

- sulla massimizzazione della redditività degli investimenti, si sottolinea che per quelli immobiliari l'Istituto dispone di assets limitatamente a quelli locati alla P.A.; per quelli mobiliari trattasi di titoli emessi o garantiti dallo Stato affidati in gestione dinamica proprio in un'ottica di massimizzazione del rendimento; gli ulteriori titoli riguardano fondi immobiliari con soddisfacente redditività;
- le economie registrate nel 2008 per le politiche sociali a favore di giovani e anziani potranno essere utilizzate per incrementare prestazioni creditizie e sociali nell'esercizio 2009, in quanto il Collegio sindacale, nella determinazione dei livelli di spesa assentibili, fa rientrare gli esercizi pregressi nell'equilibrio della relativa Gestione;
- l'invio delle prescritte certificazioni contributive individuali, ai fini dell'esercizio del diritto d'opzione per il sistema contributivo o retributivo, sarà effettuato con gradualità, privilegiando la fascia di età interessata, al fine di evitare la congestione delle Sedi provinciali da parte degli utenti, come già accaduto in occasione del precedente invio sperimentale;
- saranno forniti i necessari chiarimenti ai rilievi avanzati dal Collegio sindacale, il quale ha, comunque, espresso "parere favorevole all'approvazione" del conto consuntivo 2008.

Sulla base dell'analisi finanziaria che è emersa anche a seguito delle citate audizioni, la Commissione esprime le seguenti considerazioni conclusive.

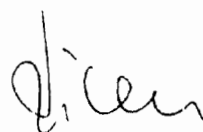
Un'attenta analisi dei suddetti scostamenti tra preventivo e consuntivo 2008 con quelli dei preventivi e consuntivi riferiti agli esercizi pregressi (2007, 2006 e 2005) manifesta che gli scostamenti sono ripetitivi sia per tipologia che per importi e rivelano la necessità di un maggior affinamento delle metodologie previsionali e gestionali, ai fini di una più puntuale programmazione delle attività dell'Istituto e dell'ottimale impiego delle risorse disponibili, anche al fine di mitigare lo squilibrio finanziario della gestione INPDAP. Dalle motivazioni di tali scostamenti scaturisce la necessità di tener conto dei dati del consuntivo 2008 nell'elaborazione delle variazioni per il corrente esercizio e nella predisposizione del bilancio di previsione per l'esercizio finanziario 2010 soprattutto ove si è assistito a impegni superiori agli stanziamenti che come rilevato dal Collegio dei revisori non dovrebbero verificarsi. Essi risultano ancor più ingiustificabili nel caso di capitoli caratterizzati da spesa discrezionale.

Nel merito, la Tecnostruttura di Ragioneria ha assicurato che il controllo di gestione è operativo a tutti gli effetti e che i Centri di Responsabilità di I e II livello hanno a disposizione le procedure di trasferimento dei report, che consentono di monitorare gli andamenti degli accertamenti e degli impegni, compresa la relativa percentuale di utilizzo, al fine di ricondurre nei limiti fisiologici il bilancio di previsione.

In realtà, il controllo di gestione non sembra ancora completamente "interiorizzato" dalla Dirigenza, con la conseguenza che il mancato o tardivo riscontro del monitoraggio richiesto dalla Ragioneria può comportare la conferma di stanziamenti superiori alle necessità.

Risulta che, la Direzione Centrale di Ragioneria, aveva richiesto ai Dirigenti generali dei C.d.R. di I e II livello una attenta analisi dei report finanziari di entrate e uscite, alla luce di una riconduzione delle percentuali di utilizzo nei limiti, ove possibile, di un impiego normalizzato, predisponendo significative motivazioni e/o proponendo interventi mirati laddove la percentuale di utilizzo si discosti significativamente dal trend.

A tal proposito la Commissione ritiene che il CIV debba sottolineare all'Amministrazione, in particolare ai C.d.R. destinatari del monitoraggio finanziario delle entrate e uscite, la necessità di maggiore capacità previsionale e conseguente monitoraggio.



