

**Crediti verso imprese controllate in € migliaia**

| Descrizione                                            | 31/12/2006   | variazioni   | riclassifiche | 31/12/2007   |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| da gestione patrimonio immobiliare                     | 4.043        | 303          |               | 4.346        |
| crediti per interessi attivi – fondo previdenza sez. A | 85           | -            | 85            | -            |
| crediti per interessi attivi – fondo previdenza sez. B | 833          | 1.049        | 85            | 1.967        |
| <b>Totale</b>                                          | <b>4.962</b> | <b>1.351</b> | <b>-</b>      | <b>6.313</b> |

La voce crediti “da gestione patrimonio immobiliare”, si riferisce alle competenze maturate nel quarto trimestre 2007 della gestione del patrimonio immobiliare, che la controllata liquida alla Cassa entro il mese successivo alla chiusura del trimestre di riferimento come da convenzione. Il saldo è stato completamente incassato il 30 gennaio 2008.

La voce “crediti per interessi attivi” verso imprese controllate si riferisce agli interessi sulle caparre confirmatorie corrisposte a fronte dei preliminari di compravendita dell’immobile di Caserta in Via Santa Chiara, acquistato dalla Cassa nel 2007, e dell’immobile di Roma in Via Pastrengo, il cui preliminare è stato ceduto nel corso del 2008. L’interesse applicato è pari al 5% su base annua.

**Crediti verso altri**

La composizione del saldo, pari ad € migliaia 17.460, è la seguente:

**Crediti verso altri in € migliaia**

| descrizione                                  | 31/12/2006 | variazioni | 31/12/2007 | svalut.<br>esercizi<br>precedenti | svalut.<br>esercizio<br>corrente | saldo netto al<br>31/12/2007 |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| canoni di locazione – f.do previdenza sez. A | 8.259      | 680        | 8.939      | -3.792                            | -238                             | 4.909                        |

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

|                                                                                                      |               |               |               |                |             |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------|---------------|
| canoni di locazione – f.do<br>previdenza sez. B                                                      | 59            | 74            | 133           | 0              | 0           | 133           |
| altri crediti verso conduttori<br>immobili – f.do previdenza<br>sez. A                               | 2.116         | 35            | 2.151         | 0              | 0           | 2.151         |
| altri crediti verso conduttori<br>immobili – f.do previdenza<br>sez. B                               | 19            | 20            | 39            | 0              | 0           | 39            |
| <b>subtotale crediti afferenti<br/>alla gestione del<br/>patrimonio immobiliare</b>                  | <b>10.453</b> | <b>809</b>    | <b>11.262</b> | <b>-3.792</b>  | <b>-238</b> | <b>7.232</b>  |
| crediti verso società di<br>gestione del risparmio Banca<br>Finnat GPM affidata a terzi<br>sezione A | 0             | 4.090         | 4.090         | 0              | 0           | 4.090         |
| crediti verso società di<br>gestione del risparmio Banca<br>Finnat GPM affidata a terzi<br>sezione B | 0             | 1             | 1             | 0              | 0           | 1             |
| crediti verso pensionati                                                                             | 275           | 119           | 394           | 0              | 0           | 394           |
| crediti verso lo Stato                                                                               | 1.212         | -64           | 1.148         | 0              | 0           | 1.148         |
| crediti da patrimonio mobiliare<br>– fondo previdenza sez. A                                         | 367           | -94           | 273           | 0              | 0           | 273           |
| crediti da patrimonio mobiliare<br>– fondo previdenza sez. B                                         | 1.133         | -400          | 733           | 0              | 0           | 733           |
| crediti diversi – fondo<br>previdenza sez. A                                                         | 170           | 251           | 421           | 0              | -22         | 399           |
| caparre confirmatorie                                                                                | 0             | 2.900         | 2.900         | 0              | 0           | 2.900         |
| per somme non restituite                                                                             | 253           | 7.500         | 7.753         | -7.753         | 0           | 0             |
| altri crediti                                                                                        | 54            | 290           | 344           | -54            | 0           | 290           |
| <b>totale</b>                                                                                        | <b>13.917</b> | <b>15.402</b> | <b>29.319</b> | <b>-11.599</b> | <b>-260</b> | <b>17.460</b> |

I crediti relativi alla gestione del patrimonio immobiliare, al netto della svalutazione prudenziale € migliaia 4.030, ammontano complessivamente a € migliaia 7.232.

