

Si ha conferma dei risparmi di gestione conseguiti con il mancato rinnovo dei rapporti contrattuali a società esterne e il passaggio alla gestione diretta. Nell'anno 2006 l'attività di recupero delle morosità ha prodotto un risultato pari a € 22.309.844,58 sicuramente soddisfacente se si considera anche che con la gestione diretta tali recuperi non sono stati nettizzati dell'importo delle commissioni, da erogare alle società di gestione pari a € 6.469.846,23.

Si sono conseguiti risparmi con la gestione diretta rispetto alla gestione in service, al netto dei costi sostenuti dall'Istituto per un ammontare complessivo di € 32.989.896,73.

C. Gestione del Personale

1. Dotazione organica

La dotazione organica dell'Istituto, rideterminata con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 146 del 27 aprile 2005, in adempimento dell'obbligo di cui all' art. 1, comma 93, della legge n. 311 del 30 dicembre 2004 (finanziaria 2005), è pari a 7415 unità.

Al 31 dicembre 2006 il personale effettivo dell'Istituto risulta pari a 7895 unità, di cui

557 ex portieri inquadrati in soprannumero nella posizione Al.

Si rileva un decremento del personale in servizio rispetto all'anno precedente, in cui risultavano presenti, al 31/12/2005, 7970 dipendenti.

Anche nel 2006, come negli anni precedenti, si è fatto ricorso allo strumento flessibile della somministrazione di lavoro, utilizzando 239 lavoratori temporanei.

2. Spese per il personale

Gli oneri per il personale in attività di servizio, registrati nell'ambito del Centro di responsabilità amministrativa 'Attività di supporto' - spese correnti - UPB di funzionamento 2.1.1 - categoria 2.1.1.2 -, sono risultati pari a complessivi € 414.907.824,17, con un'economia, rispetto alla previsione definitiva (€ 417.502.100,00), di € 2.594.275,83.

Come evidenziato nell'unito prospetto, detti oneri rappresentano circa lo 0,99% di tutte le spese correnti.

UPB	Descrizione	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	diff. 2006/2005	%
UPB 2.1.1	Spese di funzionamento	625.495.812,76	585.273.036,52	40.222.776,24	6,87
Categ. 2111	Uscite per organi dell'ente	3.741.077,96	4.960.478,00	-1.219.400,04	-24,58

Categ. 2112	oneri per il personale in attività di servizio	414.907.824,17	369.661.095,15	45.246.729,02	12,24
Tot. 2111+2112		418.648.902,13	374.621.573,15	44.027.328,98	11,75
Cap. 2112.01	Stipendi e assegni fissi al personale	209.451.200,00	186.196.836,13	23.254.363,87	12,49
Cap. 2112.02	Straordinario incentivazione, turni, ecc.	106.174.000,00	100.201.822,90	5.972.177,10	5,96
Cap. 2112.03	Indennità rimborso spese, trasporto e missioni	5.503.700,00	2.955.030,56	2.548.669,44	86,25
Cap. 2112.04	indennità rimborso spese, trasporto e trasferimento	212.500,00	207.100,00	5.400,00	2,61
Cap. 2112.05	oneri per i rinnovi contrattuali	1.711.800,00	0,00	1.711.800,00	
Cap. 2112.06	oneri per il personale comandato presso l'Istituto	2.385.200,00	335.645,00	2.049.555,00	610,63
Cap. 2112.07	oneri previdenziali e assistenziali	84.735.500,00	73.955.456,47	10.780.043,53	14,58
Cap. 2112.08	servizio mensa, buoni pasto, asili nido, trasporto	7.024.400,00	5.595.019,92	1.429.380,08	25,55
Cap. 2112.09	accertamenti sanitari sul personale	50.700,00	2.743,60	47.956,40	1747,94
Cap. 2112.10	rimborsi diversi e spese varie	253.100,00	211.440,57	41.659,43	19,70

Risulta, complessivamente, un aggravio di spesa di oltre € 45 mil. (+ 12,2%), rispetto all'anno precedente.

Effettuando un rapporto tra il personale in servizio (7895 unità) e la spesa complessiva della categoria (2112), emerge che nel 2006 la spesa media pro capite è stata pari a € 52.553,24, mentre nel 2005, su 7970 unità, è stata pari a € 46.381,57.

L'incremento è da ricondurre sostanzialmente alle spese per rinnovi contrattuali relativi al periodo 2002/2005, nonché al notevole incremento

che subiscono rispetto all'esercizio precedente le spese per indennità di missione e per accertamenti sanitari sul personale.

