

Tab. n. 6

AVANZO Finanziario 2007	€	€
AVANZI	CORRENTE	CONTO CAPITALE
Gestione Quiescenza	+ 57.883.657,89	- 25.972.436,16
Gestione Assistenza	+ 1.046.625,83	- 270.237,09
Gestione Fondo Credito	+ 20.786.030,51	- 6.639.450,23
Gestione Mutualità	- 1.720.192,44	+ 106.801,46
Gestione Immobili	- 1.783.977,42	- 425.964,96
Gestione Cassa Integrativa	- 4.571.913,85	+ 6.537.836,91
TOTALI	+ 71.640.230,52	- 26.663.450,07
AVANZO Finanziario Consolidato	+ 44.976.780,45	

La tabella che segue evidenzia il risultato delle singole gestioni.

L'avanzo finanziario è di 44,976 milioni di € è determinato della somma algebrica fra gli avanzi pari a 48,800 milioni di € delle gestioni Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito e Cassa Integrativa ed il disavanzo di 3,824 milioni di € delle gestioni, Mutualità e Immobili, come si evince dalla tabella che segue:

Tab. n. 7

AVANZO Finanziario 2007	€	€
AVANZI DI COMPETENZA	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	+ 31.911.221,73	
Gestione Assistenza	+ 776.388,74	
Gestione Fondo Credito	+ 14.146.580,28	
Gestione Cassa Integrativa	+ 1.965.923,06	
Totale avanzi		+ 48.800.113,81
AVANZO Finanziario 2007		+ 44.976.780,45

DISAVANZO Finanziario 2007	€	€
DISAVANZI DI COMPETENZA	Parziali	TOTALI
Gestione Mutualità	- 1.613.390,98	
Gestione Immobili	- 2.209.942,38	
Totale disavanzi		- 3.823.333,36

Più dettagliatamente il sopra citato risultato è la risultanza delle operazioni seguenti

Tab. n. 8

RENDICONTO FINANZIARIO -COMPETENZA 2007					
Gestioni	TOTALE ENTRATE	TOTALE SPESE	AVANZO FINANZIARIO	DISAVANZO FINANZIARIO	TOTALE AVANZO (+) DISAVANZO (-)
	(1)	(2)			5
Quiescenza	2.664.503.739,46	2.632.592.517,73	+ 31.911.221,73	0,00	+ 31.911.221,73
Buonuscita	29.578,42	29.578,42	0,00	0,00	0,00
Assistenza	7.308.841,83	6.532.453,09	+ 776.388,74	0,00	+ 776.388,74
Fondo Credito	121.668.458,52	107.521.878,24	+ 14.146.580,28	0,00	+ 14.146.580,28
Mutualità	8.227.237,08	9.840.628,06	0,00	- 1.613.390,98	- 1.613.390,98
Attività Sociali Mense	13.794,79	13.794,79	0,00	0,00	0,00
Restanti Attività Soc.	8.756,08	8.756,08	0,00	0,00	0,00
Immobili	2.651.260,53	4.861.202,91	0,00	- 2.209.942,38	- 2.209.942,38
Cassa Integrativa	17.830.523,70	15.864.600,64	+ 1.965.923,06	0,00	+ 1.965.923,06
Totale	2.822.242.190,41	2.777.265.409,96	+48.800.113,81	-3.823.333,36	+44.976.780,45
Gestioni stralcio	52.129,29	52.129,29	0,00	0,00	0,00
Restanti gestioni	2.822.190.061,12	2.777.213.280,67	+48.800.113,81	-3.823.333,36	+44.976.780,45

Il risultato finanziario di competenza conseguito nel corrente esercizio 2007, raffrontato con il risultato dell'esercizio 2006 e con le relative differenze, viene evidenziato nella tabella che segue:

Tab. n. 9

AVANZI / DISAVANZI PARTE CORRENTE €				
Gestioni	ESERCIZIO 2007	ESERCIZIO 2006	DIFFERENZA 2007-2006	Percentuali
Quiescenza	+ 57.883.657,89	+ 16.676.790,35	+ 41.206.867,54	+ 71,19
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistenza	+ 1.046.625,83	+ 377.391,98	+ 669.233,85	+ 63,94
Fondo Credito	+ 20.786.030,51	+ 18.789.550,07	+ 1.996.480,44	+ 9,60
Mutualità	- 1.720.192,44	- 1.137.077,77	- 583.114,67	- 33,90
Attività Soc. Mense	0,00	0,00	0,00	0,00
Restanti Attività Soc.	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili	- 1.783.977,42	- 2.013.072,09	+ 229.094,67	+12,84
Cassa Integrativa	- 4.571.913,85	- 3.898.200,77	- 673.713,08	- 14,74
Totale	+ 71.640.230,52	+ 28.795.381,77	42.844.848,75	+ 59,81
Gestioni stralcio	0,00	0,00	0,00	0,00
Restanti gestioni	+ 71.640.230,52	+ 28.795.381,77	42.844.848,75	+ 59,81

