070	760	ACQUISTI DI APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZ. AUTOMATICA DEI DATI				250.000,00	50.000,00	3.350,40		3.350,40		
213010	770	ACQUISTI T.TOL. EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	191.974,24									
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	3.085.992,10	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 AGL'ISCRITTI DELLA CASSA MUTUA P.C.	41,32	5.000,00			5.000,00			0,00		
		Totali INVESTIMENTI	9.354.875,00	10.490.000,00	300.000,00	5.710.000,00	5.090.000,00	3.705.655,95	695.959,37	4.401.618,32		

SPESA
RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE PAGAMENTI (8 + 15)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2005 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2005	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
			0,00								
	51.875,41	493.482,51	24.684,00	35.948,00		35.948,00		8.736,00	153.800,59	430.471,60	
	50.000,00										
	45.649,63	-189.523,84	88.800,00					88.800,00	3.350,40	0,00	
0,00											
	88.000,00	-853.992,00							2.832.000,00		
	45.135,00	4.151,04							104.835,00		
	1.759,47	-47.247,57							282.403,53		
	5.000,00	-41,32									
0,00	678.381,68	-4.953.256,68	24.559.155,75	2.113.736,63	6.289.113,75	6.402.850,38	0,00	16.156.306,37	5.819.395,58	6.985.073,12	

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

GESTIONE DELLA COMPETENZA												
		PREVISIONI I						SOMME IMPEGNATE				
CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme Impegnate esercizio precedente	variazioni			Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (5 + 9)		
1		2	3	Iniziali 4	In più 5	In meno 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	3 705 603,95	695 939,37	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 AVENTI	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		

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2005

ESFD

[illegible]

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 in c/residui	42.279.480,68 <u>14.475.749,43</u>
Pagamenti	in c/competenze in c/residui	41.870.685,23 <u>21.470.457,88</u>
Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio		45.098.555,80
Residui attivi	degli esercizi precedenti dell'esercizio	4.807.179,02 <u>17.748.280,22</u>
Residui passivi	degli esercizi precedenti dell'esercizio	6.343.862,40 <u>27.998.716,75</u>
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
--	---------------

- Somme riscosse nell'esercizio	(17.648.441,20)
- Variazioni in meno	(9,60)
Somme dell'esercizio 2006 rimaste da riscuotere	14.008.835,28
- Residui attivi al 31 dicembre 2006	18.915.843,72
- Residui passivi al 1° gennaio 2006	34.342.579,15
- Somme pagate nell'esercizio	25.354.981,88
- Variazioni in meno	
- Somma dell'esercizio 2006 rimaste da pagare	20.338.591,81
- Residui passivi al 31 dicembre 2006	29.326.189,08
- Sbilancio negativo tra residui attivi e passivi	(10.410.345,36)

Determinati così i risultati complessivi della gestione del bilancio per le entrate e per le spese, sia per quanto attiene alla competenza, sia per quanto attiene ai residui, che nelle scritture analitiche sono distinte per titoli, per categoria e per capitoli, ne consegue che il conto consuntivo relativo all'esercizio finanziario 2006 si chiude presentando i seguenti dati riepilogativi:

- Avanzo di competenza	1.232.164,23
- Avanzo economico	44.632,16
- Patrimonio netto	82.109.291,80

Quanto ai dati sopra riportati, è appena il caso di richiamare l'attenzione sulla loro perfetta concordanza, verificabile dalla circostanza che, sommando a 82.064.659,64 corrispondenti al patrimonio netto determinato alla fine dell'esercizio 2005, l'importo di 44.632,16 pari all'avanzo economico dell'esercizio 2006, si ottiene la cifra di 82.109.291,80 quella, appunto, del patrimonio netto al 31 dicembre 2006, come sopra evidenziato.

ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE EFFETTIVE

Per un più approfondito esame dei risultati di gestione, si evidenziano, qui di seguito, le incidenze percentuali delle varie voci di entrate e di spese, di parte corrente e in conto capitale, sul totale delle poste di analoga natura, accertate per l'esercizio 2006, atteso che solo queste determinano modificazioni nel risultato economico.

> ENTRATE

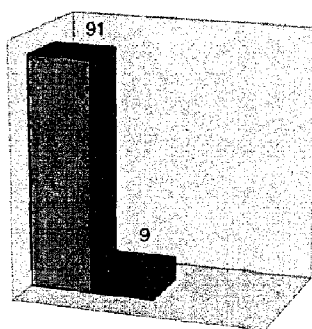
Una prima riflessione va fatta relativamente al rapporto che si è determinato per le entrate effettive, tra entrate di parte corrente ed entrate in conto capitale. Queste ultime riferite quasi esclusivamente alla gestione della cassa mutua di piccolo prestito.

I relativi dati risultano così determinati:

- Entrate correnti accertate alla fine dell'esercizio 2006	45.939.544,43
- Entrate in conto capitale accertate alla fine dell'esercizio 2006	3.287.747,68

e sono meglio evidenziati nel grafico che segue:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE CORRENTI E LE ENTRATE IN CONTO CAPITALE



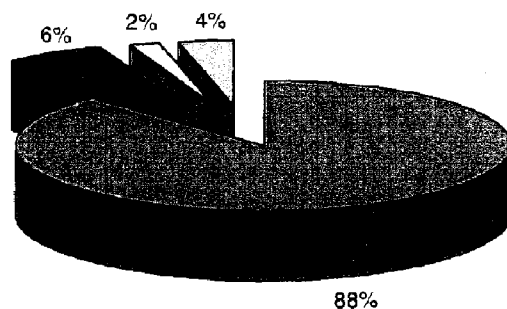
■ Entrate correnti accertate alla fine dell'esercizio 2006 ■ Entrate in conto capitale accertate alla fine dell'esercizio 2006

Per le **entrate di parte corrente accertate**, su di un totale di €. 45.939.544,43 si registrano i seguenti dati analitici:

- Entrate da contributi a carico degli iscritti	40.372.964,54
- Quote di partecipazione degli iscritti a specifiche gestioni	2.979.307,05
- Redditi e proventi patrimoniali	943.978,79
- Poste correttive e compensative di spese correnti	1.643.294,05

che sono meglio rappresentati nel grafico sotto riportato:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE CORRENTI



■ Entrate da contributi a carico degli iscritti
□ Redditi e proventi patrimoniali

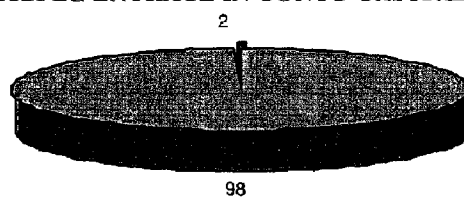
■ Quote di partecipazione degli iscritti a specifiche gestioni
□ Poste correttive e compensative di spese correnti

Per le **entrate in conto capitale accertate**, su di un totale di € 3.287.747,68 si registrano i seguenti dati analitici:

- Entrate per riscossione prestiti cassa mutua, prestiti al personale e varie	3.266.049,55
- Altre entrate di natura varia	21.698,13

meglio evidenziati nel grafico che segue:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE IN CONTO CAPITALE



■ Entrate per riscossioni prestiti cassa mutua, prestiti al personale e
■ Altre entrate di natura

Dai suddetti dati complessivi emergono due aspetti, entrambi significativi per le implicazioni future:

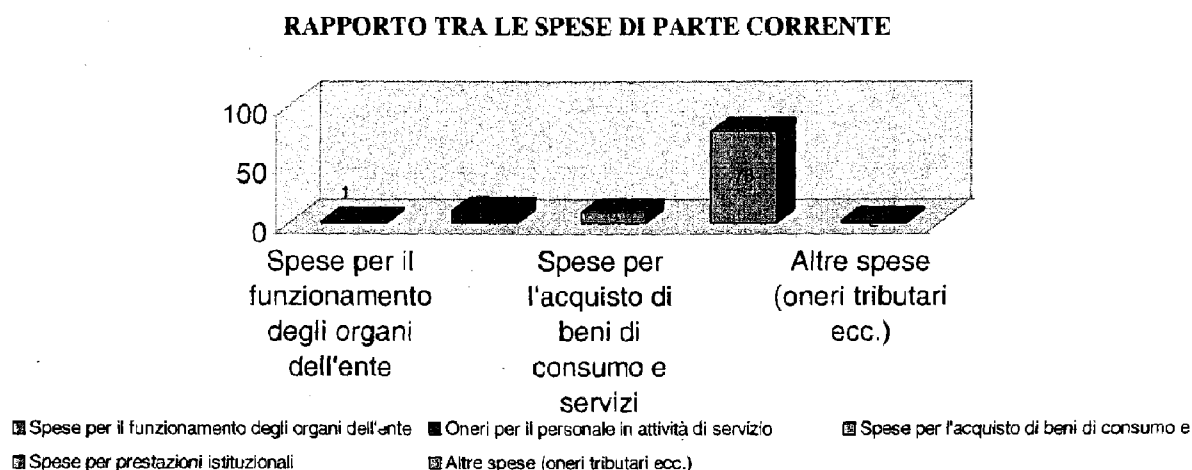
1. il primo riguarda il complesso delle entrate effettive, che sono costituite per oltre nove decimi dalle entrate correnti e per meno di un decimo dalle entrate in conto capitale;
2. le entrate in conto capitale non sono destinate ad incrementarsi, tranne il caso che le condizioni di liquidità finanziarie dell'Ente non consentano di destinare una somma maggiore alla concessione dei prestiti della cassa mutua di piccolo credito.