D. Gestione del Credito e delle Attività sociali

Il Centro di Responsabilità amministrativa "Prestazioni creditizie e sociali" è articolato in entrate e spese di parte corrente. Le spese sono relative alle politiche sociali e agli interessi connaturati alla concessione di prestiti e mutui.

Nella categoria *Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi*, l'unica voce gestionale operativa nell'esercizio 2006 è costituita dalle *Spese connesse all'operazione di cartolarizzazione dei crediti*. Sono qui contabilizzate le spese postali dei conti correnti dedicati alle somme trasferite alla Scic, le spese per il recupero di crediti e per eventuali perizie. Nell'esercizio 2006, a fronte di una previsione pari a € 250.000,00 sono stati assunti impegni per € 215.018,64.

Nella categoria 5.1.2.1. sono racchiuse le voci finanziarie che hanno reso possibile la realizzazione delle politiche sociali in favore dei giovani e degli anziani. Più precisamente la

spesa complessiva relativa ai Convitti, alle Case Albergo e al pagamento delle rette ai Convitti Nazionali Convenzionati ammonta ad €14.375.552,72

Di rilievo sono le spese per i Centri Vacanza che comprendono sia la cosiddetta assistenza climatica in località marine e montane per i figli e gli orfani di iscritti in età compresa tra i 7 e i 14 anni, che ha comportato pagamenti per € 6.843.312,08 sia le vacanze studio presso strutture all'estero per ragazzi di età compresa tra i 14 e i 18 anni che vogliono perfezionare l'uso di una lingua straniera e per le quali sono stati effettuati pagamenti per € 43.699.622,87

Nel corso del 2006 sono state concesse n. 5700 borse ed assegni di studio per una spesa complessiva di € 9.431.362,62

Altre attività realizzate dall'Inpdap in favore della formazione dei giovani sono rappresentate dai master organizzati in collaborazione con l'Università di Roma (La Sapienza) di Milano (Cattolica) e di Catania, dai Dottorati di Ricerca e dalle Borse Stage. Per queste attività a fronte di una previsione di € 6.750.000 gli impegni risultano molto inferiori ed ammontano ad € 3.549.863,54

Nell'aggregazione decisionale - *Oneri finanziari* - vengono riportati gli interessi passivi corrisposti nell'ambito dell'attività creditizia svolta in favore degli Enti locali e delle cooperative. L'impegno complessivo ammonta ad € 842.918,57 di cui € 726.472,97 riferiti agli interessi di post ammortamento per Enti Locali e € 116.445,60 riferiti agli interessi di post ammortamento alle cooperative.

L'esercizio 2006 ha costituito l'esercizio con il maggiore volume di risorse finanziarie erogate per le prestazioni creditizie ed in particolare per la concessione di mutui ipotecari edilizi, dovuto all'alto costo degli affitti in particolare modo nelle grandi città, tanto che sono stati apportati incrementi rispetto alle previsioni, per un totale di € 672.171.000,00 portando lo stanziamento iniziale da € 652.875.100,00 ad € 1.352.046.100,00 che comunque sono risultati ancora insufficienti a soddisfare la consistente mole di richieste.

La concessione di prestiti pluriennali e dei piccoli prestiti ha invece subito una flessione nelle domande continuando così una tendenza negativa iniziata già nel 2003.

Anche nel campo dei prestiti è apparsa chiaramente la tendenza al ricorso al credito avente piani di remissione di lunga durata e sul piano delle prestazioni concesse, considerando solo le tre prestazioni maggiormente richieste, costituite dal piccolo prestito triennale, dal quadriennale e dalla cessione decennale. Per tali prestazioni è stato assorbito oltre l'86,20% del totale delle risorse.

Complessivamente, tenuto conto delle diverse motivazioni per le quali sono pervenute altre richieste, a fronte di una previsione di € 1.120.000.400,00 i pagamenti effettuati ammontano ad € 1.119.259.983,06.

E. Spese per acquisto Beni e Servizi

Le spese per l'acquisto di beni e servizi hanno subito nel corso degli anni drastiche riduzioni imposte con appositi provvedimenti governativi negli esercizi 2003 e 2004 e successivamente ribadite con la legge finanziaria 2005 (legge 311/2004) e con la successiva del 2006 (legge 266/2005), le quali hanno definito, tra l'altro, i parametri per le spese di manutenzione, noleggio, esercizio autovetture, ecc.. Nel corso dell'anno 2006 le spese per consumi intermedi sono state

ulteriormente ridotte per effetto del c.d. decreto Bersani. I provvedimenti ora indicati hanno portato necessariamente alla prima, alla seconda ed alla terza variazione di bilancio con la quale ultima, in corso d'esercizio, sono state ulteriormente ridotte le spese per consumi intermedi nella misura del 10% incidendo comunque nelle disponibilità non ancora impegnate alla data di entrata in vigore del decreto "taglia spese" di cui al D.L. n. 211 del 17 ottobre 2005.

