

Assistenza

Tab. n. 37

ATTIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004	PASSIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO	0,00	0,00	A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo dotazione	0,00	0,00
I. Immobilizzazioni immateriali			II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi	0,00	0,00
1) Costi d'impianto e di ampliamento	0,00	0,00	III. Riserve di rivalutazione	0,00	0,00
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0,00	0,00	IV. Contributi e fondo perdute	0,00	0,00
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	0,00	0,00	V. Contributi per ripiano disavanz	0,00	0,00
4) Concessioni, license, marchi e diritti simili	36.436,79	20.955,46	VI. Riserve statutarie	0,00	0,00
5) Avviamento	0,00	0,00	VII. Altre riserve distintamente indicate	0,00	0,00
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	VIII. Avanzi (Disavanz) economici portati a nuovo	19.567.354,91	16.412.093,54
7) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	2.547.592,58	1.285.261,37
8) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	22.544.942,49	19.697.354,91
Totale	36.436,79	20.955,46	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
II. Immobilizzazioni materiali			1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0,00
1) Terreni e fabbricati	6.432.638,64	5.727.089,44	2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0,00
2) Impianti e macchinari	1.218,22	590,34	3) per contributi in natura	0,00	0,00
3) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00	Totale Contributi in conto capitale (B)	0,00	0,00
4) Automezzi e motomezzi	51.596,65	51.596,65	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	112.594,43	117.465,22
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	370.272,63	496.027,86	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0,00
Totale	6.855.526,14	6.265.294,00	4) per ripristino investimenti	0,00	0,00
III. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)	112.594,43	117.465,22
1) Partecipazioni in:			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	0,00	0,00
a) imprese controllate	0,00	0,00	E) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
b) imprese collegate	0,00	0,00	1) obbligazioni	0,00	0,00
c) imprese controllanti	0,00	0,00	2) verso le banche	0,00	0,00
d) altre imprese	0,00	0,00	3) verso altri finanziatori	0,00	0,00
e) altri enti	0,00	0,00	4) acconti	0,00	0,00
2) Crediti			5) debiti verso fornitori	2.596.646,80	2.976.762,39
a) verso imprese controllate	0,00	0,00	6) rappresentanti da titolo di credito	0,00	0,00
b) verso imprese collegate	0,00	0,00	7) verso imprese controllate, collegate e controllanti	0,00	0,00
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici	0,00	0,00	8) debiti tributari	0,00	0,00
3) Altri titoli	0,00	0,00	9) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00
4) Crediti finanziari diversi-prestiti al personale	0,00	0,00	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	1.892.762,36	2.916.359,16
Totale	0,00	0,00	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	26.237,63	3.152,42
Totale immobilizzazioni (B)	9.021.326,93	9.265.192,56	12) debiti diversi	1.596,73	63.132,35
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	4.124.695,32	5.922.952,96
I. Rimanenze			F) RATEI E RISCONTI		
1) Materie prime	0,00	0,00	1) Ratei passivi	0,00	0,00
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00	0,00	2) Risconti passivi	0,00	0,00
3) lavori in corso	0,00	0,00	3) Agio su prestiti	0,00	0,00
4) prodotti finiti e merci	0,00	0,00	4) Riserve iscrizione	0,00	0,00
5) acconti	0,00	0,00	Totale ratei e risconti (F)	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00			
II. Residui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo					
1) Crediti verso utenti, clienti ecc.	0,00	0,00			
2) Crediti verso iscritti, soci e terzi	36,70	26,70			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	44.236,22	21.637,60			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	974.956,21	1.126.402,64			
Totale	1.019.236,93	1.150.272,94			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni					
1) Partecipazioni in imprese controllate	0,00	0,00			
2) Partecipazioni in imprese collegate	0,00	0,00			
3) Altre partecipazioni	0,00	0,00			
4) Altri titoli	0,00	0,00			
Totale	0,00	0,00			
IV. Disponibilità liquide					
1) depositi bancari e postali	14.576.692,39	14.519.393,49			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	996.704,45	416.752,53			
Totale	15.573.396,84	14.936.146,02			
Totale attivo circolante (C)	15.573.396,84	14.936.146,02			
D) RATEI E RISCONTI					
1) Ratei attivi	0,00	0,00			
2) Risconti attivi	0,00	0,00			
Totale ratei e risconti (D)	0,00	0,00			
Totale attivo	26.792.074,24	25.377.813,02	Totale passivo e netto	26.792.074,24	25.377.813,02

20) GESTIONE FONDO CREDITO

Il risultato della gestione evidenzia un avanzo finanziario di competenza di 8,738 milioni di €, rappresentato da un avanzo di parte corrente pari a 19,345 milioni di € ed un disavanzo di parte capitale di 10,607 milioni di €.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 57,356 milioni di € depositata per 4,822 milioni di € presso i c/c postali, 3,162 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 49,371 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato.

