

## XV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

| Fondo Credito                                 | 2003        | Variazione | 2004        |
|-----------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| Totale a pareggio attivo                      | 193.704.612 | 14.807.259 | 208.511.871 |
| Totale attività                               | 193.704.612 | 14.807.259 | 208.511.871 |
| Disponibilità liquide                         | 40.108.625  | 8.225.786  | 48.334.411  |
| Casse                                         | 0           | 0          | 0           |
| Banche                                        | 2.783.666   | 2.704.484  | 5.488.150   |
| Conti correnti postali                        | 606.120     | 470.146    | 1.076.266   |
| Altri conti correnti                          | 36.718.839  | 5.051.156  | 41.769.995  |
| Residui Attivi                                | 1.647.963   | 53.185     | 1.701.148   |
| Crediti verso lo Stato ed altri enti          | 0           | 14         | 14          |
| Crediti verso iscritti, soci e terzi cont.    | 0           | 77         | 77          |
| Crediti verso acquirenti, utenti ecc.         | 0           | 0          | 0           |
| Crediti diversi                               | 1.647.963   | 53.094     | 1.701.057   |
| Crediti bancari e finanziari                  | 150.496.972 | 6.522.869  | 157.019.841 |
| Mutui ed anticipazioni attive                 | 0           | 0          | 0           |
| Prestiti al personale                         | 150.490.697 | 6.522.869  | 157.013.566 |
| Depositi cauzionali                           | 0           | 0          | 0           |
| Crediti diversi bancari e finanziari          | 6.275       | 0          | 6.275       |
| Rimanenze attive d'esercizio                  | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze di prodotti                         | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze di materie prime e mat. di cons.    | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze di viveri                           | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze diverse                             | 0           | 0          | 0           |
| Risconti attivi                               | 0           | 0          | 0           |
| Investimenti mobiliari                        | 0           | 0          | 0           |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed      | 0           | 0          | 0           |
| Buoni postali                                 | 0           | 0          | 0           |
| Altri titoli di credito                       | 0           | 0          | 0           |
| Obbligazioni e cartelle fondiarie             | 0           | 0          | 0           |
| Conferimenti e quote in altri enti            | 0           | 0          | 0           |
| Partecipazioni azionarie                      | 0           | 0          | 0           |
| Immobili                                      | 0           | 0          | 0           |
| Edifici                                       | 0           | 0          | 0           |
| Costruzioni in corso                          | 0           | 0          | 0           |
| Diritti reali                                 | 0           | 0          | 0           |
| Immobilizzazioni tecniche                     | 1.451.052   | 5.419      | 1.456.471   |
| Impianti, attrezzature e macchinari           | 1.160       | 0          | 1.160       |
| Automezzi                                     | 0           | 0          | 0           |
| Mobili e macchine d'ufficio                   | 1.449.892   | 5.419      | 1.455.311   |
| Altri costi pluriennali                       | 0           | 0          | 0           |
| Spese di costituzione, ampliamenti e riorgan. | 0           | 0          | 0           |
| Costi e perdite emissioni prestiti            | 0           | 0          | 0           |
| Costi pluriennali diversi                     | 0           | 0          | 0           |
| Deficit patrimoniale                          | 0           | 0          | 0           |
| Disavanzo economico dell'esercizio            | 0           | 0          | 0           |
| Riserva di arrotondamento                     | 0           | 0          | 0           |

## XV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

| Fondo Credito                              | 2003         | Variazione  | 2004         |
|--------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| Totale a pareggio passivo                  | -193.704.612 | -14.807.259 | -208.511.871 |
| Totale passività                           | -6.596.986   | 2.807.091   | -3.789.895   |
| Debiti di tesoreria                        | 0            | 0           | 0            |
| Anticipazioni del tesoriere                | 0            | 0           | 0            |
| Residui passivi                            | -6.045.015   | 2.953.818   | -3.091.197   |
| Debiti verso lo Stato ed altri enti        | -16.863      | 10.717      | -6.146       |
| Debiti verso iscritti, soci e terzi contr  | -4.377.136   | 2.904.589   | -1.472.547   |
| Debiti verso acquirenti, utenti ecc        | 0            | 0           | 0            |
| Debiti diversi                             | -612.906     | 221.493     | -391.413     |
| Debiti verso fornitori                     | -1.038.110   | -182.981    | -1.221.091   |
| Debiti bancari e finanziari                | 0            | 0           | 0            |
| Mutui ed anticipazioni passive             | 0            | 0           | 0            |
| Debiti verso gestioni autonome             | 0            | 0           | 0            |
| Debiti diversi bancari e finanziari        | 0            | 0           | 0            |
| Debiti per depositi cauzionali             | 0            | 0           | 0            |
| Obbligazioni in circolazione               | 0            | 0           | 0            |
| Rimanenze passive di esercizio             | 0            | 0           | 0            |
| Riserve tecniche                           | 0            | 0           | 0            |
| Risconti passivi                           | 0            | 0           | 0            |
| Fondi di accantonamenti vari               | -271.553     | 19.208      | -252.345     |
| Fondo liquidaz. indennità anzianità person | -271.553     | 19.208      | -252.345     |
| Fondo imposte e tasse                      | 0            | 0           | 0            |
| Fondo rischi                               | 0            | 0           | 0            |
| Fondo per accantonamenti diversi           | 0            | 0           | 0            |
| Poste rettificative dell'attivo            | -280.418     | -165.935    | -446.353     |
| Fondo svalutazione crediti                 | 0            | 0           | 0            |
| Fondo svalutazione titoli e partecipazion  | 0            | 0           | 0            |
| Fondo ammortamento immobili                | 0            | 0           | 0            |
| Fondo ammort. impianti, attrezza. e macchi | 0            | 0           | 0            |
| F.do amm. automezzi, mobili e macch.d'uff  | -20.551      | -9.313      | -29.864      |
| Fondo ammortamento diversi hardware/softw  | -259.867     | -156.622    | -416.489     |
| Fondo manutenzione e riparazione immobili  | 0            | 0           | 0            |
| Patrimonio netto                           | -187.107.626 | -17.614.350 | -204.721.976 |
| Fondo di dotazione                         | 0            | 0           | 0            |
| Riserve obbligatorie                       | 0            | 0           | 0            |
| Riserve facoltative                        | 0            | 0           | 0            |
| Fondo rivalutazione conguaglio monetario   | 0            | 0           | 0            |
| Riserva di arrotondamento                  | -1           | 0           | -1           |
| Avanzo economico esercizi precedenti       | -168.846.075 | -18.261.550 | -187.107.625 |
| Avanzo economico dell'esercizio            | -18.261.550  | 647.200     | -17.614.350  |