Nelle spese di funzionamento dell'Istituto rientrano le spese strumentali generali (postali, telegrafiche, telefoniche, energia elettrica, acqua e riscaldamento, trasporto e gestione automezzi, premi di assicurazione).

Un posto a sé occupano le spese per il sistema informatico che per l'anno 2006 sono sempre finalizzate all'esigenza di razionalizzare e completare l'informatizzazione, rendere più efficienti le procedure informatiche, le infrastrutture tecnologiche ed i comuni servizi gestionali di supporto di cui alla delibera del Consiglio di Amministrazione n. 2 del 28 luglio 2004 e successive delibere n. 157, 158 e 161 del 19 maggio 2005 e la n. 165 dell'8 giugno 2005. Con

i programmi previsti dalle citate delibere sono stati conseguiti i primi importanti obiettivi così come descritti nella relazione al bilancio.

Le spese di parte corrente destinate al sistema informativo presentano, rispetto ad una previsione definitiva per il 2006 pari a € 54.955.000,00, impegni per € 54.826.602,69 e pagamenti per € 29.787.317,63.

Accanto alle spese più propriamente attinenti al sistema informativo trovano rendicontazione in parte nella categoria per beni e servizi le spese per i compensi ed onorari per commissioni ed incarichi speciali e per le consulenze esterne e le collaborazioni per un ammontare pari rispettivamente ad € 1.182.246,66 per i primi e ad € 1.551.830,11 per le seconde, notevolmente queste ultime ridotte rispetto a quelle previste per l'esercizio 2005 pari ad € 4.187.347,53.

Gli acquisti per i servizi amministrativi, per la fornitura di prestazioni di lavoro temporaneo, per l'informazione agli utenti a mezzo di Call - Center, ecc. costituiscono una rilevante componente degli impegni di spesa (€ 21.535.774,14).

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

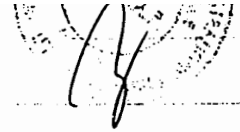
L'esame della complessiva gestione ha condotto alla formulazione delle seguenti considerazioni:

- Necessità di affinamento dei criteri seguiti per l'elaborazione delle previsioni di bilancio per renderle più aderenti ai risultati gestionali e consentire una più puntuale programmazione delle attività dell'Istituto.
- Al 31 dicembre 2006 il residuo avanzo della gestione "credito ed attività sociali" ammonta a mln.983,2, inferiore al disavanzo previsto per l'esercizio 2007 (mln.1.050,9), da contenere entro il predetto limite.
- Sensibilizzazione delle sedi periferiche ad un più incisivo riesame dei residui attivi derivanti da contributi dei datori di lavoro ed iscritti (mln.12,2) e da fitti e canoni (mln.256,3), accertati nei lontani esercizi 2003 e precedenti. In particolare, crediti per mln.101,4, contabilizzati nell'esercizio 1997 a titolo di fitti e canoni, permangono in bilancio nonostante siano valutati di "dubbia esigibilità".

- Inosservanza, per un esiguo importo, del vincolo di spesa ex art.1, comma 10, L.n.266/2005, limitatamente alle spese relative ad iscrizioni ad organismi internazionali previdenziali.
- Necessità di integrare le riduzioni operate ai sensi dell'art. 1, comma 58, della legge n. 266/2005, includendo anche i compensi corrisposti ai componenti di organismi diversi da quelli di indirizzo, direzione, amministrazione e controllo.
- Esigenza di un più puntuale rispetto delle norme giuridico-contabili che prevedono il perfezionamento di obbligazioni giuridiche entro la scadenza dell'esercizio quale presupposto essenziale per l'accertamento nel conto dei residui di spese per l'acquisto di beni e servizi.

Al termine del complessivo esame del conto consuntivo, fermo restando quanto innanzi evidenziato circa i vincoli di finanza pubblica, il Collegio - in considerazione dei positivi risultati della gestione di parte corrente - esprime parere favorevole

all'approvazione del predetto documento contabile.



