

BILANCIO AL 31/12/2015

Aprile 2016



Ente Nazionale ACLI Istruzione Professionale Impresa Sociale®

ASSOCIAZIONE
Sede legale
e amministrativa
Via G. Marcora, 18/20
00153 Roma

T +39 06 5840472
F +39 06 5840607
sedenz@enai.it
enai@pec.it
www.enai.it

C. F. 80045210582
P. I. 04433031004
Riconosciuto con D.P.R. 5/4/61
n. 1113 in G.U.R.I. n. 271

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2015

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	2015	2014
A - CREDITI V/O SOCI PER QUOTE ASSOCIATIVE	1.534.493,54	1.256.993,54
B - IMMOBILIZZAZIONI:		
I) Immobilizzazioni immateriali		
4) concessioni, licenze e marchi	0,00	323,00
Totale	0,00	323,00
II) Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	7.611.368,63	7.604.292,63
(Fondo di Ammortamento)	0,00	0,00
Valore netto	7.611.368,63	7.604.292,63
4) altri beni	51.841,43	45.741,43
(Fondo di Ammortamento)	(44.565,04)	(40.581,42)
Valore netto	7.276,39	5.160,01
Totale	7.618.645,02	7.609.452,64
III) Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni		
d) verso altri	388.324,05	388.324,05
2) crediti		
d) verso altri	4.060,90	7.060,90
3) altri titoli		
altri titoli	0,00	0,00
Totale	392.384,95	395.384,95
Totale immobilizzazioni	8.011.029,97	8.005.160,59
C - ATTIVO CIRCOLANTE		
II) Crediti esigibili entro l'esercizio successivo		
1) verso clienti	4.843.269,27	6.864.648,83
5) verso altri	212.929,44	206.089,12
fondo svalutazione crediti	(1.031.028,02)	(1.031.028,02)
Totale	4.025.170,69	6.039.709,93
IV) Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	491.148,59	344.410,97
3) denaro e valori in cassa	3.622,07	4.977,13
Totale	494.770,66	349.388,10
Totale attivo circolante	4.519.941,35	6.389.098,03
D - RATEI E RISCOINTI	48.830,09	54.818,11
TOTALE ATTIVO	14.114.294,95	15.706.070,27

PASSIVO

2015

Asse 06/04/2016
2014

A - PATRIMONIO NETTO

I) Capitale	144.079,50	1.268.758,56
II) Riserva sopraprezzo azioni	0,00	0,00
IV) Riserva Legale	0,00	0,00
VII) Altre riserve	3.197.074,79	3.927.543,18
VIII) Perdite precedenti	0,00	(1.372.233,69)
IX) Risultato d'esercizio	357.971,62	(28.225,12)
Totale Patrimonio Netto	3.699.125,91	3.795.842,93

B FONDI PER RISCHI ED ONERI

3) Altri		
F.do rischi ed oneri	58.000,00	58.000,00
F.do sviluppo e risanamento rete Enaip	131.424,36	191.424,36
F.do sviluppo e innovazione	0,00	0,00
Totale fondi	189.424,36	249.424,36

C- TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO

	201.250,00	177.210,18
--	-------------------	-------------------

D - DEBITI

3) Debiti verso banche	6.013.937,24	7.453.264,99
<i>di cui oltre l'esercizio</i>	<i>2.145.773,80</i>	<i>0,00</i>
<i>2.808.147,71</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
4) Debiti verso altri finanziatori	0,00	0,00
6) Debiti verso fornitori	3.794.371,74	3.685.274,51
11) Debiti tributari	22.885,33	22.776,40
12) Debiti versati istituti di previdenza	33.282,40	49.420,61
14) Altri debiti	148.315,57	163.988,40
Totale debiti	10.012.792,28	11.374.724,91

E - RATEI E RISCONTI

	11.702,40	108.867,89
--	------------------	-------------------

TOTALE PASSIVO

	14.114.294,95	15.706.070,27
--	----------------------	----------------------

2015

Asse 06/04/2016

2014

CONTI D'ORDINE**Fidejussioni Bancarie**

Fidejussione ENAIP I.S. - BPS	260.000,00	260.000,00
Fidejussione ENAIP I.S. - Banco Popolare	480.000,00	480.000,00
Fidejussione EnAIP Puglia - Banco di Napoli (ex Intesa)	2.582.285,00	2.582.285,00
Fidejussione EnAIP Lazio - Banca POP. Etruria e Lazio	390.000,00	390.000,00
Fidejussione EnAIP Asaform Sicilia - Credito Siciliano	1.432.500,00	1.432.500,00
Fidejussione EnAIP Svizzera - Banca Pop. Sondrio Suisse	368.188,00	368.188,00
Fidejussione EnAIP Toscana - B. Pop. Lodi (ex Mercantile)	103.292,00	103.292,00
Fidejussione EnAIP Veneto IS - Banco Popolare	300.000,00	0