## XV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

| Mutualità                                    | 2003       | Variazione | 2004       |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Totale a pareggio attivo                     | 57.333.406 | 765.023    | 58.098.429 |
| Totale attività                              | 57.333.406 | -483.211   | 56.850.195 |
| Disponibilità liquide                        | 45.322.678 | 641.486    | 45.964.164 |
| Casse                                        | 0          | 0          | 0          |
| Banche                                       | 3.387.260  | 2.546.896  | 5.934.156  |
| Conti correnti postali                       | 2.242.643  | -1.792.138 | 450.505    |
| Altri conti correnti                         | 39.692.775 | -113.272   | 39.579.503 |
| Residui Attivi                               | 2.677.760  | 94.915     | 2.772.675  |
| Crediti verso lo Stato ed altri enti         | 16.783     | -11.407    | 5.376      |
| Crediti verso iscritti, soci e terzi cont    | 2.442.044  | 75         | 2.442.119  |
| Crediti verso acquirenti, utenti ecc.        | 0          | 0          | 0          |
| Crediti diversi                              | 218.933    | 106.247    | 325.180    |
| Crediti bancari e finanziari                 | 4.449.192  | -1.223.562 | 3.225.630  |
| Mutui ed anticipazioni attive                | 0          | 0          | 0          |
| Prestiti al personale                        | 4.497.513  | -1.223.562 | 3.273.951  |
| Depositi cauzionali                          | 0          | 0          | 0          |
| Crediti diversi bancari e finanziari         | -48.321    | 0          | -48.321    |
| Rimanenze attive d'esercizio                 | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze di prodotti                        | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze di materie prime e mat. di cons    | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze di viveri                          | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze diverse                            | 0          | 0          | 0          |
| Risconti attivi                              | 0          | 0          | 0          |
| Investimenti mobiliari                       | 0          | 0          | 0          |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed     | 0          | 0          | 0          |
| Buoni postali                                | 0          | 0          | 0          |
| Altri titoli di credito                      | 0          | 0          | 0          |
| Obbligazioni e cartelle fondiarie            | 0          | 0          | 0          |
| Conferimenti e quote in altri enti           | 0          | 0          | 0          |
| Partecipazioni azionarie                     | 0          | 0          | 0          |
| Immobili                                     | 3.365.412  | 0          | 3.365.412  |
| Edifici                                      | 3.365.412  | 0          | 3.365.412  |
| Costruzioni in corso                         | 0          | 0          | 0          |
| Diritti reali                                | 0          | 0          | 0          |
| Immobilizzazioni tecniche                    | 1.518.364  | 3.950      | 1.522.314  |
| Impianti, attrezzature e macchinari          | 845        | 0          | 845        |
| Automezzi                                    | 0          | 0          | 0          |
| Mobili e macchine d'ufficio                  | 1.517.519  | 3.950      | 1.521.469  |
| Altri costi pluriennali                      | 0          | 0          | 0          |
| Spese di costituzione, ampliament. e riorgan | 0          | 0          | 0          |
| Costi e perdite emissioni prestiti           | 0          | 0          | 0          |
| Costi pluriennali diversi                    | 0          | 0          | 0          |
| Deficit patrimoniale                         | 0          | 1.248.234  | 1.248.234  |
| Disavanzo economico dell'esercizio           | 0          | 1.248.233  | 1.248.233  |
| Riserva di arrotondamento                    | 0          | 1          | 1          |