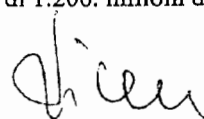
Per quanto riguarda le spese per pensioni e relativi trattamenti (cap. 3.1.2.1.01), che hanno registrato un incremento del 5,39% rispetto all'esercizio 2007, nell'alveo di un trend in linea con gli incrementi degli esercizi precedenti, si deve evidenziare una percentuale di realizzazione del 99,66% degli impegni rispetto alle previsioni definitive. Per quanto riguarda, invece, gli scostamenti degli altri capitoli della categoria "spese per prestazioni istituzionali", ampiamente illustrati nel documento, si deve ribadire la ripetitiva e ingiustificata economia degli stanziamenti destinati alla formazione professionale dei giovani (cap. 5.1.2.1.11) e alle politiche sociali a favore degli anziani (cap. 5.1.2.1.13), che rappresenta un indice di inadeguatezza delle iniziative adottate in sede gestionale.

Sull'incremento complessivo, rispetto all'esercizio 2007, delle spese per prestazioni istituzionali occorre rilevare che ha inciso il rilevante incremento della spesa per prestazioni previdenziali per effetto:

- dalla **perequazione automatica** che, dall'01/01/2008 ha comportato la rivalutazione di tutte le pensioni vigenti al 31/12/2007 ad un tasso previsionale massimo dell'**1,7%**, (-0,3% rispetto all'indice d'inflazione del 2% del 2007). Tale indice seppur inferiore al precedente di 0,3 punti percentuali, ha riguardato, nell'ambito delle pensioni vigenti al 31/12/2007, anche le nuove pensioni che negli anni 2006/2007 hanno registrato un picco pari a n. 246.951 (n. 112.355 nel 2006, n. 134.596 nel 2007) di cui n. 194.090 dirette (n. 85.704 nel 2006, n. 108.386 nel 2007) di importo, queste ultime, più elevato rispetto alla media del trattamento annuo delle vigenti e, quindi, più incidenti sull'onere complessivo annuo.
- dall'aumento dell'**1,4%** del **numero delle pensioni vigenti** (n. 2.648.091 al 31/12/2008 rispetto alle n. 2.612.100 al 31/12/2007) e del relativo trattamento annuo medio generale (19.874,00 euro del 2008 contro 19.384,00 nel 2007 + **0,25%**). Sempre nell'ambito delle pensioni vigenti al 31/12/2008, il numero delle pensioni "dirette" è aumentato dell'1,5% (n. 2.017.093 nel 2008 rispetto a n. 1.986.432 nel 2007), mentre il relativo trattamento annuo medio ha subito un **aumento del 2,7%** (22.151,00 euro nel 2008 rispetto a 21.569,00 euro nel 2007);
- dalle nuove pensioni decorrenti nell'anno 2008 che, pur registrando una diminuzione nel "numero" pari al 24,9% (n. 101.060 nel 2008 rispetto a n. 134.596 nel 2007), hanno registrato un aumento del relativo trattamento annuo medio generale, riferito a dirette, indirette e reversibili, pari al **2,7 %** (22.814,00 euro nel 2008 contro 22.224,00 euro nel 2007). Con riferimento alle dirette decorrenti nell'anno, a fronte di una diminuzione del numero del 32,6% (n. 73.100 nel 2008 rispetto a n. 108.386 nel 2007), si è, per contro, registrato un **aumento del trattamento annuo medio dell'8,9%** (euro 27.360 nel 2008 a fronte di euro 24.710 nel 2007), **con punte di aumento riferite alla Cassa Pensioni Trattamenti Stato del 13,1%** (euro 27.360 nel 2008 a fronte di euro 24.195 nel 2007);
- dalla presenza di numerosi benefici pensionistici stabiliti da specifiche disposizioni legislative e/o contrattuali nei riguardi degli iscritti all'Inpdap che determinano oneri non recuperati dall'Istituto.

Sul fronte delle prestazioni creditizie, nel corso del 2008 si riscontrano una serie di significativi cambiamenti - l'entrata in vigore dal 1.06.08 del D.M. 45,- il forte squilibrio tra le risorse disponibili in Bilancio e l'incremento del numero di domande delle prestazioni creditizie,- la messa in esercizio di nuove procedure informatiche di erogazione dei prestiti - l'attuazione delle sinergie con gli Istituti di credito firmatari delle convenzioni bancarie, che hanno inciso nella politica gestionale delle prestazioni creditizie.