Totale fidejussioni

5.916.265,00

5.616.265,00

Coobligazioni Assicurative

Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	204.359,25	204.359,25
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	24.417,80	24.417,80
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	23.456,99	23.456,99
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	27.607,47	27.607,47
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	28.278,00	28.278,00
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	24.693,94	24.693,94
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	25.023,47	25.023,47
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	28.075,09	28.075,09
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	25.024,17	25.024,17
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	37.614,45	37.614,45
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	32.405,90	32.405,90
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	37.614,29	37.614,29
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	28.460,56	28.460,56
Fidejussione EnAIP ASAFORM SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A03:	29.682,43	29.682,43
Fidejussione ENAIP I.S.: COOB.ALLIANZ SRL	500.000,00	400.000,00
Fidejussione EnAIP ASAFOR SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A0357	90.525,94	90.525,94
Fidejussione EnAIP ASAFOR SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A0357	36.210,37	36.210,37
Fidejussione EnAIP ASAFOR SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A0359	261.450,00	261.450,00
Fidejussione EnAIP ASAFOR SICILIA CON GRUOUP AMA: COOB.POL.G050/00A0357	76.000,00	76.000,00

Totale coobligazioni

1.540.900,12

1.440.900,12

Totale Conti d'Ordine

7.457.165,12

6.822.165,12

2015

A.99.06/04/2016
2014

CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.170.966,36	3.322.071,10
5) Altri ricavi e proventi	84.441,92	70.963,33
Totale valore della produzione	3.255.408,28	3.393.034,43

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per mat.1°, consumo e merci	66.937,45	60.149,73
7) <i>Per servizi</i>	1.637.893,63	1.808.781,86
a) collaborazioni	739.367,80	1.033.949,85
b) prestazioni diverse	48.210,32	13.655,11
c) convenzioni per gestioni attività	212.492,91	10.384,00
d) attività formativa diretta	51.733,99	105.048,92
e) organi statutari	23.414,12	26.563,66
f) servizi generali e amministrativi	562.674,49	619.180,32
8) Per godimento beni di terzi	241.903,46	254.453,86
9) Per il personale	1.049.350,55	770.772,06
a) salari e stipendi	536.948,14	549.036,13
b) oneri sociali	138.436,93	138.002,99
c) trattamento di fine rapporto	40.222,18	39.076,87
e) altri costi	333.743,30	44.656,07
10) Ammortamenti e svalutazioni:	4.306,62	2.469,32
a) amm.immob.immateriali	323,00	334,10
b) amm.inm.materiali	3.983,62	2.135,22
c) svalutazione crediti	0,00	0,00
12) Accantonamento per rischi	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	42.787,37	48.176,68
<i>Oneri diversi di gestione</i>	42.787,37	48.176,68
<i>Contributo f.do risanamento enti territoriali</i>	0,00	0,00
Totale costi della produzione	3.043.179,08	2.944.803,51

Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)

212.229,20

448.230,92

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari:		
d) Proventi diversi	425,75	1.367,62
17) Interessi ed altri oneri finanziari	273.625,83	280.197,62
Totale (16-17)	(273.200,08)	(278.830,00)

D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIA

19) Svalutazioni:		
a) di partecipazioni	0,00	0,00
Totale delle rettifiche	0,00	0,00

E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20) Proventi straordinari	508.424,86	65.185,60
<i>Sopravvenienze attive</i>	508.424,86	63.813,10
<i>Sopravvenienze attive Progetti</i>	0,00	0,00
<i>Plusvalenze su immobili</i>	0,00	0,00
<i>Plusvalenze attive su titoli</i>	0,00	1372,5
21) Oneri straordinari	23.337,36	181.368,22
<i>Sopravvenienze passive</i>	23.337,36	136.390,02
<i>Sopravvenienze passive Progetti</i>	0,00	15.246,70
<i>Minusvalenze alienazione Immobili</i>	0,00	0,00
<i>Perdita su partecipazioni</i>	0,00	29.731,50
Totale partite straordinarie	485.087,50	(116.182,62)

Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D+-E)

424.116,62

53.218,30

22) Imposte sul reddito dell'esercizio	66.145,00	81.443,42
--	-----------	-----------

23) Risultato dell'esercizio	357.971,62	(28.225,12)
-------------------------------------	-------------------	--------------------

Il presente bilancio corrisponde alle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione



**ENAIP
NAZIONALE
Impresa
Sociale**

BILANCIO AL 31/12/2015

NOTA INTEGRATIVA

Aprile 2016

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO al 31 dicembre 2015

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2015, di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il bilancio, redatto in conformità alla normativa del Codice Civile ed alla normativa di cui al D. Lgs. 460/97, è costituito dallo stato patrimoniale (predisposto in conformità allo schema previsto dagli artt. 2424 e 2424 bis C.C.), dal conto economico (redatto in conformità allo schema previsto dagli artt. 2425 e 2425 bis C.C.) e dalla presente nota integrativa, che fornisce le informazioni richieste dall'art. 2427 C.C., da altre disposizioni del Codice Civile e di legge in materia di bilancio.