## XV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

| Mutualità                                  | 2003        | Variazione | 2004        |
|--------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| Totale a pareggio passivo                  | -57.333.406 | -765.023   | -58.098.429 |
| Totale passività                           | -3.592.749  | -765.023   | -4.357.772  |
| Debiti di tesoreria                        | 0           | 0          | 0           |
| Anticipazioni del tesoriere                | 0           | 0          | 0           |
| Residui passivi                            | -2.452.577  | -660.238   | -3.112.815  |
| Debiti verso lo Stato ed altri enti        | -12.295     | 7.815      | -4.480      |
| Debiti verso iscritti, soci e terzi contr  | -1.389.963  | -862.658   | -2.252.621  |
| Debiti verso acquirenti, utenti ecc        | 0           | 0          | 0           |
| Debiti diversi                             | -355.145    | 172.939    | -182.206    |
| Debiti verso fornitori                     | -695.174    | 21.666     | -673.508    |
| Debiti bancari e finanziari                | 0           | 0          | 0           |
| Mutui ed anticipazioni passive             | 0           | 0          | 0           |
| Debiti verso gestioni autonome             | 0           | 0          | 0           |
| Debiti diversi bancari e finanziari        | 0           | 0          | 0           |
| Debiti per depositi cauzionali             | 0           | 0          | 0           |
| Obbligazioni in circolazione               | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze passive di esercizio             | 0           | 0          | 0           |
| Riserve tecniche                           | 0           | 0          | 0           |
| Risconti passivi                           | 0           | 0          | 0           |
| Fondi di accantonamenti vari               | -230.939    | 13.998     | -216.941    |
| Fondo liquidaz.indennità anzianità person  | -230.939    | 13.998     | -216.941    |
| Fondo imposte e tasse                      | 0           | 0          | 0           |
| Fondo rischi                               | 0           | 0          | 0           |
| Fondo per accantonamenti diversi           | 0           | 0          | 0           |
| Poste rettificative dell'attivo            | -909.233    | -118.783   | -1.028.016  |
| Fondo svalutazione crediti                 | 0           | 0          | 0           |
| Fondo svalutazione titoli e partecipazion  | 0           | 0          | 0           |
| Fondo ammortamento immobili                | -240.303    | 0          | -240.303    |
| Fondo ammort. impianti, attrezza. e macchi | 0           | 0          | 0           |
| F.do amm. automezzi, mobili e macch.d'uff  | -406.033    | -14.891    | -420.924    |
| Fondo ammortamento diversi hardware/softw  | -262.897    | -103.892   | -366.789    |
| Fondo manutenzione e riparazione immobili  | 0           | 0          | 0           |
| Patrimonio netto                           | -53.740.657 | 0          | -53.740.657 |
| Fondo di dotazione                         | 0           | 0          | 0           |
| Riserve obbligatorie                       | 0           | 0          | 0           |
| Riserve facoltative                        | 0           | 0          | 0           |
| Fondo rivalutazione conguaglio monetario   | -2.200.637  | 0          | -2.200.637  |
| Riserva di arrotondamento                  | 0           | 0          | 0           |
| Avanzo economico esercizi precedenti       | -50.932.591 | -607.429   | -51.540.020 |
| Avanzo economico dell'esercizio            | -607.429    | 607.429    | 0           |

## XV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

| Attività Sociali Mense                       | 2003       | Variazione | 2004       |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Totale a pareggio attivo                     | 12.032.898 | -143.326   | 11.889.572 |
| Totale attività                              | 12.032.898 | -143.327   | 11.889.571 |
| Disponibilità liquide                        | 1.386.053  | -143.562   | 1.242.491  |
| Casse                                        | 0          | 0          | 0          |
| Banche                                       | 184.305    | 356.623    | 540.928    |
| Conti correnti postali                       | 0          | 0          | 0          |
| Altri conti correnti                         | 1.201.748  | -500.185   | 701.563    |
| Residui Attivi                               | 10.560.793 | 235        | 10.561.028 |
| Crediti verso lo Stato ed altri enti         | 0          | 0          | 0          |
| Crediti verso iscritti, soci e terzi cont    | 0          | 0          | 0          |
| Crediti verso acquirenti, utenti ecc.        | 0          | 0          | 0          |
| Crediti diversi                              | 10.560.793 | 235        | 10.561.028 |
| Crediti bancari e finanziari                 | 0          | 0          | 0          |
| Mutui ed anticipazioni attive                | 0          | 0          | 0          |
| Prestiti al personale                        | 0          | 0          | 0          |
| Depositi cauzionali                          | 0          | 0          | 0          |
| Crediti diversi bancari e finanziari         | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze attive d'esercizio                 | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze di prodotti                        | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze di materie prime e mat. di cons    | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze di viveri                          | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze diverse                            | 0          | 0          | 0          |
| Risconti attivi                              | 0          | 0          | 0          |
| Investimenti mobiliari                       | 0          | 0          | 0          |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed     | 0          | 0          | 0          |
| Buoni postali                                | 0          | 0          | 0          |
| Altri titoli di credito                      | 0          | 0          | 0          |
| Obbligazioni e cartelle fondiarie            | 0          | 0          | 0          |
| Conferimenti e quote in altri enti           | 0          | 0          | 0          |
| Partecipazioni azionarie                     | 0          | 0          | 0          |
| Immobili                                     | 0          | 0          | 0          |
| Edifici                                      | 0          | 0          | 0          |
| Costruzioni in corso                         | 0          | 0          | 0          |
| Diritti reali                                | 0          | 0          | 0          |
| Immobilizzazioni tecniche                    | 86.052     | 0          | 86.052     |
| Impianti, attrezzature e macchinari          | 0          | 0          | 0          |
| Automezzi                                    | 0          | 0          | 0          |
| Mobili e macchine d'ufficio                  | 86.052     | 0          | 86.052     |
| Altri costi pluriennali                      | 0          | 0          | 0          |
| Spese di costituzione, ampliament. e riorgan | 0          | 0          | 0          |
| Costi e perdite emissioni prestiti           | 0          | 0          | 0          |
| Costi pluriennali diversi                    | 0          | 0          | 0          |
| Deficit patrimoniale                         | 0          | 1          | 1          |
| Disavanzo economico dell'esercizio           | 0          | 0          | 0          |
| Riserva di arrotondamento                    | 0          | 1          | 1          |