> SPESE

Per le **spese di parte corrente impegnate**, su di un totale di € 44.268.987,83 si registrano i seguenti dati analitici:

- Spese per il funzionamento degli organi dell'Ente	458.502,70
- Oneri per il personale in attività di servizio	5.057.392,99
- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	2.604.852,54
- Spese per prestazioni istituzionali	35.390.517,99
- Altre spese (oneri tributari, ecc.)	709.581,61

che sono meglio rappresentati nel grafico sotto riportato:



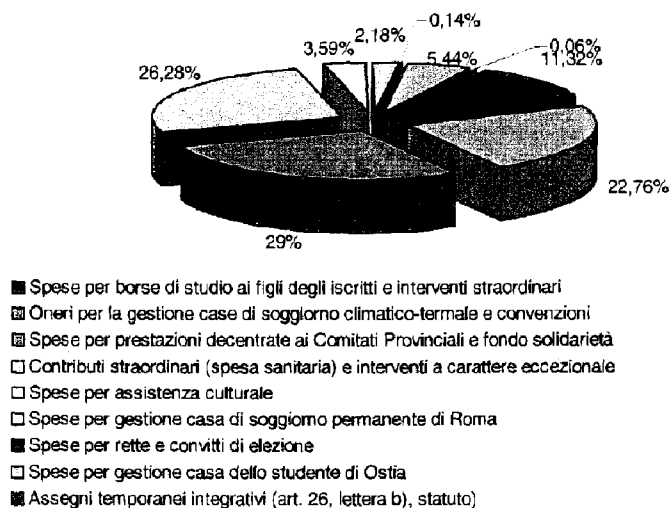
Per le spese correnti, tuttavia, meritano una particolare attenzione le **spese per prestazioni istituzionali**. Soprattutto per il rapporto tra le diverse prestazioni, anche al fine delle possibili correzioni in sede di definizione delle previsioni per gli esercizi futuri.

La spesa complessiva di € 35.390.517,99 impegnata a tale titolo, presenta la seguente partizione:

- Spese per borse di studio ai figli degli iscritti e interventi straordinari	4.005.700,00
- Oneri per gestione case di soggiorno climatico-termale e convenzioni	8.053.214,45
- Spese per prestazioni decentrate ai Comitati provinciali e fondo solidarietà	9.996.794,90
- Contributi straordinari (spesa sanitaria) e interventi a carattere eccezionale	9.300.000,00
- Spese per assistenza culturale	1.269.775,00
- Spese per gestione casa di soggiorno permanente di Roma	771.300,60
- Spese per rette a convitti di elezione	50.000,00
- Spese per gestione casa dello studente di Ostia	1.924.200,04
- Assegni temporanei integrativi (art. 26, lettera b), statuto)	19.533,00

che sono meglio rappresentati nel grafico sotto riportato:

RAFFRONTO INCIDENZA PERCENTUALE SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

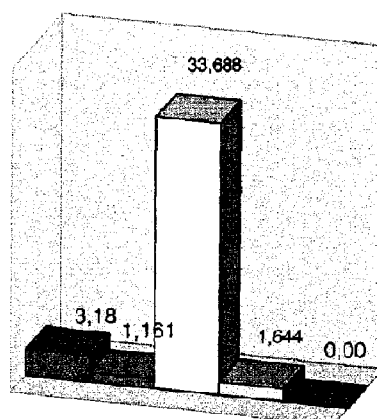


Per le **spese in conto capitale impegnate**, invece, su di un totale di €. 3.726.140,05 si registrano i seguenti dati analitici:

- Acquisizione di beni di uso durevole e opere immobiliari su strutture di proprietà	298.620,45
- Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	109.005,30
- Gestione cassa mutua di piccolo credito e anticipazioni	2.914.285,66
- Indennità di anzianità al personale cessato dal servizio	154.400,64

meglio rappresentati nel grafico che segue:

RAPPORTO TRA LE SPESE IN CONTO CAPITALE



- Acquisizione di beni di uso durevole e opere immobiliari su strutture di proprietà
- Acquisizione di immobilizzazioni tecniche
- Gestione cassa mutua di piccolo credito e anticipazioni
- Indennità di anzianità al personale cessato dal servizio
- Rimborsi contributi fruttiferi

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Il prospetto relativo allo stato patrimoniale evidenzia con chiarezza le variazioni intervenute nelle voci riguardanti le attività e le passività, nonché la consistenza del patrimonio netto, la quale, per effetto della gestione dell'esercizio finanziario di riferimento, subisce un decremento già compiutamente illustrato.

Nel dettaglio, si fanno le seguenti osservazioni:

PER LE ATTIVITA'

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Al termine dell'esercizio il totale delle disponibilità liquide ammonta a € 44.953.935,88 depositate presso la Banca di Roma - agenzia n. 132, che gestisce il servizio di cassa per conto dell'ENAM.

Al riguardo, appare opportuno evidenziare che a tale risultato si è pervenuti anche per effetto degli impegni per circa 20 milioni di euro, riguardanti le prestazioni istituzionali. Impegni che, ovviamente, sono iscritti in conto residui passivi al termine dell'esercizio finanziario, e sono, quindi, relativi a somme tuttora depositate sul conto corrente bancario.

In ogni caso, una più articolata illustrazione delle motivazioni che attengono all'esistenza di una così forte liquidità finanziaria verrà fatta nella trattazione dell'avanzo di amministrazione.

CREDITI BANCARI E FINANZIARI

La voce riguardante i crediti da dipendenti per le anticipazioni concesse agli stessi, ex art. 59 del D.P.R. n. 509/79, registra una variazione in aumento pari a € 52.007,00, mentre i crediti per prestiti concessi agli iscritti, tramite la Cassa mutua, si registra un decremento di € 538.417,38.

RESIDUI ATTIVI

Questa posta di bilancio, che rappresenta, globalmente, i crediti del 2006 e degli **esercizi pregressi**, derivanti da somme non ancora riscosse, ammonta complessivamente ad € 18.915.843,72 e registra un decremento di € 3.639.605,92 rispetto all'esercizio precedente. In ogni caso, rileva specificare che una quota consistente di tale importo è rappresentata dal credito che l'ENAM vanta nei confronti del Ministero delle finanze per rimborso IVA, ed interessi di legge, per un importo pari a circa 4 milioni e mezzo di euro, che il fisco è tenuto ad effettuare, in relazione alla tipicità della gestione delle "case di soggiorno", le quali - com'è noto - svolgono un'attività non commerciale, atteso che offrono servizi nell'ambito di prestazioni previste da norme statutarie ad iscritti, assoggettati a contribuzione alle spese, mediante una quota di partecipazione. In merito, è opportuno sottolineare che tale credito presenta oggi maggiori elementi di certezza, considerato che il relativo contenzioso ha avuto esito positivo per l'Ente in tutti i gradi di trattazione del gravame; esito che, tra l'altro, sarebbe già esecutivo se l'Amministrazione finanziaria non avesse proposto ricorso per Cassazione, al quale comunque è stata opposta resistenza.

Un'altra posta consistente dei residui attivi, ammontante a € 9.723.096,46 è registrata alle partite di giro ed è relativa alle assegnazioni operate a favore dei Comitati provinciali per l'anno 2006, ancora non rendicontate alla data del 31 dicembre.

INVESTIMENTI MOBILIARI ED IMMOBILIARI

Nelle attività dell'Ente, non esistono poste relative ad investimenti mobiliari né si prevede di poterne realizzare in futuro, poiché tutte le risorse finanziarie disponibili ed afferenti all'avanzo di amministrazione sono in via di totale assorbimento per effetto dei programmati interventi di conservazione, ristrutturazione e adeguamento del patrimonio immobiliare.

Quanto agli investimenti immobiliari, va detto che non ci sono state nuove acquisizioni e che le variazioni in aumento, rispetto alla consistenza registrata alla fine dell'esercizio 2005, scaturiscono dal semplice incremento di valore per migliorie dovute appunto ai lavori di ristrutturazione, di manutenzione straordinaria e di adeguamento a norme cogenti, quali quelle mirate all'eliminazione delle barriere architettoniche e/o alla sicurezza degli impianti e dei posti di lavoro, nonché ad integrazione e rinnovo delle dotazioni strumentali esistenti.

Per completezza d'informazione si ribadisce che è in programma la ripresa della "ricognizione" e della "sistemazione contabile" dei beni patrimoniali, poiché si ritiene che tale adempimento sia non più rinviabile per l'incidenza che esso ha sulla consistenza del patrimonio dell'Ente.

PER LE PASSIVITA'**DEBITI BANCARI E FINANZIARI**

La voce più consistente è quella dei residui passivi, che alla fine dell'esercizio ammontano ad € 29.326.189,08 e fanno registrare un decremento di € 5.016.390,07 sull'importo contabilizzato a consuntivo dell'anno 2005.

FONDI ACCANTONAMENTI VARI

Tra i fondi di accantonamenti vari è compreso il "Fondo di liquidazione del personale", che, al termine dell'anno 2006, presenta una consistenza di € 2.031.404,80, essendosi incrementato in corso d'anno per € 253.956,71 causa l'utilizzo di una buona parte dell'accantonamento per la corresponsione dei TFR a favore del personale collocato a riposo.

Gli altri due "fondi", accessi a garanzia degli impegni derivanti da prestiti al personale ed agli iscritti, evidenziano, rispettivamente, un aumento di € 4.820,43 ed € 14.543,40.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Tra le poste rettificative dell'attivo vanno annoverati i fondi di ammortamento degli immobili e degli impianti, attrezzature e macchine, creati per la ricostituzione continua del valore degli investimenti immobiliari e strumentali, soggetti a deterioramento, sia in ragione dell'uso, sia in relazione al fenomeno dell'obsolescenza, quest'ultimo in modo particolare per la strumentazione tecnologica.

Tuttavia, non avendo attuato - come già detto - la rivalutazione dei beni, si è ritenuto di incrementare detti fondi, conformemente ai criteri adottati anche in passato, rispettivamente, per un importo di € 909.194,39 ed € 289.817,85, con determinazione, alla fine del 2006, della consistenza complessiva correlativa in € 18.808.200,00 ed € 14.687.745,82.

PER IL PATRIMONIO NETTO

La differenza fra il totale delle attività di € 114.268.672,72 (alla fine del 2005 risultava di € 118.954.150,38) ed il totale delle passività di € 32.159.380,92 (alla fine del 2005 risultava di € 36.889.490,74) evidenzia un **patrimonio netto complessivo** di € 82.109.291,80, che nel prospetto della situazione patrimoniale è così distinto:

- Patrimonio (derivante dagli esercizi precedenti)	91.086.101,78
- Disavanzo economico 2005	(9.021.442,14)
- Avanzo economico esercizio 2006	44.632,16
Per un totale di €	82.109.291,80

Tale risultato, peraltro, ha pieno riscontro con le scritture dell'anno precedente, così come già evidenziato in relazione, per la parte riguardante la "situazione patrimoniale".