Al fine della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico d'esercizio dell'Ente, in calce alla presente nota integrativa, vengono inoltre fornite apposite e distinte situazioni patrimoniali e conti economici rispettivamente per l'attività istituzionale e per l'attività commerciale.

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati casi eccezionali che potessero richiedere il ricorso alle deroghe previste dal comma 4 dell'art. 2423 del Codice Civile.

In aderenza alla normativa vigente, si sono osservati i postulati generali della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'Ente, nonché i principi contabili di redazione previsti dall'articolo 2423-bis. La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività. I proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio sono assunti in considerazione indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento.

L'esposizione delle voci di bilancio dell'esercizio in corso, inoltre, è perfettamente comparabile con quella delle voci del bilancio dell'esercizio precedente.

Segnaliamo che lo schema dello Stato Patrimoniale è stato redatto anche tenendo conto di quanto espresso dal "*Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle organizzazioni non profit*", elaborato dalla Commissione aziende non profit del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

L'esposizione del Bilancio nei modi sopra evidenziati costituisce, così come richiesto dalla normativa fiscale e sottolineato dalla Circolare Ministeriale 12 maggio 1998 n° 124/E, "uno strumento di trasparenza e di controllo dell'intera gestione economico e finanziaria".

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione più significativi adottati per la redazione del bilancio al 31 dicembre 2015 in osservanza dell'art. 2426 C.C. sono esposti di seguito:

- Partecipazioni** Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo dei relativi oneri accessori, eventualmente svalutato. Nel passivo è iscritto il debito per quanto non ancora versato rispetto al valore effettivamente sottoscritto.
- Immobilizzazioni Materiali**
- a) *patrimonio immobiliare*: Gli Immobili sono valutati sulla base di stime effettuate dalla Soc. SINPRO – eccetto Foggia che è stato iscritto al costo di costruzione e Lecce che è stato iscritto al valore di acquisto. Detta valutazione è incrementata dei costi di manutenzione straordinaria e/o dei lavori di completamento sostenuti negli anni.

<u>Immobilizzazioni Materiali</u>	<p>b) <i>altre immobilizzazioni materiali</i> (mobili, arredi, macchine per ufficio, autovetture): sono iscritte al costo di acquisto. Nel costo sono compresi gli oneri accessori di diretta imputazione.</p> <p>Gli ammortamenti sono calcolati sistematicamente in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche rappresentative della presunta vita utile residua dei beni.</p>
<u>Immobilizzazioni Immateriali</u>	<p>Sono iscritte al costo ai sensi dell'art. 2426, 5° comma C.C., inclusivo degli oneri accessori, ed ammortizzato sistematicamente per il periodo della loro prevista utilità futura.</p>
<u>Crediti</u>	<p>I crediti sono iscritti al loro presunto valore di realizzo mediante lo stanziamento di un apposito fondo rischi su crediti, distintamente indicato nel prospetto dello Stato Patrimoniale.</p>
<u>Fondo accantonamento per svalutazione crediti</u>	<p>Riporta il valore delle svalutazioni dei Crediti verso Enti Pubblici nella misura determinata dal C.d.A.</p>
<u>Ratei e Risconti</u>	<p>Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo. In particolare, nei "Ratei e risconti attivi" sono contabilizzati rispettivamente i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in periodi successivi ed i costi sostenuti entro la data del 31 dicembre 2015, ma di competenza di esercizi successivi; nei "Ratei e risconti passivi" sono iscritti rispettivamente i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi futuri.</p>
<u>Debiti</u>	<p>In ragione della loro certezza, sono iscritti al loro valore nominale.</p>
<u>Fondo accantonamento TFR</u>	<p>Il trattamento di fine rapporto è accantonato per coprire il debito maturato nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro ed integrativi. Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo indici.</p>
<u>Fondo rischi ed oneri</u>	<p>Il fondo rappresenta lo stanziamento per coprire perdite o passività, di esistenza certa o presunta, delle quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinati l'ammontare o le date di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono una stima prudenziale sulla base degli elementi a disposizione al momento.</p>
<u>Conti d'ordine</u>	<p>Sono iscritti al valore nominale.</p>
<u>Contabilizzazione progetti e Commesse</u>	<p>Con riferimento alla contabilizzazione dei ricavi e dei costi relativi ai progetti avviati nel corso dell'esercizio in commento è stato adottato il criterio della "competenza economica".</p> <p>Si fa presente che è stato abbandonato il principio della commessa completata in ordine al mutamento intervenuto nella tipologia delle commesse eseguite dall'Ente.</p>

CONTENUTO E VARIAZIONI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

A - CREDITI V/ASSOCIATI PER QUOTE

In conformità al “Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle organizzazioni non profit” e ad integrazione e modifica dello schema previsto dall’art. 2424 del codice civile sono indicati in questa voce i crediti per le quote associative ancora da versare da parte degli associati.

