

positi cauzionali⁹⁷, è evidente come la voce "crediti vari" avrebbe dovuto variare in funzione delle variazioni dell'ammontare dei suddetti crediti.

Sennonché, come evidenziato dal prospetto che segue, la voce "crediti vari" di cui all'attivo dello stato patrimoniale, ha subito variazioni non congruenti - avuto riguardo al senso della variazione stessa e/o al relativo ammontare - con le variazioni dei crediti che ne sono oggetto determinate sulla base delle risultanze dei rendiconti finanziari gestionali.

	2007	2008	2009	2010
Crediti vari				
al termine dell'esercizio	1.255.217	846.366	1.128.840	4.151.071
al termine dell'esercizio precedente	1.307.888	1.255.217	846.366	1.128.840
variazioni da stati patrimoniali	-52.671	-408.851	282.474	3.022.231
spese impegnate per "concessione prestiti agli iscritti tramite la cassa mutua piccolo credito" (cap.830)	2.942.644	2.999.592	3.048.024	3.000.000
entrate accertate per "riscossione rate prestiti piccolo credito"(cap.230)	- 2.877.698	- 3.138.066	- 2.862.050	- 4.484
incrementi / decrementi dei crediti per prestiti iscritti * (A)	64.946	-138.474	185.974	2.995.516
spese impegnate per "fondo per prestiti al personale (art. 59 D.P.R. 509/79)" (cap. 840)	200.000	80.148	200.000	99.982
entrate accertate per "riscossione rate prestiti al personale" (cap.250)	- 95.519	- 108.678	- 104.091	- 72.666
Incrementi / decrementi dei crediti per prestiti al personale* (B)	104.481	-28.530	95.909	27.316
depositi cauzionali di terzi	0	0	0	0
rimborsi depositi cauzionali	0	0	0	0
variazioni da rendiconti finanziari	169.427	-167.004	281.883	3.022.832

* Gli incrementi e decrementi di cui alla tabella hanno riguardo alle entrate accertate ed alle spese impegnate e, pertanto, alla competenza. I crediti per la medesima causale relativi a partite in c/ residui sono, infatti, oggetto di distinta considerazione negli stati patrimoniali.

c) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

L'ammontare del relativo fondo indicato negli stati patrimoniali non si riconcilia con le risultanze dei documenti consuntivi.

Sulla scorta dei suddetti documenti, al termine degli esercizi in esame, il fondo per il trattamento di fine rapporto, avrebbe dovuto essere determinato in conformità alla seguente tabella⁹⁸

⁹⁷ Non risultano, infatti, accertate entrate su capitolo "depositi cauzionali di terzi" né impegnate spese sul capitolo "rimborsi depositi cauzionali".

⁹⁸ Nella tabella di cui al testo si è assunto quale dato di partenza per il calcolo del fondo T.F.R. al termine di ciascun esercizio l'importo del fondo stesso al 31.12 dell'esercizio precedente quale risultante dalle situazioni patrimoniali dell'Ente, quand'anche erroneo come evidenziato con la stessa tabella. E', peraltro, evidente che quale dato di partenza dovrebbe essere assunto l'effettivo ammontare del fondo T.F.R. al termine dell'esercizio precedente e che, pertanto, il fondo T.F.R. dovrebbe essere più esattamente ricalcolato nei seguenti termini:

	2007	2008	2009	2010
fondo T.F.R. al 01.01 ^{a)}	2.031.405	2.292.720	2.364.332	2.224.800
accantonamento dell'anno ^{b)}	586.637	0	144.722	225.881
trattamenti fine rapporto liquidati ^{c)}	-106.956	-103.147	-285.844	-44.748
fondo T.F.R. al termine dell'esercizio	2.511.086	2.189.573	2.223.210	2.405.933

^{a)} fondo T.F.R. al 31.12 dell'esercizio precedente risultante dal relativo stato patrimoniale; ^{b)} accantonamento risultante dal conto economico dell'esercizio; ^{c)} ammontare dei trattamenti di fine rapporti liquidati nel corso dell'esercizio risultante dal rendiconto finanziario gestionale (cap. n°870 - uscite in c/ capitale)

e non nella misura indicata negli stati patrimoniali e riportata nella seguente tabella⁹⁹:

	2007	2008	2009	2010
fondo T.F.R. indicato negli stati patrimoniali	2.292.720	2.364.332	2.224.800	2.153.195

d) fondi rischi ed oneri.