Le risultanze del bilancio consuntivo di ogni gestione, raffrontate ai dati di previsione, sono evidenziate nella tabella che segue:

Tab. n. 10

AVANZI/DISAVANZI DI PARTE CORRENTE 2007:Raffronto previsione /consuntivo €				
Gestioni	CONSUNTIVO 2007	PREV. DEF. DI COMPETENZA 2007	DIFFERENZA (Consuntivo- Preventivo)	Percentuali
Quiescenza	+ 57.883.657,89	+ 41.997.127,04	+ 15.886.530,85	+ 27,45
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistenza	+ 1.046.625,83	+ 322.766,96	+ 723.858,87	+ 69,16
Fondo Credito	+ 20.786.030,51	+ 19.803.862,72	+ 982.167,79	+ 4,73
Mutualità	- 1.720.192,44	-1.434.748,38	- 285.444,06	- 16,59
Att. Soc. Mense	0,00	0,00	0,00	0,00
Rest. Att. Soc.	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili	- 1.783.977,42	15.683.907,00	- 17.467.884,42	- 979,15
Cassa Integrativ	- 4.571.913,85	-6.000.993,85	+ 1.429.080,00	+ 31,26
Totale	+ 71.640.230,52	+ 69.726.387,38	+ 1.913.843,14	+ 2,67
Gestioni stralcio	0,00	0,00	0,00	0,00
Restanti gest.	+71.640.230,52	+ 69.726.387,38	+ 1.913.843,14	+ 2,67

Rispetto alle previsioni il Conto Consuntivo 2007 evidenzia un miglioramento degli avanzi di parte corrente delle Gestioni Quiescenza + 15,886 milioni di €, Assistenza +0,724 milioni di €, Fondo Credito 0,982 milioni di € e Cassa Integrativa 1,429 milioni di € e dai disavanzi delle Gestioni Mutualità per € 0,285 milioni di € ed Immobili -17,468 milioni di € .

La situazione finanziaria complessiva al termine del corrente esercizio, può essere riassunta come segue:

Tab. n. 11

Situazione Amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2007	1.443.680.707,46
Residui Attivi 31.12.2007	759.872.081,23
Residui Passivi 31.12.2007	105.928.963,47
Avanzo di amministrazione 31.12.2007	2.097.623.825,22
Avanzo di amministrazione disponibile	2.097.623.825,22

La situazione amministrativa, che è determinata dalle disponibilità liquide e dai residui attivi e passivi, è desumibile dal prospetto che segue nel quale sono evidenziati, per ogni gestione, i componenti che hanno concorso al risultato finale presente al termine dell'esercizio:

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa 1.443.680.707,46 di milioni di €.

Tab. n. 12

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2007				€
Gestioni	CONSISTENZA FINALE DI CASSA	RESIDUI ATTIVI	RESIDUI PASSIVI	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE
	-1	-2	-3	(4)=(1+2-3)
Quiescenza	1.072.640.710,44	737.605.360,91	87.468.098,24	1.722.777.973,11
Buonuscita	196.245,68	1.776,68	29.420,92	168.601,44
Assistenza	18.427.763,44	970.348,69	5.748.529,43	13.649.582,70
Fondo Credito	87.313.942,21	1.827.210,91	2.986.078,33	86.155.074,79
Mutualità	43.081.470,78	155.361,81	1.837.561,44	41.399.271,15
Attività Sociali	1.264.972,66	0,00	13.794,79	1.251.177,87
Restanti Attività	7.786.545,59	0,00	8.756,08	7.777.789,51
Immobili	205.509.901,87	7.793.147,05	1.990.210,87	211.312.838,05
Cassa Integrativa	7.459.154,79	11.518.875,18	5.846.513,37	13.131.516,60
Totale	1.443.680.707,46	759.872.081,23	105.928.963,47	2.097.623.825,22
Gestioni stralcio	9.247.763,93	1.776,68	51.971,79	9.197.568,82
Restanti gestioni	1.434.432.943,53	759.870.304,55	105.876.991,68	2.088.426.256,40

Di seguito viene illustrato l'avanzo di amministrazione conseguito al termine dell'esercizio 2007 raffrontato al precedente risultato dell'esercizio 2006 e nella terza colonna della tabella vengono evidenziate, per ogni gestione, le relative differenze.

Tab. n. 13

AVANZI DI AMMINISTRAZIONE				
Gestioni	ESERCIZIO 2007	ESERCIZIO 2006	DIFFERENZA (2007-2006)	Percentuali
Quiescenza	1.722.777.973,11	1.689.675.286,97	33.102.686,14	1,92
Buonuscita	168.601,44	168.481,73	119,71	0,00
Assistenza	13.649.582,70	12.754.627,95	894.954,75	6,56
Fondo Credito	86.155.074,79	71.849.620,09	14.305.454,70	16,60
Mutualità	41.399.271,15	43.050.424,17	- 1.651.153,02	- 3,99
Attività Sociali Mense	1.251.177,87	1.000.284,02	250.893,85	20,05
Restanti Attività Soc.	7.777.789,51	7.912.114,96	- 134.325,45	- 1,73
Immobili	211.312.838,05	214.347.095,24	- 3.034.257,19	- 1,44
Cassa Integrativa	13.131.516,60	11.207.277,38	1.924.239,22	14,65
Totale	2.097.623.825,22	2.051.965.212,51	45.658.612,71	2,18
Gestioni stralcio	9.197.568,82	9.080.880,71	116.688,11	1,27
Restanti gestioni	2.088.426.256,40	2.042.884.331,80	45.541.924,60	2,18

