

DETTAGLI DI CONTO ECONOMICO**Valore della produzione**

Riportiamo di seguito il dettaglio della voce di conto economico in oggetto:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	22.750.162,10	48.697.708,00	-25.947.545,90
Altri ricavi e proventi	1.609.276,01	1.070.891,21	538.384,80
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	24.359.438,11	49.768.599,21	-25.409.161,10

Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni: sono rappresentati per la quasi totalità dai contributi obbligatori versati all'ENAM dai propri iscritti sulla base di una percentuale calcolata sulla retribuzione lorda; si dettagliano come segue:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Contributi a carico degli iscritti	22.619.295,47	45.999.470,91	-23.380.175,44
Rette da attività climatico termali		2.555.328,39	-2.555.328,39
Rette da casa di riposo e studentato	130.866,63	142.909,41	-12.042,78
Tassa di ammissione per iscrizione cassa mutua di piccolo credito.			0,00
TOTALE PROVENTI E CORR.	22.750.162,10	48.697.708,71	-25.947.546,61

Altri ricavi e proventi il dettaglio della voce è di seguito riportato:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Affitto immobili	34.956,32	59.925,12	-24.968,80
Trattenute per prestiti per spese di amministr. cassa mutua	8.683,80	15.240,12	-6.556,32
Diversi (rimborsi IVA ecc.)	1.565.635,89	915.603,75	650.032,14
Entrate eventuali		80.122,22	-80.122,22
TOTALE ALTRI RICAVI E PROV.TI	1.609.276,01	1.070.891,21	538.384,80

La voce altri ricavi e proventi si riferisce prevalentemente al credito Iva che L'Ente si porta in parte in compensazione durante l'esercizio finanziario; credito IVA che deriva dalla contabilità separata;

COSTI DELLA PRODUZIONE

costi per materie prime, merci, consumi: sono di seguito riportati

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Spese ed indennità alla presidenza	45.781,21	117.703,82	71.922,61
Spese ed indennità ai componenti gli organi collegiali	20.431,99	54.000,00	33.568,01
Spese elezioni rinnovo organi ente	0	0	0,00
Compensi, indennità e rimborsi collegio sindacale e nucleo di val.	10.752,44	70.654,02	59.901,58
Acquisto di libri riviste e altre pubblicazioni	6.474,75	25.651,13	19.176,38
Acquisti di materiali di consumo e noleggio	17.013,70	81.268,99	64.255,29
Spese di rappresentanza	15,00	1.264,50	1.249,50
Compensi segretari prov.li	260.000,00	600.000,00	340.000,00
Manutenzione attrezzature C.E.D.			0,00
Manutenzioni ordi.ripar.loc.	188.186,16	249.688,84	61.502,68
Spese postali, telegrafiche e telefoniche	32.435,82	187.311,36	154.875,54
Spese per pubblicazioni dell'Ente	43.940,16	42.384,32	-1.555,84
Spese per stampati, bandi	37.589,80	38.873,46	1.283,66
Spese per l'organizzazione a riunioni comitati provinciali	14.999,82	89.754,78	74.754,96
Spese di locomozione canoni acqua	29.625,96	6.894,34	-22.731,62
Spese energia elettrica	5.705,81	30.000,00	24.294,19
Combustibili	33.361,50	40.000,00	6.638,50
Onorari e compensi speciali incarichi	122.709,39	200.081,80	77.372,41
Trasporti e premi di assicurazione	87.809,32	116.000,00	28.190,68
Manutenzione ord.e software macchine d'ufficio e arredi e supp. tecnico	520.918,86	582.556,85	61.637,99
Custodi e guardiania immob.	118.330,92	118.877,11	546,19
TOTALE COSTI PER MERCE, CONSUMI	1.596.082,61	2.652.965,32	1.056.882,71

Costi per servizi: riportiamo di seguito il dettaglio:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Assegni temporanei integrativi	150.000,00	100.000,00	-50.000,00
Borse di studio	3.201.000,00	3.142.900,00	-58.100,00
Rette per posti in convitto	12.317,00	8.626,00	-3.691,00
Gestione case di soggiorno	3.922.450,16	4.000.000,00	77.549,84
Convenzioni alberghiere	638.912,58	830.115,00	191.202,42
Gestione casa di soggiorno per.	689.568,40	784.340,57	94.772,17
Prestazione comitati prov.li	366.239,29	11.012.229,48	10.645.990,19
Contributi, borse di studio	0,00	0,00	0,00
Interventi straordinari per assisten.	222.740,00	260.090,00	37.350,00
Interventi a carattere eccezionale	600.000,00	3.600.000,00	3.000.000,00
Contributi straordinari e assis.anz.	17.004.457,00	11.000.000,00	-6.004.457,00
Fondo di solidarietà			0,00
Contributi Straordinari CC.PP. per spese sanitarie			0,00
Gestione casa dello studente			0,00
TOTALE COSTI PER SERVIZI	26.807.684,43	34.738.301,05	7.930.616,62