B - IMMOBILIZZAZIONI

B I Immobilizzazioni Immateriali

4) Concessioni licenze e marchi

Di seguito si espone il dettaglio delle immobilizzazioni immateriali indicate in bilancio

	Saldo 01/01/15	Incremento	Ammort. 2015	Saldi al 31/12/15
Software e licenze d’uso	323,00	0	323,00	0

B II Immobilizzazioni Materiali

1) Terreni e fabbricati

Gli immobili, costituenti beni patrimoniali, sono iscritti per un valore pari al 60% di quello risultante dalla stima della Soc. SINPRO effettuata nel 1992 – eccetto Foggia che è stato iscritto al costo di costruzione e Lecce che è stato iscritto al valore di acquisto. Il prospetto sotto riportato illustra le movimentazioni del patrimonio immobiliare intervenute nel corso dell’esercizio. Le variazioni riguardano lavori straordinari a Foggia.

Immobili	Valore al 31/12/2014	Variazioni	Valore al 31/12/2015
Verona - Terreno	15.493,71		15.493,71
Lecce - V.Acclavio	1.616.134,30		1.616.134,30
Castellaneta	206.582,76		206.582,76
Novoli	1.353.805,20		1.353.805,20
Melfi (Terreno)	104.617,44		104.617,44
Paola	413.165,52		413.165,52
Foggia	3.894.493,70	7.076,00	3.901.569,70
	7.604.292,63	7.076,00	7.611.368,63

4) Altri beni

Le immobilizzazioni materiali indicate alla sopra esposta voce di bilancio corrispondono ai seguenti beni:

	Saldo 01/01/15	F.do Amm. 01/01/15	Acquisti 2015	Alienaz.	Amm. 2015	Saldi al 31/12/15
Mobili, macchine, computers e altri beni	5.160,01	40.581,42	6.100,00	0	3.983,62	7.276,39
Totale	5.160,01	40.581,42	6.100,00	0	3.983,62	7.276,39

Gli ammortamenti sono effettuati sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni stessi.

B III Immobilizzazioni Finanziarie

1 d) Partecipazioni verso altri

Qui di seguito si forniscono i dati relativi alle partecipazioni iscritte nell'attivo:

- **ENAIP Impresa Sociale s.r.l.**

Capitale Sociale: € 250.000,00=

Sede Sociale: Roma - Via Prospero Alpino

Quota sottoscritta € 215.000,00=

- **OFICINA Impresa Sociale s.r.l.**

Capitale Sociale: € 216.500,00=

Sede Sociale: Bologna – P.zza dei Martiri, 8

Quota sottoscritta € 80.000,00=

- **SARDEGNASAPERRE Impresa Sociale s.r.l.**

Capitale Sociale: € 50.000,00=

Sede Sociale: Cagliari – Via Roma, 173

Quota sottoscritta € 5.000,00=

- **COOP. SOCIALE EnAIP VALLE D'AOSTA**

Cap. sociale: € 22.250,00

Sede Sociale: Aosta – P.zza Giovanni XXIII, 2/a

C.F. P. IVA 00587160078

Quota sottoscritta € 5.000,00=.

- **EDITORIALE AESSE s.r.l.**

Cap. sociale: € 250.000,00

Sede Sociale: Roma – Via G. Marcora, 18

C.F. P. IVA 04595951007 – **R.E.A.** 790458

Quota sottoscritta € 65.000,00= (iniziale € 12.090,00=).

Nel 2006 è stato deliberato un aumento di capitale sociale utilizzando l'utile di esercizio e quindi il valore della quota sottoscritta da ENAIP, pari al 26%, è stata aumentata di conseguenza

- **ENAIP MOZAMBICO – ENAIP MOÇAMBIQUE SERVIÇOS DE FORMAÇÃO LIMITADA**

Cap. sociale: MZT 500.000,00= (pari a circa € 14.060,00=)

Sede Sociale: Maputo – Avenida Mao Tse Tung 1137

C.F. P.IVA

Quota sottoscritta € 5.624,00=.

