

Conto economico

Allegato 11

Quiescenza

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	1.321.276.699,79		1.280.136.293,04	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00		0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00		0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00		0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	736.796.846,41		671.024.904,49	
Totale valore della produzione (A)		2.058.073.546,20		1.951.161.197,53
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00		0,00	
7) per servizi**	13.129.220,29		14.376.297,46	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00		0,00	
9) per il personale**	0,00		0,00	
a) salari e stipendi	13.573.624,93		12.679.421,40	
b) oneri sociali	10.134.415,61		9.628.662,94	
c) trattamento di fine rapporto	0,00		0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	2.007.566.775,37		1.930.011.178,32	
e) altri costi	5.646.231,65		1.995.579,65	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00		0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.232.173,42		2.687.829,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	180.121,01		170.764,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00		0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00		0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	524.628,00		462.594,24	
14) Oneri diversi di gestione	0,00		0,00	
Totale Costi (B)		2.053.987.190,28		1.972.012.327,01
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		4.086.355,92		20.851.129,48
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00		0,00	
e) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	60.051,49		30.287,59	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	9.110.581,16		19.173.802,37	
17) Interessi e altri oneri finanziari	509.281,02		219.425,01	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00		0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		8.661.351,63		18.984.664,95

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
19) Svalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00		0,00
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrisibili al n.5)	0,00		0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n.14)	0,00		0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	321.994,45		5.069.476,82	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	78.445,54		204.858,75	
Totale delle partite straordinarie		243.548,91		4.864.618,07
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		12.991.256,46		2.998.163,54
Imposte dell'esercizio	7.839,63		6.762,52	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		12.983.416,83		2.991.391,02

* Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lett.c) e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

** Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lett.c) e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

Stato Patrimoniale
Quiescenza

Allegato 13

ATTIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005	PASSIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005
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	2.024.435,04	1.848.419,84	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	1.691.130.124,56	1.688.138.733,00
8) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	12.983.416,83	2.991.391,00
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	1.704.113.541,39	1.691.130.124,00
Totale	2.024.435,04	1.848.419,84	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	49.258,62	39.886,85	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	1.759.490,63	1.735.732,10
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	7.254.351,93	10.017.277,95	3) per altri rischi ed oneri futuri	100.000,00	50.000,00
Totale	7.303.610,55	10.057.164,80	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)	1.859.490,63	1.785.732,10
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	180.759,91	180.759,91	4) acconti	0,00	0,00
2) Crediti			5) debiti verso fornitori	26.302.030,71	86.832.852,30
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	6.788.939,55	4.011.885,14	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	9.821.777,31	6.951.506,80
Totale	6.969.699,46	4.192.645,05	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	67.425.232,90	61.472.079,40
Totale Immobilizzazioni (B)	16.297.745,05	16.098.229,69	12) debiti diversi	123.123,91	230.900,90
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	103.672.164,83	155.497.339,60
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			
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	169.814.963,91	3.306.867,07			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	602.368.177,79	693.018.009,89			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) Imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	30.657.222,49	149.012.416,98			
Totale	802.840.364,19	845.337.293,94			
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	985.808.128,89	967.157.874,75			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	4.698.958,72	19.819.798,46			
Totale	990.507.087,61	986.977.673,21			
Totale attivo circolante (C)	1.793.347.451,80	1.832.314.867,15			
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	1.809.645.196,85	1.848.413.196,84	Totale passivo e netto	1.809.645.196,85	1.848.413.196,84

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 990,507 milioni di € depositata per 33,44 milioni di € presso i c/c postali, 4,70 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 952,38 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato.

QUIESCENZA**Tab. n. 32**

Situazione Amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2006	990.507.087,61
Residui Attivi 31.12.2006	802.840.364,19
Residui Passivi 31.12.2006	103.672.164,83
Avanzo di amministrazione 31.12.2006	1.689.675.286,97
Avanzo di amministrazione disponibile	1.689.675.286,97

17) EX GESTIONE BUONUSCITA

Il conto consuntivo dell'esercizio finanziario 2006 della gestione stralcio Buonuscita, è elaborato in attesa della definitiva liquidazione di tutte le poste attive e passive della medesima.

