

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme Impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						
				PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
				Iniziali	variazioni		Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)
	In più	In meno	(4 + 5 - 6)							
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
105070	420	CONVENZIONI ALBERGHIERE	830.115,00	900.000,00			900.000,00	23.040,00	615.872,58	638.912,58
105080	430	GESTIONE CASA SOGGIORNO PERMANENTE ROMA	784.340,57	800.000,00		3.941,16	796.058,84	304.632,11	384.936,29	689.568,40
105090	440	GESTIONE CONVITTO FANO								
105100	450	PRESTAZIONI COMITATI PROVINCIALI	11.012.229,48	750.000,00	50.000,00		800.000,00	1.483,00	364.756,29	366.239,29
105105	455	CONTRIBUTI, BORSE DI STUDIO PER ATTIVITA' CULTURALE (ART. 19 LETT. A) E B) STATUTO)		250.000,00		250.000,00	0,00			0,00
105110	460	ATTIVITA' CULTURALE (ART. 19, LETTERE C), D), E), STATUTO)								
105120	470	INTERVENTI STRAORDINARI PER ASSISTENZA SCOLASTICA (ART. 28, STATUTO)	260.090,00	390.000,00		100.000,00	290.000,00	166.020,00	56.720,00	222.740,00
105130	480	INTERVENTI A CARATTERE ECCEZIONALE (ART. 28 STATUTO)	3.600.000,00	600.000,00			600.000,00	263.510,00	336.490,00	600.000,00
105140	490	CONTRIBUTI STRAORDINARI (ART. 10 ULTIMO COMMA E ART. 23 ULTIMO INCISO STATUTO)	11.000.000,00	17.300.000,00		350.000,00	16.950.000,00	3.207.785,00	9.796.672,00	13.004.457,00
105141	495	CONTRIBUTI ASSISTENZA AGLI ANZIANI(ART. 23 STAT)		5.000.000,00		1.000.000,00	4.000.000,00	1.408.174,00	2.591.826,00	4.000.000,00
105145	495/B	FONDO DI SOLIDARIETA' (ART. 61 STATUTO)		250.000,00		250.000,00	0,00			0,00
105150	500	CONTRIBUTI STRAOR. CC.PP. PER SPESE SANITARIE					0,00			0,00
105160	510	GESTIONE CASA DELLO STUDENTE OSTIA LIDO		500.000,00			500.000,00	103.633,50	217.681,40	321.314,90
106010	520	INTERVENTI ASSISTENZIALI A FAVORE DEL PERSONALE DIPENDENTE DELL'ENTE	61.100,00	65.000,00			65.000,00	7.412,35		7.412,35
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	250.000,00	250.000,00	350.000,00		600.000,00	60.328,43		60.328,43
109010	590	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI ENAM E CASSA MUTUA DI PICCOLO CREDITO	224.074,03	350.000,00			350.000,00	207.744,66	121.205,50	328.950,16