CONTO ECONOMICO

Dall'esame del prospetto relativo al conto economico allegato alla presente relazione, risulta un avanzo di economico seppur di lieve ammontare. Particolare attenzione merita, poi, l'analisi delle spese, così come riportata all'apposito capitolo concernente la gestione finanziaria e rappresentata anche nei relativi grafici, i quali più che le cifre danno la dimensione effettiva dei rapporti tra le diverse categorie di parte corrente, e tra le diverse voci in cui sono articolate le spese per prestazioni istituzionali.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE E DIMENSIONAMENTO DELLE LIQUIDITA'

Al 31 dicembre 2006 risultano un avanzo di amministrazione determinato in € 34.543.590,52 ed una consistenza di cassa di € 44.953.935,88.

Quanto alla liquidità disponibile sul conto corrente bancario, è da rilevare che essa va vista in correlazione con l'esistenza di uno sbilancio negativo tra residui attivi e residui passivi, pari a € 10.410.345,36, che ridimensiona la risultanza reale, portandola appunto ad € 34.543.590,52 dell'avanzo di amministrazione.

La considerevole entità dei residui passivi non è dovuta, come potrebbe sembrare, a incapacità di gestione, ma riguarda impegni di spesa legittimamente assunti per prestazioni istituzionali, di cui, esattamente € 9.804.921,90 per contributi dovuti ai comitati provinciali, già erogati in conto partite di giro e che saranno trasferiti alle spese correnti a seguito di invio dei rendiconti di gestione dell'anno di riferimento; € 1.498.880,22 per interventi di assistenza a favore degli iscritti in campo culturale; € 6.475.000,00 per erogazione borse di studio; € 262.726,41; per interventi a carattere eccezionale (art. 28 dello statuto). Il rimanente importo, fino alla consistenza complessiva dei residui passivi è da ascrivere alla spesa in conto capitale,

Per ciò che attiene, invece, all'avanzo di amministrazione, giova richiamare, in via principale, la circostanza che l'ENAM non ha altre fonti di entrata oltre quella derivante dalla contribuzione obbligatoria dei propri iscritti, e che, pertanto, ogni intervento, anche di carattere straordinario, afferente a spese in conto capitale, deve trovare copertura con i mezzi a disposizione..

RISTRUTTURAZIONE, ADEGUAMENTO E CONSERVAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

APPROVAZIONE PROGETTI E FINANZIAMENTI.

L'esercizio 2006 ha visto il consolidamento degli interventi di ristrutturazione, adeguamento e conservazione della struttura immobiliare di Piazza dei Giuochi Delfici, attualmente destinata a casa di soggiorno permanente.

DOTAZIONE ORGANICA – RICORSO AL LAVORO INTERINALE

La vigente pianta organica determinata con delibera del Consiglio di amministrazione n. 14 del 23 marzo 2005, regolarmente approvata dal Ministero vigilante e dai Ministeri concertanti del tesoro e della Funzione pubblica, prevede complessivamente una dotazione di 111 unità di personale. La situazione di fatto, invece, ha registrato, in partenza, la presenza di 74 unità, che sono passate a 71 al 31 dicembre 2005, a causa del trasferimento ad altro Ente, per mobilità compartimentale di n. 1 dipendente e del collocamento a riposo per raggiunti limiti di età di n. 1 dipendente e di un altro dipendente dimissionario.

Al riguardo, tuttavia, si ritiene opportuno evidenziare che le 71 unità di personale presenti al 31 dicembre 2006 peraltro con vincolo di limitazione della dotazione organica a tale dato, conformemente a quanto sancito dall'art. 34, commi 1, 2 e 3, della legge 27 dicembre 2002, n. 289 (finanziaria 2003) - sono così distribuite:

- n. 1 direttore generale;
- n. 1 dirigenti di seconda fascia,
- n.44 funzionari inquadrati nell'area C;
- n.26 assistenti inquadrati nell'area B;

Si è fatto ricorso, poi, nell'arco dell'anno, all'assunzione di 4 unità di personale per mansioni corrispondenti all'area B, per garantire il regolare funzionamento della casa di soggiorno permanente di Roma, e di 5 unità per la Sede Centrale.

ADEGUAMENTO E GESTIONE DEL CED (CENTRO ELABORAZIONE DATI)

Nell'anno 2006 si è dato luogo all'estensione delle procedure automatizzate a tutti gli aspetti della gestione delle prestazioni istituzionali, anche nella prospettiva del collegamento in rete della sede centrale con i Comitati provinciali, operazione questa che, benché progettata e programmata, non ha potuto essere realizzata nel corso dell'anno 2006 a causa della precarietà dell'allocazione delle strutture periferiche interessate, i cui locali, per statuto e per il decreto istitutivo dell'Ente, devono essere messi a disposizione dai Provveditorati agli studi, ora individuati con la sigla CSA (Centri dei Servizi Amministrativi).

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO DELLA GESTIONE

Assume rilevanza, infine, il risultato della gestione economico-finanziaria, la quale al termine dell'esercizio 2006 giusta quanto si potrà rilevare dai dati analitici riportati negli atti contabili di riferimento.

SERVIZIO DI CONTROLLO INTERNO

Nel corso del 2006 si è provveduto a dare attuazione alla normativa in materia di istituzione del Servizio di Controllo interno e Nucleo di valutazione. Con deliberazione del C.d.A. n. 15 del 30 maggio 2006 si è provveduto alla istituzione del Servizio di controllo interno da affidare al Nucleo di valutazione. Il nucleo di Valutazione è composto da un presidente e da due componenti nominati dal Consiglio di Amministrazione per la durata di un triennio.

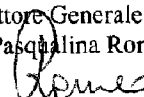
Infine, ai sensi dell'art. 34 del Codice in materia di protezione dei dati personali D.Lgs. 196/03, l'ENAM ha redatto e adottato il Documento Programmatico sulla Sicurezza per l'anno 2006 allegato alla presente relazione.

Tale Documento che, ai sensi della Regola 19 dell'allegato B del Codice sulla Privacy deve essere rivisto e aggiornato entro il 31 marzo di ogni anno, contiene le linee guida cui il Titolare e tutti i soggetti incaricati devono attenersi per garantire la Sicurezza dei dati, in particolare:

- l'elenco dei trattamenti effettuati;
- la distribuzione dei compiti e delle responsabilità nell'ambito delle strutture preposte al trattamento dei dati;
- l'analisi dei rischi che incombono sui dati;
- le misure da adottare per garantire l'integrità e la disponibilità dei dati;
- la descrizione delle modalità per il ripristino dei dati;
- la previsione di interventi formativi degli incaricati del trattamento;
- la descrizione dei criteri da adottare per garantire l'adozione delle misure minime.

Roma, 10 maggio 2007

Il Direttore Generale
Dott.ssa Pasqualina Romeo



PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

VERBALE n° 7/2007

Il giorno 17 maggio 2007, presso la sede dell' ENAM, si è riunito il Collegio dei revisori, con la presenza del dott. Antonio Attanasio, dott. Marco Montanaro e dott. Giovanni Silvestri per redigere la relazione sul conto consuntivo dell'ente relativo all'esercizio finanziario 2006.

Relazione del collegio dei revisori sul conto consuntivo relativo all'esercizio 2006.

Il Collegio ha esaminato i documenti contabili costituenti il conto consuntivo relativo all'esercizio 2006, per redigere, ai sensi dell'art. 38, comma 3, del regolamento approvato con D.P.R. 27/02/2003, n. 97 e dello Statuto dell'ente, la presente relazione sul rendiconto generale.

I documenti rimessi per l'esame sono i seguenti:

- 1) rendiconto finanziario
- 2) situazione amministrativa;
- 3) conto economico dell'esercizio;
- 4) stato patrimoniale;
- 5) prospetto dei residui attivi e passivi rilevati al 31 dicembre 2006;
- 6) relazione e nota integrativa.

A- RENDICONTO FINANZIARIO -**I- Gestione di competenza.**

I dati sintetici della gestione di competenza 2005, riportati nel rendiconto finanziario risultano i seguenti:

Entrate

- previsioni iniziali	€.	62.660.000,00
- variazioni complessive in corso d'anno	€.	+ 646.000,00
- previsioni definitive	€.	63.306.000,00
- somme riscosse	€.	46.775.827,37
- somme rimaste da riscuotere	€.	14.008.835,28
- totale entrate accertate	€.	60.784.662,65

Uscite

- previsioni iniziali	€.	71.605.000,00
- variazioni complessive in corso d'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 uscite impegnate	€.	59.552.498,42

La gestione di competenza si è chiusa, pertanto, con un avanzo di € 232.164,23 (€ 60.784.662,65 - € 59.552.498,42),

In relazione alle diverse componenti del conto consuntivo, si fanno le seguenti considerazioni, osservazioni e, per quanto possibile, comparazioni con i corrispondenti dati del consuntivo dell'anno precedente.

Gli importi delle "previsioni iniziali" riportati nel rendiconto corrispondono con quelli del bilancio di previsione, approvato dal Ministero Vigilante, con nota n. 2251 del 2 aprile 2007; le "variazioni" alle previsioni sono quelle deliberate dal Consiglio di amministrazione il 13 giugno 2006 (del. n. 17), delibera esaminata da questo Collegio il 12 giugno 2006 (verbale n. 5/2006), il 13 settembre 2006 (del. n. 12) esaminata dal Collegio il 14 febbraio 2007 (verbale n. 2/2007) e il

14 dicembre 2006 (del n. 32) (verbale n. 11/2006) trasmesse al MIUR ed in attesa della conclusione del relativo procedimento di controllo.

Gestione di competenza: entrate

Il totale delle entrate accertate ammonta a €. 60.784.662,65 ed è superiore alle somme accertate nell'esercizio precedente di 4,6 milioni di euro.

Esaminando i vari aggregati delle entrate, si segnala quanto segue.

Titolo I° ("Entrate correnti")

Le entrate correnti comprendono le "entrate contributive", accertate in € 43.352.271,59 (erano previste in € 41.660.500,00), e le "altre entrate", accertate in € 2.587.272,84, e nel totale gli accertamenti ammontano ad € 45.939.544,43, con un incremento sul corrispondente importo dell'anno precedente di € 8.398.762,63 (+ 22,37%).

Le "entrate contributive", che costituiscono l'88% delle entrate correnti, per € 40.372.964,54 sono rappresentate da contributi obbligatori a carico degli iscritti (cap. 20) e per € 2.979.307,05 da quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni. Le prime entrate presentano un aumento del 19 % rispetto ai corrispondenti accertamenti dell'esercizio precedente, mentre la partecipazione degli iscritti alle spese di gestione ha fatto registrare un incremento dell' 20 %.