Per quanto riguarda i piccoli prestiti e prestiti pluriennali, nell'esercizio 2008 la percentuale di utilizzo delle risorse è stata pari al 98% dello stanziamento previsionale di 1.206. milioni di euro.



Nel 2008, a fronte della situazione finanziaria e dell'incidenza del fenomeno sociale, il Consiglio di indirizzo e Vigilanza, dando applicazione al disposto di cui all'art.2, commi 496 e 497 della Legge Finanziaria 2008, ha approvato una variazione di Bilancio al capitolo piccoli prestiti e prestiti pluriennali, di 350 milioni di euro per consentire l'erogazione delle prestazioni (*stanziamento iniziale* 856.250.000 +350.000.000 di *variazione Bilancio* delib. CIV del 22/05/08= 1.206.250.000).

Dall'analisi del Bilancio si può constatare, che il 45% dello stanziamento complessivo è stato assorbito dai piccoli prestiti, mentre il 55% dai prestiti pluriennali, con una tendenza delle richieste, confermata negli anni, a concentrarsi per circa l'86% del totale, sui prestiti aventi piani di ammortamento di lunga durata. Relativamente al D.M. 45/2007, le concessioni ai pensionati risultano di importo contenuto, circa 70 milioni di euro complessivamente.

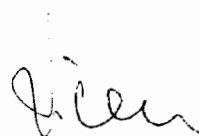
Per quanto riguarda i mutui edilizi, considerato l'elevato numero di domande pervenute all'Istituto nell'esercizio 2008, anno nel quale si è registrato un forte incremento della domanda e nel contempo la forte diminuzione delle disponibilità, **si è assistito al fenomeno di un elevato numero di richieste non accolte** (3.378 rogiti su 14.862 domande pervenute nel 2008). Le disponibilità finanziarie iscritte nel bilancio 2008, pari a 800 milioni di euro, sono state nettamente ridimensionate rispetto a quelle dell'anno precedente. Di conseguenza, per salvaguardare il principio di continuità della prestazione è stata disposta la distribuzione su base trimestrale del budget assegnato a ciascuna Sede provinciale, individuando così un limite massimo per l'erogazione dei mutui nel corso di ciascun trimestre. Le eventuali domande non finanziabili, potevano, comunque, essere riproposte nel trimestre successivo.

Occorre, inoltre, precisare che, nell'esigenza di completare la definizione delle richieste relative all'anno 2007, ma non soddisfatte nel corso dello stesso esercizio, parte delle risorse stanziare in bilancio per il 2008 è stata utilizzata per soddisfare le domande giacenti al 31.12.07. In relazione al richiesto equilibrio della Gestione autonoma credito e attività sociali, si sottolinea che le prestazioni creditizie rappresentano, come più volte evidenziato, un investimento per l'Istituto, confermato dall'incremento delle quote di rientro del capitale e dei relativi interessi maturati.

Per quanto riguarda l'acquisto di immobili strumentali, che nell'esercizio 2008 non ha fatto registrare impegni, la Commissione ritiene di sottolineare al CIV la necessità di un incisivo impulso all'attività di sistemazione logistica delle sedi provinciali.

Nell'ambito del piano di normalizzazione del sistema informativo, la spesa totale per l'acquisto dei relativi servizi, risulta in diminuzione rispetto al preventivo 2008 e al consuntivo 2007 questo però non fa che confermare l'esigenza che debbano essere conseguiti risultati adeguati alle esigenze funzionali dell'Istituto, nel rispetto dell'equilibrato rapporto tra costi e benefici. Infatti tale dinamica non è solo conseguente ad un processo di razionalizzazione delle spese ma anche ad una posposizione nel tempo di obiettivi e rilasci da parte della società contraente. Il piano di rilascio dei nuovi applicativi informatici (SIN) obiettivo prioritario per il 2008, è stato rimodulato e dovrà essere definitivamente realizzato nel 2009.

Si rappresenta, inoltre, la necessità che i dati relativi alla spesa per l'informatica dovrebbero essere articolati secondo un livello maggiore di disaggregazione, distinguendo, ad es., tra la spesa per la manutenzione dell'esistente e la spesa per gli acquisti relativi al nuovo sistema informatico, distinguendo tra SW e HW.