DIFFERENZA RISPETTO ALLE			GESTIONE DEI RESIDUI						PREVISIONI DI CASSA	TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al 31 luglio 2010
in +	in -	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2010	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI				
(10 - 7)	(7 - 10)						in + (17 - 14)	in - (14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19		20	21
	261.087,42	-191.202,42	212.226,36		123.298,16	123.298,16		88.928,20	900.000,00	23.040,00	739.170,74
	106.490,44	-94.772,17	382.598,28	304.441,54	66.516,74	370.958,28		11.640,00	800.000,00	609.073,65	451.453,03
	433.760,71	-10.645.990,19	12.125.329,21	213.299,11	11.912.030,10	12.125.329,21			11.300.000,00	214.782,11	12.276.786,39
0,00		0,00	892.469,48		892.469,48	892.469,48				0,00	892.469,48
	67.260,00	-37.350,00	60.880,00		60.880,00	60.880,00			290.000,00	166.020,00	117.600,00
0,00		-3.000.000,00	1.231.170,11	477.835,00	0,00	477.835,00		753.335,11	1.100.000,00	741.345,00	336.490,00
	3.945.543,00	2.004.457,00	4.927.042,86	3.524.643,82	128.312,00	3.652.955,82		1.274.087,04	16.950.000,00	6.732.428,82	9.924.984,00
									4.000.000,00	1.408.174,00	2.591.826,00
		0,00				0,00				0,00	0,00
		0,00								0,00	0,00
	178.685,10	321.314,90	175.090,93		175.090,93	175.090,93			500.000,00	103.633,50	392.772,33
	57.587,65	-53.687,65	16.181,56	16.181,56		16.181,56			65.000,00	23.593,91	0,00
	5.000,00	0,00				0,00			5.000,00	0,00	
	539.671,57	-189.671,57	58.010,35	45.956,57	10.053,78	56.010,35			1.831.957,41	106.285,00	10.053,78
	21.049,84	104.876,13	67.857,09	1.935,00	0,00	1.935,00		65.922,09	350.000,00	209.679,66	121.205,50

CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme Impegnate esercizio precedente	GESTIONE DELLA COMPETENZA						
				PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE		
				Iniziali	variazioni		Definitive	Pagate	Rimaste	Tot. Impegni
	In più	In meno	(4 + 5 - 6)	da pagare	(8 + 9)					
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
109015	595	RESTITUZIONE SOMME EX RITENUTE DI CAT. ENAM		100.000,00			100.000,00			0,00
110010	600	SPESE PER LITI, ARBITRAGGI, RISARCIMENTI E ACC.	1.200.413,00	400.000,00			400.000,00	153.819,14	102.747,30	256.566,44
110020	610	FONDO DI RISERVA		1.350.000,00			1.350.000,00			
110025	611	ACCANT. IMPORTO DERIVANTE DALLA RIDUZ. DI CUI AL D.L. N. 223/2006					0,00			0,00
110030	612	FONDO PER RISCHI ED ONERI FUTURI		350.000,00		350.000,00	0,00			
110030	620	ONERI VARI STRAORDINARI		30.000,00			30.000,00			0,00
110031	621	UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZ. COME IND. CAP141								0,00
110040		FONDI SPECIALI PER RINNOVI CONTRATT. IN CORSO					0,00			
		Totali INTERVENTI D	36.473.888,08	36.940.000,00	2.000.000,00	2.303.941,16	36.636.058,84	8.883.096,83	18.577.844,98	27.460.941,81
		TRATTAMENTI DI QUIESCENZA, INTEGRATIVI E SOST.								
103010		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	43.677.350,72	45.794.790,00	2.343.941,16	2.345.479,46	45.793.251,70	11.747.738,55	19.507.653,17	31.255.391,72
		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE								
		INVESTIMENTI								
211010	660	ACQUISTO DI IMMOBILI								
211020	670	MANUTENZIONE STRAORDINARIA DI PRESERVAZIONE E RIPRISTINO IMMOBILI	1.931.716,35	2.020.000,00			2.020.000,00	68.022,10	668.830,28	736.852,38
211030		SPESE PER COSTRUZIONI IN CORSO (P.M.)								
212010	700	RINNOVO ED ADEGUAMENTO DI IMPIANTI, ATTREZZ. E MACCHINARI	199.163,51	400.000,00			400.000,00	29.348,34	11.159,20	40.507,54
212020	710	RIPRISTINI, MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINARI	25.000,00	25.000,00			25.000,00		7.680,00	7.680,00