8) Entrate Correnti ed in Conto Capitale

Tab. n. 14

ENTRATE CORRENTI				
Gestioni	PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA 2007	CONSUNTIVO 2007	(SA)	(SP)
			DIFFERENZA (Cons./Prev.)	Percentuali %
Quiescenza	2.218.167.001,72	2.193.326.402,19	-24.840.599,53	-1,12
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0
Assistenza	5.220.520,00	6.147.261,58	926.741,58	17,75
Fondo Credito	23.879.310,00	23.419.834,17	-459.475,83	-1,92
Mutualità	3.436.270,00	2.751.320,65	-684.949,35	-19,93
Attività Sociali Mense	0,00	0,00	0,00	0
Restanti Attività Soc.	0,00	0,00	0,00	0
Immobili	19.165.252,00	1.492.291,26	-17.672.960,74	-92,21
Cassa Integrativa	770.080,00	1.675.285,21	905.205,21	117,55
Totale	2.270.638.433,72	2.228.812.395,06	-41.826.038,66	-1,84

Le entrate correnti accertate pari a 2.228,81 milioni di €, rispetto alle previsioni di 2.270,64 milioni di €, evidenziano un decremento di 41,83 milioni di € determinato dalle minori entrate di tutte le gestioni eccetto le gestioni Assistenza e Cassa Integrativa.

Tali risultanze sono evidenziate dalla tabella che segue.

Le entrate in conto capitale, rispetto alle previsioni, registrano un incremento per complessivi 4,208 milioni di € (pari al 7,37%).

Tale risultato scaturisce principalmente dalla maggiore entrata della gestione Fondo Credito (+10,546 milioni di €).

La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivati.

Tab. n. 15

ENTRATE CONTO CAPITALE				
Gestioni	PREVENTIVO 2007	CONSUNTIVO 2007	DIFFERENZA (Cons.-Prev.)	Percentuali %
Quiescenza	3.700.000,00	537.995,27	-3.162.004,73	- 85,46
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0
Assistenza	0,00	0,00	0,00	0
Fondo Credito	42.072.500,00	52.618.855,10	10.546.355,10	25,07
Mutualità	2.820.000,00	1.554.688,63	-1.265.311,37	- 44,87
Attività Sociali Mense	0,00	0,00	0,00	0
Restanti Attività Soc.	0,00	0,00	0,00	0
Immobili	0,00	0,10	0,10	0
Cassa Integrativa	8.500.000,00	6.588.143,02	-1.911.856,98	- 22,49
TOTALE	57.092.500,00	61.299.682,12	4.207.182,12	7,37

9) Spese Correnti ed in Conto Capitale

Per quanto attiene la spesa corrente, impegnata globalmente per 2.157,17 milioni di €, sempre con riferimento alla situazione consolidata, evidenzia, rispetto alle previsioni, minori spese per complessivi 42,812 milioni di € (pari a - 1,95%).

Tale decremento di spesa corrente si riscontra in tutte le Gestioni, come risulta dalla seguente tabella:

Tab. n. 16

SPESE CORRENTI				
Gestioni	PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA 2007	CONSUNTIVO 2007	DIFFERENZA (Cons.-Prev.)	Percentuali %
Quiescenza	2.174.762.462,11	2.135.442.744,30	-39.319.717,81	- 1,81
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0
Assistenza	5.802.734,48	5.100.635,75	-702.098,73	- 12,10
Fondo Credito	3.586.946,84	2.633.803,66	-953.143,18	- 26,57
Mutualità	5.053.748,50	4.471.513,09	-582.235,41	- 11,52
Att.tà Soc.li Mense	0,00	0,00	0,00	0
Rest. Attività Soc.	0,00	0,00	0,00	0
Immobili	3.856.470,76	3.276.268,68	-580.202,08	- 5,04
Cassa Integrativa	6.921.683,93	6.247.199,06	-674.484,87	- 9,74
Totale	2.199.984.046,62	2.157.172.164,54	-42.811.882,08	- 1,95

10) Spesa del Personale

La consistenza numerica del personale dell'ente in servizio al 31 dicembre 2007 è di n. 309 unità. La spesa sostenuta per il personale di ruolo in attività di servizio e degli organi, per l'esercizio finanziario 2007 è riassunta sulla tabella n. 17 nella quale le singole voci di spesa sono raffrontate con le previsioni definitive e gli impegni totali risultanti al 31.12.2007. Inoltre, la spesa è raffrontata con la spesa del personale sostenuta nell'esercizio finanziario 2006.