- **Banca Etica s.c.a.r.l.**

Cap. sociale: già € 11.269.604

Sede Sociale: Padova – Via Tommaseo, 7

Iscr. Trib.: 99357/1997 - **C.F.** 02622940233 - **P.IVA** 01029710280

Capitale pari ad € 7.875 (sottoscritto e versato € 7.746,85).

Nel 2006 è stato deliberato un aumento gratuito di capitale sociale mediante l'aumento del valore nominale delle singole azioni da € 51,64= (prezzo di acquisto) ad € 52,50=

- **Consorzio EO in liquidazione**

Sede Sociale: Roma - Via G. Casalinuovo, 8

Fondo Consortile: già di € 30.987

Soci del consorzio: Olivetti S.p.A. e ENAIP, con partecipazione paritaria

In seguito al procedimento di liquidazione del Consorzio deliberata nel novembre 1997 dal C.d.A., la quota consortile è già stata svalutata del 70%, ed oggi è pari ad € 4.648.

- **CNALA (Centro Naz.le ACLI Lavoro Associato)**

Cap. sociale:

Sede Sociale: Roma - Via Marcora 18/20

C.F. 97029450588 - **P.IVA** 03725391001

Valore iscritto in bilancio € 1 - E' stata deliberata la messa in liquidazione.

- **FORMAMBIENTE – Società Consortile a responsabilità limitata**

Cap. sociale: già € 100.000

Sede Sociale: Roma – Via Salaria, 229

C.F. 06500781007

Quota sottoscritta e versata pari a € 2.500,00=.

- ACLI PROCEDURE INTEGRATE

Nel corso del 2015 si è chiusa la liquidazione di questa società
Tale chiusura ha comportato per ENAIP una perdita di € 29.731,50

2 d) Crediti verso altri

L'importo di € 4.060,90 corrisponde:

€ 1.549,37	A.C.S.I.S. S.r.l.	Deposito cauzionale versato a fronte del contratto per servizi di affrancatura e spedizioni postali
€ 311,71	Enel	Deposito cauzionale immobile Foggia
€ 2.199,82	Acquedotto Pugliese	Deposito cauzionale immobile Foggia

La diminuzione è dovuta alla cancellazione degli importi inerenti immobili restituiti:

€ 1.000,00	Masala	Quale cauzione a garanzia della locazione immobile Sassari
€ 2.000,00	Elettrik Power s.r.l.	Quale cauzione a garanzia della locazione immobile Campobasso

C - ATTIVO CIRCOLANTE

I crediti verso clienti ed i crediti verso altri sono esposti al loro valore nominale. A fronte di taluni crediti è stato prudentemente costituito un accantonamento al fondo svalutazione crediti pari alla quota dei crediti di dubbia esigibilità. Il fondo è stato distintamente evidenziato nell'attivo dello Stato Patrimoniale a storno dei predetti crediti.

C II Crediti esigibili

1) Crediti verso clienti:

	Saldo 31/12/2015	Saldo 31/12/2014	Variazione
Crediti V/Clienti	4.843.269,27	6.864.648,83	(2.021.379,56)

La posta di bilancio evidenzia il complesso dei crediti derivanti dalla attività tipica dell'Ente.

La sommatoria dei Crediti verso gli EnAIP, compresi i crediti per quote associative non versate, tra le varie poste contabili che la compongono è, al 31/12/2015, pari a € 2.872.180,06 =, al 31/12/2014 era pari a € 2.143.630,72 =.

5) Crediti verso altri

Nella posta di bilancio in commento sono evidenziate tutte le posizioni creditorie dell'Ente diverse da quelle indicate in CII 1 Crediti verso clienti

	Saldo 31/12/2015	Saldo 31/12/2014	Variazione
Crediti V/Altri	212.929,44	206.089,12	6.840,32

I crediti più significativi sono:

- Credito v/Erario per varie poste	100.969,23
- Anticipi a fornitori	64.540,53
Totale	165.509,76

Fondo svalutazione crediti

Non ci sono state movimentazioni

Si riepilogano, di seguito, i crediti per i quali è stanziato il fondo svalutazione.

Ente Pubblico	Importo	Fondo Svalutazione
F.S.E. MIDA	807.479,28	807.479,28
Vari		
Forfetario Istituzionale		93.096,16
Forfetario Commerciale		130.452,58
TOTALE	807.479,28	1.031.028,02

C IV Disponibilità Liquide

1) Depositi bancari e postali.

La voce evidenzia il saldo dei conto correnti bancari attivi:

Depositi bancari	491.148,59
Depositi postali	0
Crediti per interessi in liquidazione	0
	<u>491.148,59</u>

3) Denaro e valori in cassa.

La voce evidenzia il saldo dei valori in cassa.