Nel bilancio dell'esercizio 2006 la svalutazione era appostata in apposito fondo del passivo, mentre nel corrente esercizio è portata in diretta diminuzione dei crediti.

In particolare, la voce "altri crediti verso conduttori di immobili" comprende il recupero di oneri accessori su locazioni e il recupero dell'imposta di registro sui contratti di locazione.

La voce "crediti verso pensionati" include i recuperi per ratei di pensione erogati successivamente al decesso dei titolari a causa di tardiva comunicazione degli eredi.

I crediti verso lo Stato si riferiscono principalmente a:

- crediti verso il Ministero del Lavoro (€ migliaia 1.132) per il contributo d'indennità di maternità delle annualità 2006/2007;
- crediti nei confronti del Ministero del Tesoro per l'anticipazione di somme a pensionati ex combattenti (L. 140/85), € migliaia 16.

I crediti da "gestione patrimonio mobiliare" si riferiscono agli interessi attivi su conti correnti bancari e postali, e cedole in corso di maturazione su obbligazioni.

I crediti per "somme da restituire", pari € migliaia 7.753, si riferiscono alle somme sottratte in relazione alla truffa subita dalla Cassa nell'ambito della procedura d'acquisto dell'immobile in Somma Lombardo (VA). L'intero importo accantonato al fondo rischi nell'esercizio 2006 è stato riclassificato in diretta diminuzione del credito nell'esercizio 2007.

L'importo di € migliaia 2.900 si riferisce alla caparra confirmatoria versata a fronte del preliminare di acquisto dell'immobile in Somma Lombardo.

La voce "altri crediti" è così composta:

**dettaglio altri crediti in € migliaia**

| descrizione              | 31/12/2007 |
|--------------------------|------------|
| dipendenti               | 1          |
| fornitori conto anticipi | 8          |
| inps                     | 8          |

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| inail                   | 6          |
| contenzioso cavatorta   | 54         |
| cedole su titoli        | 193        |
| inps per tfr trasferito | 74         |
| <b>totale</b>           | <b>344</b> |

A fronte dei crediti relativi al contenzioso in essere con l'impresa "Cavatorta e Figli" € migliaia 54, risulta imputata una svalutazione di pari importo, che nel 2006 era classificata nel fondo rischi.

#### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Il saldo complessivo è pari ad € migliaia 532.535. La composizione è la seguente.

##### *Altre partecipazioni*

Il saldo, pari ad € migliaia 2.521, è così composto:

##### **Altre partecipazioni in € migliaia**

| descrizione                                       | 31/12/2006 | incrementi   | decrementi   | svalutazioni | 31/12/2007   |
|---------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Altre partecipazioni –<br>fondo previdenza sez. A | 199        | 3.911        | 2.613        | 236          | 1.261        |
| Altre partecipazioni –<br>fondo previdenza sez. B | 199        | 3.910        | 2.613        | 236          | 1.260        |
| <b>totale</b>                                     | <b>398</b> | <b>7.821</b> | <b>5.226</b> | <b>472</b>   | <b>2.521</b> |

Sono costituite da titoli azionari quotati in borsa detenuti per la negoziazione.

Al conto economico è stata contabilizzata la minusvalenza pari a € migliaia 472, per l'adeguamento al valore di mercato alla data di bilancio.

##### *Altri titoli*

Il saldo, pari ad € migliaia 530.014, è così composto:

##### **Altri titoli in € migliaia**

| descrizione                                                           | 31/12/2006     | incrementi     | decrementi     | svalutazioni | 31/12/2007     | plusvalenze<br>implicite |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------------------|
| altri titoli (investimenti di liquidità) – fondo previdenza sez. A    | 94.059         | 266.681        | 297.582        | 0            | 63.158         |                          |
| altri titoli (investimenti di liquidità) – fondo previdenza sez. B    | 60.048         | 281.852        | 250.356        | 0            | 91.544         |                          |
| altri titoli (fondi comuni di investimento) – fondo previdenza sez. B | 7.653          | 0              | 0              | 0            | 7.653          | 561                      |
| altri titoli (GPM) – fondo previdenza sez. A                          | 206.344        | 256.002        | 226.352        | 881          | 235.113        | 1.637                    |
| altri titoli (GPM) – fondo previdenza sez. B                          | 103.047        | 89.811         | 58.154         | 2.161        | 132.546        | 3.900                    |
| <b>totale</b>                                                         | <b>471.151</b> | <b>894.349</b> | <b>832.444</b> | <b>3.042</b> | <b>530.014</b> | <b>6.098</b>             |

La minusvalenza contabilizzata per l'adeguamento al valore di mercato è di € migliaia 3.042. La plusvalenza non contabilizzata, in quanto non realizzata, risultante dal confronto con il valore al 31/12/07, ammonta ad € migliaia 6.098.