DIFFERENZA RISPETTO ALLE			GESTIONE DEI RESIDUI						PREVISIONI DI CASSA	TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al 31 luglio 2010
in +	in -	DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2010	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (16 + 18)	VARIAZIONI				
(10 - 7)	(7 - 10)						in + (17 - 14)	in - (14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19		20	21
	100.000,00	0,00				0,00				0,00	0,00
	143.433,56	-943.846,56	525.921,85	142.485,90	383.435,95	525.921,85			400.000,00	296.305,04	486.183,25
	1.350.000,00								650.000,00		
		0,00	56,81		0,00	0,00		56,81	30.000,00	0,00	0,00
									350.000,00		
	30.000,00	0,00							30.000,00	0,00	0,00
		0,00								0,00	
	9.175.117,03	-13.012.946,27	23.114.246,55	5.123.990,10	15.583.739,31	20.707.729,41		2.406.517,14	48.301.957,41	14.007.086,93	34.161.584,29
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
0,00	14.512.612,42	-16.440.763,14	26.152.281,56	6.239.759,45	16.461.973,80	22.701.733,25	0,00	3.450.548,31	57.695.150,57	17.987.498,00	35.969.626,97
	1.283.147,62	-1.194.863,97	6.628.065,65	1.227.212,79	5.225.531,31	6.452.744,10		175.321,55	5.000.000,00	1.295.234,89	5.894.361,59
	359.492,46	-158.655,97	1.155.429,54	126.743,51	1.021.083,33	1.147.826,84		7.602,70	600.000,00	156.091,85	1.032.242,53
	17.320,00	-17.320,00	38.154,40		38.154,40	38.154,40	0,00		25.000,00	0,00	45.834,40

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
212030	720	ACQUISTI DI AUTOMEZZI					0,00			
212040	730	GRANDI MANUTENZIONI DI AUTOMEZZI								
212050	740	ACQUISTI DI MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO	239.993,13	400.000,00			400.000,00	62.382,57	26.374,53	88.757,10
212060	750	ACQUISTI PER L'OTTIMIZZ. NE DEL SISTEMA INFORM.	28.636,08	400.000,00			400.000,00	19.101,60	239.437,20	258.538,80
212070	760	ACQUISTI DI APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZ. AUTOMATICA DEI DATI	49.981,60	50.000,00			50.000,00	6.900,00		6.900,00
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 VINCOLATO 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	3.048.024,00	3.000.000,00			3.000.000,00	1.736.760,00	1.263.240,00	3.000.000,00
214040	840	FONDO PER PRESTITI AL PERSONALE (ART. 59 D.P.R. 509/79)	200.000,00	200.000,00			200.000,00	99.982,00		99.982,00
214050	850	P.M.								
215010	870	INDENNITA' DI SERVIZIO AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO	285.843,79	400.000,00			400.000,00	44.748,26		44.748,26
215020	880	RIMBORSO CONTRIBUTI FRUTTIFERI E INTERESSI AGLI ISCRITTI DELLA CASSA MUTUA P. C.		5.000,00			5.000,00			0,00
		Totali INVESTIMENTI	6.008.358,46	6.910.000,00	0,00	0,00	6.910.000,00	2.067.244,87	2.216.721,21	4.283.966,08

GESTIONE DEI RESIDUI											
DIFFERENZA RISPETTO ALLE		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2010	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI		PREVISIONI DI CASSA	TOTALE PAGAMENTI (8 + 15)	Totale dei residui passivi al 31 luglio 2010 (9 + 16)
in +	in -						in +	in -			
(10 - 7)	(7 - 10)						(17 - 14)	(14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19		20	21
		0,00									
	311.242,90	-151.236,03	481.524,53	37.646,00	442.687,73	480.333,73		1.190,80	400.000,00	100.028,57	469.062,26
	141.461,20	229.902,72	27.937,86	6.757,86	21.180,00	27.937,86			400.000,00	25.859,46	260.617,20
	43.100,00	-43.081,60	25.000,00	9.265,20	15.734,80	25.000,00			50.000,00	16.165,20	15.734,80
	10.000,00								10.000,00		
		-48.024,00							3.000.000,00	1.736.760,00	1.263.240,00
	100.018,00	-100.018,00	162.858,00	29.182,00	0,00	29.182,00		133.676,00	200.000,00	129.164,00	0,00
	355.251,74	-241.095,53							400.000,00	44.748,26	
	5.000,00	0,00							5.000,00	0,00	
0,00	2.626.033,92	-1.724.392,38	8.518.969,98	1.436.807,36	6.764.371,57	8.201.178,93	0,00	317.791,05	10.090.000,00	3.504.052,23	8.981.092,78