I risultati della ex Gestione Stralcio risentono degli effetti del Trasferimento e Riaccertamento dei Residui della medesima.

Le operazioni sono state predisposte con Delibera Commissariale n. 27 e n. 28 del 18 aprile 2007 ed approvate dal Consiglio di Indirizzo e Vigilanza con delibera n. 4 e n. 5 del 26 aprile 2007.

La suddetta gestione, cessata il 31.12.1999, ai sensi dell'articolo 53, comma 6° della legge finanziaria 449/97, evidenzia unicamente la contabilizzazione di introiti e spese aventi natura di partite di giro e incassi e pagamenti effettuati in conto residuo.

Il patrimonio netto e l'avanzo di amministrazione al termine dell'esercizio espongono le risultanze derivanti dagli effetti del riaccertamento dei residui attivi e passivi e del trasferimento di alcune poste attive e passive al Commissario delle Poste del Fondo Buonuscita.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 0,189 milioni di € depositata per 0,165 milioni di € presso i c/c postali e 0,024 milioni di € presso l'Istituto Cassiere.

Tab. n. 33**EX GESTIONE BUONUSCITA**

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2006	189.522,96
Residui Attivi 31.12.2006	574.436,35
Residui Passivi 31.12.2006	595.477,58
Avanzo di amministrazione 31.12.2006	168.481,73
Avanzo di amministrazione disponibile	168.481,73

Il Quadro di Riclassificazione dei Risultati Economici della Gestione Quiescenza presenta i seguenti risultati:

- 1) Margine Operativo Lordo di € 0,00
- 2) Risultato Operativo di € 0,00
- 3) Proventi ed oneri finanziari di € 0,00
- 4) Risultati prima delle imposte di € 0,00
- 5) Proventi ed oneri straordinari di € -279.206.063,90
- 6) Imposte d'esercizio di € 0,00
- 7) Disavanzo economico di € -279.206.063,90

Le attività liquidatorie di detta gestione sono in corso di definizione e riguardano la definizione delle proprietà di alcuni beni patrimoniali dell'ente in comproprietà con la Gestione Buonuscita e sono Villa Marina di Pesaro e la colonia di Messina, come anche indicato dal collegio dei revisori dei conti in sede di riaccertamento dei residui della ex gestione dell'ente con verbale n. 165 del 27 marzo 2007.

Nei prospetti che seguono sono rappresentati il conto economico e lo stato patrimoniale della ex gestione che costituiscono gli allegati n. 11 e 13 al rendiconto generale dell'ente.

Conto economico

Allegato 11

Buonuscita

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	0,00		0,00	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00		0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00		0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00		0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	0,00		0,00	
Totale valore della produzione (A)		0,00		0,00
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00		0,00	
7) per servizi**	0,00		0,00	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00		0,00	
9) per il personale**	0,00		0,00	
a) salari e stipendi	0,00		0,00	
b) oneri sociali	0,00		0,00	
c) trattamento di fine rapporto	0,00		0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	0,00		0,00	
e) altri costi	0,00		0,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00		0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0,00		0,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0,00		0,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00		0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00		0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	0,00		0,00	
14) Oneri diversi di gestione	0,00		0,00	
Totale Costi (B)		0,00		0,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		0,00		0,00
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00		0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0,00		0,00	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	0,00		0,00	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00		0,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00		0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		0,00		0,00

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
19) Svalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00		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		0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)	0,00		0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	5.712.701,20		0,00	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	284.918.765,10		0,00	
Totale delle partite straordinarie		279.206.063,90-		0,00
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		279.206.063,90-		0,00
Imposte dell'esercizio	0,00		0,00	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		279.206.063,90-		0,00

* Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lett.c) e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

** Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lett.c) e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

Stato Patrimoniale
Buonuscita

Allegato 13

ATTIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005	PASSIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005
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	0,00	0,00	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	311.897.754,77	311.897.754,77
8) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	279.206.063,90	0,00
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	32.691.690,87	311.897.754,77
Totale	0,00	0,00	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
II. Immobilizzazioni materiali			1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0,00
1) Terreni e fabbricati	32.005.564,70	32.005.564,70	2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0,00
2) Impianti e macchinari	0,00	0,00	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	996.065,85	996.065,85
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	125.375,64	125.375,64	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0,00
Totale	32.130.940,34	32.130.940,34	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)	996.065,85	996.065,85
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	595.400,11	4.013.628,50
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	1.388.334,65	1.388.334,65	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	0,00	808.972,10
Totale	1.388.334,65	1.388.334,65	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	0,00	1.486.936,80
Totale immobilizzazioni (B)	33.519.274,99	33.519.274,99	12) debiti diversi	77,47	77,47
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	595.477,58	6.309.614,87
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			
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	0,00	464,82			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	0,00	14.556.550,09			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) Imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	574.436,35	270.952.207,82			
Totale	574.436,35	285.509.222,73			
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	165.312,13	146.020,67			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	24.210,83	28.917,22			
Totale	189.522,96	174.937,89			
Totale attivo circolante (C)	763.959,31	285.684.180,62			
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	34.283.234,30	319.203.435,61	Totale passivo e netto	34.283.234,30	319.203.435,61

18) GESTIONE ASSISTENZA

La Gestione è alimentata dal contributo dello 0,40%, versato dagli iscritti al fondo IPOST e dagli introiti dei pensionati e degli studenti che nel corso dell'anno 2006 hanno usufruito delle strutture della Gestione Assistenza.

Tab. n. 34

ENTRATE CORRENTI					
Descrizione	Prev.Def.Comp.	Tot.Accertam.	Prev.Def.Cassa	Risc.di Cassa	diff.accert/prev.
Entrate contributive	6.500.000,00	5.495.255,16	6.650.000,00	5.498.618,43	-1.004.744,84
Entrate per rette	333.000,00	159.814,40	313.000,00	160.979,40	-173.185,60
Sub.Totale	6.833.000	5.655.069,56	6.963.000	5.659.597,83	-1.177.930,44
Altre Entrate Corr.	108.500	151.776,26	102.647,7	131.036,77	-43.286,26
TOTALE	6.941.500,00	5.806.845,82	7.065.647,70	5.790.634,60	-1.221.216,70

USCITE CORRENTI					
Descrizione	Prev.Def.Comp.	Tot. Impegni	Prev.Def.Cassa	Pag.di Cassa	diff.imp/prev.
Trat quie L42/1407	20.000,00	16.374,65	20.000,00	10.217,48	-3.625,35
Sp. case di riposo	576.000,00	576.000,00	500.000,00	504.318,99	0,00
Sussidi scol orfani	180.000,00	180.000,00	243.860,00	239.170,00	0,00
Altre spese istituzionali	5.059.164,37	4.567.079,19	6.165.241,08	3.218.555,91	-492.085,18
Totale	5.835.164,37	5.429.453,84	6.929.101,08	3.972.262,38	-495.710,53
Differenze: (Entrate corr. Tot./Uscite corr.tot.)	1.105.335,63	377.391,98	136.546,62	1.818.372,22	725.506,17
Incidenza percentuale: (Uscite correnti totali / Entrate contributive)	Su prev.Def. Comp.	Su consuntivo di competenza	Su previsione di cassa	Su consuntivo di cassa	
	89,77%	98,90%	104,19%	72,24%	

La gestione registra un disavanzo finanziario di competenza di 0,038 milioni di € determinato da un avanzo di parte corrente di 0,377 milioni di € e da un disavanzo di parte capitale di 0,415 milioni di €.