### Disponibilità liquide

Il saldo, pari ad € migliaia 59.106, è così composto:

#### Disponibilità liquide in € migliaia

| Descrizione                                              | 31/12/2006 | variazione | 31/12/2007 |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| depositi postali – fondo previdenza sez. A               | 245        | 120        | 364        |
| depositi bancari (Popso) – fondo previdenza sez. A       | 3.808      | 11.394     | 15.202     |
| depositi bancari (Intesa) – fondo previdenza sez. A      | 0          |            | 0          |
| depositi bancari (Previra SIM) – fondo previdenza sez. A | 2          | 7          | 8          |

|                                                             |               |                |               |
|-------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| depositi bancari (Popso) – fondo previdenza sez. B          | 56.185        | -35.902        | 20.283        |
| depositi bancari (Previra SIM) – fondo previdenza sez. B    | 2             | -1             | 1             |
| depositi bancari e postali – fondo solidarietà e assistenza | 17.055        | 6.192          | 23.248        |
| <b>Totale</b>                                               | <b>77.297</b> | <b>-18.191</b> | <b>59.106</b> |

Il conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio è remunerato, sulla base della convenzione in essere, con i seguenti tassi:

- TUR + 1% per giacenze fino a € 13.500.000;
- TUR + 0,75% per giacenze oltre € 13.500.000 e fino a € 28.000.000;
- TUR + 0,26% per giacenze oltre € 28.000.000.

### Ratei e risconti

Il saldo, pari ad € migliaia 147, è così composto:

| <b>Risconti attivi in € migliaia</b>      |                   |                   |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>descrizione</b>                        | <b>31/12/2006</b> | <b>variazione</b> | <b>31/12/2007</b> |
| risconti attivi – fondo previdenza sez. A | 92                | 42                | 134               |
| risconti attivi – fondo previdenza sez. B | 17                | -4                | 13                |
| <b>totale</b>                             | <b>109</b>        | <b>38</b>         | <b>147</b>        |

Si riferisce principalmente a polizze assicurative e contratti e canoni per la manutenzione degli impianti.

**STATO PATRIMONIALE - PASSIVO****Patrimonio netto**

Il Patrimonio Netto al 31 dicembre 2007 è pari ad € migliaia 1.304.237 ed evidenzia un incremento complessivo di € migliaia 153.582, nella voce sono ricomprese la riserva legale e il risultato di esercizio.

*Riserva legale*

La riserva legale, finalizzata a garantire la continuità nell'erogazione delle prestazioni come previsto dall'art.6 punto 2) dello statuto, è identificabile per la Cassa nel Fondo per la previdenza e nel Fondo per le prestazioni di solidarietà e per l'assistenza.

La voce, pari ad € migliaia 1.270.941, è così analizzabile:

| descrizione                                                                                | 31/12/2006       | Variazioni     | 31/12/2007       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| fondo per la previdenza                                                                    | 1.112.924        | 129.678        | 1.242.601        |
| <i>Evidenza contabile - Indennità di maternità (somma ricompresa nel fondo previdenza)</i> | 668              | 445            | 1.113            |
| fondo solidarietà e assistenza                                                             | 21.262           | 7.077          | 28.339           |
| <b>totale</b>                                                                              | <b>1.134.185</b> | <b>136.755</b> | <b>1.270.941</b> |

A far data dal 1° gennaio 2004 il fondo per la previdenza si articola in due sezioni: sezione "A" e sezione "B".