D - RATEI E RISCONTI ATTIVI

L'importo complessivo dei risconti attivi 2015 (quote di costo stornate dal conto economico poiché non di competenza), è pari a € 48.830,09= che si riferiscono alla quota di competenza futura di importi già pagati di polizze assicurative e fidejussorie ed al rinvio ad esercizi successivi di costi non di competenza sui progetti in essere.

PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO

A - PATRIMONIO NETTO

Di seguito vengono elencate le parti ideali del capitale netto così come previsto nello schema del codice civile.

A - PATRIMONIO NETTO	2015	2014
I) Capitale	144.079,50	1.268.758,56
VII) Altre riserve	3.197.074,79	3.927.543,18
VIII) Perdite precedenti	0	(1.372.233,69)
IX) Risultato d'esercizio	357.971,62	(28.225,12)
Totale Patrimonio Netto	3.699.125,91	3.795.842,93

Il capitale è da intendersi ai sensi dello statuto di ENAIP come fondo di riserva ordinaria.

La variazione della voce "Capitale" è dovuta alla cancellazione degli importi relativi alle voci "Perdite esercizi precedenti" per un importo di € 1.400.487,84= e "Utili esercizi precedenti" (voce "Altre Riserve") per un importo di € 275.808,78.

Inoltre, nel 2015, nella voce "Altre Riserve" nel conto "Contributi in conto capitale Ministero del Lavoro" sono stati cancellati gli importi relativi ai contributi avuti a suo tempo per immobili non più di proprietà di ENAIP:

Immobile	Importo
Acerra	88.004,26
Botticino (V.Maz)	237.570,17
Reggio Emilia	129.114,22
Totale	454.688,65

Oggi il conto "Contributi in conto capitale Ministero del Lavoro" è pari ad € 144.607,93= importo relativo all'immobile di Novoli (LE)

La voce Altre Riserve comprende anche il "F.do acc.to Contributo costruzione Immobile Foggia" per un importo di € 3.052.466,86=.

B - FONDI RISCHI ED ONERI

L'importo di € 249.424,36 così composto

Fondi	Saldo al 31/12/15	Saldo al 31/12/14	Variazioni
Rischi ed Oneri	58.000,00	58.000,00	0
Sviluppo e risanamento rete Enaip	131.424,36	191.424,36	60.000,00
Totale	189.424,36	249.424,36	60.000,00

Fondo Rischi ed Oneri

Il fondo riguarda una causa con la Regione Abruzzo=.

Fondo Sviluppo e Risanamento Rete Enaip

E' il fondo creato con l'accantonamento dell'utile dell'esercizio al 31/12/2013.

Nel 2015 è stato utilizzato per € 60.000,00= per ENAIP Impresa Sociale.

C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Saldo al 01/01/15	Acc.to F.do 2015	Utilizzo 2015	Saldo al 31/12/14
177.210,18	24.039,82	0	201.250,00

Riporta il valore del trattamento di fine rapporto maturato dai dipendenti aggiornato al 31 dicembre 2015, al netto dei pagamenti effettuati per i rapporti di lavoro cessati o per anticipazioni.

D - DEBITI

Si riepiloga, di seguito, la situazione debitoria complessiva dell'Ente alla data di fine esercizio nonché i debiti nei confronti degli EnAIP. Per ulteriori dettagli si rinvia agli Stati Patrimoniali sezionali.

	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Variazioni
Debiti verso banche	6.013.937,24	7.453.264,99	(1.439.327,75)
Debiti verso fornitori	3.794.371,74	3.685.274,51	109.097,23
Debiti tributari	22.885,33	22.776,40	108,93
Debiti verso istituti di previdenza	33.282,40	49.420,61	(16.138,21)
Altri debiti	148.315,57	163.988,40	(15.672,83)
Totale debiti	10.012.792,28	11.374.724,91	(1.361.932,63)

L'indebitamento complessivo nei confronti degli EnAIP regionali risultante dalle diverse poste contabili al 31/12/2015 è pari a € 1.546.877,51=; al 31/12/2014 era pari a € 1.279.893,72=.

E - RATEI E RISCOINTI

I risconti passivi rappresentano il rinvio ad esercizi successivi di ricavi non di competenza dell'esercizio in chiusura.

CONTI D'ORDINE

Si elencano le garanzie fidejussorie prestate agli EnAIP Regionali a garanzia di affidamenti bancari o coobbligazione assicurative. Gli importi iscritti sono quelli relativi al valore della garanzia.

Per quanto concerne i dati relativi alle fidejussioni bancarie, si precisa che corrispondono a quanto riportato sul "Prospetto analitico" della Centrale Rischi della Banca di Italia.