Per quanto riguarda l'inventario dei beni mobili ed immobili, la Tecnostruttura ha assicurato il completo inserimento dei beni nella procedura informatica tra breve e quindi, conseguentemente, in occasione del prossimo rendiconto, si dovrà allegare un prospetto riepilogativo di tali beni.

In relazione, poi, alle numerose compensazioni tra capitoli effettuate nel corso dell'esercizio 2008, la Commissione ritiene che tali assestamenti debbano essere opportunamente portati a conoscenza del Consiglio di indirizzo e vigilanza, nel rispetto dell'autonomia gestionale dei CDR e pur considerando che lo stesso Consiglio approva il bilancio decisionale.

Per concludere l'analisi tecnica, non si può non soffermare l'attenzione sulla dimensione e sulla persistenza del disavanzo finanziario di competenza che per l'esercizio 2008 ammonta a € 5.316.948.106,31, dovuto quasi esclusivamente alla scoperta previdenziale.

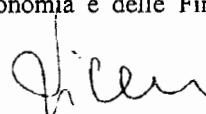
I molteplici fattori che determinano tale preoccupante situazione finanziaria sono, tuttavia, riconducibili in via prevalente al vigente quadro normativo e a fenomeni demografico-sociali, esogeni alla volontà dell'Istituto, ma è pur vero che, andando a ritroso nel tempo, si scopre che il disavanzo finanziario di competenza già a partire dall'anno 2005 evidenzia una particolare criticità, fino a toccare una punta significativa nel 2007, determinando nel corso di questi anni una sostanziale (circa il 75%) erosione del patrimonio netto.

Ciò detto, sul versante della spesa di funzionamento (personale e consumi intermedi) si osserva che essa rappresenta uno dei livelli più bassi nel Comparto Parastato e appare, anche a parere del Collegio dei sindaci, difficilmente comprimibile, soprattutto alla luce delle ultime, in ordine temporale, applicazioni da parte dell'Istituto delle norme di contenimento della spesa pubblica, che dovranno riguardare, in maniera omogenea e coordinata, anche tutti gli organi di gestione. Questo non vuol dire che non occorra costruire e attuare un programma di efficientamento e di incremento della produttività dell'Istituto soprattutto alla luce della considerazione che presumibilmente l'importo residuale dell'avanzo di amministrazione sarà insufficiente per far fronte alle necessità finanziarie del prossimo esercizio 2009.

Pur considerando che fattori contingenti, quali l'esodo anticipato, vista l'incertezza della normativa attualmente vigente, possano aver inciso anche sul negativo risultato delle entrate contributive, occorre ribadire, come già sottolineato in più occasioni, che il carattere strutturale del disavanzo di parte corrente impone l'adozione di opportune disposizioni normative, al fine di perseguire l'equilibrio del bilancio. Impone sicuramente un impegno da parte dei soggetti istituzionali competenti e delle parti sociali per trovare le soluzioni più idonee per evitare che le criticità finanziarie dell'Istituto continuino a crescere, dato che anche la Commissione Bicamerale sul controllo degli Enti previdenziali, nell'ultima relazione dedicata al riordino degli enti stessi, ha unanimemente sostenuto la necessità dell'esistenza dell'Inpdap, sia per mantenere la specificità del lavoro pubblico e sia per valorizzare le prestazioni creditizio-sociali, autofinanziate dai lavoratori e gestite dall'Istituto stesso.

D'altro canto l'impegno dell'Istituto non può che essere rivolto a quantificare con precisione le entrate contributive, sotto il profilo quali-quantitativo, e le relative morosità, nonché al recupero della correttezza sia per quanto riguarda le pratiche di riscatti e ricongiunzioni, con incremento delle entrate contributive, sia per quanto riguarda il pagamento delle prestazioni, con riduzione del pagamento di interessi legali e rivalutazione monetaria.

Prima di concludere la presente relazione, sul versante più generale dei conti pubblici del Paese, occorre aprire una parentesi sul contesto illustrato, ai nostri fini, sia sul Programma di stabilità presentato lo scorso 6 febbraio 2009, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze al



Consiglio ed alla Commissione Europea, ai sensi dell'art. 4 del Regolamento del Consiglio dell'Unione Europea nr.1466/97, sia nella nota Informativa al Parlamento per gli anni 2009/2011.