Tab. n. 38

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2005	57.356.019,79
Residui Attivi 31.12.2005	2.007.985,23
Residui Passivi 31.12.2005	3.490.268,26
Avanzo di ammin.ne 31.12.2005	55.873.736,76
Somme vincolate 2002	20.710,00
Somme indisponibili 2005	62.995,78
Totale somme vincolate	83.705,78
Avanzo di amm.ne disponibile	55.790.030,98

Le entrate correnti di 21,543 milioni di € risultano inferiori alla previsione di 2,268 milioni di €.

Le entrate in c/capitale di 49,570 milioni di € risultano inferiori alla previsione di 1,315 milioni di €.

La situazione economica è evidenziata nel prospetto che segue.

L'avanzo economico conseguito incrementa il patrimonio netto della gestione che da € 204,2722 milioni al termine dell'esercizio 2004 passa a € 223,740 milioni al termine dell'esercizio 2005.

Il Quadro di Riclassificazione dei risultati economici della gestione Fondo Credito presenta i seguenti risultati:

- 1) MOL: Margine Operativo Lordo € 13.662.286,92;
- 2) Risultato Operativo € 13.401.637,85;
Proventi ed oneri finanziari e straordinari € 6.464.072,16;
- 3) Risultato prima delle imposte € 19.865.710,01;
- 4) Avanzo economico € 19.018.393,81.

Tab. n. 39

Fondo Credito

	Anno 2005	
	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	13.495.258,97	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	1.517.646,18	
Totale valore della produzione (A)		15.012.905,15
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00	
7) per servizi**	356.406,11	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00	
9) per il personale**	0,00	
a) salari e stipendi	927.110,41	
b) oneri sociali	9.596,85	
c) trattamento di fine rapporto	0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	0,00	
e) altri costi	57.504,86	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	220.091,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.763,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	30.775,07	
14) Oneri diversi di gestione	0,00	
Totale Costi (B)		1.611.267,30
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		13.401.637,85
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni	0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	6.453.924,47	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	75.907,91	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		6.529.832,38

	Anno 2005	
	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
19) Svalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14)	0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	196.782,78	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	262.543,00	
Totale delle partite straordinarie		65.760,22-
Risultato prima delle imposte (A-B+C±D±E)		19.865.710,01
Imposte dell'esercizio	847.316,20	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		19.018.393,81