| Attività Sociali Mense                     | 2003        | Variazione | 2004        |
|--------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| Totale a pareggio passivo                  | -12.032.898 | 143.326    | -11.889.572 |
| Totale passività                           | -12.030.100 | 143.326    | -11.886.774 |
| Debiti di tesoreria                        | 0           | 0          | 0           |
| Anticipazioni del tesoriere                | 0           | 0          | 0           |
| Residui passivi                            | -11.946.846 | 143.326    | -11.803.520 |
| Debiti verso lo Stato ed altri enti        | 0           | 0          | 0           |
| Debiti verso iscritti, soci e terzi contr  | 0           | 0          | 0           |
| Debiti verso acquirenti, utenti ecc        | 0           | 0          | 0           |
| Debiti diversi                             | -64.190     | 25.564     | -38.626     |
| Debiti verso fornitori                     | -11.882.656 | 117.762    | -11.764.894 |
| Debiti bancari e finanziari                | 0           | 0          | 0           |
| Mutui ed anticipazioni passive             | 0           | 0          | 0           |
| Debiti verso gestioni autonome             | 0           | 0          | 0           |
| Debiti diversi bancari e finanziari        | 0           | 0          | 0           |
| Debiti per depositi cauzionali             | 0           | 0          | 0           |
| Obbligazioni in circolazione               | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze passive di esercizio             | 0           | 0          | 0           |
| Riserve tecniche                           | 0           | 0          | 0           |
| Risconti passivi                           | 0           | 0          | 0           |
| Fondi di accantonamenti vari               | 0           | 0          | 0           |
| Fondo liquidaz.indennità anzianità person  | 0           | 0          | 0           |
| Fondo imposte e tasse                      | 0           | 0          | 0           |
| Fondo rischi                               | 0           | 0          | 0           |
| Fondo per accantonamenti diversi           | 0           | 0          | 0           |
| Poste rettificative dell'attivo            | -83.254     | 0          | -83.254     |
| Fondo svalutazione crediti                 | 0           | 0          | 0           |
| Fondo svalutazione titoli e partecipazion  | 0           | 0          | 0           |
| Fondo ammortamento immobili                | 0           | 0          | 0           |
| Fondo ammort. impianti, attrezza. e macchi | 0           | 0          | 0           |
| F.do amm. automezzi, mobili e macch.d'uff  | 0           | 0          | 0           |
| Fondo ammortamento diversi hardware/softw  | -83.254     | 0          | -83.254     |
| Fondo manutenzione e riparazione immobili  | 0           | 0          | 0           |
| Patrimonio netto                           | -2.798      | 0          | -2.798      |
| Fondo di dotazione                         | 0           | 0          | 0           |
| Riserve obbligatorie                       | 0           | 0          | 0           |
| Riserve facoltative                        | 0           | 0          | 0           |
| Fondo rivalutazione conguaglio monetario   | 0           | 0          | 0           |
| Riserva di arrotondamento                  | 0           | 0          | 0           |
| Avanzo economico esercizi precedenti       | -2.798      | 0          | -2.798      |
| Avanzo economico dell'esercizio            | 0           | 0          | 0           |

| Restanti Attività Sociali                    | 2003      | Variazione | 2004      |
|----------------------------------------------|-----------|------------|-----------|
| Totale a pareggio attivo                     | 8.976.181 | 6.512      | 8.982.693 |
| Totale attività                              | 8.976.181 | 6.512      | 8.982.693 |
| Disponibilità liquide                        | 7.482.332 | 6.512      | 7.488.844 |
| Casse                                        | 0         | 0          | 0         |
| Banche                                       | 343.322   | 6.454      | 349.776   |
| Conti correnti postali                       | 0         | 0          | 0         |
| Altri conti correnti                         | 7.139.010 | 58         | 7.139.068 |
| Residui Attivi                               | 1.488.204 | 0          | 1.488.204 |
| Crediti verso lo Stato ed altri enti         | 0         | 0          | 0         |
| Crediti verso iscritti, soci e terzi cont    | 0         | 0          | 0         |
| Crediti verso acquirenti, utenti ecc.        | 0         | 0          | 0         |
| Crediti diversi                              | 1.488.204 | 0          | 1.488.204 |
| Crediti bancari e finanziari                 | 0         | 0          | 0         |
| Mutui ed anticipazioni attive                | 0         | 0          | 0         |
| Prestiti al personale                        | 0         | 0          | 0         |
| Depositi cauzionali                          | 0         | 0          | 0         |
| Crediti diversi bancari e finanziari         | 0         | 0          | 0         |
| Rimanenze attive d'esercizio                 | 0         | 0          | 0         |
| Rimanenze di prodotti                        | 0         | 0          | 0         |
| Rimanenze di materie prime e mat. di cons    | 0         | 0          | 0         |
| Rimanenze di viveri                          | 0         | 0          | 0         |
| Rimanenze diverse                            | 0         | 0          | 0         |
| Risconti attivi                              | 0         | 0          | 0         |
| Investimenti mobiliari                       | 0         | 0          | 0         |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed     | 0         | 0          | 0         |
| Buoni postali                                | 0         | 0          | 0         |
| Altri titoli di credito                      | 0         | 0          | 0         |
| Obbligazioni e cartelle fondiarie            | 0         | 0          | 0         |
| Conferimenti e quote in altri enti           | 0         | 0          | 0         |
| Partecipazioni azionarie                     | 0         | 0          | 0         |
| Immobili                                     | 0         | 0          | 0         |
| Edifici                                      | 0         | 0          | 0         |
| Costruzioni in corso                         | 0         | 0          | 0         |
| Diritti reali                                | 0         | 0          | 0         |
| Immobilizzazioni tecniche                    | 5.645     | 0          | 5.645     |
| Impianti, attrezzature e macchinari          | 0         | 0          | 0         |
| Automezzi                                    | 0         | 0          | 0         |
| Mobili e macchine d'ufficio                  | 5.645     | 0          | 5.645     |
| Altri costi pluriennali                      | 0         | 0          | 0         |
| Spese di costituzione, ampliament. e riorgan | 0         | 0          | 0         |
| Costi e perdite emissioni prestiti           | 0         | 0          | 0         |
| Costi pluriennali diversi                    | 0         | 0          | 0         |
| Deficit patrimoniale                         | 0         | 0          | 0         |
| Disvanzo economico dell'esercizio            | 0         | 0          | 0         |
| Riserva di arrotondamento                    | 0         | 0          | 0         |