Nel 2015 si è chiusa quella prestata ad EnAIP Bologna a favore di BNL

Fidejussioni Bancarie	Importo Prestato	Utilizzo al 31/12/2015
Fidejussione ENAIP I.S. – Banca Pop. Sondrio	260.000,00	58.327,00
Fidejussione ENAIP I.S. - Banco Popolare	480.000,00	282.584,00
Fidejussione EnAIP Puglia - Banco di Napoli (ex Intesa)	2.582.285,00	74.896,00
Fidejussione EnAIP Lazio - Banca Pop. Etruria e Lazio	390.000,00	61.221,00
Fidejussione EnAIP Asaform Sicilia - Credito Siciliano	1.432.500,00	200.691,45
Fidejussione EnAIP Svizzera - Banca Pop. Sondrio Suisse	368.188,00	340.005,00
Fidejussione EnAIP Toscana - Banca Pop. Lodi (ex Mercantile)	103.292,00	64.859,00
Fidejussione EnAIP Veneto - Banco Popolare	300.000,00	300.000,00
Totale	5.916.265,00	1.382.583,45

Coobbligazione Assicurative	Importo Coobbligazione	Residuo al 31/12/2015
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353835	204.359,25	204.359,25
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353873	24.417,80	24.417,80
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353877	23.456,99	23.456,99
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353878	27.607,47	27.607,47
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353880	28.278,00	28.278,00
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353884	24.693,94	24.693,94
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353887	25.023,47	25.023,47
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353888	28.075,09	28.075,09
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353894	25.024,17	25.024,17
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353895	37.614,45	37.614,45
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353897	32.405,90	32.405,90
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353899	37.614,29	37.614,29
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353900	28.460,56	28.460,56
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0353903	29.682,43	29.682,43
EnAIP Impresa Sociale - Allianz srl	500.000,00	500.000,00
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0357753	90.525,94	90.525,94
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0357755	36.210,37	36.210,37
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0359426	261.450,00	261.450,00
EnAIP Asaform Sicilia - Group AMA: POL.G050/00A0357752	76.000,00	76.000,00
Totale	1.540.900,12	1.540.900,12

CONTO ECONOMICO

Il conto economico, redatto secondo lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile, integrato dall'art. 2423 ter del Codice civile individua i costi ed i proventi dell'esercizio, evidenziandone il risultato.

Fornisce un'espressiva rappresentazione e dimostrazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico conseguito, raggruppati in modo da fornire significativi risultati intermedi, in conformità ai corretti principi contabili.

L'esercizio chiude con un utile di € 357.971,62 = quale somma del risultato positivo dell'Attività Istituzionale € 343.179,27= e del risultato positivo dell'Attività Commerciale € 14.792,35=

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

L'espressione valore della produzione si intende nell'accezione lata di produzione economica.

A1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Sono indicati i ricavi derivanti dall'attività ordinaria limitatamente alla parte avente natura caratteristica. I ricavi sono esposti al netto di sconti, abbuoni, premi ed ogni altra rettifica direttamente connessa con le prestazioni.

La voce è riferita a componenti positivi di reddito tipici della attività dell'ENAIIP. In particolare si riferisce al Contributo Ordinario e Straordinario ex Legge 40/1987, ai Ricavi derivanti dai Progetti, alle quote associative, alle commesse di natura commerciale.

<i>RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</i>	
Contributi Legge 40/1987	2.064.441,96
Ricavi Progetti	795.365,13
Quote Assòciative	282.500,00
Riaddebito costi	28.659,27
TOTALE	3.170.966,36

A5 Altri ricavi

I ricavi ivi inseriti si riferiscono essenzialmente a quelli derivanti dai fitti attivi e ad altri proventi minori.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

L'espressione costi della produzione si intende nell'accezione lata di produzione economica. Include tutti i costi che sono inerenti al valore della produzione ed espressione dei fattori produttivi impiegati per il suo ottenimento.

Vengono di seguito commentate le principali poste di bilancio relative ai Costi della Produzione.

B6 Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Sono iscritti in tale voce i costi per l'acquisto di beni, di materie prime e sussidiarie di consumo, necessari all'attività ordinaria d'impresa al netto di resi, sconti, abbuoni, premi e imposte direttamente connesse con gli acquisti.

Nella fattispecie l'importo in bilancio, pari a € 66.937,45= rappresenta il costo per l'acquisto di materiali di consumo.

B7 Costi per servizi

Sono indicati i costi relativi all'acquisizione di servizi connessi all'attività ordinaria. In via esemplificativa sono compresi costi per utenze, trasporti, consulenze, compensi agli amministratori e sindaci, pubblicità, assistenza tecnica, royalties, lavorazioni esterne, manutenzione e riparazioni, provvigioni, assicurazioni, ecc.

Tra i costi per servizi, pari a complessivi € 1.637.893,63=, si evidenziano quelli relativi alle collaborazioni professionali, alla parte dei progetti affidata agli Enti Regionali e quella relativa all'attività formativa diretta e agli organi statutari.