Le "altre entrate", costituite in modo prevalente da interessi attivi su depositi (cap.110, per € 600.000,00) e da entrate diverse (cap.130, per € 1.146.000,00), rappresentano il 3% delle entrate correnti.

Titolo II° ("Entrate in conto capitale")

Le entrate in conto capitale sono state accertate in € 3.287.747,68, delle quali € 3.124.531,60 (il 95 %) sono costituite da riscossioni di rate di ammortamento di piccoli prestiti accordati agli iscritti nei precedenti esercizi. Il loro ammontare dipende dalle somme in precedenza erogate, che sono restituite all'ente con rate mensili. La rimanente parte di tali entrate sono costituite sostanzialmente da riscossioni di crediti diversi.

Titolo III "Gestioni speciali"

Il titolo III non presenta alcun dato non avendo l'ente attivato alcuna gestione speciale.

Titolo IV "Partite di giro"

Le entrate per partite di giro sono state accertate per un ammontare di € 11.557.370,54 delle quali € 9.728.663,05 risultano tra le "Partite in sospeso" (cap. 410), e riguardano le risorse anticipate alle strutture periferiche e da quelle utilizzate, da sistemare contabilmente.

Va segnalata la precisa corrispondenza degli importi accertati sui vari capitoli con le somme impegnate sui correlativi capitoli delle uscite per partite di giro, come la natura di esse esige.

Gestione di competenza: uscite

Il totale delle somme impegnate nell'esercizio 2006 è stato di €. 59.552.498,42, con un decremento rispetto al 2005 di circa 6,6 milioni di euro.

Gli impegni assunti sui diversi capitoli sono tutti contenuti nei limiti delle rispettive previsioni.

Passando all'esame delle spese si osserva quanto segue.

Titolo I° "Spese correnti"

Le spese correnti comprendono le spese di "funzionamento", impegnate in € 8.120.748,23 (erano previste in € 8.940.187,95), e le spese per "interventi", impegnate in € 36.148.239,60, e nel

totale gli impegni ammontano ad € 44.268.987,83, con un decremento sul corrispondente importo dell'anno precedente di € 2.428.733,20 (- 5,2 %).

Le spese di "funzionamento" che ammontano, come detto, a € 7.936.036,73 costituiscono il 18,3 % delle spese correnti, e comprendono: le spese per gli organi dell'ente di € 458.502,70 (l'1,03 %); per retribuzioni al personale dipendente ed oneri riflessi di € 5.057.392,99 (l'11,4 %); per beni di consumo e servizi occorrenti per il funzionamento, ivi compresi gli oneri di manutenzione ordinaria di locali ed impianti di € 2.604.852,54 (il 5,8 %)

Le spese per "interventi" nell'ammontare di € 38.009.500,00, costituiscono il 78 % delle spese correnti e riguardano la realizzazione delle prestazioni istituzionali per le quali risultano impegnati € 35.390.517,99 (il 98 %) e la rimanente parte di € 757.721,61 (il 2 %) comprende gli oneri finanziari e tributari connessi.

Titolo II° "Uscite in conto capitale"

Le uscite "in conto capitale" sono state impegnate in € 3.726.140,05 e comprendono: spese di manutenzione e ripristino di immobili e rinnovo di impianti per € 298.620,45 (l'8 %), spese per acquisti di mobili e di apparecchiature per € 109.005,30 (il 2,92%); uscite concernenti la concessione di prestiti agli iscritti (Cassa mutua) ed al personale per € 2.914.285,66 (il 78 %); la erogazione di indennità al personale cessato dal servizio per € 154.400,64 (il 4,14%).

Titolo IV "Partite di giro"

Gli impegni del titolo IV ammontano a € 11.557.370,54. Come segnalato trattando delle entrate, si registra la corrispondenza degli impegni contabilizzati sui diversi capitoli delle uscite aventi natura di partite di giro con gli accertamenti dei correlativi capitoli delle entrate per partite di giro.

A fronte dell'ammontare complessivo degli impegni di spesa di € 59.552.498,42 sono state pagate spese per € 39.213.906,61 e restano da pagare € 20.338.591,81, e trattasi prevalentemente di spese correnti e di spese per manutenzioni straordinarie e ripristino di immobili.

II - Gestione dei residui

I residui hanno subito nel corso dell'anno 2006 i seguenti movimenti:

Residui attivi

- residui attivi al 1/1/2006	€ 22.555.459,24
- somme riscosse nel corso dell'anno	€ 17.648.441,20
- variazioni in meno	€ 9,60
- somme rimaste da riscuotere al 31/12/2006	€ 4.907.008,44
- residui attivi anni precedenti	€ 14.008.835,28
- totale residui attivi al 31/12/2006	€ 18.915.843,72

Residui passivi

- residui passivi al 1/1/2006	€ 34.342.579,15
- somme pagate nel corso dell'anno	€ 25.354.981,88
- somme rimaste da pagare al 31/12/2006	€ 20.338.591,81
- residui passivi anni precedenti	€ 8.987.597,27
- totale residui passivi al 31/12/2006	€ 29.326.189,08

B- SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

In seguito ai movimenti finanziari innanzi riferiti riguardanti la gestione di competenza e quella dei residui, la situazione amministrativa al 31 dicembre 2006 risulta la seguente:

- fondo cassa al 1/1/2006	€.	45.098.555,80	
<u>riscossioni</u>			
in c/ competenza	€.	46.775.827,37	
in c/ residui	€.	17.648.441,20	
			€. 64.424.268,57
			€. 109.522.824,37
<u>pagamenti</u>			
in c/ competenza	€.	39.213.906,61	
in c/ residui	€.	25.354.981,88	
			€. 64.568.888,49
- fondo di cassa al 31/12/2006			€. 44.953.935,88
<u>Residui attivi</u>			
dell'anno 2006	€.	14.008.835,28	
degli anni precedenti	€.	4.907.008,44	+ €.
			18.915.843,72
<u>Residui passivi</u>			
dell'anno 2006	€.	20.338.591,81	
degli anni precedenti	€.	8.987.597,27	- €.
			29.326.189,08
avanzo di amministrazione al 31/12/2006			€. 34.543.590,52

L'avanzo di amministrazione risulta composto da una parte vincolata e da una parte disponibile.

Nella parte vincolata figurano – tra l'altro – due poste relative rispettivamente a:

- | | | |
|--|----|--------------|
| a) ottemperanza d.l. n. 27 del 21.11.2006 | €. | 6.808.397,87 |
| b) sanatoria pratiche Comitati provinciali | €. | 8.571.539,90 |

Mentre per la prima posta il Collegio non ritiene di formulare obiezioni, in quanto essa deriva dall'applicazione di una normativa speciale; per quanto attiene invece alla seconda posta non può che confermare la riserve al riguardo già esposte nei precedenti verbali (n. 5 dell'11 aprile 2007).

In particolare, si ribadisce la necessità che le somme erogate in favore dei Comitati provinciali corrispondano a prestazioni certe e documentate.

Si da atto che i dati riportati nei documenti fin qui esaminati corrispondono alle scritture contabili, condotte attraverso il C.E.D., e rispecchiano la reale situazione finanziaria dell'ente.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Il prospetto della situazione patrimoniale al 31 dicembre 2006 espone attività per un ammontare di €. 114.268.672,72 e passività per €. 32.159.380,92 ed un netto patrimoniale pari a €. 82.109.291,80.

I valori attribuiti agli elementi finanziari del patrimonio corrispondono con quelli risultanti dalla situazione effettiva della cassa, crediti e debiti, aventi natura certa e rilevati nella contabilità dell'ente, nonché dai documenti probatori di riscontro esterni (estratti c/c bancario e comunicazioni varie).

Si raccomanda, ancora una volta, di portare a termine l'annosa questione del completamento delle scritture inventariali relative ai beni mobili per allineare la consistenza contabile alla loro reale situazione, almeno con la chiusura dell'esercizio 2007.

CONTO ECONOMICO

Dall'esame del prospetto relativo al conto economico risulta un avanzo di €. 44.632,16 rispetto al disavanzo di € 9.021.442,14 dell'anno precedente

Tale divergenza di risultato economico rispetto al precedente esercizio, dipende sostanzialmente dalla circostanza che nel corso del 2005 l'Ente non aveva provveduto ad adeguarsi alle disposizioni di cui al comma 57 dell'art. 1 della legge n. 311 del 2004 (legge finanziaria 2005), ritenendo di non essere sottoposto alla relativa disciplina vincolistica.

Di conseguenza, non aveva provveduto a considerare la relativa posta nel bilancio di previsione per l'esercizio finanziario 2005.

In seguito, tuttavia, nell'ottemperare *ex post* (con delibera n. 27 del 21 novembre 2006) a tali disposizioni, ha dovuto prelevare le somme necessarie dall'avanzo di amministrazione, determinando così le premesse per il disavanzo di esercizio.

Nel conto economico è data dimostrazione degli elementi che lo costituiscono, oltre alle entrate e spese effettive di bilancio.

Conclusioni

Si esprime parere favorevole alla approvazione del conto consuntivo 2006.

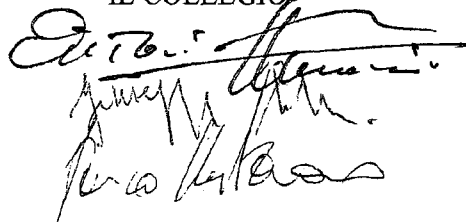
Il Collegio ha preso in esame la deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 17, in data 21 febbraio 2007, avente ad oggetto: "Proroga convenzioni alberghiere stagione 2007".

Al riguardo, il Collegio esprime perplessità, considerato che nel provvedimento non sono indicate le ragioni che hanno impedito all'Ente di procedere, in tempo utile, all'espletamento delle relative gare d'appalto.

Tale circostanza impedisce ogni valutazione sulla legittimità del ricorso allo strumento eccezionale della proroga dei contratti.

Pertanto, la deliberazione dovrà essere integrata dalla necessaria documentazione giustificativa.