Roma, 12.6.2007

Letto, approvato e sottoscritto

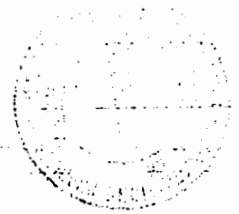
Dr. Giancarlo SETTIMI

Dr. Antonino GALLONI

Dr. Paolo MARCARELLI

Dr. Carla ROSINA

Dr. Annalisa VITTORE



PER COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE IL DIRETTORE (Dr. Leo Elotti)

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004

ALL. 1

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione 2006 assestata	Impegni 2006	% prev. 2006 ass +/- Imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)	% imp. 2006 ass +/- Imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)
S11301	1	Spese spedizioni postali e telefoniche	15.642.579,12	17.103.900,00	15.673.313,89	2,58	-6,00
S11302	1	Spese per energia elettrica, acqua e riscaldamento immobili strumentali	5.542.716,55	6.945.100,00	6.945.078,76	17,55	17,55
S11303	1	Spese di trasporto e gestione automezzi	373.127,47	250.000,00	249.490,15	-37,14	-37,27
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali	6.782.888,50	12.594.000,00	10.130.368,99	74,19	40,12
S11305	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (di proprietà)	7.254.528,81	9.599.100,00	7.116.123,46	24,14	-7,97
S11306	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (in affitto)	154.973,44	569.700,00	294.959,90	244,88	78,56
S11307	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito	31.840.332,01	8.880.100,00	5.702.097,10	-73,83	-83,20
S11309	1	Compensi ed onorari per commiss. e speciali incarichi	1.513.328,15	1.709.000,00	1.182.246,86	5,95	-28,71
S11310	1	Spese connesse all'alienazione del patrimonio immobiliare	28.802.241,34	14.488.000,00	11.207.014,95	-52,81	-83,50
S11311	1	Acquisto di Beni di consumo	2.384.691,99	2.495.800,00	2.066.985,72	-2,22	-19,02
S11312	1	Acquisto di beni di consumo connessi al sistema informativo	1.216.892,10	1.614.900,00	1.614.878,30	24,50	24,50
S11313	1	Acquisto servizi tecnici e spese connesse	15.212.877,22	17.319.000,00	16.024.251,33	6,81	-1,18
S11314	1	Acquisto servizi connessi con il sistema informativo	18.823.048,32	54.955.000,00	54.828.602,69	173,91	173,27
S11315	1	Spese connesse all'attività legale	56.807,01	68.500,00	60.014,44	13,13	-0,89
S11316	1	Acquisto servizi amministrativi	6.070.889,55	23.530.100,00	21.535.774,14	263,63	232,81
S11317	1	Spese per attività promozionali e d'informazione	535.388,71	201.500,00	201.219,44	-64,69	-64,74
S11318	1	Spese di pubblicità, oneri relativi al garante per la radio diffusione e feditoria	781.272,01	950.000,00	633.122,90	14,08	-23,97
S11319	1	Spese per pubblicazioni a cura dell'Istituto	272.034,58	535.000,00	535.000,00	84,51	84,51
S11320	1	Spese di rappresentanza	68.872,01	6.700,00	4.734,23	-90,87	-93,55
S11321	1	Premi di assicurazione	1.984.348,64	1.416.600,00	1.391.631,47	-32,34	-33,54
S11322	1	Spese per la gestione del patrimonio immobiliare in service	4.368.188,69	7.000,00	2.442,16	-99,85	-99,95
S11323	1	Spese per serv. portierato Imm. Strumentali	1.106.813,28	-	-	-100,00	-100,00
S11324	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/99, art. 64)	11.260,23	27.600,00	2.656,97	129,96	-77,86
S11325	1	Compensi per le consulenze esterne e le collaborazioni	2.667.311,95	1.551.900,00	1.551.830,11	-45,41	-45,42
S11326	1	Spese per concorsi e reclutamento del personale	119.012,39	140.400,00	128.288,39	10,68	1,13
S11327	1	Spese per la gestione in service del patrimonio immobiliare in cartolarizzazione	3.914.052,90	70.400,00	-	-98,31	-100,00
S11328	1	Spese per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	9.909.830,98	6.554.700,00	4.913.732,75	-37,95	-53,48