Il Fondo per la previdenza sez. A è destinato al pagamento delle prestazioni liquidate con il sistema di calcolo retributivo e delle spese annuali di gestione. Il Fondo per la Previdenza sez. B è destinato al pagamento delle prestazioni liquidate con il sistema contributivo. Il Fondo per la Previdenza accoglie, con separata evidenza contabile, il contributo di maternità destinato al finanziamento delle relative prestazioni. Il Fondo per le prestazioni di solidarietà e assistenza, è destinato al pagamento delle prestazioni assistenziali e all'integrazione al minimo delle pensioni di inabilità, invalidità, indirette. A tale fondo affluisce annualmente il contributo soggettivo supplementare e le sanzioni relative alla inosservanza degli obblighi contributivi afferenti a periodi successivi al 2003.

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto è assicurata la riserva legale al fine di garantire la continuità nelle prestazioni. Il D.L. 509/94 la quantifica stabilendo che debba essere in misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere. La legge 27 dicembre 1997, n. 449 "Misure urgenti per la razionalizzazione della finanza pubblica" modifica il parametro di riferimento e stabilisce che le cinque annualità vadano riferite non all'esercizio corrente, ma alle pensioni in essere nel 1994.

Poiché il Fondo per la Previdenza, attribuito il risultato d'esercizio, è pari a € migliaia 1.275.898, ne consegue che:

- con riferimento alle pensioni in essere nel 1994, la riserva legale minima è pari € migliaia 101.742 e le annualità coperte calcolate sulla consistenza del fondo al 31/12/2007 sono 62;
- con riferimento alle pensioni in essere nel 2007, la riserva legale minima è pari € migliaia 670.432 e le annualità coperte calcolate sulla consistenza del fondo al 31/12/2007 sono 9.

Il Fondo per la previdenza sez. A evidenzia la seguente movimentazione in € migliaia:

|                   |                |
|-------------------|----------------|
| <b>31/12/2006</b> | <b>797.338</b> |
| Utile 2006        | 25.010         |
| <b>31/12/2007</b> | <b>822.347</b> |

Il Fondo per la previdenza sez. B evidenzia la seguente movimentazione in € migliaia:

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| <b>31/12/2006</b>                   | <b>315.586</b> |
| Incrementi                          | 109.872        |
| Rivalutazione posizioni individuali | 8.670          |
| Decrementi                          | 8.540          |
| utilizzo per pensionamenti 2007     | 5.334          |
| <b>31/12/2007</b>                   | <b>420.254</b> |



La movimentazione è dovuta: all'accantonamento del contributo soggettivo 2007 (€ migliaia 109.872); alla rivalutazione dei contributi soggettivi versati nel 2004/2005/2006, questi ultimi si rivalutano su base composta al 31 dicembre di ciascun anno, con esclusione della contribuzione dello stesso anno, al tasso di capitalizzazione ai sensi della L.335/95 (media mobile quinquennale del PIL nominale); alla copertura della perdita economica di competenza 2006 (€ migliaia 8.540) e dal prelevamento dei montanti maturati a favore degli iscritti che sono andati in pensione nel 2007.

Il Fondo per le prestazioni di solidarietà e assistenza evidenzia la seguente movimentazione:

in € migliaia

|                   |               |
|-------------------|---------------|
| <b>31/12/2006</b> | <b>21.262</b> |
| Incrementi        | 8.271         |
| Decrementi        | 1.194         |
| <b>31/12/2007</b> | <b>28.339</b> |

L'evidenza contabile, nell'ambito del Fondo per la previdenza, dell'indennità di maternità si è movimentata per i contributi a carico degli iscritti e dello Stato, e per le prestazioni.

Si riporta di seguito la sintesi della movimentazione contabile del patrimonio netto in € migliaia.

| in € migliaia                          | Fondo<br>previdenza<br>sezione A | Fondo<br>Previdenza<br>sezione B | Fondo<br>solidarietà e<br>assistenza | totale           |
|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>saldo al<br/>31/12/2006</b>         | 822.347                          | 420.254                          | 21.262                               | 1.263.863        |
| utile (perdita)<br>dell'esercizio 2007 | 37.260                           | -3.963                           | 0                                    | 33.297           |
| Incremento                             | 0                                | 0                                | 8.271                                | 8.271            |
| decremento                             | 0                                | 0                                | 1.194                                | 1.194            |
| <b>saldo al<br/>31/12/2007</b>         | <b>859.607</b>                   | <b>416.291</b>                   | <b>28.339</b>                        | <b>1.304.237</b> |