Fondo Credito

Tab. n. 40

ATTIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004	PASSIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO	0,00	0,00	A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo dotazione	0,00	0,00
I. Immobilizzazioni immateriali			II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi	0,00	0,00
1) Costi d'impianto e di ampliamento	0,00	0,00	III. Riserve di rivalutazione	0,00	0,00
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0,00	0,00	IV. Contributi a fondo perduto	0,00	0,00
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	0,00	0,00	V. Contributi per ripiano disavanzi	0,00	0,00
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	137.572,02	44.177,22	VI. Riserve statutarie	0,00	0,00
5) Avviamento	0,00	0,00	VII. Altre riserve distintamente indicate	0,00	0,00
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	VIII. Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo	204.721.976,37	187.107.925,06
8) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	19.016.392,51	17.514.350,31
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	233.740.369,18	204.721.975,37
Totale	137.572,02	44.177,22	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
II. Immobilizzazioni materiali			1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0,00
1) Terreni e fabbricati	0,00	0,00	2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0,00
2) Impianti e macchinari	2.590,99	1.159,55	3) per contributi in natura	0,00	0,00
3) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00	Totale Contributi in conto capitale (B)	0,00	0,00
4) Automezzi e macomezzi	0,00	0,00	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	244.251,65	252.344,94
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	771.384,70	964.781,00	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0,00
Totale	773.951,69	965.940,55	4) per ripristino investimenti	0,00	0,00
III. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)	244.251,65	252.344,94
1) Partecipazioni in:			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	0,00	0,00
a) imprese controllate	0,00	0,00	E) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
b) imprese collegate	0,00	0,00	1) obbligazioni	0,00	0,00
c) imprese controllanti	0,00	0,00	2) verso le banche	0,00	0,00
d) altre imprese	0,00	0,00	3) verso altri finanziatori	0,00	0,00
e) altri enti	0,00	0,00	4) acconti	0,00	0,00
2) Crediti			5) debiti verso fornitori	1.337.475,51	1.221.001,37
a) verso imprese controllate	0,00	0,00	6) rappresentanti da titolo di credito	0,00	0,00
b) verso imprese collegate	0,00	0,00	7) verso imprese controllate, collegate e controllanti	0,00	0,00
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici	0,00	0,00	8) debiti tributari	0,00	0,00
3) Altri titoli	0,00	0,00	9) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00
4) Crediti finanziari diversi-prestiti al personale	157.196.090,55	157.019.940,51	10) debiti verso isoniti, soci e terzi per prestazioni	1.504.772,74	1.472.549,75
Totale	157.196.090,55	157.019.940,51	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	97.284,54	5.146,37
Totale immobilizzazioni (B)	158.110.594,27	158.029.856,39	12) debiti diversi	256.734,07	361.415,40
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	3.490.285,26	3.051.157,85
I. Rimanenze			F) RATEI E RISCONTI		
1) Materia prima	0,00	0,00	1) Ratei passivi	0,00	0,00
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00	0,00	2) Risconti passivi	0,00	0,00
3) lavori in corso	0,00	0,00	3) Agio su prestiti	0,00	0,00
4) prodotti finiti e merci	0,00	0,00	4) Riserve tecniche	0,00	0,00
5) accordi	0,00	0,00	Totale ratei e risconti (F)	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00			
II. Residui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo					
1) Crediti verso utenti, clienti ecc.	0,00	0,00			
2) Crediti verso isoniti, soci e terzi	77,31	77,31			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	122,24	14,17			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	2.007.794,09	1.701.057,20			
Totale	2.007.992,28	1.701.148,58			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni					
1) Partecipazioni in imprese controllate	0,00	0,00			
2) Partecipazioni in imprese collegate	0,00	0,00			
3) Altre partecipazioni	0,00	0,00			
4) Altri titoli	0,00	0,00			
Totale	0,00	0,00			
IV. Disponibilità liquide					
1) depositi bancari e postali	54.194.450,74	42.945,20			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	3.151.559,05	5.492.150,04			
Totale	57.355.010,79	48.334.411,16			
Totale attivo circolante (C)	57.355.010,79	48.334.411,16			
D) RATEI E RISCONTI					
1) Ratei attivi	0,00	0,00			
2) Risconti attivi	0,00	0,00			
Totale ratei e risconti (D)	0,00	0,00			
Totale attivo	227.474.599,29	205.065.516,20	Totale passivo e netto	227.474.599,29	205.065.516,20

21) GESTIONE MUTUALITA'

La gestione presenta un disavanzo finanziario di competenza di 0,433 milioni €, costituito da un disavanzo di parte corrente di 0,708 milioni €, un avanzo in conto capitale di 0,275 milioni di €.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 45,411 milioni di € depositata per 0,780 milioni di € presso i c/c postali, 5,217 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 38,810 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato e per 0,633 milioni di € presso sul c/c di tesoreria fruttifero (cartolarizzazione immobili).

Tab. n. 41

Situazione amministrativa	MUTUALITA'
Cassa Finale 31.12.2005	45.411.498,09
Residui Attivi 31.12.2005	214.450,46
Residui Passivi 31.12.2005	1.669.757,16
Avanzo di ammin.ne 31.12.2005	43.986.191,39
Somme vincolate 2002	21.454,00
Somme indisponibili 2005	67.851,14
Totale somme vincolate	89.305,14
Avanzo di amm.ne disponibile	43.896.886,25

Le entrate in conto capitale di 2,244 milioni di € sono costituite dal rimborso di prestiti che l'ente ha concesso al personale Poste.

Le uscite in conto capitale di 1,968 milioni di € sono dovute alle concessioni di prestiti agli iscritti.

Rispetto alle previsioni, le entrate correnti accertate, risultano inferiori di 0,565 milioni di € per minori premi versati dagli iscritti per effetto delle cessazioni e richieste di liquidazioni.

Infatti il numero iscritti da 28,000 al del 31-12-2004 si è ridotto di numero unità nel corso dell'esercizio 2005. Pertanto al 31-12-2005 gli iscritti risultano di n.

Sempre rispetto alle previsioni, le spese correnti impegnate, per 4,231 milioni di €, sono inferiori di 0,376 milioni di €.

Il conto economico registra un disavanzo globale di 2,094 milioni di €, derivante dalla somma algebrica del disavanzo di parte corrente di 0,709 milioni di € e dal disavanzo di parte II — componenti che non danno luogo a movimenti finanziari.

Il conto economico della gestione è evidenziato nel prospetto che segue.

Il disavanzo economico come sopra evidenziato è pari a 2,094 milioni di € a termine dell'esercizio 2005.