GESTIONE DELLA COMPETENZA										
CODICE	CAP.	OGGETTO DELLA SPESA	Somme impegnate esercizio precedente	PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
				iniziali	in più	in meno	Definitive (4 + 5 - 6)	Pagate	Rimaste da pagare	Tot. Impegni (8 + 9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
		ONERI COMUNI								
316010		RIMBORSI DI MUTUI (P.M.)								
317010		RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI PASSIVE (P.M.)								
318010		RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI (P.M.)								
319010		RESTITUZ. 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	6.008.358,46	6.925.000,00	0,00	0,00	6.925.000,00	2.067.244,87	2.216.721,21	4.283.966,08
		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO								
		USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
421010	950	RITENUTE ERARIALI	1.180.229,05	2.000.000,00		600.000,00	1.400.000,00	522.919,06	185.296,86	708.215,92
421020	960	RITENUTE PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	297.068,61	450.000,00			450.000,00	183.192,25	13.635,72	196.827,97
421030	970	TRATTENUTE A FAVORE DI TERZI	17.433,36	20.000,00			20.000,00	9.782,36	1.750,03	11.532,39
421040	980	SOMME PAGATE PER CONTO DI TERZI : FONDO GARANZIA PRESTITI		3.000,00			3.000,00			
421050	1000	PARTITE IN CONTO SOSPESO	10.181.249,86	200.000,00	600.000,00		800.000,00	372.320,29		372.320,29
		TOTALI USCITE AVENT	11.675.980,90	2.673.000,00	600.000,00	600.000,00	2.673.000,00	1.088.213,96	200.682,61	1.288.896,57
		TOTALI TITOLO IV	11.675.980,90	2.673.000,00	600.000,00	600.000,00	2.673.000,00	1.088.213,96	200.682,61	1.288.896,57

DIFFERENZA RISPETTO ALLE			GESTIONE DEI RESIDUI						PREVISIONI DI CASSA	TOTALE PAGAMENTI	Totale dei residui passivi al 31 luglio 2010
		DIFFERENZA RISPETTO ESERCIZIO PRECEDENTE (10 - 3)	Residui passivi al 1 gennaio 2010	Pagati	Rimasti da pagare	Totale (15 + 16)	VARIAZIONI				
in + (10 - 7)	in - (7 - 10)						in + (17 - 14)	in - (14 - 17)			
11	12	13	14	15	16	17	18	19		20	21
	15.000,00	0,00				0,00			15.000,00	0,00	
0,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00
0,00	2.641.033,92	-1.724.392,38	8.518.969,98	1.436.807,36	6.764.371,57	8.201.178,93	0,00	317.791,05	10.105.000,00	3.504.052,23	8.981.092,78
	691.784,08	-472.013,13	125.005,75	125.005,75		125.005,75	0,00		1.400.000,00	647.924,81	185.296,86
	253.172,03	-100.240,64	8.233,19	8.233,19		8.233,19			450.000,00	191.425,44	13.635,72
	8.467,61	-5.900,99	1.589,31	1.589,31		1.589,31			20.000,00	11.371,67	1.750,03
	3.000,00							0,00	3.000,00		
	427.679,71	-9.808.929,57	905.244,31	15.000,15	841.967,26	856.967,41		48.276,90	13.800.000,00	387.320,44	841.967,26
0,00	1.384.103,43	-10.387.084,33	1.040.072,56	149.828,40	841.967,26	991.795,66	0,00	48.276,90	15.673.000,00	1.238.042,36	1.042.649,87
0,00	1.384.103,43	-10.387.084,33	1.040.072,56	149.828,40	841.967,26	991.795,66	0,00	48.276,90	15.673.000,00	1.238.042,36	1.042.649,87