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004



Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione 2008 assestata	Impegni 2008	% prev. 2008 ass +/- Imp. 2003 INCREMENTATI 4,5%+2%)	% Imp. 2008 ass +/- Imp. 2003 INCREMENTATI 4,5%+2%)
S11329	1	Spese immobili seconda cartolarizzazione	16.107.293,49	39.289.600,00	36.835.539,88		128,84
S11330	1	Spese connesse alla operazione di cartolarizzazione dei crediti	-	250.000,00	215.018,84		
S11331	1	Spese condominiali immobili strumentali di proprietà	-	1.898.300,00	1.818.739,31		
S12201	2	Indennità avviamento commerciale a favore conduttori	-	50.000,00	-		
S12301	2	Interessi passivi	1.862.049,49	3.297.900,00	2.076.539,62	88,16	4,82
S12303	2	Spese bancarie e banco posta	25.578.890,20	25.208.500,00	24.616.277,87	-7,54	-9,71
S12308	2	Interessi passivi per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	123.649,53	324.200,00	7.523,89	145,98	-94,29
S12401	2	Imposte, tasse e tributi diversi	197.354.012,87	76.488.000,00	34.347.136,49	-83,65	-83,67
S12402	2	Imposte, tasse e tributi diversi immobili in cartolarizzazione	87.089,13	9.578.500,00	5.265.895,58	10.220,88	5.595,58
S12502	2	Rimborsi diversi altre entrate	5.615.193,54	4.671.300,00	1.700.246,17	-18,61	-71,59
S12601	2	Spese per lit. arbitraggi e transazioni	7.470.597,85	15.999.200,00	12.538.485,88	100,92	-57,44
S12802	2	Spese per realizzo entrate	-	16.400,00	-		
S12804	2	Quota onorari di pertinenza dei legali (art. 30 DPR 411/76)	250.000,00	78.300,00	78.300,00	-70,62	-70,62
S12805	2	Altre spese	3.433,89	98.000,00	31.475,75	12.577,62	780,00
S21101	1	Acquisto di immobili	6.100.179,87	20.000.000,00	16.005.681,03	207,59	146,16
S21102	1	Costruzione immobili	1.164.000,00	1.164.000,00	-	-6,18	-100,00
S21103	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito	217.190,17	5.436.000,00	1.690.000,00	2.248,13	630,01
S21104	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/89, art. 64)	-	-	-		
S21105	1	Manutenzione straordinaria di immobili strumentali	2.396.249,67	13.800.000,00	9.757.637,65	440,29	282,03
S21201	1	Acquisto immobilizzazioni informatiche	6.663.229,08	32.302.900,00	32.284.819,80	341,57	341,32
S21202	1	Acquisto altre immobilizzazioni tecniche	3.645.400,70	4.284.900,00	2.660.857,90	9,76	-31,52
S21203	1	Manutenzione straordinaria immobilizzazioni informatiche	250.391,47	12.400,00	-	-95,35	-100,00
S21204	1	Manutenzione straordinaria altre immobilizzazioni tecniche	82.701,69	268.400,00	42.052,63	298,60	-37,08
S21205	1	Acquisto e restauri opere d'arte L. 717/49	59.894,99	200.400,00	-	214,95	-100,00
S21408	1	Costituzione depositi e cauzione presso terzi	240.911,47	218.900,00	1.184,81	-15,53	-89,54
S22201	2	Restituzione anticipazioni ai c/di Tesoreria	-	-	-		
TOTALI al netto interessi legali e Fondi Immobiliari e canone FIP			442.852.446,79	436.676.100,00	345.785.271,86	-7,07	-26,75
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali solo canone FIP					

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione 2008 asestata	Impegni 2008	% prev. 2008 ass +/- Imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)	% Imp. 2008 ass +/- Imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)
S12302	2	Interessi legali e rivalutazione monetaria su prestazioni	13.485.597,08	74.760.900,00	75.065.713,93	420,10	422,22
S21302	1	Partecipazione ed acquisto di fondi Immobiliari	288.474.000,00	-	-	-100,00	-100,00
TOTALI compresi Interessi legali e Fondi Immobiliari			724.812.043,87	613.437.000,00	420.850.985,79	-33,54	-45,53