IL COLLEGIO



PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						SOMME ACCERTATE		
				PREVISIONI I			Definitive (4 + 5 + 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Tot. accertam. (8 + 9)		
				Iniziali	In più	In meno						
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10		
		<u>RIEPILOGO DEI TITOLI</u>										
		TITOLO I	37.540.781,80	42.928.000,00	646.000,00	0,00	43.574.000,00	41.916.212,95	4.023.331,58	45.939.544,43		
		TITOLO II	3.474.324,24	4.117.000,00	0	0	4.117.000,00	3.024.823,98	262.923,70	3.287.747,68		
		TITOLO IV	15.129.288,86	15.615.000,00	0,00	0,00	15.615.000,00	1.834.780,54	9.722.580,00	11.557.370,54		
		TOTALE DELLE ENTRATE	56.144.394,90	52.660.000,00	646.000,00	0,00	63.306.000,00	46.775.827,37	14.008.835,28	60.784.662,65		

USCITE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						SOMME IMPEGNATE		
				PREVISIONI I			Definitive (4 + 5 + 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. impegni (8 + 9)		
				Iniziali	In più	In meno						
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10		
		<u>RIEPILOGO DEI TITOLI</u>										
		TITOLO I	46.697.721,03	50.285.000,00	1.345.000,00	4.680.312,05	46.949.687,95	24.279.075,14	19.989.912,69	44.268.987,83		
		TITOLO II	4.359.949,16	5.705.000,00	1.019.500,00	2.209.000,00	4.524.500,00	3.504.806,85	221.333,20	3.726.140,05		
		TITOLO IV	15.129.288,86	15.615.000,00	17.160,60	0,00	15.632.160,60	11.430.024,62	127.345,92	11.557.370,54		
		TOTALE DELLE SPESE	66.186.959,05	71.605.000,00	2.381.660,60	6.880.312,05	67.106.348,55	39.213.906,61	20.338.591,81	59.552.498,42		

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

ENTRATE

GESTIONE DEI RESIDUI												
DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui attivi al 1 gennaio 2006	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI			TOTALE RISCOSSIONI (8 + 16)	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2006 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	in + (17 - 14)						in - (14 - 17)				
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
2.407.609,79	42.065,36	8.398.762,63	8.488.657,49	3.592.155,91	4.905.501,58	8.488.657,49	0,00	9,60	45.498.368,76	8.929.823,56		
63.247,29	895.590,70	-181.928,32	301.210,09	301.210,09	0	301.210,09	0	0	3.326.034,07	262.923,70		
17.160,60	4.074.790,06	-3.571.918,32	13.765.591,66	13.765.075,20	516,46	13.765.591,66	0,00	0,00	15.599.865,74	9.723.096,46		
2.488.017,68	5.012.446,12	4.644.915,99	22.555.459,24	17.648.441,20	4.907.018,04	22.555.459,24	0,00	9,60	64.424.268,57	18.915.843,72		

USCITE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	GESTIONE DEI RESIDUI								Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2006 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	Residui passivi al 1 gennaio 2006		Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI					
							in + (17 - 14)	in - (14 - 17)				
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
0,00	2.650.700,12	-2.428.733,20	27.264.842,74	23.702.403,91	3.562.438,83	27.264.842,74	0,00	0,00	47.981.479,05	23.552.351,52		
0,00	798.359,95	-633.809,11	6.985.073,12	1.559.914,66	5.425.158,44	6.985.073,12	0,00	0,00	5.064.721,53	5.646.491,64		
0,00	4.074.790,06	-3.571.918,32	92.663,29	92.663,29	0,00	92.663,29	0,00	0,00	11.522.687,91	127.345,92		
0,00	7.523.850,13	-6.634.460,63	34.342.579,15	25.354.981,88	8.987.597,27	34.342.579,15	0,00	0,00	64.568.888,49	29.326.189,08		

ENTRATA

ENTRATA NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	PREVISIONI I			SOMME ACCERTATE			Tot. accertam. (8 + 9)
				Iniziali	In più	In meno	Definitive (4 + 5 - 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
		TITOLO I - ENTRATE CORRENTI								
		ENTRATE CONTRIBUTIVE								
101010	20	CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI	33.949.409,12	39.060.000,00		39.060.000,00	36.877.840,82	3.495.323,72	40.372.964,54	
101020	21	CONTRIB. A CARICO DEGLI ISCRITTI DA DIR.								
102010	30	PROV. TESORO, SCUOLA MATERNA, PERSON. DIRET								
		RETTE DA ATTIVITA' CULTURALE A CARICO DI ENTI E ASSOCIAZIONI	0,00							
102020	40	RETTE DA ATTIVITA' CLIMATICO - TERMAL	2.264.151,35	2.300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
102030	50	RETTE DA CASA DI RIPOSO E STUDENTATO	219.208,40	300.000,00	0,00	0,00	2.446.746,55	141.732,00	2.588.478,55	
102040	60	TASSA DI AMMISSIONE PER ISCRIZIONE CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	280,80	500,00	0,00	0,00	261.664,94	128.902,52	390.567,46	
		Totali ENTRATE CONT	36.433.049,67	41.860.500,00	0,00	0,00	39.586.313,35	3.765.958,24	43.352.271,59	
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI								
203010		TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO (P.M.)								
204010		TRASFERIMENTI DA PARTE DELLE REGIONI (P.M.)								
205010		TRASFERIMENTI DA PROV. E COMUNI (P.M.)								
206010		TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI PUBBL. (P.M.)								
		TOTALI ENTRATE DERI								
		ALTRE ENTRATE								
307010	70	REALIZZAZIONI PER CESSIONE DI MATERIALI FUORI USO								

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

ENTRATE

[illegible]

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

[illegible]

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

ENTRATE

[illegible]

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

		GESTIONE DELLA COMPETENZA									
CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	PREVISIONI I				SOMME ACCERTATE			
				Iniziali	In più	In meno	Definitive (4 + 5 - 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Tot. accertam. (8 + 9)	10
1		2	3	4	5	6	7	8	9		
414020	230	RISCOSSIONI DI RATE PRESTITI PICCOLO CREDITO	3.361.738,89	4.000.000,00			4.000.000,00	2.861.607,90	262.923,70	3.124.531,60	
414030	240	DEPOSITI CAUZIONALI DI TERZI		10.000,00			10.000,00				
414040	250	RISCOSSIONI RATE PRESTITI AL PERSONALE	89.510,96	80.000,00			80.000,00	141.517,95		141.517,95	
414050	260	ENTRATE PER INVEST. IN C/CAPITALE (P.M.)									
414060	270	ENTRATE PER TRATTENUTE FONDO DI GARANZIA	14.185,81	22.500,00			22.500,00	14.543,40		14.543,40	
414070	280	PRESTITI CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO									
		ENTRATE DA CONTRIBUTI FRUTTIFERI PICCOLO CREDITO	2.511,00	4.500,00			4.500,00	2.334,30		2.334,30	
414080	290	ENTRATE PER TRATTENUTE FONDO DI GARANZIA SU PRESTITI AI DIPENDENTI	1.729,34					4.820,43		4.820,43	
		Totali ENTRATE PER	3.469.676,00	4.117.000,00	0,00	0,00	4.117.000,00	3.024.823,98	262.923,70	3.287.747,68	
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE									
515010		TRASFER. DALLO STATO (P.M.)									
516010		TRASFER. DA REGIONI (P.M.)									
517010		TRASFER. DA COMUNI E PROVINCE (P.M.)									
518010		TRASFER. DA ENTI PUBBLICI (P.M.)	4.648,24								
		Totali ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI	4.648,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Totali TITOLO II	3.474.324,24	4.117.000,00	0,00	0,00	4.117.000,00	3.024.823,98	262.923,70	3.287.747,68	

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

ENTRATE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE RISCOSSIONI (8 + 15)	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2006 (9 + 16)
in +		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui attivi al 1 gennaio 2006	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI				
(10 - 7)	in - (7 - 10)						in + (17 - 14)	in - (14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	875.468,40	-237.207,29	301.210,09	301.210,09		301.210,09			3.162.817,99	262.923,70	
61.517,95	10.000,00	52.006,99							141.517,95		
	7.956,60	357,59							14.543,40		
	2.165,70	-176,70							2.334,30		
1.729,34		3.091,09							4.820,43		
63.247,29	895.590,70	-181.928,32	301.210,09	301.210,09	0,00	301.210,09	0,00	0,00	3.326.034,07	262.923,70	
0,00											
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
63.247,29	895.590,70	-181.928,32	301.210,09	301.210,09	0,00	301.210,09	0,00	0,00	3.326.034,07	262.923,70	

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

ENTRATE

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
			PREVISIONI I				SOMME ACCERTATE			
CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	Iniziali	In più	In meno	Definitive (4 + 5 - 6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Tot. accertam. (8 + 9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO								
		ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
722010	360	RITENUTE ERARIALI	1.094.179,53	1.500.000,00			1.500.000,00	1.516.965,34		1.516.965,34
722020	370	RITENUTE PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	253.356,69	300.000,00			300.000,00	299.546,89		299.546,89
722030	380	TRATTENUTE PER CONTO DI TERZI	11.513,44	12.000,00			12.000,00	12.195,26		12.195,26
722040	390	RIMBORSO SOMME PAGATE PER CONTO TERZI		3.000,00			3.000,00			
		FONDO GARANZIA PERSONALE								
722050	410	PARTITE IN SOSPESO	13.770.239,20	13.800.000,00			13.800.000,00	5.083,05	9.722.580,00	9.728.663,05
		Totali ENTRATE AVEN	15.129.288,86	15.615.000,00	0,00	0,00	15.615.000,00	1.834.790,54	9.722.580,00	11.557.370,54
		Totali TITOLO IV	15.129.288,86	15.615.000,00	0,00	0,00	15.615.000,00	1.834.790,54	9.722.580,00	11.557.370,54

ENTRATE RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE RISCOSSIONI	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2005
in +		in -		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui attivi al 1 gennaio 2006	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI		(8 + 15)	(9 + 16)
(10 - 7)	(10 - 7)	(7 - 10)	(7 - 10)						in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
16.965,34		422.785,81									1.516.965,34	
	453,11	46.190,20									299.546,89	
195,26		681,82									12.195,26	
	3.000,00											
	4.071.336,95	-4.041.576,15	13.765.591,66	13.765.075,20	516,46	13.765.591,66					13.771.158,25	9.723.096,46
17.160,60	4.074.790,06	-3.571.918,32	13.765.591,66	13.765.075,20	516,46	13.765.591,66	0,00	0,00	15.599.865,74	9.723.096,46		
17.160,60	4.074.790,06	-3.571.918,32	13.765.591,66	13.765.075,20	516,46	13.765.591,66	0,00	0,00	15.599.865,74	9.723.096,46		