Il Quadro di Riclassificazione dei risultati economici della gestione Mutualità presenta i seguenti risultati:

- 1) MOL: Margine Operativo Lordo € 885.406,62;
- 2) Risultato Operativo € 1.066.763,90;
- 3) Risultato prima dei componenti straordinari e delle imposte € 847.566,84;
- 4) Risultato prima delle imposte € 2.051.962,99
- 5) Disavanzo Economico € 2.094.745,33

Tab. n. 42

Mutualità

	Anno 2005	
	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	2.892.709,73	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	33.964,28	
Totale valore della produzione (A)		2.926.674,01
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00	
7) per servizi**	268.896,62	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00	
9) per il personale**	0,00	
a) salari e stipendi	676.132,51	
b) oneri sociali	2.796.702,78	
c) trattamento di fine rapporto	0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	0,00	
e) altri costi	70.348,72	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	143.693,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	15.235,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	22.429,28	
14) Oneri diversi di gestione	0,00	
Totale Costi (B)		3.993.437,91
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		1.066.763,90-
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni	0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	146.429,46	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	72.767,60	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		219.197,06
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
19) Svalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14)	0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	1.362.545,85	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	2.566.942,00	
Totale delle partite straordinarie		1.204.396,15-
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)		2.051.962,99-
Imposte dell'esercizio	42.782,34	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		2.094.745,33-

Mutualità

Tab. n. 43

ATTIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004	PASSIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO	0,00	0,00	A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo dotazione	0,00	0,00
I. Immobilizzazioni immateriali			II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi	0,00	0,00
1) Costi d'impianto e di ammortamento	0,00	0,00	III. Riserve di rivalutazione	2.200.937,13	2.200.937,13
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0,00	0,00	IV. Contributi a fondo perduto	0,00	0,00
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	0,00	0,00	V. Contributi per ripiano disavanz	0,00	0,00
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	100.492,99	32.186,96	VI. Riserve statuarie	0,00	0,00
5) Avviamento	0,00	0,00	VII. Altre riserve distintamente indicate	0,00	0,00
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	VIII. Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo	50.291.786,99	51.540.020,05
9) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	2.094.748,33	1.248.223,06
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	50.397.676,79	62.462.424,12
Totale	100.492,99	32.186,96	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
II. Immobilizzazioni materiali			1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0,00
1) Terreni e fabbricati	3.125.109,32	3.125.109,32	2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0,00
2) Impianti e macchinari	1.670,68	845,17	3) per contributi in natura	0,00	0,00
3) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00	Totale Contributi in conto capitale (B)	0,00	0,00
4) Automezzi e motomezzi	0,00	0,00	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	1) per trattamento di cuioscienza e obblighi simili	211.042,39	216.940,79
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	566.216,64	701.555,49	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0,00
Totale	3.691.326,12	5.827.512,98	4) per ripristino investimenti	0,00	0,00
III. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)	211.042,39	216.940,79
1) Partecipazioni in:			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	0,00	0,00
a) imprese controllate	0,00	0,00	E) RESIDUI PASSIVI con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
b) imprese collegate	0,00	0,00	1) obbligazioni	0,00	0,00
c) imprese controllanti	0,00	0,00	2) verso le banche	0,00	0,00
d) altre imprese	0,00	0,00	3) verso altri finanziatori	0,00	0,00
e) altri enti	0,00	0,00	4) acconti	0,00	0,00
2) Crediti			5) debiti verso fornitori	601.503,65	573.505,33
a) verso imprese controllate	0,00	0,00	6) rappresentanti da titolo di credito	0,00	0,00
b) verso imprese collegate	0,00	0,00	7) verso imprese controllate, collegate e controllanti	0,00	0,00
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici	0,00	0,00	8) debiti tributari	0,00	0,00
3) Altri titoli	0,00	0,00	9) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00
4) Crediti finanziari diversi - prestati al personale	2.825.850,68	3.225.630,56	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	1.011.977,09	2.352.920,75
Totale	2.825.850,68	3.225.630,56	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	46.428,01	4.479,55
Totale immobilizzazioni (B)	6.002.426,73	7.085.349,49	12) debiti diversi	17.880,41	162.205,52
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	1.889.757,16	3.112.914,16
I. Rimanenze			F) RATEI E RISCONTI		
1) Materie prime	0,00	0,00	1) Ratei passivi	0,00	0,00
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00	0,00	2) Risconti passivi	0,00	0,00
3) lavori in corso	0,00	0,00	3) Agio sui prestiti	0,00	0,00
4) prodotti finiti e merci	0,00	0,00	4) Riserve tecniche	0,00	0,00
5) acconti	0,00	0,00	Totale ratei e risconti (F)	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00			
II. Recidui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo					
1) Crediti verso utenti, clienti ecc.	0,00	0,00			
2) Crediti verso iscritti, soci e terzi	306,35	2.442.119,31			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	6.944,13	5.376,04			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	204.196,95	325.179,75			
Totale	214.456,48	2.772.675,10			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni					
1) Partecipazioni in imprese controllate	0,00	0,00			
2) Partecipazioni in imprese collegate	0,00	0,00			
3) Altre partecipazioni	0,00	0,00			
4) Altri titoli	0,00	0,00			
Totale	0,00	0,00			
IV. Disponibilità liquide					
1) depositi bancari e postali	40.224.332,92	40.030.007,81			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	2.217.196,17	5.934.155,87			
Totale	42.441.529,09	45.964.163,68			
Totale attivo circolante (C)	42.441.529,09	45.964.163,68			
D) RATEI E RISCONTI					
1) Ratei attivi	0,00	0,00			
2) Risconti attivi	0,00	0,00			
Totale ratei e risconti (D)	0,00	0,00			
Totale attivo	52.276.478,34	55.922.176,97	Totale passivo e netto	52.276.478,34	65.922.176,97