Ente Nazionale Assistenza Magistrale

Ente di diritto pubblico (DLCPS 21 ottobre 1947, n. 1346)

NOTA INTEGRATIVA

ANNO 2010

31/07/2010

PAGINA BIANCA

FORMATO E CONTENUTO DEL BILANCIO CONSUNTIVO

CRITERI DI FORMAZIONE. Il presente progetto di Bilancio è stato redatto secondo gli schemi allegati al D.P.R. n.97/2003; si compone del conto di bilancio, del conto economico, stato patrimoniale e nota integrativa. Al rendiconto generale sono allegati 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 il disavanzo di amministrazione nonché la relazione sulla gestione volta ad evidenziare i costi sostenuti e i risultati conseguiti in relazione agli obiettivi del programma pluriennale.

Il bilancio è consuntivo fedele delle scritture contabili regolarmente tenute ed è conforme al disposto del D.P.R. n. 93/03 che richiama le disposizioni contenute nell'art. 2425 e seguenti del Codice Civile.

In ossequio ai principi contabili richiamati nel regolamento di contabilità, la valutazione delle voci è effettuata in base a criteri prudenziali e nella prospettiva della continuità dell'attività. I proventi e gli oneri sono riflessi in bilancio in base ai principi della prudenza e della competenza economica, indipendentemente dal momento della relativa manifestazione finanziaria (incassi e pagamenti).

Si evidenzia che a norma 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.

I PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

Nel redigere il bilancio consuntivo si è fatto riferimento ai criteri di valutazione previsti dal codice civile, opportunamente integrati dai Principi Contabili statuiti dai Consigli Nazionali dei Dottori commercialisti e dei Ragionieri, ove la suddetta norma non contrasti con specifiche norme di settore.

Di seguito sono illustrati i criteri di valutazione applicati.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione ed ammortizzate annualmente in modo sistematico sulla base di aliquote costanti ritenute rappresentative della vita utile dei beni. Gli ammortamenti cumulati sono computati a diminuzione del costo.

Un riferimento a parte è necessario in ordine all'inventariazione dei beni mobili presenti presso i Comitati Provinciali. Ad oggi mancava una dettagliata elencazione dei beni presenti presso le strutture periferiche dell'Ente. Sulla spinta dell'art.7, comma 3bis, del decreto legge 31 maggio 2010 n. 78 convertito con modificazione in legge 30 luglio 2010 n.122, nel quale è stata prevista la soppressione dell'ENAM e l'attribuzione delle sue funzioni all'INPDAP, si è completato il processo di inventariazione dei beni di proprietà dell'ENAM allocati presso i Comitati provinciali. Trattasi di beni non inseriti nello Stato Patrimoniale dell'Ente. Per essi si è proceduto con il riportare tra le attività dello Stato Patrimoniale il valore residuale risultante dagli inventari dei singoli Comitati Provinciale pervenuti alla Sede centrale.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI sono iscritte al costo d'acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione ed ammortizzate annualmente in modo sistematico per il periodo della loro prevista utilità futura. Gli ammortamenti sono cumulati a diminuzione del costo storico dei beni.

CREDITI: sono iscritti al valore nominale.

DISPONIBILITA' LIQUIDE: sono iscritte al valore nominale.