I costi per servizi quali costi sostenuti dall'Ente per le prestazioni istituzionali ai propri iscritti e ai familiari degli stessi hanno registrato un loro riallineamento dopo il notevole incremento registrato nell'esercizio precedente a causa dei limiti di spesa previsti dalle passate Leggi finanziarie. Limiti posti a carico di tutti gli Enti inseriti nel consolidato nazionale fino all'esercizio finanziario anno 2007. In particolare, detti limiti avevano comportato una forzata contrazione dell'attività di erogazione dei contributi Enam a favore dei suoi iscritti.

Costi per il personale: sono di seguito dettagliati:

salari e stipendi

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Stipendi e altri assegni fissi al personale	1.195.292,45	2.378.619,03	1.183.326,58
Trattamento accessorio alla dirigenza	51.086,91	210.000,00	158.913,09
Indennità spese di trasporto missioni al personale e spese varie	14.794,73	3.820,35	-10.974,38
Buoni pasto	68.570,74	155.299,60	86.728,86
Fondo miglioramento dell'efficienza enti e tratt.	239.509,19	714.246,49	474.737,30
Corsi di formazione e di aggiornamento per il personale	23.049,31	86.099,00	63.049,69
TOTALE COSTI DEL PERSONALE	1.592.303,33	3.548.084,47	1.955.781,14

Oneri sociali:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Oneri previdenziali ed assistenziali	606.063,97	1.003.412,85	397.348,88
TOTALE ONERI SOCIALI	606.063,97	1.003.412,85	397.348,88

Altri costi si riferiscono ad interventi assistenziali a favore del personale dipendente dell'ente art.59 D.P.R. 509/79.

Ammortamenti: rispetto allo scorso esercizio la voce ammortamenti, (il cui importo è stato determinato applicando la percentuale di ammortamento in precedenza indicata al costo storico più gli incrementi dei beni stessi e decurtando le quote già ammortizzate) non ha subito alcuna variazione in quanto si è ritenuta sempre congrua in relazione all'effettiva attività svolta dall'Ente nell'esercizio in oggetto.

Oneri diversi di gestione: riportiamo di seguito il saldo della voce:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Spese e commissioni bancarie			0,00
Tasse tributi vari	35.328,43	189.419,00	-154.090,57
Restituzioni e rimborsi Enam e cassa mutua	328.950,16	224.074,03	-104.876,13
Spese per liti, arbitraggi	256.566,44	1.200.413,00	943.846,56
TOTALE ONERI DIVERSI	620.845,03	1.613.906,03	993.061,00

Proventi e oneri finanziari

proventi diversi:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Interessi su prestiti ai dipendenti	6.809,31	13.005,13	-6.195,82
Interessi attivi su prestiti cassa mutua di piccolo credito	26.051,40	45.720,36	-19.668,96
Interessi attivi su depositi e conti correnti	11.780,46	182.364,26	-170.583,80
TOTALE PROVENTI DIVERSI	44.641,17	241.089,75	-196.448,58

Gli oneri finanziari si riferiscono agli interessi maturati a favore degli iscritti per contributi fruttiferi.

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Interessi e altri oneri finanziari	2.336,42	11.665,69	-9.329,27
TOTALE	2.336,42	11.665,69	-9.329,27

Proventi e oneri straordinari:

DESCRIZIONE	SALDO AL 31/07/10	SALDO AL 31/12/09	VARIAZIONE NETTA
Oneri straordinari con separata indicazione			0,00
Sopravvenienze Attive e insussistenze del passivo	3.853.708,48		3.853.708,48
TOTALE	3.853.708,48		3.853.708,48

La voce “Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo” si riferisce:

- per € 3.816.616,26 a variazioni intervenute nell'ammontare dei residui passivi nel corso dell'esercizio 2010 a seguito di riaccertamento;
- per € 37.092,22 a sopravvenienza attiva quale componente positivo del reddito
- La voce “Oneri straordinari con separata indicazione” non sono state oggetto di movimentazione nel corso dell'esercizio 2010.