22) GESTIONE ATTIVITA' SOCIALI – MENSE E SERVIZI SOSTITUTIVI

La gestione stralcio , rileva solamente entrate e spese incassate e pagate in partite di giro e da conguagliare con le Poste Italiane SpA.

La situazione amministrativa è di seguito evidenziata: evidenza consistenze di cassa per 1,245 milioni di € depositate per 0,702 milioni di € sul c/c di Tesoreria centrale dello Stato e 0,543 milioni di € presso l'Istituto cassiere .

Tab. n. 44**ATT. SOC.MENSE**

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2005	1.245.329,09
Residui Attivi 31.12.2005	10.561.027,72
Residui Passivi 31.12.2005	11.806.356,81
Avanzo di ammin.ne 31.12.2005	0,00
Somme vincolate2002	0,00
Somme indisponibili 2005	0,00
Totale somme vincolate	0,00
Avanzo di amm.ne disponibile	0,00

23) GESTIONE RESTANTI ATTIVITA' SOCIALI

La suddetta gestione, evidenzia unicamente la contabilizzazione di introiti e spese aventi natura di partite di giro da conguagliare con le Poste S.p.A.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 7,495 milioni di € depositata per 0,356 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 7,139 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato.

Tab. n. 45

RESTANTI ATTIV. SOCIALI

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2005	7.495.252,17
Residui Attivi 31.12.2005	1.488.204,14
Residui Passivi 31.12.2005	758.401,20
Avanzo di ammin.ne 31.12.2005	8.225.055,11
Somme vincolate 2002	0,00
Somme indisponibili 2005	0,00
Totale somme vincolate	0,00
Avanzo di amm.ne disponibile	8.225.055,11

Le attività liquidatorie della gestione è in corso di espletamento e terminerà con la conclusione di tutte le pratiche di contenzioso presso l'Avvocatura Generale dello Stato.

24) GESTIONE IMMOBILI

Il conto della gestione presenta un disavanzo di competenza di 2,094 milioni di €, costituito dalla somma algebrica del diavanzo di parte corrente di 0,929 milioni di € ed un disavanzo in conto capitale di 1,165 milioni di €.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 206,949 milioni di € depositata per 2,258 milioni di € presso i c/c postali, 0,686 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 137,818 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato e per 66,187 milioni di € presso sul c/c di tesoreria fruttifero (cartolarizzazione immobili).

Tab. n. 46

IMMOBILI

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2005	206.949.448,96
Residui Attivi 31.12.2005	14.065.665,22
Residui Passivi 31.12.2005	2.315.987,17
Avanzo di ammin.ne 31.12.2005	218.699.127,01
Somme vincolate 2002	249.449,00
Somme indisponibili 2004	391.598,94
Totale somme vincolate	641.047,94
Avanzo di amm.ne disponibile	218.058.079,07

Le entrate accertate, di parte corrente, ammontano a 1,833 milioni di €, con uno scostamento negativo in meno rispetto alle previsioni di 16,308 milioni di € dovuto quasi interamente a minori accertamenti per redditi patrimoniali degli immobili cartolarizzati. Le uscite di parte corrente pari a 2,761 milioni di €, sono inferiori alla previsione per 0,780 milioni di €.

Tale economia è da attribuirsi quasi interamente alle minori spese per beni e servizi di cui alla Cat. IV, nonché con riguardo alla Cat. VIII.

Tale economia è da attribuirsi quasi interamente alle minori spese per beni e servizi di cui alla Cat. IV, nonché con riguardo alla Cat. VIII.