| Restanti Attività Sociali                  | 2003       | Variazione | 2004       |
|--------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Totale a pareggio passivo                  | -8.976.181 | -6.512     | -8.982.693 |
| Totale passività                           | -751.126   | -6.511     | -757.637   |
| Debiti di tesoreria                        | 0          | 0          | 0          |
| Anticipazioni del tesoriere                | 0          | 0          | 0          |
| Residui passivi                            | -745.481   | -6.511     | -751.992   |
| Debiti verso lo Stato ed altri enti        | 0          | 0          | 0          |
| Debiti verso iscritti, soci e terzi contr  | 0          | 0          | 0          |
| Debiti verso acquirenti, utenti ecc        | 0          | 0          | 0          |
| Debiti diversi                             | -11.877    | 0          | -11.877    |
| Debiti verso fornitori                     | -733.604   | -6.511     | -740.115   |
| Debiti bancari e finanziari                | 0          | 0          | 0          |
| Mutui ed anticipazioni passive             | 0          | 0          | 0          |
| Debiti verso gestioni autonome             | 0          | 0          | 0          |
| Debiti diversi bancari e finanziari        | 0          | 0          | 0          |
| Debiti per depositi cauzionali             | 0          | 0          | 0          |
| Obbligazioni in circolazione               | 0          | 0          | 0          |
| Rimanenze passive di esercizio             | 0          | 0          | 0          |
| Riserve tecniche                           | 0          | 0          | 0          |
| Risconti passivi                           | 0          | 0          | 0          |
| Fondi di accantonamenti vari               | 0          | 0          | 0          |
| Fondo liquidaz.indennità anzianità person  | 0          | 0          | 0          |
| Fondo imposte e tasse                      | 0          | 0          | 0          |
| Fondo rischi                               | 0          | 0          | 0          |
| Fondo per accantonamenti diversi           | 0          | 0          | 0          |
| Poste rettificative dell'attivo            | -5.645     | 0          | -5.645     |
| Fondo svalutazione crediti                 | 0          | 0          | 0          |
| Fondo svalutazione titoli e partecipazion  | 0          | 0          | 0          |
| Fondo ammortamento immobili                | 0          | 0          | 0          |
| Fondo ammort. impianti, attrezza. e macchi | 0          | 0          | 0          |
| F.do amm. automezzi, mobili e macch.d'uff  | 0          | 0          | 0          |
| Fondo ammortamento diversi hardware/softw  | -5.645     | 0          | -5.645     |
| Fondo manutenzione e riparazione immobili  | 0          | 0          | 0          |
| Patrimonio netto                           | -8.225.055 | -1         | -8.225.056 |
| Fondo di dotazione                         | 0          | 0          | 0          |
| Riserve obbligatorie                       | 0          | 0          | 0          |
| Riserve facoltative                        | 0          | 0          | 0          |
| Fondo rivalutazione conguaglio monetario   | 0          | 0          | 0          |
| Riserva di arrotondamento                  | 0          | -1         | -1         |
| Avanzo economico esercizi precedenti       | -8.225.055 | 0          | -8.225.055 |
| Avanzo economico dell'esercizio            | 0          | 0          | 0          |

| Immobili                                      | 2003        | Variazione | 2004        |
|-----------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| Totale a pareggio attivo                      | 235.471.083 | 5.171.272  | 240.642.355 |
| Totale attività                               | 235.471.083 | 5.171.272  | 240.642.355 |
| Disponibilità liquide                         | 214.610.930 | -947.306   | 213.663.624 |
| Casse                                         | 0           | 0          | 0           |
| Banche                                        | 1.018.722   | 308.638    | 1.327.360   |
| Conti correnti postali                        | 1.906.389   | 560.433    | 2.466.822   |
| Altri conti correnti                          | 211.685.819 | -1.816.377 | 209.869.442 |
| Residui Attivi                                | 8.614.402   | 4.112.424  | 12.726.826  |
| Crediti verso lo Stato ed altri enti          | 804.310     | -342.386   | 461.924     |
| Crediti verso iscritti, soci e terzi cont.    | 95          | 88         | 183         |
| Crediti verso acquirenti, utenti ecc.         | 0           | 0          | 0           |
| Crediti diversi                               | 7.809.997   | 4.454.722  | 12.264.719  |
| Crediti bancari e finanziari                  | 0           | 0          | 0           |
| Mutui ed anticipazioni attive                 | 0           | 0          | 0           |
| Prestiti al personale                         | 0           | 0          | 0           |
| Depositi cauzionali                           | 0           | 0          | 0           |
| Crediti diversi bancari e finanziari          | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze attive d'esercizio                  | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze di prodotti                         | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze di materie prime e mat. di cons.    | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze di viveri                           | 0           | 0          | 0           |
| Rimanenze diverse                             | 0           | 0          | 0           |
| Risconti attivi                               | 0           | 0          | 0           |
| Investimenti mobiliari                        | 0           | 0          | 0           |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed      | 0           | 0          | 0           |
| Buoni postali                                 | 0           | 0          | 0           |
| Altri titoli di credito                       | 0           | 0          | 0           |
| Obbligazioni e cartelle fondiarie             | 0           | 0          | 0           |
| Conferimenti e quote in altri enti            | 0           | 0          | 0           |
| Partecipazioni azionarie                      | 0           | 0          | 0           |
| Immobili                                      | 9.952.236   | 2.000.000  | 11.952.236  |
| Edifici                                       | 9.952.236   | 2.000.000  | 11.952.236  |
| Costruzioni in corso                          | 0           | 0          | 0           |
| Diritti reali                                 | 0           | 0          | 0           |
| Immobilizzazioni tecniche                     | 2.293.515   | 6.154      | 2.299.669   |
| Impianti, attrezzature e macchinari           | 1.317       | 0          | 1.317       |
| Automezzi                                     | 0           | 0          | 0           |
| Mobili e macchine d'ufficio                   | 2.292.198   | 6.154      | 2.298.352   |
| Altri costi pluriennali                       | 0           | 0          | 0           |
| Spese di costituzione, ampliament. e riorgan. | 0           | 0          | 0           |
| Costi e perdite emissioni prestiti            | 0           | 0          | 0           |
| Costi pluriennali diversi                     | 0           | 0          | 0           |
| Deficit patrimoniale                          | 0           | 0          | 0           |
| Disavanzo economico dell'esercizio            | 0           | 0          | 0           |
| Riserva di arrotondamento                     | 0           | 0          | 0           |