B8 Costi per godimento di beni di terzi

Questa categoria comprende i corrispettivi pagati per il godimento di beni materiali ed immateriali non di proprietà sociale destinati all'esercizio dell'attività (p.e. canoni di locazione, affitti, corrispettivi per l'utilizzo di brevetti e marchi di terzi, ecc.).

B9 Costi per il personale

In B9 sono indicati i componenti di costo relativi al personale dipendente suddivisi nella seguente classificazione:

- a) salari e stipendi (al lordo delle imposte e degli oneri sociali a carico del dipendente);
- b) oneri sociali (a carico del datore di lavoro);
- c) trattamento di fine rapporto;
- d) altri costi (residuale - p.e. erogazioni, servizi alla generalità dei dipendenti per specifiche finalità di educazione, stanziamento per ferie maturate non godute, per distacco di personale da altri Enti, ecc.).

I dipendenti al 31/12/2015 sono 13.

Nel 2015 è stato erogato l'“Incentivo 2013” per un importo di € 3.668,22=

Viene riportato il costo complessivo per singola fascia di inquadramento, al netto dell'accantonamento per le ferie non godute:

Inquadramento CCNL FP	n. dipendenti	Costo complessivo
9	1	109.382,77
8	1	81.211,19
7	3	168.348,09
6	1	47.628,92
5	2	94.859,42
4	5	182.865,45
Ferie non godute		31.476,84
Incentivo		0
Vacatio Contrattuale		0
Totale	13	715.772,68

B14 Oneri diversi di gestione

Si tratta di una voce residuale comprendente i costi e gli oneri diversi da quelli indicati ai punti da B6 a B13, purché inerenti alla gestione ordinaria.

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Questa classe di componenti economiche include principalmente i proventi derivanti dalla gestione degli investimenti finanziari, sia temporanei che duraturi, nonché gli oneri finanziari.

Nelle sottovoci del macro gruppo Proventi ed oneri finanziari sono indicati i proventi (interessi attivi su c/c bancari ed altri proventi) nonché gli oneri (interessi passivi su mutui, verso banche, verso fornitori e verso l'Erario per il differimento del pagamento delle imposte).

Si riporta, di seguito, lo schema di composizione della voce C16 – Altri proventi finanziari:

<i>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</i>	
Interessi attivi bancari	425,75
Altri proventi finanziari	0
TOTALE	425,75

Si riporta, di seguito, lo schema di composizione della voce C17 – Interessi ed altri oneri finanziari:

<i>INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI</i>	
Interessi Passivi da Mutui	65.245,07
Interessi Passivi da Banche	176.788,14
Interessi Passivi da Imposte	463,12
Oneri finanziari	27.335,02
Differenza cambi	3.794,48
TOTALE	273.625,83

E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

In questa classe, indicata con la lettera E, devono essere indicate tutte le componenti positive o negative considerate straordinarie. Si tratta dei proventi e degli oneri la cui fonte sia estranea all'attività ordinaria, ovvero derivino da esercizi precedenti o dagli effetti di variazioni dei criteri di valutazione.

In via esemplificativa si ricordano i seguenti proventi o plusvalenze, oneri o minusvalenze, da indicare rispettivamente nelle voci 20 e 21:

- plusvalenze e minusvalenze derivanti da cessioni di immobili civili e di altri beni non strumentali all'attività produttiva, commerciale o di servizi e non derivanti dalla gestione finanziaria;
- maggiori o minori costi/ricavi rispetto a quelli già contabilizzati in esercizi precedenti.

Si riportano di seguito i valori più significativi che compongono la voce E20:

- *Sopravvenienze attive*

Gli importi più significativi riguardano:

Riconoscimento spese prog. Lavorare Liberamente (Ad Altiora 2012)	16.704,97
Cancellazione contributi in capitale	454.688,65
Totale	471.393,62

Si riportano di seguito i valori più significativi che compongono la voce E21:

- *Sopravvenienze passive*

Gli importi più significativi riguardano:

SIOS – servizi informatici 2014	18.251,20
Progetto “In Bottega per apprendere” (Sicilia 2013)	1.703,64
Elettrik Power – Caparra locazione immobile di Campobasso	2.000,00
Totale	21.954,84

Imposte sul reddito dell'esercizio

Sono riportate alla voce 22 le imposte di competenza dell'esercizio 2015. Le imposte complessive pari a € 66.145,00= sono così ripartite:

Le imposte di competenza sull'attività istituzionale:

Imposta	Attività Istituzionale	Attività Commerciale	Totale
IRES	14.335,00	6.311,00	20.646,00
IRAP	43.653,00	1.846,00	45.499,00