Le uscite in conto capitale impegnate per 1,165 milioni di € sono composte da :

- spese per la reingegnerizzazione dell'Ente e indennità di anzianità al personale cessato;
- spese per miglioria e ripristino immobili istituzionali (via Carlo Spinola- Roma).

SCIP1 Acquisto terreno Padre Semeria per la costruzione della nuova sede dell'Ente.

Si è provveduto nel corso del 2005 alla vendita di 127 unità immobiliari per un importo di € 11.521.269,73.

Il valore complessivo degli immobili trasferiti alla SCIP1 è stato di € 44.386.373,00 a fronte dei quali l' 11 Giugno 2002 sono stati versati all'IPOST € 37.296.188,48 sul Conto Corrente fruttifero " Alien" presso la Tesoreria Centrale dello Stato ad un tasso del 2,02%, aggiornato al 1 Settembre 2004.

L'ente ha venduto alla data del 31/12/2005 Immobili per ricavi pari a € 58.888.013,27, pertanto il Ministero dell'Economia (SCIP1) ha incassato la somma di €. 18.404.159,84 quale differenza tra quanto venduto €. 58.888.013,27 e quanto già versato sul c/c di Tesoreria fruttifero dell'Ipost. di €. 40.483.853,43, comprensivo degli interessi maturati al 31.12.2005.

SCIP 1 1° Cartolarizzazione

Tab. n. 47

USCITE	2001	2002	2003	2004	2005	TOTALE
Spese per valutazione beni	25.267,87					25.267,87
Spread art. 6 e 5 legge 104/96	195.392,00	204.230,97	423.000,78	320.671,27		1.143.295,02
10% Fitti PSC a SCIP		918,34	10.369,84		896,76	12.184,94
Spese per aste pubbl. notai			289.050,56	370.587,89	209.720,47	869.358,92
TOTALE	220.659,87	205.149,31	722.421,18	691.259,16	210.617,23	2.050.106,75

ENTRATE	2001	2002	2003	2004	2005	TOTALE
Versamento prezzo iniziale		37.296.188,48				37.296.188,48
Interessi c/c Tesoro		475.459,27	519.641,02	576.281,66	601.283,00	2.172.664,95
Morosità riscossa		132.000,00	250.000,00	240.000,00	393.000,00	1.015.000,00
TOTALE		37.903.647,75	769.641,02	816.281,66	994.283,00	40.483.853,43

SCIP2 2° Cartolarizzazione

Il valore complessivo degli immobili trasferiti è di € 32.362.675,00 a fronte dei quali alla data del 30/04/2003 sono stati versati all'ente presso il c/c fruttifero 'Alien' € 29.823.988,43 che ad oggi comprensivo degli interessi maturati al 31.12.2005 ad € 32.257.897,76.

Al 31/12/2005 sono stati venduti immobili per un valore complessivo di € 13.852.376,88, di cui per € 3.062.860,00 venduti nel corso dell'esercizio 2005.

SCIP 2**Tab. n. 48**

USCITE	2003	2004	2005	TOTALE
Spese per valutazione beni		42.252,00		42.252,00
85% Fitti PSC a SCIP	675.909,38	651.470,80	385.180,00	1.712.560,18
Iva da restituire a SCIP	200.654,47	133.244,40	66.410,19	400.309,06
TOTALE	876.563,85	826.967,20	451.590,19	2.155.121,24

ENTRATE	2003	2004	2005	TOTALE
Versamento prezzo iniziale	29.823.988,43			29.823.988,43
Interessi c/c Tesoro	414.965,14	461.296,05	480.858,81	1.357.120,00
Morosità riscossa	291.418,00	266.000,00	508.825,00	1.066.243,00
Compensi Obiettivi raggiunti		9.000,00	1.546,33	10.546,33
TOTALE	30.530.371,57	736.296,05	991.230,14	32.257.897,76

Sotto l'aspetto economico la gestione presenta un disavanzo economico globale di 2,032 milioni di € costituito dalla somma algebrica fra il disavanzo di parte corrente di 0,928 milioni di € e il disavanzo di parte II (componenti che non danno luogo a movimenti finanziari) come di seguito rappresentato:

Tab. n. 49

Immobili

	Anno 2005	
	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	0,00	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	882.459,58	
Totale valore della produzione (A)		882.459,58
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00	
7) per servizi**	997.442,66	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00	
9) per il personale**	0,00	
a) salari e stipendi	1.061.378,53	
b) oneri sociali	10.898,14	
c) trattamento di fine rapporto	0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	0,00	
e) altri costi	408.442,17	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	241.442,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	15.105,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	34.947,98	
14) Oneri diversi di gestione	0,00	
Totale Costi (B)		2.779.656,46
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		1.897.196,68-
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni	0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0,00	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	950.291,66	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		950.291,66

	Anno 2005	
	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
19) Svalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)	0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)	0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	1.216.852,06	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	2.028.583,22	
Totale delle partite straordinarie		811.731,16-
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		1.758.636,38-
Imposte dell'esercizio	273.541,49	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		2.032.177,87-

Il disavanzo economico di 2,032 milioni di € diminuisce il netto patrimoniale, che da 232,163 milioni di € passa a 230,130 milioni di €.