S12101	2	Pensioni e relativi trattamenti	42.809.368.520,23	48.224.340.000,00	48.224.538.538,55	5,68	5,68
S12102	2	Indennità una tantum	6.625.263,50	4.474.400,00	2.952.083,98	-36,64	-56,19
S12103	2	TFS agli iscritti	3.293.750.127,76	4.488.788.800,00	4.799.748.352,98	27,80	36,71
S12106	2	TFR agli iscritti	190.525.284,90	323.382.200,00	288.248.733,48	59,23	42,43
S12105	2	Assicurazioni sociali vita	2.738.745,67	8.233.400,00	3.860.940,18	113,89	32,36
S12107	2	Spese per Strutture Sociali (Convitti, Case Soggiorno e Istituto Magistrale)	11.451.834,15	15.724.800,00	13.229.270,92	28,83	8,38
S12108	2	Spese centri vacanze	51.579.113,63	52.000.000,00	51.712.421,70	-5,42	-5,94
S12109	2	Borse di studio e assegni universitari	9.012.839,76	11.365.000,00	9.800.085,98	18,30	-0,07
S12111	2	Spese per la formazione professionale dei giovani	1.254.344,90	6.750.000,00	3.548.863,54	404,66	165,51
S12112	2	Prestazioni ex fondo integrativo (L. 144/99, art. 64)	45.050.954,89	43.861.000,00	40.318.948,78	-9,08	-16,04
S12113	2	Spese per politiche sociali in favore degli anziani	-	6.550.000,00	4.180.033,78	-	-
S12202	2	Costituzione di posizione assicurativa e trasferimento di valori capitali ad altri Enti	303.288.100,21	322.938.000,00	308.284.828,10	-0,10	-4,63
S12203	2	Rimborso a favore degli enti datori di lavoro	-	11.040.500,00	3.425.348,41	-	-
S12205	2	Benefici di natura assistenziale e sociale a favore del personale ex art. 59 DPR 509/79	3.785.350,08	3.984.300,00	3.668.788,75	-1,25	-9,07
S12208	2	Contributi a favore Istituti di patronato e assistenza sociale	81.774.894,14	94.693.500,00	92.151.297,56	8,84	5,72
S12207	2	Equo indennizzo al personale per infermità contratta per causa di servizio	85.870,29	200.400,00	152.951,80	118,95	67,11
S12208	2	Eccedenza indennità di fine rapporto da liquid. agli iscritti	23.300,83	160.000,00	-	544,22	-100,00
S12209	2	Finanziamenti previdenza complementare	2.823.058,18	27.498.200,00	28.025.128,97	883,44	830,83
S12210	2	Versamento allo Stato delle somme accantonate	-	155.875.300,00	155.224.298,25	-	-
S12501	2	Rimborso contributi	11.790.988,33	12.752.300,00	9.355.212,21	1,47	-25,56
S12603	2	Fondo di riserva	-	-	-	-	-
S12608	2	Finanziamento Commissione vigilanza fondi pensione ex art. 18 D.leg.vo 124/93	68.842,91	70.000,00	62.877,64	-4,81	-14,31
S21401	1	Concessioni di mutui	119.744.526,96	1.325.048.100,00	1.324.286.710,43	938,15	937,55
S21402	1	Concessioni di prestiti	1.297.474.907,73	1.120.000.400,00	1.119.234.242,77	-19,02	-19,02
S21404	1	Rimborso e storno fondo garanzia su prestiti (sul rinnovo prestiti)	1.333.607,18	3.021.300,00	1.128.716,56	112,54	-20,60
S21405	1	Rimborso e storno di trattenute per interessi su prestiti	5.366.417,58	6.102.700,00	2.298.552,38	6,69	-59,82

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione 2008 assestata	Impegni 2008	% prev. 2008 ass + / - Imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)	% Imp. 2008 ass + / - Imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)
S21407	1	Concessione di crediti ex art. 59 DPR 509/79	35.238.197,50	87.188.500,00	39.088.259,43	78,82	4,07
S21408	1	Copertura insolvenze su crediti garantiti (in caso di decesso)	1.428.151,85	2.713.600,00	2.488.777,93	78,51	63,72
S21409	1	Rimborso rate prestiti versate in più	4.833.154,54	5.844.300,00	1.792.244,51	18,34	-83,71
S21410	1	Movimenti in conto capitale derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti	-	2.225.000,00	1.852.743,58		
S22502	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto	2.034.818,08	11.935.900,00	9.141.852,29	450,32	321,49
S11308	1	Spese per la formazione e l'addestramento del personale	335.834,20	6.639.800,00	4.522.347,75	1754,87	1183,35
S22503	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto per immobili in cartolarizzazione	351.561,27	4.888.400,00	261.888,80	1233,87	-30,11
TOTALE CAPITOLI NON INCLUSI			48.292.713.967,03	68.365.950.100,00	56.547.184.474,53	9,50	9,85
TOTALE GENERALE			49.017.526.010,90	58.879.387.100,00	56.968.035.460,32	8,86	9,03