Il suddetto disavanzo finanziario di 0,038 milioni di € incide sull'avanzo di amministrazione che passa da € 12,737 milioni di € al termine dell'esercizio 2005 a 12,755 al termine del 2006.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 17,477 milioni di € depositata per 0,161 milioni di € presso i c/c postali, 0,824 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 13,548 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato e per 2,944 milioni di € presso sul c/c di tesoreria fruttifero (cartolarizzazione immobili).

ASSISTENZA**Tab. n. 35**

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2006	17.477.531,62
Residui Attivi 31.12.2006	1.039.054,99
Residui Passivi 31.12.2006	5.761.958,66
Avanzo di amministrazione 31.12.2006	12.754.627,95
Avanzo di amministrazione disponibile	12.754.627,95

Rispetto alle previsioni, si sono avute minori entrate correnti per 1,135 milioni di €, mentre le spese di parte corrente, impegnate per 5,429 milioni di €, si discostano da quelle previsionali pari a 5,835 milioni di 0,406 milioni di €, dovute ai minori impegni verificatesi in tutte le categorie di spese.

Sotto il profilo economico, la gestione chiude con un avanzo di 0,262 milioni di €.

Il Quadro di Riclassificazione dei risultati economici presenta i seguenti dati:

- 1) MOL: Margine Operativo Lordo di € 282.568,27;
- 2) Risultato Operativo di € 112.317,43;
- 3) Risultato prima delle imposte di € 250.506,38;
- 4) Proventi ed oneri finanziari e straordinari di € 193.249,95;
- 5) Imposte di € 43.365,24;
- 6) Avanzo Economico di € 262.202,14.

Il patrimonio netto della gestione, a seguito dell'avanzo economico conseguito nel 2005, da 22,545 milioni di € al 31.12.2005 passa a 22,807 milioni di € al 31.12.2006. Nelle tabelle che seguono sono rappresentati il conto economico e lo stato patrimoniale della gestione che costituiscono gli allegati n. 11 e 13 al rendiconto generale dell'ente.

Conto economico

Allegato 1*

Assistenza

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	5.495.255,16		5.254.371,98	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00		0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00		0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00		0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	173.401,71		169.384,71	
Totale valore della produzione (A)		5.668.656,87		5.423.756,69
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00		0,00	
7) per servizi**	279.985,48		299.238,95	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00		0,00	
9) per il personale**	0,00		0,00	
a) salari e stipendi	476.221,32		439.951,90	
b) oneri sociali	4.339.758,06		3.433.692,65	
c) trattamento di fine rapporto	0,00		0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	16.374,65		19.473,42	
e) altri costi	273.769,09		26.860,17	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00		0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	112.502,01		93.265,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	40.947,83		40.617,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00		0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00		0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	16.801,00		14.605,12	
14) Oneri diversi di gestione	0,00		0,00	
Totale Costi (B)		5.556.339,44		4.367.704,21
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		112.317,43		1.056.052,48
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00		0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0,00		0,00	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	138.188,95		60.502,66	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00		0,00	
17-bis) Utlili e perdite su cambi	0,00		0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		138.188,95		60.502,66

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
19) Svalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00		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		0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)	0,00		0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	55.507,73		1.968.973,17	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	446,73		157.539,11	
Totale delle partite straordinarie		55.954,46		2.126.512,28
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		305.567,38		2.927.989,20
Imposte dell'esercizio	43.365,24		80.400,62	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		262.202,14		2.847.588,58

* Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lett.c) e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

** Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lett.c) e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

Stato Patrimoniale
Assistenza

Allegato 13

ATTIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005	PASSIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005
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
I. Immobilizzazioni immateriali			II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi	0,00	0
1) Costi d'impianto e di ampliamento	0,00	0,00	III. Riserve di rivalutazione	0,00	0
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0,00	0,00	IV. Contributi a fondo perduto	0,00	0
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
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	125.139,29	65.430,79	VI. Riserve statuarie	0,00	0
5) Avviamento	0,00	0,00	VII. Altre riserve distintamente indicate	0,00	0
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	VIII. Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo	22.544.943,48	19.697.354
8) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	262.202,14	2.847.588
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	22.807.145,63	22.544.943
Totale	125.139,29	65.430,79	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
II. Immobilizzazioni materiali			1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0
1) Terreni e fabbricati	9.752.655,60	9.432.838,64	2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0
2) Impianti e macchinari	1.549,96	1.218,22	3) per contributi in natura	0,00	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00	Totale Contributi in conto capitale (B)	0,00	0
4) Automezzi e motomezzi	51.566,65	51.566,65	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	114.405,43	113.564
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0
7) Altri beni	236.011,61	370.272,63	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0
Totale	10.041.783,82	9.855.896,14	4) per ripristino investimenti	0,00	0
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)	114.405,43	113.564
1) Partecipazioni in:			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	0,00	0
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
c) imprese controllanti	0,00	0,00	2) verso le banche	0,00	0
d) altre imprese	0,00	0,00	3) verso altri finanziatori	0,00	0
e) altri enti	0,00	0,00	4) acconti	0,00	0
2) Crediti			5) debiti verso fornitori	2.687.875,53	2.396.646,1
a) verso imprese controllate	0,00	0,00	6) rappresentanti da titolo di credito	0,00	0
b) verso imprese collegate	0,00	0,00	7) verso imprese controllate, collegate e controllanti	0,00	0
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici	0,00	0,00	8) debiti tributari	0,00	0
3) Altri titoli	0,00	0,00	9) debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0
4) Crediti finanziari diversi-prestiti al personale	0,00	0,00	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	3.066.991,07	1.696.792,1
Totale	0,00	0,00	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	2.862,06	29.227,1
Totale immobilizzazioni (B)	10.166.923,11	9.921.326,93	12) debiti diversi	4.230,00	1.899,7
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	5.761.958,66	4.124.566,3
I. Rimanenze			F) RATEI E RISCONTI		
1) Materie prime	0,00	0,00	1) Ratei passivi	0,00	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00	0,00	2) Risconti passivi	0,00	0
3) lavori in corso	0,00	0,00	3) Agio su prestiti	0,00	0
4) prodotti finiti e merci	0,00	0,00	4) Riserve tecniche	0,00	0
5) acconti	0,00	0,00	Totale ratei e risconti (F)	0,00	0
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	390.013,66	36,70			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	66.518,43	44.298,59			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) Imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	582.522,90	974.955,21			
Totale	1.039.054,95	1.019.290,50			
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	16.653.498,22	14.875.692,36			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	824.033,40	966.764,45			
Totale	17.477.531,62	15.842.456,81			
Totale attivo circolante (C)	18.516.586,61	16.861.747,31			
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	28.683.509,72	26.783.074,24	Totale passivo e netto	28.683.509,72	26.783.074,24

19) GESTIONE FONDO CREDITO

Il risultato della gestione evidenzia un avanzo finanziario di competenza di 15,826 milioni di €, rappresentato da un avanzo di parte corrente pari a 18,790 milioni di € ed un disavanzo di parte capitale di 2,964 milioni di €.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 75,801 milioni di € depositata per 5,151 milioni di € presso i c/c postali, 5,705 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 64,945 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato.

Tab. n. 36

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2006	75.800.102,90
Residui Attivi 31.12.2006	1.798.057,91
Residui Passivi 31.12.2006	5.748.540,72
Avanzo di ammin.ne 31.12.2006	71.849.620,09
Avanzo di amm.ne disponibile	71.849.620,09

Le entrate correnti di 21,421 milioni di € risultano inferiori alla previsione di 1,982 milioni di €.

Le entrate in c/capitale di 54,193 milioni di € risultano superiori alla previsione di 10,113 milioni di €.

La situazione economica è evidenziata nel prospetto che segue.