Il Quadro di Riclassificazione dei risultati economici della gestione Immobili presenta i seguenti risultati:

- 1) MOL: Margine Operativo Lordo € 1.605.701,92;
- 2) Risultato Operativo € 1.897.196,88;
- 3) Risultato prima dei componenti straordinari e delle imposte € 946.905,22;
- 4) Risultato prima delle imposte € 1.758.636,38;
- 5) Disavanzo Economico € 2.032.177,87;

Tab. n. 50

Immobili.

ATTIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004	PASSIVITA'	ANNO 2005	ANNO 2004
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO	0,00	0,00	A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo dotazione	0,00	0,00
I. Immobilizzazioni immateriali			II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi	0,00	0,00
1) Costi d'impianto e di ampliamento	0,00	0,00	III. Riserve di rivalutazione	€1.099.961,17	€1.099.961,17
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0,00	0,00	IV. Contributi a fondo perduto	0,00	0,00
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	0,00	0,00	V. Contributi per ripiano disavanzi	0,00	0,00
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	156.596,53	50.167,35	VI. Riserve statutarie	0,00	0,00
5) Avviamento	0,00	0,00	VII. Altre riserve distintamente indicate	0,00	0,00
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	VIII. Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo	181.062.824,16	177.575.211,56
9) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	2.032.177,87	3.487.812,76
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	230.120.807,46	222.162.785,32
Totale	156.596,53	50.167,35	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
C. Immobilizzazioni materiali			1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0,00
1) Terreni e fabbricati	10.747.142,16	9.770.143,10	2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0,00
2) Impianti e macchinari	2.916,05	1.316,59	3) per contributi in natura	0,00	0,00
3) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00	Totale Contributi in conto capitale (B)	0,00	0,00
4) Automezzi e motomezzi	0,00	0,00	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	306.358,14	316.043,80
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	621.712,64	1.051.056,15	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0,00
Totale	11.581.772,05	10.523.418,20	4) per ripristino investimenti	0,00	0,00
III. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)	306.358,14	316.043,80
1) Partecipazioni in:			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	0,00	0,00
a) imprese controllate	0,00	0,00	E) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
b) imprese collegate	0,00	0,00	1) obbligazioni	0,00	0,00
c) imprese controllanti	0,00	0,00	2) verso le banche	0,00	0,00
d) altre imprese	0,00	0,00	3) verso altri finanziatori	0,00	0,00
e) altri enti	0,00	0,00	4) acconti	0,00	0,00
2) Crediti			5) debiti verso fornitori	2.000.023,84	4.425.132,91
a) verso imprese controllate	0,00	0,00	6) rappresentazioni da titolo di credito	0,00	0,00
b) verso imprese collegate	0,00	0,00	7) verso imprese controllate, collegate e controllanti	0,00	0,00
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici	0,00	0,00	8) debiti tributari	0,00	0,00
3) Altri titoli	0,00	0,00	9) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00
4) Crediti finanziari diversi - prestiti al personale	0,00	0,00	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	167.233,62	319.953,31
Totale	0,00	0,00	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	137.484,47	22.975,87
Totale immobilizzazioni (B)	11.738.336,58	10.573.583,55	12) debiti diversi	11.265,14	17.436,70
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	2.315.287,17	4.785.162,96
I. Rimanenze			F) RATEI E RISCONTI		
1) Materie prime	0,00	0,00	1) Ratei passivi	0,00	0,00
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00	0,00	2) Risconti passivi	0,00	0,00
3) lavori in corso	0,00	0,00	3) Agio su prestiti	0,00	0,00
4) prodotti finiti e merci	0,00	0,00	4) Riserve tecniche	0,00	0,00
5) acconti	0,00	0,00	Totale ratei e risconti (F)	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00			
B. Residui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo					
1) Crediti verso utenti, clienti ecc.	0,00	0,00			
2) Crediti verso iscritti, soci e terzi	87,78	182,69			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	922.794,61	461.824,48			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	12.142.812,82	12.284.716,77			
Totale	14.065.695,22	12.726.826,18			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni					
1) Partecipazioni in imprese controllate	0,00	0,00			
2) Partecipazioni in imprese collegate	0,00	0,00			
3) Altre partecipazioni	0,00	0,00			
4) Altri titoli	0,00	0,00			
Totale	0,00	0,00			
IV. Disponibilità liquide					
1) depositi bancari e postali	236.292.334,34	212.336.263,34			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	696.114,62	1.337.359,04			
Totale	236.944.448,96	213.683.623,78			
Totale attivo circolante (C)	221.015.114,18	226.360.449,98			
D) RATEI E RISCONTI					
1) Ratei attivi	0,00	0,00			
2) Risconti attivi	0,00	0,00			
Totale ratei e risconti (D)	0,00	0,00			
Totale attivo	232.753.452,73	227.204.033,51	Totale passivo e netto	232.753.452,73	227.204.033,51