Tab. n. 17

RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO				
Oneri per il Personale in attività di servizio				
Denominazione capitolo	Gestione di competenza 2007		Gestione di competenza 2006	
	Previsioni Definitive	Totale Impegni	Previsioni Definitive	Totale Impegni
Stipendi ed altri assegni fissi al personale	7.799.136,00	7.589.181,24	8.411.036,00	7.933.443,84
Stipendi ed assegni fissi personale dirigente	510.600,00	431.534,62	531.959,62	469.058,44
Comp.str.,incent,prod.tà,turni pom,nott,fest	3.372.818,65	3.257.456,11	3.630.710,68	3.204.934,78
Stipendi e assegni del Direttore Generale	200.599,80	184.906,86	232.089,00	228.803,47
Oneri per il personale comand. presso Istit.	76.420,00	32.863,99	71.000,00	71.000,00
Indennità e rimborso spese trasp. per miss.	98.480,00	54.438,46	131.340,00	32.897,10
Indenn.e rimb.spese di trasp. E trasf.	-	-	-	-
Oneri per rinnovi contrattuali	17.000,00	0,00	462.701,00	-
Oneri prev.ed assist. A carico Ente	4.265.800,00	4.034.386,05	4.576.300,00	4.032.058,23
Altri compensi al personale	0,00	0,00	28.500,00	6.589,85
Spese per accertamenti sanitari	20.000,00	5.256,90	20.000,00	2.743,09
Rimborsi diversi e spese varie	4.648,00	1.580,57	4.648,00	2.914,00
Totale Costi Salari e Stipendi	16.365.502,45	15.591.604,80	18.100.284,30	15.984.442,80
Spese Presidenza ed Organi Coll.	1.189.600,00	795.465,66	1.265.404,00	1.130.721,75
TOTALE SPESE	17.555.102,45	16.387.070,46	19.365.688,30	17.115.164,55

Da quanto sopra, emerge che l'impegno complessivo degli oneri per il personale in attività di servizio per il 2007 è stato di € 15.591.604,80, con un decremento rispetto al 2006 di 0,393 mln di euro pari al 2,46%.

L'incidenza del costo del personale nel 2007, di 15.591.604,80 milioni di euro rispetto al totale della spesa corrente di 2.154.423.151,04 milioni di euro, è pari allo 0,72%.

Tab. n. 18

Unità di personale	Al 31.12.2007	Al 31.12.2006	Differenza (07-06)
Totale	309	325	- 16

Il **prospetto n. 1** allegato alla presente Nota Integrativa riporta la consistenza numerica del personale al 31 dicembre 2007.

Dall'esame del prospetto allegato si evince che al 31/12/2007 il personale flessibile (somministrati o interinali) erano 33. La spesa impiegata per detto personale ammonta ad € 1.005.000,00. Il loro costo medio unitario ammonta ad € 30.454,54.

Per effetto di quanto sopra detto il costo medio unitario del personale nel 2007 ha subito un incremento pro-capite del 2,59% rispetto al 2006, essendo passata la spesa pro-capite da € 49.182,90 a € 50.458,27 per dipendente con un incremento di € 1.275,37 a soggetto. La spesa impegnata per la Presidenza ed Organi Collegiali dell'Ente nell'Esercizio 2007 ha subito un decremento rispetto all'Esercizio 2006 di € 335.256,09 in termini assoluti, pari al - 29,2% in termini percentuali. Lo scostamento è determinato dalla mancanza del Consiglio di Amministrazione dell'Ente dal 17 novembre 2006.

Le **spese in conto capitale**, rispetto alle previsioni, registrano una riduzione per complessivi 15,94 milioni di € pari al (-15,34%) rispetto alle previsioni.

Tale risultato scaturisce principalmente dalle minori spese della gestione Immobili .

La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivati.

Tab. n. 19

SPESE CONTO CAPITALE				
Gestioni	PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA 2007	CONSUNTIVO 2007	DIFFERENZA (Cons.-Prev.)	Percentuali %
Quiescenza	28.625.815,00	26.510.431,43	-2.115.383,57	- 7,39
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0
Assistenza	1.434.772,00	270.237,09	-1.164.534,91	- 81,17
Fondo Credito	59.396.015,00	59.258.305,33	-137.709,67	- 0,23
Mutualità	1.881.690,00	1.447.887,17	-433.802,83	- 23,05
Att.tà Soc.Mense	0,00	0,00	0,00	0
Rest. Att.tà Soc.	0,00	0,00	0,00	0
Immobili	12.487.410,00	425.965,06	-12.061.444,94	-
Cassa Integrativa	74.988,00	50.306,11	-24.681,89	- 32,91
Totale	103.900.690,00	87.963.132,19	-15.937.557,81	- 15,34

11) Stato Patrimoniale Consolidato. Allegato n. 13

Nel prospetto che segue viene rappresentata la situazione patrimoniale consolidata, ove sono evidenziate, le singole poste attive e passive raffrontate con le risultanze dell'esercizio 2006, esso rappresenta la situazione consolidata patrimoniale di tutte le gestioni dell'ente, ed è l'allegato n. 13 al rendiconto dell'ente.