Le spese correnti della Gestione ammontano ad € 2.631.115,65 con una riduzione rispetto alle previsioni definitive di € 823.379,62.

L'avanzo economico conseguito incrementa il patrimonio netto della gestione che da € 223,740 milioni al termine dell'esercizio 2005 passa a € 242,186 milioni al termine dell'esercizio 2006.

Lo Stato Patrimoniale della Gestione evidenzia un Patrimonio netto di € 242.185.818,92.

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

- 1) MOL: Margine Operativo Lordo € 13.904.235,96
- 2) Risultato Operativo € 13.593.048,23;
Proventi ed oneri finanziari e straordinari € 5.940.341,90;
- 3) Risultato prima delle imposte € 19.533.390,13;
- 4) Avanzo economico € 18.445.449,74.

Nelle tabelle che seguono sono rappresentati il conto economico e lo stato patrimoniale della gestione che costituiscono gli allegati n. 11 e 13 al rendiconto generale dell'ente

Conto economico

Allegato 11

Fondo Credito

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	14.105.798,46		13.495.258,97	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00		0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00		0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00		0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	1.341.612,76		1.517.646,18	
Totale valore della produzione (A)		15.447.411,22		15.012.905,15
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00		0,00	
7) per servizi**	418.883,05		356.406,11	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00		0,00	
9) per il personale**	0,00		0,00	
a) salari e stipendi	995.348,28		927.110,41	
b) oneri sociali	10.025,93		9.596,85	
c) trattamento di fine rapporto	0,00		0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	0,00		0,00	
e) altri costi	118.917,00		57.504,86	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00		0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	265.304,48		220.091,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.481,25		9.783,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00		0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00		0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	35.402,00		30.775,07	
14) Oneri diversi di gestione	0,00		0,00	
Totale Costi (B)		1.854.362,99		1.611.267,30
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		13.593.048,23		13.401.637,85
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00		0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	5.805.921,18		6.453.924,47	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	167.333,32		75.907,91	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00		0,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00		0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		5.973.254,50		6.529.832,38

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
19) Svalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00		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		0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)	0,00		0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	150.327,59		196.782,78	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	183.240,19		262.543,00	
Totale delle partite straordinarie		329.126,00		65.760,22
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		18.533.390,13		18.865.710,01
Imposte dell'esercizio	1.087.940,39		847.316,20	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		18.445.449,74		19.018.393,81

* Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lett.c) e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

** Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lett.c) e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

Stato Patrimoniale
Fondo Credito

Allegato 13

ATTIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005	PASSIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO	0,00	0,00	A) PATRIMONIO NETTO	0,00	0,00
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	202.793,51	137.872,02	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	223.740.369,18	204.721.975,3
7) Diritti di gestione	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	18.445.449,74	19.018.393,8
8) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	242.185.818,92	223.740.369,1
9) Altre	0,00	0,00	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
Totale	202.793,51	137.872,02	1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0,00
II. Immobilizzazioni materiali			2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0,00
1) Terreni e fabbricati	0,00	0,00	3) per contributi in natura	0,00	0,00
2) Impianti e macchinari	3.266,02	2.566,99	Totale Contributi in conto capitale (B)	0,00	0,00
3) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
4) Automezzi e motomezzi	0,00	0,00	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	246.023,85	244.251,8
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0,00
7) Altri beni	532.157,54	771.384,70	4) per ripristino investimenti	0,00	0,00
Totale	535.423,56	773.951,69	Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)	246.023,85	244.251,8
III. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	0,00	0,00
1) Partecipazioni in:			E) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
a) imprese controllate	0,00	0,00	1) obbligazioni	0,00	0,00
b) imprese collegate	0,00	0,00	2) verso le banche	0,00	0,00
c) imprese controllanti	0,00	0,00	3) verso altri finanziatori	0,00	0,00
d) altre imprese	0,00	0,00	4) acconti	0,00	0,00
e) altri enti	0,00	0,00	5) debiti verso fornitori	1.395.178,01	1.337.475,6
2) Crediti			6) rappresentanti da titolo di credito	0,00	0,00
a) verso imprese controllate	0,00	0,00	7) verso imprese controllate, collegate e controllanti	0,00	0,00
b) verso imprese collegate	0,00	0,00	8) debiti tributari	0,00	0,00
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici	0,00	0,00	9) debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00
3) Altri titoli	0,00	0,00	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	4.256.327,13	1.804.773,7
4) Crediti finanziari diversi-prestiti al personale	169.844.005,61	167.199.060,56	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	303,76	97.284,8
Totale	169.844.005,61	167.199.060,56	12) debiti diversi	96.731,82	250.734,0
Totale immobilizzazioni (B)	170.582.222,68	168.110.884,27	Totale Residui passivi (E)	5.748.540,72	3.490.268,2
C) ATTIVO CIRCOLANTE			F) RATEI E RISCONTI		
I. Rimanenze			1) Ratei passivi	0,00	0,00
1) Materie prime	0,00	0,00	2) Risconti passivi	0,00	0,00
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00	0,00	3) Agio su prestiti	0,00	0,00
3) lavori in corso	0,00	0,00	4) Riserve tecniche	0,00	0,00
4) prodotti finiti e merci	0,00	0,00	Totale ratei e risconti (F)	0,00	0,00
5) acconti	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	77,31	77,31			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	0,00	123,24			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) Imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	1.797.980,60	2.007.784,68			
Totale	1.798.057,91	2.007.962,23			
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	70.095.435,58	54.194.460,74			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	5.704.667,32	3.161.559,05			
Totale	75.800.102,90	57.356.019,79			
Totale attivo circolante (C)	77.598.160,81	59.364.005,02			
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	246.180.383,49	227.474.889,29	Totale passivo e netto	246.180.383,49	227.474.889,29

20) GESTIONE MUTUALITA'

La gestione presenta un disavanzo finanziario di competenza di 0,948 milioni €, costituito da un disavanzo di parte corrente di 1,137 milioni € ed un avanzo in conto capitale di 0,189 milioni di €.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 44,335 milioni di € depositata per 2,079 milioni di € presso i c/c postali, 3,095 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 38,507 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato e per 0,654 milioni di € presso sul c/c di tesoreria fruttifero (cartolarizzazione immobili).

Tab. n. 37

Situazione amministrativa	MUTUALITA'
Cassa Finale 31.12.2006	44.334.901,31
Residui Attivi 31.12.2006	265.599,96
Residui Passivi 31.12.2006	1.550.077,10
Avanzo di ammin.ne 31.12.2006	43.050.424,17
Avanzo di amm.ne disponibile	43.050.424,17

Le entrate in conto capitale di 1,755 milioni di € sono costituite dal rimborso di prestiti che l'ente ha concesso al personale Poste.

Le uscite in conto capitale di 1,565 milioni di € sono dovute alle concessioni di prestiti agli iscritti.

Rispetto alle previsioni, le entrate correnti accertate, risultano inferiori di 0,676 milioni di € per minori premi versati dagli iscritti per effetto delle cessazioni e richieste di liquidazioni.

Infatti, il numero degli iscritti si è ridotto di 3.297 unità rispetto all'Esercizio Finanziario 2005.

Lo Stato Patrimoniale della Gestione evidenzia un Patrimonio netto di € 49.054.408,41.

Sempre rispetto alle previsioni, le spese correnti impegnate, per 4,110 milioni di €, sono inferiori di 0,455 milioni di €.

Il conto economico registra un disavanzo globale di 1,343 milioni di € al termine dell'esercizio 2006.

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

- 1) MOL: Margine Operativo Lordo € -1.325.094,87;
- 2) Risultato Operativo € -1.543.314,46;
- 3) Risultato prima dei componenti straordinari e delle imposte € -1.325.327,42;
- 4) Risultato prima delle imposte € -1.313.300,44;
- 5) Disavanzo Economico € 1.343.270,38.