| Immobili                                  | 2003         | Variazione  | 2004         |
|-------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| Totale a pareggio passivo                 | -235.471.083 | -5.171.272  | -240.642.355 |
| Totale passività                          | -6.795.909   | -1.683.660  | -8.479.569   |
| Debiti di tesoreria                       | 0            | 0           | 0            |
| Anticipazioni del tesoriere               | 0            | 0           | 0            |
| Residui passivi                           | -3.263.551   | -1.521.649  | -4.785.200   |
| Debiti verso lo Stato ed altri enti       | -52.325      | 29.346      | -22.979      |
| Debiti verso iscritti, soci e terzi contr | -304.951     | -14.702     | -319.653     |
| Debiti verso acquirenti, utenti ecc       | 0            | 0           | 0            |
| Debiti diversi                            | -12.096      | -5.341      | -17.437      |
| Debiti verso fornitori                    | -2.894.179   | -1.530.952  | -4.425.131   |
| Debiti bancari e finanziari               | 0            | 0           | 0            |
| Mutui ed anticipazioni passive            | 0            | 0           | 0            |
| Debiti verso gestioni autonome            | 0            | 0           | 0            |
| Debiti diversi bancari e finanziari       | 0            | 0           | 0            |
| Debiti per depositi cauzionali            | 0            | 0           | 0            |
| Obbligazioni in circolazione              | 0            | 0           | 0            |
| Rimanenze passive di esercizio            | 0            | 0           | 0            |
| Riserve tecniche                          | 0            | 0           | 0            |
| Risconti passivi                          | 0            | 0           | 0            |
| Fondi di accantonamenti vari              | -337.861     | 21.812      | -316.049     |
| Fondo liquidaz.indennità anzianità person | -337.861     | 21.812      | -316.049     |
| Fondo imposte e tasse                     | 0            | 0           | 0            |
| Fondo rischi                              | 0            | 0           | 0            |
| Fondo per accantonamenti diversi          | 0            | 0           | 0            |
| Poste rettificative dell'attivo           | -3.194.497   | -183.823    | -3.378.320   |
| Fondo svalutazione crediti                | 0            | 0           | 0            |
| Fondo svalutazione titoli e partecipazion | 0            | 0           | 0            |
| Fondo ammortamento immobili               | -967.090     | 0           | -967.090     |
| Fondo ammort. impianti, attrezz. e macchi | 0            | 0           | 0            |
| F.do amm. automezzi, mobili e macch.d'uff | -168.430     | -14.572     | -183.002     |
| Fondo ammortamento diversi hardware/softw | -843.975     | -169.251    | -1.013.226   |
| Fondo manutenzione e riparazione immobili | -1.215.002   | 0           | -1.215.002   |
| Patrimonio netto                          | -228.675.174 | -3.487.612  | -232.162.786 |
| Fondo di dotazione                        | 0            | 0           | 0            |
| Riserve obbligatorie                      | 0            | 0           | 0            |
| Riserve facoltative                       | 0            | 0           | 0            |
| Fondo rivalutazione conguaglio monetario  | -51.099.961  | 0           | -51.099.961  |
| Riserva di arrotondamento                 | -2           | 1           | -1           |
| Avanzo economico esercizi precedenti      | -151.422.415 | -26.152.796 | -177.575.211 |
| Avanzo economico dell'esercizio           | -26.152.796  | 22.665.183  | -3.487.613   |