XVI LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Stato Patrimoniale
Consolidato

Allegato 13

ATTIVITA'	ANNO 2007	ANNO 2006	PASSIVITA'	ANNO 2007	ANNO 2006
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 obbligazione e derivanti da leggi	0,00	0,00
1) Costi d'impianto e di ampliamento	0,00	0,00	III. Riserve di rivalutazione	53.300.598,30	53.300.598,30
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	6.323.977,77	2.822.974,74	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	2.280.195.538,34	2.535.644.899,64
8) Manutenzioni straordinarie e migliorie su beni terzi	0,00	0,00	IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio	66.514.333,13	255.449.361,30
9) Altre	0,00	0,00	Totale Patrimonio netto (A)	2.400.010.469,77	2.333.496.136,64
Totale	6.323.977,77	2.822.974,74	B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
II. Immobilizzazioni materiali			1) per contributi a destinazione vincolata	0,00	0,00
1) Terreni e fabbricati	57.236.933,10	56.939.090,09	2) per contributi indistinti per la gestione	0,00	0,00
2) Impianti e macchinari	60.828,07	60.828,07	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	51.566,63	51.566,63	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	3.764.650,89	3.726.794,73
6) Diritti reali di godimento	0,00	0,00	2) per imposte	0,00	0,00
7) Altri beni	4.410.714,55	9.224.349,09	3) per altri rischi ed oneri futuri	150.000,00	100.000,00
Totale	61.760.042,37	66.275.833,90	4) per ripristino investimenti	0,00	0,00
III. Immobilizzazioni finanziarie, con separate indicazioni per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)	3.914.650,89	3.826.794,73
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	10.022.775,47	34.622.984,64
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	48.946.504,27	35.534.647,29	9) debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0,00	0,00
4) Crediti finanziari diversi-presunti al personale	189.090.011,12	180.543.503,02	10) debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni	22.033.389,39	18.221.704,56
Totale	238.217.275,30	216.258.910,22	11) debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	67.231.598,40	67.662.192,48
Totale Immobilizzazioni (B)	306.301.285,44	285.357.718,86	12) debiti diversi	5.641.200,21	5.783.964,08
C) ATTIVO CIRCOLANTE			Totale Residui passivi (E)	105.928.963,47	126.290.845,77
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 separate 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	126.946.465,76	170.206.150,57			
3) Crediti verso imprese controllate e collegate	0,00	0,00			
4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	576.062.493,17	603.308.868,87			
4-bis) Crediti tributari	0,00	0,00			
4-ter) Imposte anticipate	0,00	0,00			
5) Crediti verso altri	56.863.122,30	58.416.327,57			
Totale	759.872.081,23	831.931.347,01			
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	1.421.564.461,71	1.329.315.722,91			
2) assegni	0,00	0,00			
3) denaro e valori in cassa	22.116.245,75	17.008.988,36			
Totale	1.443.680.707,46	1.346.324.711,27			
Totale attivo circolante (C)	2.203.552.788,69	2.179.258.058,28			
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	2.509.854.084,13	2.463.613.777,14	Totale passivo e netto	2.509.854.084,13	2.463.613.777,14

Il Patrimonio netto dell'esercizio finanziario 2007, ammonta ad € 2.400.010.469,77, con un aumento rispetto a quello determinato per l'esercizio finanziario 2006, pari ad € 66.514.333,13 che rappresenta l'avanzo economico dell'esercizio finanziario 2007.

La suddetta situazione patrimoniale consolidata evidenzia le seguenti poste patrimoniali.

Fondo finale di cassa di € 1.443.680.707,46, depositati :

- € 1.314.418.026,95 sul conto corrente infruttifero n.20284 tenuto presso la Tesoreria Centrale dello Stato pari al (91,05%)del totale liquidità;
- € 73.292.067,89 sul c/c fruttifero n. 20367 aperto in Tesoreria Centrale intestato a "IPOST ALIEN IMMOBILI L. 410/01" (5,08%);
- € 33.854.436,87 depositati sui conti correnti postali (2,35%);
- € 22.116.245,75 depositati presso l'Istituto Cassiere e Tesoriere Banca Intesa (1,53%).

Di seguito sono riportate, per ogni gestione, le consistenze di cassa all'inizio ed al termine dell'esercizio con le relative differenze.

Sono stati allegati allo Stato Patrimoniale dell'ente l'elenco degli immobili che costituiscono il patrimonio immobiliare dell'ente, con relativa destinazione d'uso.

Si fa presente che nello Stato Patrimoniale Consolidato ci sono iscritti anche gli immobili della ex Gestione Buonuscita. Essi ammontano ad € 32.005.564,70.

La partita contabile deve essere trasferita, con Delibera Commissariale al Commissario del Fondo Buonuscita delle Poste S.p.A.