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
		PREVISIONI I			SOMME IMPEGNATE					
CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	Iniziali	In più	Variazioni In meno	Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
		TITOLO I - SPESE CORRENTI								
		FUNZIONAMENTO								
101010	10	SPESE ED INDENNI. DI MISSIONE ALLA PRESIDENZA	97.722,74	110.000,00	70.000,00		180.000,00	148.284,07	31.715,93	180.000,00
101020	20	SPESE ED INDENNITA' AI COMPONENTI GLI ORGANI COLLEGIALI DI AMMINISTRAZIONE	64.755,15	90.000,00		20.000,00	70.000,00	41.221,81	28.778,19	70.000,00
101021	21	SPESE ELEZIONI RINNOVO ORGANI ENTE	34.500,00	150.000,00		20.000,00	130.000,00	115.402,03	7.100,67	122.502,70
101030	30	COMPENSI, INDENNITA' E RIMBORSI AL COLLEGIO DEI REVISORI E SERVIZIO CONTROLLO INTERNO	52.369,16	60.000,00	26.000,00		86.000,00	36.746,38	49.253,62	86.000,00
102010	40	STIPENDI ED ALTRI ASSEGNI FISSI AL PERSONALE	2.436.943,77	2.700.000,00	400.000,00		3.100.000,00	2.881.076,39	218.923,61	3.100.000,00
102020	50	TRATTAMENTO ACCESSORIO ALLA DIRIGENZA	88.458,29	104.000,00			104.000,00	70.690,23	33.309,77	104.000,00
102030	60	INDENNITA' RIMBORSI SPESE DI TRASPORTO PER MISSIONI AL PERSONALE	6.596,79	10.000,00			10.000,00	2.415,44		2.415,44
102040	70	BUONI PASTO AI DIPENDENTI	145.785,74	150.000,00			150.000,00	118.300,00	23.660,00	141.960,00
102050	80	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI A CARICO DELL'ENTE	826.279,06	950.000,00	150.000,00		1.100.000,00	982.586,66	46.405,17	1.028.991,83
102060	90	FONDO MIGLIORAMENTO DELL'EFFICIENZA ENTI E TRATTAMENTO ACCESSORIO AL PERSONALE	743.458,74	800.000,00			800.000,00	175.495,37	484.005,35	659.500,72
102070	100	CORSI DI FORMAZIONE E DI AGGIORNAMENTO PER IL PERSONALE	18.672,31	100.000,00		50.000,00	50.000,00	20.525,00		20.525,00
102080	110	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO AL PERSONALE A TEMPO DETERMINATO								
102090	120	STIPENDI ED ALTRI ASSEGNI AL PERSONALE STAGIONALE								

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

SPESE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI					VARIAZIONI		TOTALE PAGAMENTI (8 + 15)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2006 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2006	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0,00		82.277,26	32.352,43	24.852,28	7.500,15	32.352,43				173.136,35	39.216,08
0,00		5.244,85	25.244,85	17.913,02	7.331,83	25.244,85				59.134,83	36.110,02
	7.497,30	88.002,70	150.000,00	139.511,99	10.488,01	150.000,00				254.914,02	17.588,68
0,00		33.630,84	20.617,24	13.934,46	6.682,78	20.617,24				50.680,84	55.936,40
0,00		663.156,23	150.869,17	85.948,17	64.921,00	150.869,17				2.967.024,56	283.844,61
0,00		15.541,71	15.541,71	15.541,71		15.541,71				86.231,94	33.309,77
	7.584,56	-4.181,35								2.415,44	0,00
	8.040,00	-3.825,74	24.336,00	24.336,00		24.336,00				142.636,00	23.660,00
	71.008,17	202.712,77	44.002,72	44.002,72		44.002,72				1.028.588,38	46.405,17
	140.499,28	-83.958,02	570.176,54	570.176,54		570.176,54				745.671,91	484.005,35
	29.475,00	1.852,69	5.300,00	5.300,00		5.300,00				25.825,00	0,00

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE		
				Variazioni		Definitive (4 + 5 - 6)	Pagata	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)	10
				In più	In meno					
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
102100	130	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI A CARICO DELL'ENTE PER IL PERSONALE STAGION								
102110	135	ACCANTONAMENTO RINNOVO CONTRATTO								
104010	140	ACQUISTO DI LIBRI, RIVISTE, GIORNALI ED ALTRE PUBBLICAZIONI	14.589,33	15.000,00		15.000,00	12.875,71	222,17		13.097,88
104020	150	ACQUISTI DI MATERIALE DI CONSUMO E NOLEGGIO DI MATERIALE TECNICO	65.482,02	70.000,00		70.000,00	49.886,43	7.317,44		57.206,87
104030	160	SPESE DI RAPPRESENTANZA	2.918,40	4.000,00		4.000,00	3.792,20			3.792,20
104040	170	COMPENSI SEGRETARI, COMITATI PROVINCIALI	277.816,00	650.000,00		650.000,00	502.089,00	147.911,00		650.000,00
104050	180	P.M.								
104060	190	P.M.								
104070	200	MANUTENZIONE ATTREZZATURE C.E.D.	20.854,69	25.000,00		25.000,00	4.280,40	788,40		5.068,80
104080	210	MANUTENZIONE ORDINI, RIPARAZ. E ADATTAMENTI DI LOCALI E RELATIVI IMPIANTI	229.677,15	300.000,00	45.000,00	71.812,05	180.325,06	62.077,95		242.404,01
104090	220	SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE	205.285,24	200.000,00	50.000,00	250.000,00	237.334,04	128,72		237.462,76
104100	230	SPESE PER PUBBLICAZ. DELL'ENTE, PER STUDI, INDAGINI, RILEVAZ., SPESE P.T. E SPEDIZIONI	701.559,15	800.000,00	250.000,00	100.000,00	575.042,42	154.364,82		729.407,24
104105	235	SPESE PER STAMPATI, BANDI E RELATIVE SPESE DI SPEDIZIONE	9.987,61	20.000,00		20.000,00	10.543,66	782,00		11.325,66
104110	240	SPESE PER L'ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A RIUNIONI COMITATI PROVINCIALI	189.064,66	150.000,00		54.000,00	18.134,24			18.134,24
104120	250	SPESE PER CONCORSI								
104130	260	SPESE DI LOCOMOZIONE	4.410,74	10.000,00		10.000,00	3.319,94	1.550,25		4.870,19
104140	270	CANONI D'ACQUA		2.000,00		2.000,00	4,20			4,20

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

ESSE

[illegible]

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI I			SOMME IMPEGNATE			
				iniziali	In più	In meno	Definitive (4 + 5 - 8)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
104150	280	SPESE PER L'ENERGIA ELETTRICA PER L'ILLUMINAZ.	20.453,11	50.000,00			50.000,00	23.798,81	1.407,68	25.206,49
104160	290	COMBUSTIBILI, ENERGIA ELETTRICA PER RISCALDAM. E SPESE CONDUZIONE IMPIANTI TECNICI	28.230,23	30.000,00			30.000,00	15.678,34		15.678,34
104170	300	ONORARI, COMPENSI PER SPECIALI INCARICHI E CONSULENZE	415.049,72	250.000,00	100.000,00		350.000,00	234.484,81	108.803,01	343.287,82
104180	310	TRASPORTI E FACCHINAGGI	6.858,55	20.000,00		10.000,00	10.000,00	2.742,30	2.144,36	4.886,66
104190	320	PREMI DI ASSICURAZIONE	135.577,72	140.000,00			140.000,00	122.410,77		122.410,77
104200	330	MAUTENZIONE SOFTWARE, SUPPORTO TECNICO E FORMAZIONE PERSONALE ELABORAZ. DATI	251.126,76	150.000,00		50.000,00	100.000,00	17.191,80	4.815,09	22.006,89
104210	340	MANUTENZIONE ORDINARIA MOBILI, MACCHINE D'UFFICIO E ARREDI	9.379,31	15.000,00			15.000,00	6.752,56	1.931,80	8.684,36
104220	350	CUSTODIA E GUARDIANIA IMMOBILI	112.025,28	200.000,00		100.000,00	100.000,00	40.180,13	49.737,03	89.917,16
		Totali FUNZIONAMENT	7.214.487,42	8.325.000,00	1.081.000,00	475.812,05	8.940.187,95	6.653.614,20	1.467.134,03	8.120.748,23
		INTERVENTI DIVERSI								
105010	360	P M								
105020	370	ASSEGNI TEMPORANEI INTEGRATIVI (ART. 26 LETT. B STATUTO)	76.362,11	170.000,00		40.000,00	130.000,00	19.533,00		19.533,00
105030	380	P M								
105040	390	BORSE DI STUDIO	6.000.000,00	6.000.000,00		2.000.000,00	4.000.000,00		4.000.000,00	4.000.000,00
105050	400	RETTE PER POSTI IN CONVITTI CONVENZIONATI E DI ELEZIONE	47.175,00	50.000,00			50.000,00	39.361,75	10.638,25	50.000,00
105060	410	GESTIONE CASE DI SOGGIORNI ESTIVO E INVERNALE ALBERGHI CONVENZIONATI	5.544.652,90	5.900.000,00			5.900.000,00	5.260.037,24	639.962,76	5.900.000,00

XV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

SPESE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI								TOTALE PAGAMENTI		Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2006 (9 + 16)
in + (10 - 7)		in - (7 - 10)		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2006	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI		(8 + 15)			
									in + (17 - 14)	in - (14 - 17)				
11	12	13	14						15	16		17	18	
			24.793,51	4.753,38							23.796,81	1.407,68		
			14.321,66	-12.551,89						0,00			15.678,34	
			6.742,18	-71.761,90		86.273,71	65.492,26	20.781,45	86.273,71	0,00			299.977,07	129.584,46
			5.113,34	-1.971,89		1.354,66	1.354,66		1.354,66				4.096,96	2.144,36
			17.589,23	-13.166,95									122.410,77	
						88.263,00	61.919,89	26.343,12	88.263,00	0,00			79.111,68	31.158,21
						1.190,71	1.190,70	0,01	1.190,71	0,00			7.943,26	1.931,81
						8.096,32	7.534,70	561,62	8.086,32	0,00			47.714,83	50.288,65
0,00						1.702.018,77	1.550.603,66	151.415,11	1.702.018,77	0,00	0,00		8.204.217,86	1.618.549,14