IMPOSTE D'ESERCIZIO: relativamente alle imposte sul reddito, si segnala che l'ente è soggetto ad IRES limitatamente ai redditi dei fabbricati e di capitali secondo la normativa prevista. Le stesse presentano un incremento a seguito dell'applicazione delle nuove rendite catastali.

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

STATO PATRIMONIALE AL 31 LUGLIO 2010					
ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2010	2009		2010	2009
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	64.369.637,35	75.953.557,33
1) costi d'impianto e di ampliamento			II. riserve obbligatorie		
2) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	21.736,63	29.741,34	III. riserve di rivalutazione		
4) manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi			IV. contributi a fondo perduto		
9) Altre			VII. altre riserve		
TOTALE	21.736,63	29.741,34	VIII. avanzi(disavanzi) economici portati a nuovo	4.551.035,67	-11.583.919,98
II Immobilizzazioni materiali			IX. avanzo(disavanzo) economico d'esercizio	-3.934.832,10	4.551.035,67
1) terreni e fabbricati	46.837.176,39	46.896.551,70	VIII. avanzi(disavanzi) economici portati a nuovo		
2) impianti e macchinari	2.391.968,37	2.269.234,30	TOTALE PATRIMONIO NETTO	64.985.840,92	68.920.873,02
4) automezzi e motomezzi			B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
7) altri beni	2.729.060,59	2.569.234,56	1) per contributi a destinazione vincolata		
TOTALE	51.958.205,35	51.735.020,56	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	834.846,82	824.202,11
TOTALE			TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI FUTURI	834.846,82	824.202,11
C) ATTIVO CIRCOLANTE			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
I) Rimanenze				2.153.195,52	2.224.800,02
TOTALE			E) RESIDUI PASSIVI		
II) Residui attivi			1) obbligazioni		
1) crediti verso utenti per cassa mutua entro 12 mesi			2) verso le banche		
oltre i 12 mesi		1.926.052,65	3) verso altri finanziatori		
2) crediti verso dipendenti entro 12 mesi			4) acconti		
oltre i 12 mesi			5) debiti verso fornitori entro 12 mesi		
4) crediti verso lo Stato e altri soggetti pubblici		3.917.902,79	oltre 12 mesi		
4-bis) crediti tributari oltre i 12 mesi	3.363.068,14	4.865.503,99	8) debiti tributari oltre 12 mesi		
5) crediti verso altri	10.718.539,65	12.285.938,41	9) debiti verso istituti di previdenza	13.635,72	8.233,19
TOTALE RESIDUI ATT.	14.081.607,79	22.995.397,84	10) debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	15.846.890,35	7.405.213,21
6) crediti vari	4.151.071,21	1.128.839,63	11) debiti verso lo Stato e altri soggetti pubblici		
TOTALE	18.232.679,00	24.124.237,47	12) debiti diversi	30.132.843,55	28.297.877,70
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			TOTALE RESIDUI PASS.	45.993.369,62	35.711.324,10
3) altre partecipazioni			13) debiti vari	416.522,95	414.186,53
4) altri titoli			TOTALE DEBITI	46.409.892,57	36.125.510,63
TOTALE			F) RATEI E RISCONTI		
IV. Disponibilità liquide			1) ratei passivi		
1) depositi bancari e postali	44.171.154,85	32.206.186,41	2) risconti passivi		
2) assegni			4) riserve tecniche		
3) denaro e valori in cassa			TOTALE RATEI E RISCONTI		
TOTALE	44.171.154,85	32.206.186,41			
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	62.403.833,85	56.330.423,88			
D) RATEI E RISCONTI					
1) ratei attivi					
2) risconti attivi					
TOTALE RATEI E RISCONTI					
TOTALE ATTIVO	114.383.775,83	108.095.185,78	TOTALE PASSIVO E NETTO	114.383.775,83	108.095.185,78

ENAM- ENTE NAZIONALE ASSISTENZA MAGISTRALE
CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO ESERCIZIO AL 31/07/2010