Tab. n. 20

Gestioni	FONDO CASSA			
	al 1.1.2007	al 31.12.2007	Differenza	percentuali
	1	2	3 (2-1)	4 (3*100)
Quiescenza	990.507.087,61	1.072.640.710,44	82.133.622,83	8,29
Buonuscita	189.522,96	196.245,68	6.722,72	3,55
Assistenza	17.477.531,62	- 18.427.763,44	950.231,82	5,44
Fondo Credito	75.800.102,90	87.313.942,21	11.513.839,31	15,19
Mutualità	44.334.901,31	43.081.470,78	-1.253.430,53	-2,83
Attività Sociali Mense	1.251.177,87	1.264.972,66	13.794,79	1,10
Restanti Attività Soc.	7.487.951,00	7.786.545,59	298.594,59	3,99
Immobili	207.632.467,57	205.509.901,87	-2.122.565,70	-1,02
Cassa Integrativa	1.643.968,43	7.459.154,79	5.815.186,36	353,73
Totale	1.346.324.711,27	1.443.680.707,46	97.355.996,19	7,23
Gestioni stralcio	8.928.651,83	9.247.763,93	319.112,10	3,57
Restanti Gestioni	1.337.396.059,44	1.434.432.943,53	97.036.884,09	7,26

Banca Intesa San Paolo**Tab. n. 21**

Gestione	Giacenze al 31.12.2007	Interessi Lordi	Ritenute Fiscali del 27%	Interessi Netti	Interessi % al 31/12/2007
QUIESCENZA	5.590.962,83	121.638,97	32.842,52	88.796,45	3,75
BUONUSCITA	24.818,47	234,59	63,34	171,25	3,75
ASSISTENZA	869.694,08	11.641,57	3.143,22	8.498,35	3,75
FONDO CREDITO	8.649.108,94	59.653,63	16.106,48	43.547,15	3,75
MUTUALITA'	1.983.235,91	23.896,33	6.452,01	17.444,32	3,75
ATTIVITA' SOCIALI	563.409,21	5.325,16	1.437,79	3.887,37	3,75
REST. ATT. SOCIALI	357.639,47	3.380,43	912,72	2.467,71	3,75
IMMOBILI	798.686,61	11.829,93	3.194,08	8.635,85	3,75
CASSA INTEGR.	3.278.690,23	39.112,52	10.560,38	28.552,14	3,75
TOTALI	22.116.245,75	276.713,13	74.712,54	186.300,59	

Il tasso degli interessi nel corso dell' Esercizio Finanziario 2007 ha avuto un andamento medio determinato dai movimenti crescenti dei tassi europei EURIBOR.

Tab. n. 22

CONTI CORRENTI POSTALI					
Gestione	Giacenze al 31.12.2007	Interessi Lordi	Ritenute Fiscali del 27%	Interessi Netti	Interessi % al 31/12/2007
QUIESCENZA	27.902.881,52	421.037,25	113.680,06	307.357,19	1,00
BUONUSCITA	171.427,21	1.692,00	456,83	1.235,17	1,00
ASSISTENZA	336.592,15	2.486,53	671,36	1.815,17	1,00
FONDO CREDITO	524.016,48	38.017,25	10.264,65	27.752,60	1,00
MUTUALITA'	2.208.108,49	18.330,02	4.949,11	13.380,91	1,00
ATTIVITA' SOCIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
REST. ATT. SOCIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
IMMOBILI	2.341.917,51	20.674,74	5.582,18	15.092,56	1,00
CASSA INTEGR.	369.493,51	2.874,11	776,01	2.098,10	1,00
TOTALI	33.854.436,87	505.111,90	136.380,20	368.731,70	

Tab. n. 23

TESORERIA CENTRALE DELLO STATO CONTO FRUTTIFERO "ALIEN". c/c 20367					
Gestione	Giacenze al 31.12.2007	Interessi Lordi	Ritenute Fiscali del 27%	Interessi Netti	Interessi % al 31/12/2007
ASSISTENZA	3.085.685,38	102.671,69	27.721,36	74.950,34	3,91
MUTUALITA'	685.708,32	22.815,95	6.160,31	16.655,64	3,91
IMMOBILI	68.557.969,21	827.973,33	223.552,80	604.420,53	3,91
CASSA INTEGR.	962.704,98	448.035,82	120.969,67	327.066,15	3,91
TOTALI	73.292.067,89	1.401.496,79	378.404,13	1.023.092,66	3,91

12) Residui Attivi e Passivi al Termine dell' Esercizio finanziario 2007

I residui attivi, sempre in situazione consolidata, ammontano nel 2007 a complessivi 759.872.081,23 milioni di €.

L'ammontare dei **residui attivi** sia dell'esercizio 2007 che degli esercizi precedenti sono evidenziati nella tabella che segue in cui sono riportati gli importi di ogni gestione e l'incidenza percentuale sul totale degli stessi in relazione ai residui ancora esistenti.