*Utile (perdita) dell'esercizio*

La voce, pari ad € migliaia 33.297, è così movimentata:

**in € migliaia**

| descrizione                                                 | 31/12/2006    | variazioni    | 31/12/2007    |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Utile (perdita) dell'esercizio –<br>fondo previdenza sez. A | 25.010        | 12.250        | 37.260        |
| Utile (perdita) dell'esercizio –<br>fondo previdenza sez. B | -8.540        | 4.577         | -3.963        |
| <b>Totale</b>                                               | <b>16.470</b> | <b>16.827</b> | <b>33.297</b> |

L'utile del Fondo previdenza sezione A scaturisce principalmente dai rendimenti realizzati nell'ambito della gestione mobiliare.

La perdita del Fondo previdenza sezione B, scaturisce principalmente dall'adeguamento del valore dei titoli iscritti nell'attivo circolante alla quotazione di mercato alla data di bilancio, per € migliaia 2.397 e dalle imposte sul reddito pari a € migliaia 1.990. Si fa altresì presente che le plusvalenze non iscrivibili in bilancio, derivanti dall'adeguamento dell'intero asset finanziario alle quotazioni del 31/12/2007, sono quantificabili in € migliaia 4.461 e derivano dal Fondo Anima Liquidità e dalla Gestione Patrimoniale Finnat/Previra Invest (€ migliaia 3.900). La gestione del Fondo previdenza sezione B, pertanto, comprendendo la valorizzazione al fair value degli assets, evidenzierebbe un sostanziale pareggio.

### **Fondi per rischi ed oneri**

#### *Altri fondi*

Il saldo pari ad € migliaia 2.607 è così composto:

**Altri fondi in € migliaia**

| descrizione                      | 31/12/2006 | accantonamenti | riclassifiche | utilizzi | 31/12/2007 |
|----------------------------------|------------|----------------|---------------|----------|------------|
| fondo<br>svalutazione<br>crediti | 3.792      |                | -3.792        |          | -          |
| fondo imposte<br>sez.A           | 2.197      |                |               |          | 2.197      |

|                                      |               |            |                |          |              |
|--------------------------------------|---------------|------------|----------------|----------|--------------|
| fondo rischi per vertenze in corso   | 0             | 400        |                |          | 400          |
| fondo garanzia prestiti al personale | 10            |            |                |          | 10           |
| fondo copertura rischi sez. a        | 307           |            | -307           |          | -            |
| fondo copertura rischi sez. b        | 7.500         |            | -7.500         |          | -            |
| <b>totale</b>                        | <b>13.806</b> | <b>400</b> | <b>-11.599</b> | <b>0</b> | <b>2.607</b> |

Il Fondo imposte costituito nel 2004 accoglie la cartella esattoriale relativa ad IRPEG/ILOR 1985 non ancora discussa in udienza per la quale è stata richiesta la sospensione e l' INVIM straordinaria ai sensi della L.299/91 di Lecce.

Il Fondo svalutazione crediti è stato riclassificato in diretta diminuzione dei crediti.  
Il Fondo garanzia prestiti al personale è stato istituito per fronteggiare oneri o perdite eventuali connessi ai prestiti erogati ai dipendenti.

Il Fondo copertura rischi è stato riclassificato in diretta diminuzione dei crediti.

### Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

La movimentazione del periodo è la seguente:

| descrizione                                       | 31/12/2006 | accant. | utilizzi | imposta<br>sostitutiva su<br>rivalutazione tfr | 31/12/2007 |
|---------------------------------------------------|------------|---------|----------|------------------------------------------------|------------|
| tfr dipendenti                                    | 1.724      | 67      | 185      | 6                                              | 1.600      |
| tfr custodi immobili –<br>fondo previdenza sez. A | 208        | 25      | 1        | 1                                              | 232        |

|                                                   |   |   |   |   |   |
|---------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| tfr custodi immobili –<br>fondo previdenza sez. B | 2 | 1 | 0 | - | 3 |
|---------------------------------------------------|---|---|---|---|---|

|               |              |           |            |          |              |
|---------------|--------------|-----------|------------|----------|--------------|
| <b>totale</b> | <b>1.933</b> | <b>94</b> | <b>186</b> | <b>7</b> | <b>1.835</b> |
|---------------|--------------|-----------|------------|----------|--------------|

La voce riflette il debito per TFR maturato al 31/12/2007 nei confronti del personale dipendente e del personale di custodia degli immobili da reddito al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata e delle quote trasferite al Fondo di previdenza complementare previsto dal contratto collettivo.