Dalla stessa si evince un profilo finanziario delle prestazioni sociali rispettivamente di 278 mld €, 290 mld €, 297 mld € e 307 mld € per gli anni 2008/2011 che corregge la previsione di aggiornamento al DPEF programmata in 278 mld €, 287 mld €, 298 mld € e 308 mld €. In sostanza, nel 2009 è stato previsto un incremento di 3,2 mld € e relativamente agli anni 2010, 2011 una riduzione di un miliardo di €/anno.

Per il 2009 l'incremento è da ricondurre all'impatto del bonus straordinario per le famiglie (2,4 mld €) ed ad altre misure concernenti gli ammortizzatori sociali.

Mentre per i due esercizi successivi, la previsione aggiornata in riduzione, riflette una revisione delle ipotesi relative al tasso di inflazione. Infatti la contrazione nell'evoluzione dell'inflazione implica una corrispondente rimodulazione delle spese del comparto, nella considerazione che il tasso di crescita delle prestazioni sociali, nel quale l'aggregato della spesa pensionistica rappresenta circa l'80%, è strettamente correlato al TIP in quanto ad esso sostanzialmente indicizzato.

Nonostante tale profilo tendenziale in valore assoluto, la dinamica del PIL ne caratterizza l'evoluzione dal rapporto con tale indicatore di ricchezza 17,7% nel 2008, 18,6% nel 2009, 18,6% nel 2010 e 18,7% nel 2011.

In questo quadro si collocano le considerazioni di un apposita sezione del predetto programma di stabilità; quella intitolata alla "sostenibilità della finanza pubblica", nella quale è prospettata l'evoluzione dell'equilibrio di bilancio in relazione alle previsioni delle dinamiche demografiche.

Si evidenzia, a tal proposito, che nei prossimi decenni, il combinato disposto di bassi tassi di fertilità e del prolungarsi delle aspettative di vita, modificherà in maniera non trascurabile sia la struttura per età della popolazione europea sia, conseguentemente, gli impatti sulla finanza pubblica e sull'assetto socio-economico.

Il monitoraggio delle finanze pubbliche a livello di istituzioni comunitarie, ha, tra l'altro, come obiettivo la verifica della sostenibilità di lungo periodo. In questo caso l'oggetto di indagine si concentra sull'impatto sui conti pubblici del progressivo invecchiamento della popolazione.

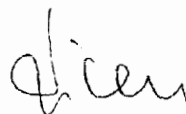
Si tratta di valutare se le politiche di entrate correnti produrranno, nel lungo termine, ad una accumulazione "eccessiva" di debito.

In occasione del Programma 2008, le previsioni prima profilate su un orizzonte temporale al 2050 sono rimodulate su un più lungo orizzonte temporale, spingendosi fino al 2060.

Il riferimento al concetto di sostenibilità (non accumulando debito "eccessivo") è strutturato riferendosi ad un vincolo di bilancio inter-temporale.

Il bilancio pubblico è da considerarsi in equilibrio dinamico (quindi sostenibile), infatti, se le attuali passività pubbliche, ricavabili dallo stock del debito attuale, maggiorato del valore delle spese future, non sono, in valore attuale, superiori al valore delle entrate future, avendo presente una proiezione temporale infinita.

L'Unione Europea scegliendo come anno per il benchmark il 2060, ha ad esso correlato l'obiettivo di un rapporto debito/PIL pari al 60%. A questi fini sono stati elaborati due indicatori



sintetici, i quali misurano l'ampiezza della correzione fiscale permanente, in termini di saldo primario strutturale, per i due profili temporali sopra evidenziati.

Dal punto di vista dell'analisi, i predetti indicatori possono essere letti e scomposti per analizzarne l'evoluzione sulla base di differenti determinanti: la posizione fiscale corrente, ovvero l'invecchiamento della popolazione.

Nell'ultima pagina del programma di stabilità, vengono presentati gli indicatori usati e condivisi a livello di istituzioni comunitarie, dai quali si evince la sostenibilità di lungo periodo della finanza pubblica italiana

| TAVOLA 13: INDICATORI DI SOSTENIBILITA' DI LUNGO PERIODO |       |       |     |
|----------------------------------------------------------|-------|-------|-----|
|                                                          | S1    | S2    | RPB |
| Valore                                                   | - 0,3 | - 0,8 | 3,1 |
| di cui:                                                  |       |       |     |
| Initial budgetary position                               | - 2,0 | - 1,9 | --- |
| Debt requirement in 2060                                 | 0,7   | ---   | --- |
| Long-term changes in the primary balance                 | 1,0   | 1,1   | --- |
| Fonte MEF: Programma di Stabilità 2008                   |       |       |     |

Valori negativi (vedi S1 e S2) indicano la sostenibilità di lungo periodo che non richiede sforzi addizionali permanenti.