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

GESTIONE DELLA COMPETENZA												
CODICE CAP.		OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI I				SOMME IMPEGNATE				
				variazioni			Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)		
				Iniziali	In più	In meno						
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10		
105070	420	CONVENZIONI ALBERGHIERE	2.030.395,14	2.100.000,00	54.000,00		2.154.000,00	2.118.114,45	35.100,00	2.153.214,45		
105080	430	GESTIONE CASA SOGGIORNO PERMANENTE ROMA	583.478,14	800.000,00			800.000,00	514.694,16	255.606,44	771.300,60		
105090	440	GESTIONE CONVITTO FANO										
105100	450	PRESTAZIONI COMITATI PROVINCIALI	10.582.785,02	11.300.000,00	200.000,00	1.500.000,00	10.000.000,00	269.261,75	9.712.533,15	9.981.794,90		
105105	455	CONTRIBUTI, BORSE DI STUDIO PER ATTIVITA' CULTURALE (ART. 19 LETT. A) E B) STATUTO)	1.324.325,44	1.400.000,00		50.000,00	1.350.000,00	60.300,00	1.209.475,00	1.269.775,00		
105110	460	ATTIVITA' CULTURALE (ART. 19, LETTERE C), D), E), STATUTO)										
105120	470	INTERVENTI STRAORDINARI PER ASSISTENZA SCOLASTICA (ART. 28, STATUTO)	5.098,00	20.000,00			20.000,00	5.700,00		5.700,00		
105130	480	INTERVENTI A CARATTERE ECCEZIONALE (ART. 28 STATUTO)	425.554,74	600.000,00			600.000,00	338.439,00	261.562,00	600.000,00		
105140	490	CONTRIBUTI STRAORDINARI (ART. 10 ULTIMO COMMA E ART. 23 ULTIMO INCISO STATUTO)	7.165.979,51	8.700.000,00			8.700.000,00	6.571.040,05	2.128.959,95	8.700.000,00		
105145	495	FONDO DI SOLIDARIETA' (ART. 61 STATUTO)	3.266.550,81	1.000.000,00			1.000.000,00		15.000,00	15.000,00		
105150	500	GESTIONE CASA DI RIPOSO FANO										
105160	510	GESTIONE CASA DELLO STUDENTE OSTIA LIDO	1.785.603,16	1.950.000,00			1.950.000,00	1.686.854,53	227.345,51	1.924.200,04		
106010	520	INTERVENTI ASSISTENZIALI A FAVORE DEL PERSONALE DIPENDENTE DELL'ENTE	46.740,00	60.000,00			60.000,00	36.314,40	11.825,60	48.140,00		
107010		INTERESSI PASSIVI (P.M.)										
107020	560	SPESE E COMMISSIONI BANCARIE		5.000,00			5.000,00			0,00		
108010	580	IMPOSTE, TASSE E TRIBUTI VARI	92.643,08	170.000,00			170.000,00	97.117,40		97.117,40		
109010	590	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI ENAM E CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	460.274,61	500.000,00			500.000,00	456.322,80		496.322,80		

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

SPESE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI							Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2006
in +	in -	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2006	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI		TOTALE PAGAMENTI	(9 + 16)	
(10 - 7)	(7 - 10)						in + (17 - 14)	in - (14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	785,55	122.819,31	40.617,76		40.617,76	40.617,76			2.118.114,45	75.717,76	
	28.699,40	187.822,46	122.961,89	98.887,49	24.074,40	122.961,89	0,00		613.581,65	280.680,84	
	18.205,10	-600.990,12	11.207.102,98	11.114.714,23	92.388,75	11.207.102,98			11.383.975,98	9.804.921,90	
	80.225,00	-54.550,44	1.329.910,72	1.040.505,50	289.405,22	1.329.910,72			1.100.805,50	1.498.880,22	
	14.300,00	602,00	3.574,00	3.574,00		3.574,00			9.274,00	0,00	
0,00		174.445,26	154.445,26	153.280,85	1.164,41	154.445,26			491.718,85	262.726,41	
0,00		1.534.020,49	2.106.745,49	2.104.106,27	2.639,22	2.106.745,49			8.675.146,32	2.131.599,17	
	985.000,00	-3.251.550,81	3.266.550,81	3.266.550,81		3.266.550,81			3.266.550,81	15.000,00	
	25.799,96	138.596,88	110.887,47	92.739,47	18.148,00	110.887,47			1.789.594,00	245.493,51	
	11.860,00	1.400,00				0,00			36.314,40	11.825,60	
	5.000,00	0,00				0,00			0,00		
	72.882,60	4.474,32				0,00			97.117,40		
	3.677,20	36.048,19				0,00			496.322,80	0,00	

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI I					SOMME IMPEGNATE			
				variazioni			Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate da pagare	Rimaste	Tot. Impegni (8 + 9)	10	
				In più	In meno							
1		2	3	4	5	6	7	8	9			
110010	600	SPESE PER LITI, ARBITRAGGI, RISARCIMENTI E ACC.	45.415,95	150.000,00			150.000,00	102.371,41	13.770,00		116.141,41	
110020	610	FONDO DI RISERVA		1.055.000,00		614.500,00	440.500,00					
110030	620	ONERI VARI STRAORDINARI		30.000,00			30.000,00				0,00	
110040		FONDI SPECIALI PER RINNOVI CONTRATT. IN CORSO					0,00					
		Totale INTERVENTI D	39.483.233,61	41.960.000,00	254.000,00	4.204.500,00	38.009.500,00	17.525.460,94	18.522.778,66		36.148.239,60	
		TRATTAMENTI DI QUIESCENZA, INTEGRATIVI E SOST.										
103010		PENSIONI A CARICO ENTE (P.M.)										
		Totale TRATTAMENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
		TOTALI TITOLO I	46.697.721,03	50.285.000,00	1.345.000,00	4.680.312,05	46.949.687,95	24.279.075,14	19.989.912,69		44.268.987,83	
		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE										
		INVESTIMENTI										
211010	660	ACQUISTO DI IMMOBILI										
211020	670	MANUTENZIONE STRAORDINARIA DI PRESERVAZIONE E RIPRISTINO IMMOBILI	314.688,65	500.000,00		200.000,00	300.000,00	122.220,45	176.400,00		299.620,45	
211030		SPESE PER COSTRUZIONI IN CORSO (P.M.)										
212010	700	RINNOVO ED ADEGUAMENTO DI IMPIANTI, ATTREZZ. E MACCHINARI	254.871,58	400.000,00		200.000,00	200.000,00	21.869,66	10.779,83		32.649,49	
212020	710	RIPRISTINI, MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINARI	20.918,40	25.000,00			25.000,00				0,00	

SPESA
RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2006
in +	in -	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2006	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		
	33.858,59	70.725,46	41.019,63	36.414,00	4.605,63	41.019,63	0,00		138.765,41	18.375,63		
	440.500,00	0,00							0,00			
	1.831.260,40	-3.334.994,01	25.562.823,97	22.151.800,25	3.411.023,72	25.562.823,97	0,00	0,00	39.777.261,19	21.933.802,38		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
0,00	2.650.700,12	-2.428.733,20	27.264.842,74	23.702.403,91	3.562.438,83	27.264.842,74	0,00	0,00	47.981.479,05	23.552.351,52		
	1.379,55	-16.068,20	5.530.801,44	1.381.170,85	4.149.630,59	5.530.801,44	0,00		1.503.391,30	4.326.030,59		
	167.350,51	-222.222,10	991.697,68	156.746,63	834.951,05	991.697,68	0,00		178.616,29	845.730,88		
	25.000,00	-20.918,40	32.102,40	2.400,00	29.702,40	32.102,40	0,00		2.400,00	29.702,40		

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme Impegnate esercizio precedente	PREVISIONI I				SOMME IMPEGNATE			
				Variazioni		In meno	Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impagni (8 + 9)	10
				In più	In più						
1		2	3	4	5	6	7	8	9		
212030	720	ACQUISTI DI AUTOMEZZI					0,00				
212040	730	GRANDI MANUTENZIONI DI AUTOMEZZI									
212050	740	ACQUISTI DI MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO	546.882,59	500.000,00		200.000,00	300.000,00	42.202,44	34.153,37	76.355,81	
212060	750	ACQUISTI SOFTWARE PER SISTEMI INFORMATIVI CED		100.000,00		50.000,00	50.000,00				
212070	760	ACQUISTI DI APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZ. AUTOMATICA DEI DATI	3.350,40	100.000,00		50.000,00	50.000,00			0,00	
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 VINCIOLATO PRESSO LA TESORERIA DELLO STATO									
214020	820	RIMBORSI DEPOSITI CAUZIONALI		10.000,00			10.000,00				
214030	830	CONCESSIONI PRESTITI AGLI ISCRITTI TRAMITE LA CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	2.832.000,00	3.500.000,00	914.500,00	1.500.000,00	2.914.500,00	2.914.285,66		2.914.285,66	
214040	840	FONDO PER PRESTITI AL PERSONALE (ART. 59 D.P.R. 509/79)	104.835,00	150.000,00	105.000,00		255.000,00	249.828,00		249.828,00	
214050	850	P.M.									
215010	870	INDENNITA' DI SERVIZIO AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO	282.402,53	400.000,00			400.000,00	154.400,64		154.400,64	
215020	880	RIMBORSO CONTRIBUTI FRUTTIFERI E INTERESSI AGLI ISCRITTI DELLA CASSA MUTUA P. C.		5.000,00			5.000,00			0,00	
		Totali INVESTIMENTI	4.359.949,16	5.690.000,00	1.019.500,00	2.200.000,00	4.509.500,00	3.504.806,85	221.333,20	3.726.140,05	