Con riferimento al conto economico relativo al 2009, si è innanzi rilevato come risulti operato un accantonamento al fondo rischi ed oneri per €.350.000, aggiuntivo rispetto agli accantonamenti per "fondo di garanzia per prestiti al personale" e "fondo di garanzia prestiti iscritti" alimentati dalle trattenute operate al momento della erogazione dei prestiti concessi ai dipendenti ed agli iscritti, in ragione percentuale sull'ammontare dei prestiti stessi¹⁰⁰.

Né nella nota integrativa né nella relazione sulla gestione, sono specificate le ragioni, id est i rischi e gli oneri, che avrebbero motivato l'accantonamento nel 2009 del suddetto importo di €.350.000; nel secondo dei suddetti documenti (sub "fondi accantonamenti vari") leggesi, invece, che il fondo sarebbe stato acceso "per eventi futuri generici".

Deve, peraltro, ritenersi che in relazione a tale sua funzione di far fronte ad eventi futuri generici, il fondo non possa propriamente considerarsi un fondo rischi ed oneri, quanto, piuttosto, un fondo di riserva, che troverebbe più appropriata collocazione fra

	2007	2008	2009	2010
Fondo T.F.R. al 01.01.	2.031.405	2.511.086	2.407.939	2.266.817
accantonamento dell'anno	586.637	0	144.722	225.881
trattamenti fine rapporto liquidati	-106.956	-103.147	-285.844	-44.748
Fondo T.F.R. al termine dell'esercizio	2.511.086	2.407.939	2.266.817	2.447.950

⁹⁹ E' appena il caso di osservare che, alla stregua dello stato patrimoniale del 2008, il fondo relativo al trattamento di fine rapporto si sarebbe incrementato nonostante che, come evidenziato, nel suddetto esercizio non vi sia stato alcun accantonamento al fondo e nonostante l'intervenuta liquidazione, risultanze dal rendiconto finanziario gestionale, di indennità di fine rapporto per €.103.147,41.

¹⁰⁰ In misura variabile dal 0,20% al 2% in relazione alla durata del prestito, per il fondo di garanzia prestiti al personale, e nella misura del 1% dell'importo lordo dei prestiti concessi, per il fondo di garanzia prestiti iscritti (cfr. nota integrativa 2007 e successive). Le suddette trattenute sono contemplate, quali entrate in c/ capitale, nel rendiconto finanziario ed accantonate a stato patrimoniale, senza che dell'accantonamento stesso, vi sia menzione nel C.E.

gli elementi del patrimonio netto.

Al termine della disamina, occorre osservare che le discrepanze dei dati innanzi evidenziate suscitano perplessità in ordine alla idoneità dei documenti contabili a rappresentare con chiarezza e precisione la situazione patrimoniale dell'Ente.

11. Conclusioni

L'ENAM, ente pubblico non economico, istituito in base al D.Lgs. Capo provvisorio dello Stato del 21 ottobre 1947, n. 1346, ratificato dalla legge 21 marzo 1953, n. 90 con finalità assistenziali (nonché, sebbene in misura minore, previdenziali) a favore degli iscritti e dei loro familiari, è stato soppresso, con effetto dal 31 luglio 2010, dalla L. 122/2010 di conversione in legge del D.L. 78/2010, che ha disposto che le relative funzioni siano attribuite all'INPDAP che succede in tutti i rapporti attivi e passivi e che ha previsto, all'uopo, l'emanazione, entro sessanta giorni dall'entrata in vigore della suddetta legge di conversione, di un decreto interministeriale (di natura non regolamentare) per l'individuazione ed il trasferimento delle risorse strumentali, umane e finanziarie dell'ente soppresso da adottarsi "sulla base delle risultanze dei bilanci di chiusura delle relative gestioni".

Nonostante la sua propedeuticità rispetto al suddetto decreto di trasferimento ed il ristretto termine previsto per l'emanazione di quest'ultimo, solo di recente, e precisamente in data 11.07.2011, il bilancio di chiusura è stato deliberato dal Commissario ad acta all'uopo nominato, sin dal 30.09.2010, nella persona del Presidente dell'Ente soppresso.

Il suddetto bilancio di chiusura è stato oggetto di osservazioni da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze che, con nota del 28.07.2011, ha evidenziato la necessità di acquisire chiarimenti in proposito, quindi richiesti, con nota del 05.09.2011 del Ministero vigilante.

Con nota del 26.10.2011, il Commissario ad acta ha, quindi, provveduto a fornire i chiarimenti richiesti.

Allo stato il bilancio di chiusura al 31.07.2010 non risulta approvato dall'Amministrazione vigilante.