RESIDUI ATTIVI

Tab. n. 24

Gestioni	All'1.1. 2007	Al 31.12.2007	Totali ad oggi	%
Quiescenza	103.791.430,59	633.813.930,32	737.605.360,91	97,07
Buonuscita	370,26	1.406,42	1.776,68	0
Assistenza	520.427,74	449.920,95	970.348,69	0,13
Fondo Credito	4.705,79	1.822.505,12	1.827.210,91	0,24
Mutualità	121.173,01	34.188,80	155.361,81	0,02
Attività Sociali Mense	0,00	0,00	0,00	0
Restanti Attività Soc.	0,00	0,00	0,00	0
Immobili	7.031.311,39	761.835,66	7.793.147,05	1,02
Cassa Integrativa	10.483.678,88	1.035.196,30	11.518.875,18	1,52
Totale	121.953.097,66	637.918.983,57	759.872.081,23	100
Gestioni stralcio	370,26	1.406,42	1.776,68	0,00
Restanti Gestioni	121.952.727,40	637.917.577,15	759.870.304,55	0,00

I residui attivi 2007 rispetto agli anni precedenti delle sei gestioni dell'Ente (al netto delle gestioni stralcio) ammontano a complessivi € **759.870.304,55** di cui 97,07 % del totale afferisce alla gestione Quiescenza per € 737.605.360,91.

Nella tabella che segue è evidenziata la composizione degli stessi e la loro incidenza percentuale.

Tab. n. 25

Gestioni	Poste SpA e Soc.coll	INPS	Minist. Tesoro Minist. Interno	Crediti Dilazioni Immobili	Rimb. Per ant. Da gestioni	Redditi Patrim.	Diversi	TOTALE	Incid.
									%
Quiescenza	149,460	98,518	482,008	0,00	6,523	0,396	0,700	737,605	97,07
Buonuscita	0,002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,002	0
Assistenza	0,429	0,00	0,00	0,00	0,00	0,541	0,00	0,970	0,13
Fondo Credito	1,756	0,00	0,00	0,00	0,00	0,071	0,00	1,827	0,24
Mutualità	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,153	0,002	0,155	0,02
Immobili	0,205	0,00	0,00	0,297	0,00	5,955	1,336	7,793	1,02
Cassa Integrat.	0,194	0,00	0,00	0,00	0,00	11,326		11,520	1,52
Totale	152,046	98,518	482,008	0,297	6,523	18,442	2,038	759,872	100
Incidenza %	20,01	12,97	63,43	0,04	0,86	2,43	0,27	100	

I residui attivi sono costituiti principalmente:

- 1) 152,046 milioni di € (20,01%) per crediti verso le Poste S.p.A. e società collegate (Postecom – Postevita – Postel – Docutel - Innovative Soluzioni - Postelprint – Eboost – EGI) dovuti :
 - per contributi a carico del personale e a carico datore di lavoro e relativi al fondo quiescenza, per contributo 0,40% della gestione Assistenza e contributo 0,35% Fondo credito maturati sulle competenze erogate nel mese di Dicembre 2005 per ricostituzioni posizioni Inps per il personale ex UP ante 1/8/94.
 - 98,518 milioni di € (12,97%) per crediti della gestione Quiescenza verso l'Inps per contributi Legge 29/79 e dell'applicazione dell'art. 24. comma 6 del Decreto Legislativo n. 85/93, per rinuncia dagli aventi diritto alla pensione supplementare e di relativo trasferimento dall'INPS all'IPOST della riserva matematica maturata.
- 2) 482,008 milioni di € (63,43%) della gestione Quiescenza dovuti da crediti verso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per anticipazioni effettuate in conto pagamento pensioni relative al personale PT appartenente all'ex- ruolo UP.
- 3) 18,442 milioni di € (2,43%) per redditi patrimoniali (interessi sui c/c, interessi investimenti mobiliari, interessi sui mutui e prestiti).

I residui passivi ammontano nel 2007 a € 105.928.963,47.

La consistenza dei **residui passivi** risultanti al termine dell'esercizio è di seguito indicata insieme agli importi relativi alle singole gestioni e l'incidenza percentuale degli stessi sul totale dei residui ancora in essere.

RESIDUI PASSIVI

Tab. n. 26

Gestioni	All'1.1. 2007	Al 31.12.2007	Totali ad oggi	%
Quiescenza	12.574.972,69	74.893.125,55	87.468.098,24	82,57
Buonuscita	0,00	29.420,92	29.420,92	0,03
Assistenza	2.802.602,97	2.945.926,46	5.748.529,43	5,43
Fondo Credito	94.743,60	2.891.334,73	2.986.078,33	2,82
Mutualità	343.981,33	1.493.580,11	1.837.561,44	1,73
Attività Sociali	0,00	13.794,79	13.794,79	0,01
Restanti Attività Soc.	0,00	8.756,08	8.756,08	0,01
Immobili	1.296.468,12	693.742,75	1.990.210,87	1,88
Cassa Integrativa	5.551.893,87	294.619,50	5.846.513,37	5,52
Totale	22.664.662,58	83.264.300,89	105.928.963,47	100
Gestioni stralcio	0,00	51.971,79	51.971,79	0,05
Restanti Gestioni	22.664.662,58	83.212.329,10	105.876.991,68	

I residui passivi 2007 delle sei gestioni dell'ente al netto delle gestioni stralcio ammontano a complessivi € 105.876.991,68, di cui € 87.468.098,24 della Gestione Quiescenza che rappresenta l'82,57 % del totale.