Nelle tabelle che seguono sono rappresentati il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale della gestione che costituiscono gli allegati n. 11 e 13 al rendiconto generale dell'ente.

Conto economico

Allegato 11

Mutualità

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi*	2.690.795,96		2.892.709,73	
2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00		0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00		0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni dei lavori interni	0,00		0,00	
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	64.035,09		33.964,28	
Totale valore della produzione (A)		2.754.831,05		2.926.674,01
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**	0,00		0,00	
7) per servizi**	376.991,62		268.896,62	
8) per godimento di beni di terzi**	0,00		0,00	
9) per il personale**	0,00		0,00	
a) salari e stipendi	725.468,55		676.132,51	
b) oneri sociali	2.839.801,62		2.796.702,78	
c) trattamento di fine rapporto	0,00		0,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	0,00		0,00	
e) altri costi	137.664,13		70.348,72	
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00		0,00	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	176.672,81		143.693,00	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	15.743,78		15.235,00	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,00		0,00	
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00		0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00	
13) Accantonamenti ai fondi per oneri	25.803,00		22.429,28	
14) Oneri diversi di gestione	0,00		0,00	
Totale Costi (B)		4.298.145,51		3.993.437,91
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		1.543.314,46-		1.066.763,90-
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00	
16) Altri proventi finanziari	0,00		0,00	
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni	114.278,10		146.429,46	
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;	0,00		0,00	
d) proventi diversi dai precedenti	103.708,94		72.767,60	
17) Interessi e altri oneri finanziari	0,00		0,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00		0,00	
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17)		217.987,04		219.197,06

	Anno 2006		Anno 2005	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
19) Svalutazioni:	0,00		0,00	
a) di partecipazioni	0,00		0,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00		0,00	
Totale rettifiche di valore		0,00		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		0,00	
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)	0,00		0,00	
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	12.027,01		1.362.545,85	
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui	0,03		2.566.942,00	
Totale delle partite straordinarie		12.026,98		1.204.396,15-
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D+E)		1.313.300,44-		2.051.862,99-
Imposte dell'esercizio	29.969,94		42.782,34	
Avanzo/Disavanzo/Pareggio Economico		1.343.270,38-		2.094.745,33-

* Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lett.c) e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

** Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lett.c) e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lett.d)

Stato Patrimoniale
Mutualità

Allegato 13

ATTIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005	PASSIVITA'	ANNO 2006	ANNO 2005
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	2.200.637,13	2.200.637,13
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 disavanzi	0,00	0,00
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	162.713,90	100.482,99	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	48.197.041,66	50.291.786,00
8) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	1.343.270,38	2.094.745,00
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	49.054.408,41	50.397.678,00
Totale	162.713,90	100.482,99	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	2.380,32	1.870,86	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	212.335,39	211.042,00
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	403.892,88	569.215,94	3) per altri rischi ed oneri futuri	0,00	0,00
Totale	3.531.382,52	3.695.196,12	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)	212.335,39	211.042,00
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	606.403,46	601.503,46
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	2.522.223,21	2.825.850,68	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	940.489,33	1.011.977,00
Totale	2.522.223,21	2.825.850,68	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	184,31	40.426,00
Totale immobilizzazioni (B)	6.216.319,53	6.622.529,79	12) debiti diversi	3.000,00	15.850,40
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	1.550.077,10	1.669.757,10
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			
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	306,45	306,38			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	20.528,82	9.944,13			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) Imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	244.764,69	204.199,95			
Totale	265.599,96	214.450,46			
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	41.240.345,21	40.224.332,92			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	3.094.556,10	5.217.165,17			
Totale	44.334.901,31	45.441.498,09			
Totale attivo circolante (C)	44.600.501,27	45.655.948,55			
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	50.816.820,90	52.278.478,34	Totale passivo e netto	50.816.820,90	52.278.478,34