	ANNO 2010		ANNO 2009	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	22.750.162,10	22.750.162,10	48.697.708,71	48.697.708,71
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.	1.609.276,01	1.609.276,01	1.070.891,21	1.070.891,21
Totale valore della produzione (A)	24.359.438,11	24.359.438,11	49.768.599,92	49.768.599,92
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumi e merci	1.596.082,61	1.596.082,61	2.652.965,32	2.652.965,32
7) per servizi	26.807.684,43	26.807.684,43	34.738.301,05	34.738.301,05
8) per godimento beni di terzi				
9) per il personale				
a) salari e stipendi	1.592.303,33		3.548.084,47	
b) oneri sociali	606.063,97		1.003.412,85	
c) trattamenti di fine rapporto	225.880,92		144.721,95	
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	7.412,35	2.431.660,57	61.100,00	4.757.319,27
10) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizz. immateriali	8.004,71		8.004,71	
b) Ammortamento delle immobilizz. materiali	701.006,09	709.010,80	1.265.910,93	1.273.915,64
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		0,00	350.000,00	350.000,00
13) accantonamenti ai fondi per oneri		0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	620.845,03	620.845,03	1.613.906,03	1.613.906,03
Totale Costi (B)	32.165.283,44	32.165.283,44	45.386.407,31	45.386.407,31
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI (A-B)				
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazione				
16) Altri proventi finanziari				
d) proventi diversi	44.641,17	44.641,17	241.089,75	241.089,75
17) Interessi e altri oneri finanziari	2.336,42	2.336,42	11.665,69	11.665,69
17-bis) Utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari (16+17)	42.304,75	42.304,75	229.424,06	229.424,06
D) RETTIF. DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:				
19) Svalutazioni:				

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO ESERCIZIO AL 31/07/2010

	ANNO 2010		ANNO 2009	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi con separata indicazione.....				
21) oneri straord.con separata indicazione....				
22) Sopravv. Attive, insuss.del passivo....	3.853.708,48	3.853.708,48		
23) sopravv.passive e insuss. dell'attivo				
Totale delle partite straordinarie	3.853.708,48	3.853.708,48	0,00	0,00
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D-E)	-3.909.832,10	-3.909.832,10	4.611.616,67	4.611.616,67
Imposte dell'esercizio	25.000,00	25.000,00	60.581,00	60.581,00
Avanzo/Disavanzo economico	-3.934.832,10	-3.934.832,10	4.551.035,67	4.551.035,67

ENAM - ENTE NAZIONALE ASSISTENZA MAGISTRALE			
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 luglio 2010			
CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			€ 32.206.186,41
Riscossioni	in c/competenza	€ 25.408.124,25	
	in c/residui	€ 9.286.436,78	€ 34.694.561,03
Pagamenti	in c/competenza	€ 14.903.197,38	
	in c/residui	€ 7.826.395,21	€ 22.729.592,59
CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			€ 44.171.154,85
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€ 13.708.961,06	
	dell'esercizio	€ 372.646,73	€ 14.081.607,79
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€ 24.068.312,63	
	dell'esercizio	€ 21.925.056,99	€ 45.993.369,62
AVANZO d'amministrazione alla fine dell'esercizio			€ 12.259.393,02
Parte vincolata			
al trattamento di fine rapporto		€ 2.153.195,52	
ai fondi per rischi ed oneri		€ 350.000,00	
al fondo ripristino investimento per i seguenti altri vincoli:			
Totale parte vincolata		€ 2.503.195,52	
Parte disponibile			
Totale parte disponibile		€ 9.756.197,50	
Totale risultato di amministrazione presunto			€ 12.259.393,02

ENAM - ENTE NAZIONALE ASSISTENZA MAGISTRALE

QUADRO DI RICLASSIFICAZIONE DEI RISULTATI ECONOMICI

Esercizio al 31/07/2010

	ANNO 2010	ANNO 2009	VARIAZ.
A. RICAVI	24.359.438,11	49.768.599,92	-25.409.161,81
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	24.359.438,11	49.768.599,92	-25.409.161,81
Consumi di materie prime e servizi esterni	28.403.767,04	37.391.266,37	-8.987.499,33
C. VALORE AGGIUNTO	-4.044.328,93	12.377.333,55	-16.421.662,48
Costo del lavoro	2.431.660,57	4.757.319,27	-2.325.658,70
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	-6.475.989,50	7.620.014,28	-14.096.003,78
Ammortamenti	709.010,80	1.273.915,64	-564.904,84
Stanziamenti a fondi rischi ed oneri		350.000,00	-350.000,00
Saldo proventi ed oneri diversi	620.845,03	1.613.906,03	-993.061,00
E. RISULTATO OPERATIVO	-7.805.845,33	4.382.192,61	-12.188.037,94
Proventi ed oneri finanziari	42.304,75	229.424,06	-187.119,31
Rettifiche di valore di attività			
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	-7.763.540,58	4.611.616,67	-12.375.157,25
Sopravv. att. e insuss. del passivo	3.853.708,48		3.853.708,48
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-3.909.832,10	4.611.616,67	-8.521.448,77
Imposte d'esercizio	25.000,00	60.581,00	-35.581,00
H. AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DEL PERIODO	-3.934.832,10	4.551.035,67	-8.521.448,77