25) GESTIONE CASSA INTEGRATIVA PERSONALE EX – ASST

La gestione ha provveduto al pagamento di n° 369 pensionati, che nel corso dell'esercizio finanziario 2005 sono diminuiti di n. 36 unità, nel 2004 erano 405.

La gestione evidenzia un avanzo finanziario di competenza di 2,401 milioni di € che è determinato dalla somma del disavanzo di parte corrente di 1,037 milioni di € e dall'avanzo di parte capitale di 3,439 milioni di €.

Il disavanzo di parte corrente di 1,037 milioni di € scaturisce dalla differenza fra le entrate correnti di 4,722 milioni di € e le uscite correnti di 0,286 milioni di €.

Tale situazione finanziaria risente, come già evidenziato in precedenti occasioni, dal venire meno, per effetto della legge 249/97, del contributo di cui al D.Lg.C.P.S. 22/1/47 n° 134, come modificato ed integrato dall'art. 36 della L. 12/3/68, n° 325 e dall'art. 8 L. 27/10/73 n° 674.

Le spese correnti, di 6,874 milioni di €, si discostano dalla previsione (0,02 milioni) per economie verificatesi in tutte le categorie di spesa

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 1,450 milioni di € depositata per 0,06 milioni di € presso i c/c postali, 0,665 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 0,071 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato.

La gestione sul c/corrente fruttifero dello Stato non ha disponibilità in quanto sono state tutte utilizzate per il pagamento delle pensioni.

Tab. n. 51

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2005	1.450.936,33
Residui Attivi 31.12.2005	13.944.304,83
Residui Passivi 31.12.2005	3.481.745,96
Avanzo di ammin.ne 31.12.2005	11.913.495,20
Somme vincolate 2002	48.615,00
Somme indisponibili 2004	35.050,74
Totale somme vincolate	83.665,74
Avanzo di amm.ne disponibile	11.829.829,46

La disponibilità da cassa risultava insufficiente per le competenze istituzionali della gestione dell'anno 2005 considerando, anche, lo scostamento fra entrate ed uscite dovuto all'alienazione degli immobili che ha ridotto notevolmente le entrate della gestione.

Si è ritenuto, pertanto, necessario chiedere il riscatto parziale, effettuato nell'esercizio finanziario 2005, del capitale maturato della POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE – POSTAFUTURO IMPRESE n°09999900003, stipulata il 23/01/2001, per l'importo massimo di € 4.130.000,00 ex art. 9 del contratto di polizza per provvedere al pagamento delle pensioni nel 2005.

La questione è stata ampiamente trattata nella parte degli investimenti mobiliari.

Sotto l'aspetto economico la gestione presenta un disavanzo economico complessivo di 1,818 milioni di €.

Il prospetto che segue evidenzia le varie poste del conto economico della Gestione Cassa Integrativa.

Tab. n. 52

Cassa Integrativa

	Anno 2005	
	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	0,00	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	169.392,00	
Totale valore della produzione (A)		169.392,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00	
7) per servizi**	73.609,69	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00	
9) per il personale**	0,00	
a) salari e stipendi	188.421,94	
b) oneri sociali	1.951,90	
c) trattamento di fine rapporto	0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	6.518.998,68	
e) altri costi	1.468,88	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	39.970,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	3.432,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	6.259,33	
14) Oneri diversi di gestione	0,00	
Totale Costi (B)		6.834.112,42
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		6.664.720,42-
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni	0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	5.530.844,48	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	136.215,35	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		5.667.059,83
	Anno 2005	
	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
19) Svalutazioni:	0,00	
a) di partecipazioni	0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)	0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)	0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	223.913,85	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	955.016,78	
Totale delle partite straordinarie		731.102,93-
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		1.728.763,52-
Imposte dell'esercizio	89.590,05	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		1.818.353,57-