Dall'esame delle singole aree di indagine riconducibili, per quanto riguarda la posizione fiscale corrente, si evince che tale posizione è in grado di assicurare la sostenibilità delle finanze (al netto della variabile demografica che altera la composizione per base di età della popolazione). Infatti tali indici sono pari rispettivamente a -2% e -1,1%.

In relazione alla variabile invecchiamento sui saldi primari si evidenzia un impatto contenuto sia in termini assoluti che in termini relativi; soprattutto se paragonato all'evoluzione di tali spese della zona UE.

La componente sul debito, da ultimo, richiederebbe, per il raggiungimento della riduzione dello stock del debito al 60% del PIL nel 2060, una misura correttiva addizionale permanente corrispondente allo 0,7% del PIL.

In altri termini, il consolidamento fiscale previsto, risulta sufficiente ad assicurare finanze pubbliche sostenibili nel lungo periodo (vedi tabella allegata)



**TAVOLA 12: SPESA PUBBLICA PER PENSIONI, SANITA', ASSISTENZA AGLI ANZIANI, ISTRUZIONE E INDENNITA' DI DISOCCUPAZIONE (2005-2060)<sup>1)</sup>**

|                                                                    | 2005     | 2010 | 2015 | 2020 | 2025 | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 | 2055 | 2060 |
|--------------------------------------------------------------------|----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|                                                                    | in % PIL |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Spesa Totale                                                       | 48,2     | 50,0 | 49,0 | 48,2 | 49,5 | 50,1 | 50,8 | 51,5 | 51,7 | 51,4 | 51,1 | 50,6 |
| di cui: Spesa age-related <sup>2)</sup>                            | 26,1     | 27,1 | 26,6 | 26,8 | 27,1 | 27,7 | 28,4 | 29,1 | 29,3 | 29,0 | 28,7 | 28,2 |
| Spesa pensionistica                                                | 14,0     | 14,7 | 14,3 | 14,3 | 14,5 | 14,9 | 15,3 | 15,6 | 15,4 | 14,7 | 14,2 | 13,6 |
| di cui: Pensioni di vecchiaia e anzianità                          | 13,4     | 14,2 | 13,8 | 13,8 | 14,0 | 14,5 | 14,9 | 15,3 | 15,1 | 14,4 | 13,9 | 13,3 |
| di cui: Altre pensioni (invalidità e superstiti)                   | 0,6      | 0,5  | 0,5  | 0,5  | 0,5  | 0,4  | 0,4  | 0,3  | 0,3  | 0,3  | 0,3  | 0,3  |
| Spesa sanitaria (2)                                                | 6,7      | 7,1  | 7,2  | 7,4  | 7,6  | 7,8  | 8,0  | 8,3  | 8,5  | 8,6  | 8,7  | 8,7  |
| Spesa per assistenza agli anziani                                  | 0,8      | 0,9  | 0,9  | 1,0  | 1,0  | 1,1  | 1,1  | 1,2  | 1,3  | 1,5  | 1,6  | 1,6  |
| Spesa per istruzione (3)                                           | 4,2      | 4,0  | 3,8  | 3,7  | 3,6  | 3,5  | 3,5  | 3,6  | 3,7  | 3,8  | 3,8  | 3,8  |
| Spesa per indennità di disoccupazione                              | 0,4      | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  | 0,4  |
| Spesa per interessi                                                | 4,5      | 5,2  | 5,0  | 4,3  | 3,6  | 3,1  | 2,8  | 2,6  | 2,5  | 2,4  | 2,2  | 1,9  |
| Entrate totali (4)                                                 | 43,8     | 46,8 | 46,3 | 46,2 | 46,2 | 46,2 | 46,2 | 46,2 | 46,2 | 46,1 | 46,1 | 46,1 |
| di cui: Radditi proprietari                                        | 0,6      | 0,6  | 0,6  | 0,5  | 0,5  | 0,5  | 0,5  | 0,5  | 0,5  | 0,5  | 0,4  | 0,4  |
| IPOTESI                                                            | var. %   |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Tasso di crescita della produttività del lavoro                    | 0,4      | 0,6  | 1,5  | 1,6  | 1,7  | 1,7  | 1,7  | 1,7  | 1,7  | 1,7  | 1,7  | 1,7  |
| Tasso di crescita del PIL reale                                    | 0,6      | 1,5  | 2,5  | 1,9  | 1,7  | 1,3  | 1,0  | 1,0  | 1,2  | 1,3  | 1,3  | 1,4  |
| Tasso di partecipazione maschile (20-64)                           | 79,2     | 80,4 | 81,7 | 82,0 | 82,8 | 83,1 | 83,2 | 83,4 | 83,7 | 83,7 | 83,5 | 83,5 |
| Tasso di partecipazione femminile (20-64)                          | 53,6     | 55,8 | 58,7 | 59,9 | 60,5 | 60,8 | 60,8 | 60,8 | 61,1 | 61,1 | 61,0 | 61,0 |
| Tasso di partecipazione totale (20-64)                             | 66,4     | 68,1 | 70,2 | 71,0 | 71,7 | 72,1 | 72,1 | 72,3 | 72,6 | 72,7 | 72,5 | 72,5 |
| Tasso di disoccupazione                                            | 7,7      | 7,8  | 5,7  | 5,7  | 5,6  | 5,6  | 5,6  | 5,6  | 5,6  | 5,6  | 5,6  | 5,6  |
| Popolazione con 65 anni e oltre / totale popolazione (5)           | 19,5     | 20,3 | 21,7 | 22,7 | 24,0 | 26,2 | 28,6 | 30,8 | 32,2 | 32,6 | 32,7 | 32,7 |
| Indice di dipendenza dagli anziani (65 anni e oltre / (20-64)) (5) | 31,7     | 33,5 | 36,2 | 38,3 | 41,1 | 45,9 | 52,1 | 58,4 | 62,6 | 64,2 | 64,5 | 64,5 |