FONDI PER RISCHI ED ONERI: accolgono gli accantonamenti finalizzati alla copertura di perdite o debiti di natura certa e di manifestazione probabile. In particolare i fondi in questione concernono il fondo rischi futuri concernente passività la cui esistenza è solo probabile, il fondo di garanzia prestiti al personale

e il fondo garanzia prestiti iscritti per la concessione del piccolo prestito cassa mutua. La quota annua è pari all'1% dell'importo lordo dei prestiti concessi.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO: il trattamento di fine rapporto è accantonato in base all'anzianità maturata dai singoli dipendenti alla data di bilancio, in conformità alla normativa, ai contratti collettivi di lavoro ed agli accordi integrativi vigenti.

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI: tali oneri vengono imputati al Conto Economico nell'esercizio in cui il beneficiario matura il diritto al relativo riconoscimento.

CONTRIBUTI: i contributi obbligatori versati dagli iscritti tramite le direzioni provinciali del ministero dell'Economia e delle Finanze vengono imputati al Conto Economico per competenza.

ANALISI DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO IMMOBILIZZATO

Immobilizzazioni materiali: le immobilizzazioni dell'ENAM sono di seguito specificate:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Beni Immobili	69.903.428,33	69.409.919,60	493.508,73
Fondo amm/to	23.066.251,94	22.513.367,90	552.884,04
Valore netto	46.837.176,39	46.896.551,70	59.375,31
Beni mob.CC.PP.	37.092,22		37.092,22
Beni mobili	21.093.544,32	20.699.954,38	393.589,94
Fondo amm/to	16.009.607,58	15.861.485,53	148.122,05
Valore netto	5.121.028,96	4.838.468,85	282.560,11

Beni immobili sono costituiti in prevalenza da fabbricati.

I fabbricati vengono ammortizzati ad un'aliquota del 2% aliquota che non ha subito variazioni rispetto a quella applicata lo scorso esercizio, in quanto ritenuta rappresentativa della vita utile degli immobili.

Beni mobili CC.PP. rappresentano le risultanze degli inventari pervenuti dai Comitati Provinciali.

Beni mobili sono costituiti da impianti e macchinari automezzi e altri beni (quali apparecchiature Hardware). L'aliquota di ammortamento applicata è stata pari al 6% in quanto maggiormente rappresentativa della vita economico-tecnica dei beni.

Anche per l'esercizio 2010 si è ritenuto di mantenere l'aliquota dello scorso esercizio. L'ammortamento attuato risulta così non superiore ai coefficienti massimi di ammortamento stabiliti nella tabella allegata al D.M. 31.12.1988.

Il saldo della voce Immobilizzazioni immateriali ha registrato le seguenti variazioni rispetto allo scorso esercizio (in Euro)

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/2010	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE
Software	40.023,54	40.023,54	0,00
Fondo amm/to software	18.286,91	10.282,20	8.004,71
Valore netto	21.736,63	29.741,34	8.004,71
Immobilizz. Immateriali	21.736,63	29.741,34	8.004,71

ATTIVO CIRCOLANTE

Riportiamo di seguito la composizione dell'attivo circolante al 31 luglio 2010:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Residui attivi	14.081.607,79	22.995.397,84	-8.913.790,05
Crediti vari	4.151.071,21	1.128.839,63	3.022.231,58
Disponibilità liquide	44.171.154,85	32.206.186,41	11.964.968,44
Attivo circolante	62.403.833,85	56.330.423,88	6.073.409,97

La voce residui attivi è così ripartita:

1. crediti verso utenti per i prestiti che l'ENAM concede ai propri iscritti, trattasi di prestiti a scadenza biennale pertanto risultano esigibile oltre l'esercizio successivo;
2. crediti verso i dipendenti: trattasi di prestiti che l'Ente concede ai propri dipendenti in virtù dell'art. 59 D.P.R. 509 del 79 possono avere durata anche decennale, per cui in gran parte risultano non esigibili entro l'esercizio successivo;
3. crediti verso lo Stato e altri soggetti pubblici rappresentano le ritenute di categoria trattenute agli iscritti Enam e non ancora versate, di norma pervengono all'Ente nei primi mesi dell'esercizio successivo a quello di riferimento;
4. crediti tributari sono costituiti da rimborsi Iva vantati nei confronti dei competenti Uffici tributari;

5. crediti verso altri comprendono crediti vantati a vario titolo nei riguardi di soggetti diversi.