La tabella che segue evidenzia la loro composizione unitamente all'incidenza percentuale degli stessi.

Tab. n. 27

RESIDUI PASSIVI (in milioni di €)										
Gestioni	Poste spa	INPS	Debito per ant. Tra gestioni	Hardware Attrezzati.	IRPEF SSN	Fornitori diversi	Istituzionali / Cartolarizzaz	Oneri pers e diversi	TOTALE	Incid. %
Quiescenza	0,00	1,665	0,00	1,659	65,322	13,426	0,048	5,348	87,468	82,57
Buonuscita	0,007	0,00	0,022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,029	0,03
Assistenza	0,00	0,00	1,000	0,059	0,00	1,465	3,102	0,123	5,749	5,43
Fondo Credito	0,191	0,00	0,00	0,124	0,00	0,208	2,205	0,258	2,986	2,82
Mutualità	0,00	0,00	0,00	0,090	0,00	0,460	1,099	0,188	1,837	1,73
Immobili	0,00	0,00	0,00	0,141	0,003	0,690	0,862	0,294	1,990	1,88
Attività Soc.	0,014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,014	0,01
Cassa Integrat.	0,00	0,00	5,500	0,025	0,184	0,085	0,00	0,053	5,847	5,52
Rest.att.soc.	0,009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,009	0,01
Totale	0,221	1,665	6,522	2,098	65,509	16,334	7,316	6,264	105,929	100
Incidenza %	0,21	1,57	6,16	1,98	61,84	15,42	6,91	5,91	100	-

13) Investimenti Mobiliari

Come evidenziato nella situazione patrimoniale, gli investimenti mobiliari dell'Esercizio Finanziario 2007 ammontano a 48,947 € di milioni, con un incremento rispetto al 2006 relativo a 11,013 milioni di € (+29,03%). Tali investimenti sono stati deliberati dal Consiglio di Amministrazione nella seduta n. 19/2001 e del 12/06/2001. Lo scostamento rispetto al 2006 è stato determinato da:

- + 20 milioni di Buoni Postali Fruttiferi della Gestione Quiescenza;
- € 6.588.143,02 che costituisce parte dello svincolo in conto capitale dei titoli di Poste Vita, della Gestione Cassa Integrativa.

I suddetti investimenti afferiscono alle gestioni Cassa Integrativa e Quiescenza:

- a) per la gestione Cassa Integrativa, trattasi di investimenti in titoli Poste Vita S.p.A. per € 42,349 milioni investiti nel 2001. Per esigenza di cassa legate al pagamento delle pensioni della gestione è stato chiesto uno svincolo parziale dei titoli in Poste Vita per complessivi € 8,260 milioni al lordo dell'imposta dovuta del 12,50% sugli interessi rimborsati. Pertanto, al 31.12.2007 il capitale investito è pari a 37,491 milioni di € come dichiarato da Poste Vita, il Capitale Minimo garantito da Poste Vita ammonta invece a 29,906 milioni di € (valore indicato in bilancio) mentre gli interessi esposti in bilancio, (sempre facendo riferimento al criterio prudenziale del capitale minimo garantito).

Le rivalutazioni annuali conseguite, comunicate da Poste Vita, sono state effettuate applicando i seguenti tassi:

Tab. n. 28

Rendimenti percentuali dell'investimento in Poste Vita dal 2002 al 2007	
31.12.2002	5.755%
31.12.2003	4.399%
31.12.2004	2.995%
31.12.2005	3.943%
31.12.2006	2.113%
31.12.2007	2.775%
Totale media rendimenti nei 6 anni d'investimento	3.663%

- b) Per la gestione Quiescenza, di seguito alla delibera del C.d.A. n°46 del 19/12/2000 che ha disposto la costituzione della società di capitali INPS/IPOST e a seguito dell'atto costitutivo della medesima Società per Azioni del 23/03/2001 denominata " Italia Previdenza – Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa per Azioni" – (S.I.S.P.I. S.p.A.) con sede legale in Roma, Via Carlo Spinola,11 , con capitale sociale di 0,516 milioni di € interamente versato. Al suddetto capitale l'IPOST partecipa per 0,181 milioni di €.

Per l'esercizio finanziario 2006 la Società S.I.S.P.I. S.p.A. ha conseguito un Patrimonio netto di € 581.122 con relativo utile di € 1.526.

Si allegano alla presente nota integrativa i documenti di Bilancio dell'esercizio finanziario 2006 della S.I.S.P.I. S.p.A.

Il bilancio d'esercizio al 31.12.2007 della suddetta società, non può essere allegato alla presente relazione in quanto non ancora deliberato dall'assemblea dei soci.

Pertanto si provvederà successivamente ad inviarlo agli organi competenti.