Ente Nazionale Assistenza Magistrale
Ente di diritto pubblico (DLCPs 21 ottobre 1947, n. 1346)



**RELAZIONE SULLA GESTIONE
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 2010**
fino alla data di soppressione (31 luglio 2010)

Il Bilancio di Chiusura della gestione dell'Enam è redatto, secondo gli schemi allegati al D.P.R. n. 97/2003 e sulla base delle disposizioni di cui alla L. 122/2010 che ha disposto la soppressione dell'Ente; tale Bilancio di chiusura si compone del Conto del bilancio, del Conto Economico, dello Stato Patrimoniale e della Nota integrativa; ad essi è allegata la situazione amministrativa che evidenzia la consistenza dei conti di cassa all'inizio e alla fine dell'esercizio (intendendo quale data di fine esercizio il 31 luglio 2010 ovvero il giorno di entrata in vigore della L. 122/2010), nonché 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. 51 assunta in data 26 novembre 2009, approvato dal Ministero Vigilante con nota n. 914 del 9 aprile 2010.

Nel corso dell'esercizio sono state adottate n. 3 deliberazioni di variazioni al bilancio di previsione anno 2010 più specificamente:

- Variazione di cui alla deliberazione del C.d.A. n. 21 del 28 aprile 2010, approvata dal Ministero Vigilante con nota prot.n. 3727 13 maggio 2010;
- Variazione di cui alla deliberazione del C.d.A. n. 21 bis del 28 aprile 2010 così come integrata/modificata con deliberazione del C.d.A. n. 39 del 21 luglio 2010, approvata dal Ministero Vigilante con nota prot n. 5921 del 6 agosto 2010.

Inoltre, sono state disposte alcune variazioni puramente compensative con provvedimenti del Direttore Generale, rispettivamente: n.29 del 01/03/2010, n.59 del 04/05/201 e n.74. del 08/06/2010.

Fatte queste doverose premesse, si riporta di seguito una analisi sintetica dei dati del Bilancio di chiusura della gestione Enam:

ANALISI DEGLI ASPETTI PIU' SIGNIFICATIVI DEI RISULTATI DI GESTIONE

Tutte le scritture e le rilevazioni contabili, realizzate mediante l'ausilio dei sistema informativo centrale, risultano 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 rispetto dei vincoli normativi e regolamentari che disciplinano l'acquisizione delle entrate e la disposizione delle spese. Con deliberazione del 13/11/2009 n. 44 del Consiglio d'Amministrazione, si è proceduto ad una nuova organizzazione interna degli Uffici e dei Servizi, cui è stata data materiale applicazione a far data dal mese di febbraio 2010, con l'intento precipuo di consentire 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, detentori della responsabilità della gestione.

E' da sottolineare che tutte le operazioni di gestione dell'esercizio finanziario in esame sono state eseguite nella 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 (Ministero Vigilante), e le altre sedi istituzionali preposte al controllo degli enti pubblici non economici.

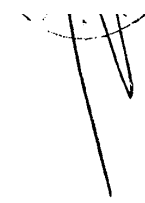
Sono allegati alla presente relazione e costituiscono parte integrante del Rendiconto di fine gestione dell'Enam, redatto ai sensi delle previsioni di cui alla L. 122/2010, i seguenti documenti contabili:

- *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 dal disavanzo economico conseguito nella gestione al 31 luglio 2010. La situazione attuale va comunque esaminata tenendo conto della circostanza 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 luglio 2010*.

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

RENDICONTO FINANZIARIO

CONTO COMPETENZA

ENTRATE

- Previsioni iniziali	50.054.500,00
- Sbilancio in aumento o in diminuzione delle variazioni nell'anno	
Previsioni definitive	50.054.500,00
- Somme riscosse	25.408.124,25
- Somme rimaste da riscuotere	372.646,73
- Totale delle entrate accertate al 31/07/10	25.780.770,98