I crediti vari comprendono i crediti per cassa mutua crediti dipendenti art.59 DPR 509 e depositi cauzionali presso terzi.

Le disponibilità liquide sono detenute presso UniCredit Banca di Roma c/c 18300/74 quale banca cassiera. Esse hanno registrato un notevole incremento 11.964.968,44. Le suddette disponibilità avevano subito nei precedenti esercizi una consistente riduzione a seguito dell'incremento delle somme stanziare per contributi sanitari i quali avevano registrato nei precedenti esercizi una drastica riduzione in ottemperanza a disposizioni di legge.

PASSIVITA'

PATRIMONIO NETTO, pari a complessivi euro 64,98 milioni, si riferisce per euro 64,36 milioni sostanzialmente ad una sottovoce del fondo di dotazione, per euro 4,55 milioni alla voce avanzzi economici portati a nuovo e per euro 3,93 milioni circa al disavanzo registrato nell'esercizio in corso.

FONDO PER RISCHI ED ONERI: la tabella che segue ne fornisce il dettaglio e le variazioni nette(in euro):

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Fondo di garanzia per prestiti al personale	31.037,29	29.076,38	1.960,91
Fondo rischi ed oneri futuri	350.000,00	350.000,00	0,00
Fondo garanzia prestiti iscritti.	453.809,53	445.125,73	8.683,80
Fondi per rischi ed oneri	834.846,82	824.202,11	10.644,71

Fondo di garanzia prestiti al personale accoglie le ritenute trattenute ai dipendenti ENAM al momento della concessione del prestito. Le percentuali applicate ai prestiti variano da un minimo dello 0,20% ad un massimo del 2% in relazione alla durata del prestito.

Fondo rischi ed oneri futuri accoglie passività la cui esistenza è solo probabile; trattasi delle c.d. passività potenziali.

Fondo garanzia prestiti iscritti in esso confluiscono le somme trattenute agli iscritti al momento dell'erogazione del prestito. Il fondo è incrementato di una somma pari all'1% dell'importo lordo dei prestiti concessi.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO: al 31 luglio 2010 ammonta complessivamente ad euro 2.153 mila (euro 2.224 mila nel 2009) con un decremento netto di euro 71 mila. L'accantonamento dell'anno ammonta ad euro 225 mila.

DEBITI la voce debiti si articola come segue:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Debiti verso istituti di previdenza	13.635,72	8.233,19	5.402,53
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	15.846.890,35	7.405.213,21	8.441.677,14
Debiti diversi	30.132.843,55	28.297.877,70	1.834.965,85
Debiti vari	416.522,95	414.186,53	2.336,42
Totale debiti	46.409.892,57	36.125.510,63	10.284.381,94

I debiti verso istituti di previdenza accolgono le somme da versare ad istituti di previdenza quali INPS e INPDAP per lavoro dipendente ed assimilati.

Il saldo per debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute al 31 luglio 2010 si riferisce:

- per euro 14,64 milioni circa a debiti per pagamento di prestazioni assistenziali (contributi sanitari, assistenza straordinaria borse di studio per i figli degli iscritti ect.) erogate nei primi mesi del 2010;
- per euro 1,20 milioni a debiti per rette posti in convitto e contributi, borse di studio per attività culturale).

I debiti diversi e vari si riferiscono agli importi dei gettoni di presenza per consiglieri, revisori, per guardiania, gestione case di soggiorno, convenzioni alberghiere e altri a vario titolo maturati nel 2009 e messi in pagamento nei primi mesi del 2010.

I debiti vari concernono contributi fruttiferi su cassa mutua piccolo credito e depositi cauzionali.