In disparte i summenzionati rilievi, si è innanzi esposto come l'esame del bilancio di chiusura al 31.07.2010 e dei rendiconti generali relativi agli esercizi 2007, 2008 e 2009 evidenzia, sotto diversi profili, incongruenze e discrepanze che suscitano perplessità in ordine all'esattezza dei dati riportati nei suddetti documenti contabili e, pertanto, in ordine all'attendibilità delle relative risultanze.

In particolare si è rilevato:

- che la situazione di cassa al 31.07.2010, evidenziata dai documenti consuntivi (pari ad €44.171.155), diverge in misura rilevante dal saldo disponibile giacente

presso la Banca tesoriera (pari ad €52.627.750), risultante della verifica di cassa alla stessa data, a firma congiunta del Direttore generale dell'Ente e della suddetta Banca;

- che, con riferimento a tutti gli esercizi in esame, l'ammontare delle variazioni dei "crediti vari" e del "fondo T.F.R." risultanti dagli stati patrimoniali non si riconcilia con le risultanze degli altri documenti consuntivi;
- che nel 2009, risulta operato un accantonamento a fondo rischi ed oneri che per essere stato acceso "per eventi futuri generici" deve considerarsi, piuttosto, un fondo di riserva, che troverebbe più appropriata collocazione fra gli elementi del patrimonio netto.

Con le suesposte riserve in ordine alla loro attendibilità, si riportano, di seguito, riassuntivamente, le risultanze dei documenti consuntivi, che evidenziano un tendenziale peggioramento della situazione finanziaria, economica e patrimoniale dell'Ente.

	2007	2008	2009	2010 (01.01-31.07)
avanzo/disavanzo di competenza	-5.665.650	-13.078.029	3.306.356	-11.047.484
avanzo di amministrazione	29.261.934	16.183.904	19.490.260	12.259.393
avanzo/disavanzo economico	-6.155.734	-11.583.920	4.551.036	-3.934.832
totale patrimonio netto	75.953.558	64.369.637	68.920.673	64.985.841



PAGINA BIANCA

ENTE NAZIONALE DI ASSISTENZA
MAGISTRALE (ENAM)

BILANCIO D'ESERCIZIO 2007

PAGINA BIANCA

1. RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE ESERCIZIO 2007
2. RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE ESERCIZIO 2007
3. RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BILANCIO CONSUNTIVO 2007
4. VERBALE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

PAGINA BIANCA

**RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE
PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2007**



ENTRATE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						
				PREVISIONI				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
		<u>RIEPILOGO DEI TITOLI</u>								
		TITOLO I	45.252.861,68	50.382.379,87	0,00	0,00	50.382.379,87	42.098.788,19	4.110.286,55	46.209.074,74
		TITOLO II	3.024.823,98	4.117.000,00	0	0	4.117.000,00	2.506.948,00	485.020,76	2.991.968,76
		TITOLO IV	11.557.370,54	15.617.000,00	0,00	0,00	15.617.000,00	1.530.572,81	11.483.612,20	13.014.185,01
		TOTALE DELLE ENTRATE	59.835.056,20	70.116.379,87	0,00	0,00	70.116.379,87	46.136.309,00	16.078.919,51	62.215.228,51

USCITE

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						
				PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE		
				Iniziali	variazioni		Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. impegni (8 + 9)
					In più	In meno				
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
		<u>RIEPILOGO DEI TITOLI</u>								
		TITOLO I	41.191.513,85	54.481.687,87	2.845.000,00	2.825.000,00	54.501.687,87	26.693.242,60	24.271.698,38	50.964.940,98
		TITOLO II	3.728.140,05	5.265.000,00	50.000,00	70.000,00	5.245.000,00	3.601.424,27	300.328,08	3.901.752,35
		TITOLO IV	11.557.370,54	15.617.000,00	0,00	0,00	15.617.000,00	12.889.966,77	124.218,24	13.014.185,01
		TOTALE DELLE SPESE	56.475.024,44	75.363.687,87	2.895.000,00	2.895.000,00	75.363.687,87	43.184.633,64	24.696.244,70	67.880.878,34

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	GESTIONE DEI RESIDUI					TOTALE RISCOSSIONI (8 + 15)	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio 2007 (9 + 16)	
				Residui attivi al 1 gennaio 2007	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI			
								in + (17 - 14)			in - (14 - 17)
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)										
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
2.732.559,10	6.905.864,23	956.213,06	8.929.823,56	4.023.331,58	4.906.491,98	8.929.823,56	0,00	0,00	46.122.119,77	9.016.778,53	
17.830,38	1.142.861,62	-32.855,22	262.923,70	262.923,70	0	262.923,70	0	0	2.769.871,70	485.020,76	
0,00	2.602.814,99	1.456.814,47	9.723.096,46	9.722.580,00	516,46	9.723.096,46	0,00	0,00	11.253.152,81	11.484.128,66	
2.750.389,48	10.651.540,84	2.380.172,31	18.915.843,72	14.008.835,28	4.907.008,44	18.915.843,72	0,00	0,00	60.145.144,28	20.985.927,95	