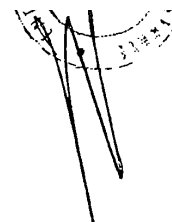
SPESE

- Previsioni iniziali	55.292.790,00
- Sbilancio in diminuzione delle variazioni al 31/07/10	1.538,30
- Previsioni definitive	55.291.251,70
- Somme pagate	14.903.197,38
- Somme rimaste da pagare	21.925.056,99
- Totale delle spese impegnate nell'anno	36.828.254,37
- Risultato di gestione al 31 luglio 2010:	
<i>disavanzo di competenza</i>	<i>11.047.483,39.</i>

CONTO RESIDUI

- <i>Residui attivi</i> al 1° gennaio 2010	22.995.397,84
- Somme riscosse nell'esercizio	(9.286.436,78)
- Variazioni in meno	
Somme dell'esercizio 2010 rimaste da riscuotere	372.646,73.
- <i>Residui attivi</i> al 31 luglio 2010	14.081.607,79
- <i>Residui passivi</i> al 1° gennaio 2010	35.711.324,10
- Somme pagate nell'esercizio	(7.826.395,21)

- Variazioni in meno	3.816.616,26
- Somme dell'esercizio 2010 rimaste da pagare	21.925.056,99
- <i>Residui passivi</i> al 31 luglio 2010	45.993.369,62
<i>Sbilancio negativo</i> tra residui attivi e passivi	(31.911.761,83)



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 Rendiconto generale di fine gestione dell'Enam si chiude al 31 luglio 2010 presentando i seguenti dati riepilogativi:

- <i>Disavanzo di competenza</i>	11.047.483,39.
- <i>Disavanzo economico</i>	3.971.924,32.
- <i>Patrimonio netto</i>	64.948.748,70

Quanto ai dati sopra riportati, è appena il caso di richiamare l'attenzione sulla loro perfetta concordanza, verificabile dalla circostanza che, sottraendo a 68.920.673,02 corrispondente al patrimonio netto determinato alla fine dell'esercizio 2009, l'importo di 3.971.924,32 pari all'avanzo economico della fine gestione al 31 luglio 2010, si ottiene la cifra di 64.948.748,70 quella, appunto, del patrimonio netto al 31 luglio 2010, 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 al 31 luglio 2010, 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.

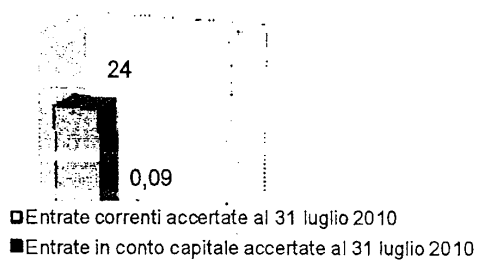
I relativi dati risultano così determinati:

- Entrate correnti accertate alla fine della gestione (31 luglio 2010)	24.404.079,28
--	---------------

- Entrate in conto capitale accertate alla fine della gestione (31 luglio 2010) 87.795,13

e sono meglio evidenziati nel grafico che segue:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE CORRENTI E LE ENTRATE IN CONTO CAPITALE

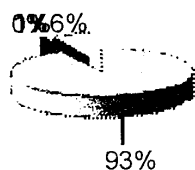


Per le entrate di parte corrente accertate, su di un totale di €. 24.404.079,28 si registrano i seguenti dati analitici:

- Entrate da contributi a carico degli iscritti	22.619.295,47
- Quote di partecipazione degli iscritti a specifiche gestioni	130.866,63
- Redditi e proventi patrimoniali	79.597,49
- Poste correttive e compensative di spese correnti	1.574.319,69

che sono meglio rappresentati nel grafico sotto riportato:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE CORRENTI



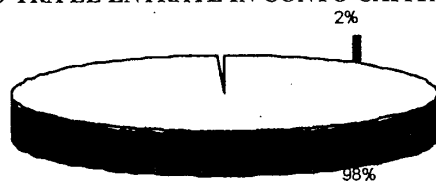
- ▣ Entrate da contributi a carico degli iscritti
- Quote di partecipazione degli iscritti a specifiche gestioni
- ▣ Redditi e proventi patrimoniali
- ▣ Poste correttive e compensative di spese correnti

Per le entrate in conto capitale accertate, su di un totale di € 87.795,13 si registrano i seguenti dati analitici:

- Entrate per riscossione prestiti cassa mutua, prestiti al personale e varie	77.150,42
- Altre entrate di natura varia	10.644,71

meglio evidenziati nel grafico che segue:

RAPPORTO TRA LE ENTRATE IN CONTO CAPITALE



- ▣ Entrate per riscossioni prestiti cassa mutua, prestiti al personale e varie
- ▣ Altre entrate di natura varia