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

SPESE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE PAGAMENTI (9 + 15)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2006 (9 + 16)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2006	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
		0,00								
	223.644,19	-470.526,78	430.471,60	19.597,20	410.874,40	430.471,60	0,00		61.799,64	445.027,77
	50.000,00									
	50.000,00	-3.350,40							0,00	0,00
	10.000,00									
	214,34	82.285,66							2.914.285,66	
	5.172,00	144.993,00							249.828,00	
	245.559,36	-128.001,89							154.400,64	
	5.000,00	0,00							0,00	
0,00	763.359,95	-633.809,11	5.985.073,12	1.559.914,68	5.425.158,44	6.985.073,12	0,00	0,00	5.064.721,53	5.646.491,64

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA MAGISTRALE

SPESE

GESTIONE DELLA COMPETENZA											
		PREVISIONI I				SOMME IMPEGNATE					
CAP.		OGGETTO DELLA SPESA		Somme impegnate esercizio precedente		variazioni		Definitive		Tot. Impegni	
CODICE				esercizio precedente		In più		(4 + 5 - 6)		(8 + 9)	
1		2		3		4		5		6	
		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			15.000,00			15.000,00			0,00
		TOTALI ONERI COMUNI		0,00	15.000,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALI TITOLO II		4.359.949,16	5.705.000,00	1.019.500,00	2.200.000,00	4.524.500,00	3.504.806,85	221.333,20	3.726.140,05
		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
		USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO									
421010	950	RITENUTE ERARIALI		1.094.179,53	1.500.000,00	16.965,34		1.516.965,34	1.398.625,61	118.339,73	1.516.965,34
421020	960	RITENUTE PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI		253.356,69	300.000,00			300.000,00	291.673,06	7.873,83	299.546,89
421030	970	TRATTENUTE A FAVORE DI TERZI		11.513,44	12.000,00	195,26		12.195,26	11.062,90	1.132,36	12.195,26
421040	980	SOMME PAGATE PER CONTO DI TERZI - FONDO									
		GARANZIA PRESTITI			3.000,00			3.000,00			
421050	1000	PARTITE IN CONTO SOSPESO		13.770.239,20	13.800.000,00			13.800.000,00	9.728.663,05		9.728.663,05
		TOTALI USCITE AVENTI		15.129.288,86	15.615.000,00	17.160,60	0,00	15.632.160,60	11.430.024,62	127.345,92	11.557.370,54
		TOTALI TITOLO IV		15.129.288,86	15.615.000,00	17.160,60	0,00	15.632.160,60	11.430.024,62	127.345,92	11.557.370,54

RENDICONTO FINANZIARIO - Esercizio 2006

SPESE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI				GESTIONE DEI RESIDUI							TOTALE PAGAMENTI (8 + 15)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2006 (9 + 16)
in + (10 - 7)		in - (7 - 10)		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2006	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI			
									in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
0,00	15.000,00	0,00				0,00			0,00		0,00	
0,00	15.000,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
0,00	798.359,95	-633.809,11	6.985.073,12	1.559.914,68	5.425.158,44	6.985.073,12	0,00	0,00	5.064.721,53	5.646.461,64		
0,00		422.785,81	84.114,91	84.114,91		84.114,91	0,00		1.482.740,52	118.339,73		
	453,11	46.190,20	7.611,28	7.611,28		7.611,28			299.284,34	7.873,83		
0,00		681,82	937,10	937,10		937,10			12.000,00	1.132,36		
	3.000,00											
	4.071.336,95	-4.041.576,15							9.728.663,05			
0,00	4.074.790,06	-3.571.918,32	92.663,29	92.663,29	0,00	92.663,29	0,00	0,00	11.522.687,91	127.345,92		
0,00	4.074.790,06	-3.571.918,32	92.663,29	92.663,29	0,00	92.663,29	0,00	0,00	11.522.687,91	127.345,92		

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

STATO PATRIMONIALE					
ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2006	2005		2006	2005
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	91.086.101,78	82.155.850,50
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	-9.021.442,14	8.930.251,28
II Immobilizzazioni materiali			IX. avanzo (disavanzo) economico d'esercizio	44.632,16	-9.021.442,14
1) terreni e fabbricati	44.550.525,13	45.161.099,07	VIII. avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo		
2) impianti e macchinari	2.270.239,81	2.600.580,05	TOTALE PATRIMONIO NETTO	82.109.291,80	82.064.659,64
4) automezzi e motomezzi	3.664,02	4.580,03	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
7) altri beni	2.266.575,78	2.065.000,00	1) per contributi a destinazione vincolata		
TOTALE	49.091.004,74	49.831.259,15	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	423.323,16	403.959,33
TOTALE			TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI FUTURI	423.323,16	403.959,33
C) ATTIVO CIRCOLANTE			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	2.031.404,80	1.777.448,09
1) 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	262.923,70	301.210,09	4) acconti		
2) crediti verso dipendenti entro 12 mesi			5) debiti verso fornitori entro 12 mesi		
oltre i 12 mesi			oltre 12 mesi		
4) crediti verso lo Stato e altri soggetti pubblici	3.495.323,72	3.225.238,84	8) debiti tributari oltre 12 mesi		
4-bis) crediti tributari oltre i 12 mesi	4.806.662,52	4.906.521,93	9) debiti verso Istituti di previdenza	7.873,83	7.611,28
5) crediti verso altri	10.350.933,78	14.122.488,38	10) debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	7.944.979,94	7.355.929,84
TOTALE RESIDUI ATT.	18.915.843,72	22.555.459,24	11) debiti verso lo Stato e altri soggetti pubblici		
6) crediti vari	1.307.888,38	1.468.876,19	12) debiti diversi	21.373.335,31	26.979.038,04
TOTALE	20.223.732,10	24.024.335,43	TOTALE RESIDUI PASS.	29.326.189,08	34.342.579,16
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			13) debiti vari	378.463,88	365.504,16
3) altre partecipazioni			TOTALE DEBITI	29.704.652,96	34.708.083,32
4) altri titoli			F) RATEI E RISCONTI		
TOTALE			1) ratei passivi		
IV. Disponibilità liquide			2) risconti passivi		
1) depositi bancari e postali	44.953.935,88	45.098.555,80	4) riserve tecniche		
2) assegni			TOTALE RATEI E RISCONTI		
3) denaro e valori in cassa					
TOTALE	44.953.935,88	45.098.555,80			
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	65.177.667,98	69.122.891,23			
D) RATEI E RISCONTI					
1) ratei attivi					
2) risconti attivi					
TOTALE RATEI E RISCONTI					
TOTALE ATTIVO	114.268.672,72	118.954.150,38	TOTALE PASSIVO E NETTO	114.268.672,72	118.954.150,38

ENAM- ENTE NAZIONALE ASSISTENZA MAGISTRALE
CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO ESERCIZIO 2006

	ANNO 2006		ANNO 2005	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	43.352.271,59	43.352.271,59	39.851.958,33	39.851.958,33
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.	1.701.604,74	1.701.604,74	595.127,05	595.127,05
Totale valore della produzione (A)	45.053.876,33	45.053.876,33	40.447.085,38	40.447.085,38
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumi e merci	3.063.355,24	3.063.355,24	3.459.528,43	3.459.528,43
7) per servizi	35.390.517,99	35.390.517,99	41.734.740,43	41.734.740,43
8) per godimento beni di terzi				
9) per il personale				
a) salari e stipendi	4.028.401,16		3.606.226,52	
b) oneri sociali	1.028.991,83		870.281,78	
c) trattamenti di fine rapporto	416.277,18		202.245,23	
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	48.140,00	5.521.810,17	46.740,00	4.725.493,53
10) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizz. immateriali				
b) Ammortamento delle immobilizz. materiali	1.199.012,24	1.199.012,24	1.915.641,68	1.915.641,68
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	655.595,61	655.595,61	620.977,64	620.977,64
Totale Costi (B)	45.830.291,25	45.830.291,25	52.456.381,71	52.456.381,71
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI (A-B)				
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni				
16) Altri proventi finanziari				
d) proventi diversi	885.668,10	885.668,10	675.852,33	675.852,33
17) Interessi e altri oneri finanziari	10.625,42	10.625,42	10.247,96	10.247,96
17-bis) Utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari(15+16-17)	875.042,68	875.042,68	665.604,37	665.604,37
D) RETTIF. DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:				
19) Svalutazioni:				
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO ESERCIZIO 2006

	ANNO 2006		ANNO 2005	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
20) Proventi con separata indicazione.....				
21) oneri straord.con separata indicazione....				
22) Sopravv. Attive, insuss.del passivo....			2.322.249,82	2.322.249,82
23) sopravv.passive e insuss. dell'attivo	9,6	9,6		
Totale delle partite straordinarie	-9,60	-9,60	2.322.249,82	2.322.249,82
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D-E)	98.618,16	98.618,16	-9.021.442,14	-9.021.442,14
Imposte dell'esercizio	53.986,00	53.986,00		
Avanzo/Disavanzo economico	44.632,16	44.632,16	-9.021.442,14	-9.021.442,14

ENAM - ENTE NAZIONALE ASSISTENZA MAGISTRALE			
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2006			
CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			€ 45.098.555,80
Riscossioni	in c/competenza	€ 46.775.827,37	
	in c/residui	€ 17.648.441,20	€ 64.424.268,57
Pagamenti	in c/competenza	€ 39.213.906,61	
	in c/residui	€ 25.354.981,88	€ 64.568.888,49
CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			€ 44.953.935,88
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€ 4.907.008,44	
	dell'esercizio	€ 14.008.835,28	€ 18.915.843,72
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€ 8.987.597,27	
	dell'esercizio	€ 20.338.591,81	€ 29.326.189,08
AVANZO d'amministrazione alla fine dell'esercizio			€ 34.543.590,52
L'utilizzazione dell' avanzo di amministrazione per l'esercizio 06 risulta così prevista			
Parte vincolata			
al trattamento di fine rapporto		€ 2.031.404,80	
ai fondi per rischi ed oneri			
al fondo ripristino investimento			
per i seguenti altri vincoli:			
delibera C.d.A. n. 27 del 21.11.2006			
(ottemperanza D.L. n. 223/2006)		€ 6.808.379,87	
delibera C.d.A. n. 36 del 21.12.06			
(sanatoria pratiche Comitati provinciali)		€ 8.571.539,90	
Totale parte vincolata		€ 17.411.324,57	
Parte disponibile			
Parte di cui non si prevede l'utilizzazione			
nell'esercizio 2007		€ 11.884.957,95	
Totale parte disponibile		€ 17.132.265,95	
Totale risultato di amministrazione presunto			€ 34.543.590,52