| Cassa Integrativa                             | 2003              | Variazione        | 2004              |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Totale a pareggio attivo</b>               | <b>64.418.494</b> | <b>-6.974.057</b> | <b>57.444.437</b> |
| <b>Totale attività</b>                        | <b>57.617.485</b> | <b>-4.032.043</b> | <b>53.585.442</b> |
| Disponibilità liquide                         | 7.720.870         | -6.981.672        | 739.198           |
| Casse                                         | 0                 | 0                 | 0                 |
| Banche                                        | 198.447           | 305.547           | 503.994           |
| Conti correnti postali                        | 21.774            | 20.294            | 42.068            |
| Altri conti correnti                          | 7.500.649         | -7.307.513        | 193.136           |
| Residui Attivi                                | 7.248.471         | 2.948.526         | 10.196.997        |
| Crediti verso lo Stato ed altri enti          | 203.064           | 58.203            | 261.267           |
| Crediti verso iscritti, soci e terzi cont.    | 13.159            | 1.785             | 14.944            |
| Crediti verso acquirenti, utenti ecc.         | 0                 | 0                 | 0                 |
| Crediti diversi                               | 7.032.248         | 2.888.538         | 9.920.786         |
| Crediti bancari e finanziari                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Mutui ed anticipazioni attive                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Prestiti al personale                         | 0                 | 0                 | 0                 |
| Depositi cauzionali                           | 0                 | 0                 | 0                 |
| Crediti diversi bancari e finanziari          | 0                 | 0                 | 0                 |
| Rimanenze attive d'esercizio                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| Rimanenze di prodotti                         | 0                 | 0                 | 0                 |
| Rimanenze di materie prime e mat. di cons.    | 0                 | 0                 | 0                 |
| Rimanenze di viveri                           | 0                 | 0                 | 0                 |
| Rimanenze diverse                             | 0                 | 0                 | 0                 |
| Risconti attivi                               | 0                 | 0                 | 0                 |
| Investimenti mobiliari                        | 42.349.466        | 0                 | 42.349.466        |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed      | 0                 | 0                 | 0                 |
| Buoni postali                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Altri titoli di credito                       | 42.349.466        | 0                 | 42.349.466        |
| Obbligazioni e cartelle fondiarie             | 0                 | 0                 | 0                 |
| Conferimenti e quote in altri enti            | 0                 | 0                 | 0                 |
| Partecipazioni azionarie                      | 0                 | 0                 | 0                 |
| Immobili                                      | 0                 | 0                 | 0                 |
| Edifici                                       | 0                 | 0                 | 0                 |
| Costruzioni in corso                          | 0                 | 0                 | 0                 |
| Diritti reali                                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Immobilizzazioni tecniche                     | 298.678           | 1.103             | 299.781           |
| Impianti, attrezzature e macchinari           | 236               | 0                 | 236               |
| Automezzi                                     | 0                 | 0                 | 0                 |
| Mobili e macchine d'ufficio                   | 298.442           | 1.103             | 299.545           |
| Altri costi pluriennali                       | 0                 | 0                 | 0                 |
| Spese di costituzione, ampliament. e riorgan. | 0                 | 0                 | 0                 |
| Costi e perdite emissioni prestiti            | 0                 | 0                 | 0                 |
| Costi pluriennali diversi                     | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Deficit patrimoniale</b>                   | <b>6.801.009</b>  | <b>-2.942.014</b> | <b>3.858.995</b>  |
| Disavanzo economico dell'esercizio            | 6.801.008         | -2.942.013        | 3.858.995         |
| Riserva di arrotondamento                     | 1                 | -1                | 0                 |

| Cassa Integrativa                         | 2003               | Variazione       | 2004               |
|-------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Totale a pareggio passivo</b>          | <b>-64.418.494</b> | <b>6.974.057</b> | <b>-57.444.437</b> |
| <b>Totale passività</b>                   | <b>-1.063.971</b>  | <b>173.050</b>   | <b>-890.921</b>    |
| Debiti di tesoreria                       | 0                  | 0                | 0                  |
| Anticipazioni del tesoriere               | 0                  | 0                | 0                  |
| <b>Residui passivi</b>                    | <b>-892.149</b>    | <b>199.506</b>   | <b>-692.643</b>    |
| Debiti verso lo Stato ed altri enti       | -284.895           | -12.433          | -297.328           |
| Debiti verso iscritti, soci e terzi contr | -66.443            | 138              | -66.305            |
| Debiti verso acquirenti, utenti ecc       | 0                  | 0                | 0                  |
| Debiti diversi                            | -96.394            | 44.379           | -52.015            |
| Debiti verso fornitori                    | -444.417           | 167.422          | -276.995           |
| <b>Debiti bancari e finanziari</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>           |
| Mutui ed anticipazioni passive            | 0                  | 0                | 0                  |
| Debiti verso gestioni autonome            | 0                  | 0                | 0                  |
| Debiti diversi bancari e finanziari       | 0                  | 0                | 0                  |
| Debiti per depositi cauzionali            | 0                  | 0                | 0                  |
| Obbligazioni in circolazione              | 0                  | 0                | 0                  |
| <b>Rimanenze passive di esercizio</b>     | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>           |
| Riserve tecniche                          | 0                  | 0                | 0                  |
| Risconti passivi                          | 0                  | 0                | 0                  |
| <b>Fondi di accantonamenti vari</b>       | <b>-94.797</b>     | <b>3.907</b>     | <b>-90.890</b>     |
| Fondo liquidaz.indennità anzianità person | -94.797            | 3.907            | -90.890            |
| Fondo imposte e tasse                     | 0                  | 0                | 0                  |
| Fondo rischi                              | 0                  | 0                | 0                  |
| Fondo per accantonamenti diversi          | 0                  | 0                | 0                  |
| <b>Poste rettificative dell'attivo</b>    | <b>-77.025</b>     | <b>-30.363</b>   | <b>-107.388</b>    |
| Fondo svalutazione crediti                | 0                  | 0                | 0                  |
| Fondo svalutazione titoli e partecipazion | 0                  | 0                | 0                  |
| Fondo ammortamento immobili               | 0                  | 0                | 0                  |
| Fondo ammort. impianti, attrez. e macchi  | 0                  | 0                | 0                  |
| F.do amm. automezzi, mobili e macch.d'uff | -46.929            | -3.336           | -50.265            |
| Fondo ammortamento diversi hardware/softw | -30.096            | -27.027          | -57.123            |
| Fondo manutenzione e riparazione immobili | 0                  | 0                | 0                  |
| <b>Patrimonio netto</b>                   | <b>-63.354.523</b> | <b>6.801.007</b> | <b>-56.553.516</b> |
| Fondo di dotazione                        | 0                  | 0                | 0                  |
| Riserve obbligatorie                      | 0                  | 0                | 0                  |
| Riserve facoltative                       | 0                  | 0                | 0                  |
| Fondo rivalutazione conguaglio monetario  | 0                  | 0                | 0                  |
| Riserva di arrotondamento                 | 0                  | -1               | -1                 |
| Avanzo economico esercizi precedenti      | -63.354.523        | 6.801.008        | -56.553.515        |
| Avanzo economico dell'esercizio           | 0                  | 0                | 0                  |

## NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

**iPost**

Istituto Postelegrafonici

Servizio Contabilità e Finanza

**NOTA INTEGRATIVA****AL BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO FINANZIARIO 2004****DELL'IPOST****1) Premessa**

L'Istituto Postelegrafonici è l'Ente di Previdenza del personale del gruppo Poste S.p.A.

**2) Aspetti normativi**

L'Istituto, per effetto delle disposizioni sul riordinamento degli Enti pubblici e del rapporto di lavoro del personale dipendente, ha assunto la natura, sotto il profilo giuridico, di Ente pubblico previdenziale non economico, così come disposto dalla legge n. 70/1975, concernente il riordinamento degli enti pubblici (tabella A) e, sotto l'aspetto contabile, è stato disciplinato dal D.P.R. 18.12.1979, n. 696 (ora sostituito dal D.P.R. 27.2.2003, n. 97), riguardante l'approvazione del regolamento per la classificazione delle entrate e delle spese degli enti pubblici di cui alla citata legge.

In particolare l'IPOST è stato incluso nella tabella degli enti necessari, di cui all'art. 3 della legge n. 70/75, ed inserito nella categoria di ente di notevole rilievo, giusta DPR 30.4.1982, n. 692, con conseguenti effetti sui trattamenti economici dei propri organi, nonché sulla struttura organica, ivi compresa quella dirigenziale.

Inoltre, per effetto dell'inserimento dell'IPOST nella tabella A della legge n. 70/75 il sistema della contabilità e della struttura del bilancio dell'Istituto medesimo è quello annuale di competenza e di cassa dello Stato, così come previsto dall'art. 25 dalla legge n. 468/78, nonché dagli artt. 2 e seguenti del DPR n. 696/79 sopra citato.

L'Ente è sottoposto alla vigilanza del Ministero delle Comunicazioni e del Ministero dell'Economia e delle Finanze e, per alcune materie, alla vigilanza del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

L'Istituto Postelegrafonici è stato riordinato, sotto l'aspetto strutturale e funzionale, dal D.P.R. 8.4.53, n. 542 e, successivamente, dal Decreto Legge 1 dicembre 1993, n. 487, convertito nella Legge n. 71/94, nonché dai successivi regolamenti di cui ai Decreti Interministeriali 12.06.1995, n. 329 e 18.12.1997, n. 523.

Più segnatamente, le modifiche più importanti, apportate dal precitato ultimo regolamento n. 523/97, riguardano: la composizione del Consiglio di Amministrazione (ridotto da nove a sette componenti, ivi compreso il Presidente), da nominare con DPR per quanto riguarda il Presidente e con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, su proposta del Ministro delle Comunicazioni per quanto concerne i componenti designati, rispettivamente, dal medesimo Ministero (2 membri), dal Ministero del Lavoro e delle P.S. (1 membro), dall'Ente Poste Italiane, ora "S.P.A." (2 membri) e dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (1 membro); l'aumento del numero degli organi dell'istituto da tre a cinque, con l'istituzione del "Consiglio di indirizzo e di vigilanza" (CIV) e l'inserimento del Direttore Generale nell'elencazione degli organi stessi.

Il Presidente è nominato con la procedura di cui all'art. 3 della L. 23.8.88, n. 400, su proposta del Ministro delle Comunicazioni, tra soggetti, anche estranei alla Pubblica Amministrazione di riconosciuta e documentata competenza ed esperienza; i componenti del Consiglio di indirizzo e vigilanza (composto da n. 14 componenti, tra cui anche il Presidente dell'Istituto) sono nominati con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, su proposta del Ministro delle Comunicazioni e delle OO.SS. maggiormente rappresentative sul piano nazionale, su designazione delle OO.SS. (n. 7) e, rispettivamente, del Ministro delle Comunicazioni (due), del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali (n. 1), del Ministro dell'Economia e delle Finanze (n. 1), del Ministro della Funzione Pubblica (n. 1) e della S.P.A. "Poste Italiane" (n. 1).

Il collegio dei revisori è nominato con decreto del Ministro delle Comunicazioni ed è composto da tre membri effettivi e tre supplenti, scelti tra gli iscritti nel registro dei revisori contabili, designati, rispettivamente, dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, con funzioni di Presidente, dal Ministro del lavoro e dal Ministro delle Comunicazioni.

Il Direttore Generale viene nominato con DPCM, su proposta del Ministro delle Comunicazioni, del Ministro dell'Economia e delle Finanze e del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali, su indicazione del Consiglio di Amministrazione, anche tra personale estraneo all'Istituto, in possesso di "idonei e documentati requisiti professionali con esperienza in analoghi incarichi".