Gli utilizzi comprendono il TFR liquidato ai 5 dipendenti cessati dal servizio e agli anticipi erogati nel corso del 2007.

### Debiti

Il saldo pari ad € migliaia 35.115 è così composto:

| descrizione                                                                                   | 31/12/2006 | variazioni | 31/12/2007 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| debiti verso fornitori – fondo<br>previdenza sez. A                                           | 3.229      | -186       | 3.043      |
| debiti verso fornitori – fondo<br>previdenza sez. B                                           | 1          | 0          | 1          |
| debiti tributari – fondo<br>previdenza sez. A                                                 | 5.770      | 3.216      | 8.986      |
| debiti tributari – fondo<br>previdenza sez. B                                                 | 365        | -118       | 247        |
| debiti verso istituti di<br>previdenza e di sicurezza<br>sociale – fondo previdenza<br>sez. A | 323        | -19        | 304        |

|                                                                                      |               |              |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale – fondo previdenza sez. B | 1             | -1           | 0             |
| altri debiti – fondo previdenza sez. A                                               | 7.185         | 1.525        | 8.710         |
| altri debiti – fondo previdenza sez. B                                               | 9.200         | 4.624        | 13.824        |
| altri debiti – fondo solidarietà e assistenza                                        | 15            | -15          | 0             |
| <b>totale</b>                                                                        | <b>26.089</b> | <b>9.026</b> | <b>35.115</b> |

*Debiti verso fornitori*

La voce pari ad € migliaia 3.044 include il saldo a debito delle forniture di beni e servizi di funzionamento.

*Debiti tributari*

Il saldo pari ad € migliaia 9.233, è così composto:

| <b>Debiti tributari in € migliaia</b>              |                   |                   |                   |    |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----|
| <b>descrizione</b>                                 | <b>31/12/2006</b> | <b>variazioni</b> | <b>31/12/2007</b> |    |
| imposte dell'esercizio – fondo previdenza sez. A   | 310               | -                 | 294               | 16 |
| imposte dell'esercizio – fondo previdenza sez. B   | 148               | -                 | 148               | -  |
| imposta sostitutiva – fondo previdenza sez. A      | -                 | 3.291             | 3.291             |    |
| ritenute da versare – fondo previdenza sez. A      | 5.336             | 247               | 5.583             |    |
| ritenute da versare – fondo previdenza sez. B      | -                 | 1                 | 1                 |    |
| ritenute su interessi - fondo previdenza sezione B | 0                 | 246               | 246               |    |
| altre imposte – fondo previdenza sez. A            | 124               | -                 | 28                | 96 |
| altre imposte – fondo previdenza sez. B            | 217               | -                 | 217               | -  |
| <b>totale</b>                                      | <b>6.135</b>      | <b>3.098</b>      | <b>9.233</b>      |    |

I debiti per imposte correnti tengono conto dell'onere maturato nell'esercizio per imposte sui redditi ed IRAP, e sono esposti al netto degli acconti versati e delle ritenute a titolo d'acconto subite.

La voce ritenute da versare comprende le ritenute effettuate dalla Cassa in qualità di sostituto di imposta sui redditi da lavoro dipendente, sulle prestazioni previdenziali (pensioni) e sul prestazioni di lavoro autonomo.

Il debito pari ad € migliaia 3.291 comprende l'imposta sostitutiva maturata sulle Gestioni Patrimoniali Mobiliari Finnat/Previra Invest versata nel 2008.

#### *Debiti verso enti di previdenziali*

La voce pari ad € migliaia 304 presenta un decremento di € migliaia 19 rispetto all'esercizio precedente. Comprende il debito verso INPS (€ migliaia 274) e INPDAP (€ migliaia 3) per contributi sulle retribuzioni di dicembre, gli oneri previdenziali relativi alle ferie maturate e non godute (€ migliaia 27).