USCITE

DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI			GESTIONE DEI RESIDUI						TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 2007
			Residui passivi al 1 gennaio 2007	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI			
							in + (17 - 14)	in - (14 - 17)		
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	14	15	16	17	18	19	(8 + 15)	(9 + 16)
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
0,00	3.536.746,89	9.773.427,13	23.552.351,52	21.211.162,54	1.958.571,80	23.169.734,34	0,00	382.617,18	47.904.405,14	26.230.270,18
0,00	1.343.247,65	175.612,30	5.646.491,64	1.053.600,25	4.591.515,26	5.645.115,51	0,00	1.376,13	4.655.024,52	4.891.843,34
0,00	2.602.814,99	1.456.814,47	127.345,92	127.345,92	0,00	127.345,92	0,00	0,00	13.017.312,69	124.218,24
0,00	7.482.809,53	11.405.853,90	29.326.189,08	22.392.108,71	6.550.087,06	28.942.195,77	0,00	383.993,31	65.576.742,35	31.246.331,76

R

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
				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 I - ENTRATE CORRENTI								
		ENTRATE CONTRIBUTIVE								
101010	20	CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI	40.212.720,85	39.060.000,00			39.060.000,00	37.065.667,31	3.491.010,28	40.556.677,59
101020	21	CONTRIB. A CARICO DEGLI ISCRITTI DA DIR. PROV. TESORO, SCUOLA MATERNA, PERSON. DIRET								
102010	30	RETTE DA ATTIVITA' CULTURALE A CARICO DI ENTI E ASSOCIAZIONI	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
102020	40	RETTE DA ATTIVITA' CLIMATICO - TERMALE	2.446.746,55	2.300.000,00	0,00	0,00	2.300.000,00	2.990.807,85	102.294,00	3.093.101,85
102030	50	RETTE DA CASA DI RIPOSO E STUDENTATO	261.664,94	300.000,00	0,00	0,00	300.000,00	61.040,00	225.618,21	286.658,21
102040	60	TASSA DI AMMISSIONE PER ISCRIZIONE CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	261,04	500,00	0,00	0,00	500,00	193,96	0,00	193,96
		Totali ENTRATE CONT	42.921.393,38	41.660.500,00	0,00	0,00	41.660.500,00	40.117.709,12	3.818.922,49	43.936.631,61
		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	REALIZZI PER CESSIONE DI MATERIALI FUORI USO								

[illegible]

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
CODICE	CAP.	OGGETTO DELL'ENTRATA	Somme accertate esercizio precedente	PREVISIONI			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
308010	80	AFFITTI DI IMMOBILI	58.310,69	57.500,00			57.500,00	59.273,70		59.273,70
308020	90	INTERESSI SU PRESTITI AI DIPENDENTI	10.112,95	10.000,00			10.000,00	12.065,62		12.065,62
308030	100	INTERESSI ATTIVI SU PRESTITI CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	43.630,20	67.500,00			67.500,00	44.116,92		44.116,92
308040	110	INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI E CONTI CORRENTI	576.150,36	600.000,00			600.000,00	747.625,06	291.315,28	1.038.940,34
309010	120	TRATTENUTE SU PRESTITI PER SPESE DI AMMINISTR. CASSA MUTUA PICCOLO CREDITO	14.543,40	22.500,00			22.500,00	14.705,64		14.705,64
309020	130	DIVERSI (RIMBORSI IVA, ECC.)	1.628.720,70	1.146.000,00			1.146.000,00	1.101.841,95	48,78	1.101.890,73
310010	140	ENTRATE EVENTUALI		10.000,00			10.000,00	1.450,18	0,00	1.450,18
310011	141	AUTONOME PRELEVAMENTO AVANZO DI AMMINISTRAZ.		6.808.379,87			6.808.379,87			
310020	150	FONDO ATTIVITA' ISTITUZIONALE (P.M.)								
		Totale ALTRE ENTRATE	2.331.468,30	8.721.879,87	0,00	0,00	8.721.879,87	1.981.079,07	291.364,06	2.272.443,13
		Totale TITOLO I	45.252.861,68	50.382.379,87	0,00	0,00	50.382.379,87	42.098.788,19	4.110.286,55	46.209.074,74
		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								0,00