#### *Altri debiti*

Il saldo pari ad € migliaia 22.535 è così composto:

#### **Altri debiti in € migliaia**

Atti dell'Assemblea straordinaria

| Descrizione                                                           | 31/12/2006 | variazioni | 31/12/2007 |       |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-------|
| verso pensionati per montanti maturati –<br>fondo previdenza sez. B   | 7.174      | 4.624      | 11.798     |       |
| dipendenti – fondo previdenza sez. A                                  | 813        | -          | 227        | 586   |
| dipendenti – fondo previdenza sez. B                                  | 1          | -          |            | 1     |
| depositi cauzionali                                                   | 3.326      | 194        |            | 3.521 |
| depositi cauzionali c/terzi                                           | 67         | -          |            | 67    |
| verso iscritti – fondo previdenza sez. A                              | 481        | -          | 32         | 449   |
| verso iscritti – fondo previdenza sez. B                              | 2.022      | -          |            | 2.022 |
| verso iscritti – fondo solidarietà e assistenza                       | 15         | -          | 15         | -     |
| verso pensionati – fondo previdenza sez. A                            | -          | 13         |            | 13    |
| diversi – fondo previdenza sez. A                                     | 541        | 2.737      |            | 3.278 |
| debiti per lavori in corso di esecuzione –<br>fondo previdenza sez. A | 1.956      | -          | 1.159      | 797   |

|                                                                       |               |              |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| debiti per lavori in corso di esecuzione –<br>fondo previdenza sez. B | 4             | -            | 4             |
| <b>totale</b>                                                         | <b>16.400</b> | <b>6.135</b> | <b>22.535</b> |

La voce “debiti v/pensionati per montanti maturati” rappresenta l’ammontare maturato dagli iscritti al momento del pensionamento, diminuito delle relative rate di pensione liquidate. La movimentazione è la seguente:

**in € migliaia**

| <b>debiti v/pensionati per montanti maturati – fondo<br/>previdenza sezione B</b> |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>31/12/2006</b>                                                                 | <b>7.174</b>  |
| Incrementi                                                                        | 5.334         |
| Decrementi                                                                        | 710           |
| <b>31/12/2007</b>                                                                 | <b>11.798</b> |

La voce debiti v/dipendenti rappresenta principalmente il saldo del PAR 2007 liquidato nel 2008.

La voce depositi cauzionali c/terzi riguarda i depositi versati a garanzia di obblighi contrattuali.

La voce debiti v/iscritti, riguarda fondamentalmente le somme da rimborsare agli iscritti per contributi versati in eccedenza e per prestazioni assistenziali da erogare agli iscritti.

I debiti diversi includono le somme incassate a titolo di contributi previdenziali fuori procedura M.AV che richiedono maggior tempo di lavorazione per una corretta imputazione (€ migliaia 1.032) e gli acconti incassati a fronte della vendita dell’immobile di Palermo alienato nel 2008.

I debiti per lavori in corso di esecuzione si riferiscono principalmente ai debiti per i lavori di manutenzione degli immobili da reddito curati dalla Società di gestione.

**Ratei e risconti**

La voce, pari ad € 742, è così composta:

| descrizione                                | 31/12/2006 | variazioni | 31/12/2007 |
|--------------------------------------------|------------|------------|------------|
| risconti passivi – fondo previdenza sez. A | 354 -      | 44         | 310        |
| ratei passivi – fondo previdenza sez. A    | 2          | -          | 2          |
| risconti passivi – fondo previdenza sez. B | 253        | 177        | 430        |
| <b>totale</b>                              | <b>609</b> | <b>133</b> | <b>742</b> |

I risconti passivi sono riferiti a cedole di competenza del 2008 incassate nel 2007.

**Conti d'ordine**

in € migliaia

| Descrizione                                   | 31/12/2006      | variazioni    | 31/12/2007   |
|-----------------------------------------------|-----------------|---------------|--------------|
| impegni per immobili in corso di acquisizione | 51.240 -        | 51.240        | -            |
| terzi per fidejussioni ricevute               | 13.844 -        | 10.901        | 2.943        |
| impegni per manutenzioni Immobili da eseguire | 1.264           | -             | 1.264        |
| <b>Totale</b>                                 | <b>66.347 -</b> | <b>62.141</b> | <b>4.206</b> |

La voce accoglie le fidejussioni rilasciate da terzi a garanzia del puntuale adempimento di obblighi contrattuali (contratti per lavori di manutenzione immobili, contratti di locazione), iscritte al valore nominale e sono rappresentate da impegni assunti da istituti bancari e istituti assicurativi per conto di terzi.