1) Gli arrotondamenti alla prima cifra decimale possono determinare incongruenze fra i valori presentati in tabella.

2) Inclusive della spesa sanitaria pubblica per assistenza agli anziani.

3) Non comprende la spesa per istruzione degli adulti (formazione continua) e la scuola dell'infanzia (pre-primary).

4) Inclusive dei redditi propriari.

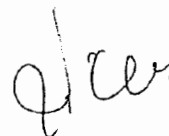
5) Fonte: Eurostat, scenario centrale, base 2007.



Conclusa questa digressione sul contesto della finanza pubblica nella quale si colloca il bilancio e l'attività dell'Istituto, la Commissione, tenuto conto delle ulteriori precisazioni acquisite nel corso delle audizioni del Direttore Generale e del Dirigente Generale di Ragioneria che ringraziano per l'approccio costruttivo e collaborativo, ritiene di aver acquisito molti elementi utili ai fini dell'esame in sede consiliare del bilancio consuntivo 2008.

A questi fini, la Commissione, nell'apprezzare lo sforzo profuso nell'affrontare le problematiche derivanti dalle complesse modifiche organizzative, gestionali e contabili, impegna gli organi di gestione a:

- ridurre gli scostamenti tra preventivo e consuntivo .
- pervenire ad un maggior tasso di rispondenza tra programmazione e gestione, così da garantire la piena realizzazione degli obiettivi, assicurando, in tal modo, la coerenza tra le fasi suddette e quella di consuntivazione;
- ridurre i costi riferiti delle consulenze esterne, in particolare per quanto riguarda l'informatica;
- impegnare i Centri di Responsabilità, destinatari del monitoraggio finanziario delle entrate e delle uscite ad una più incisiva collaborazione;
- aumentare ed interamente utilizzare gli stanziamenti destinati alla formazione professionale, in particolare dei giovani, e alle politiche sociali in favore degli anziani;
- intensificare il ruolo sociale dell'Istituto, ricercando ogni utile iniziativa finalizzata a ripristinare adeguati stanziamenti per prestazioni creditizie anche per l'esercizio 2009, in coerenza con la *mission* dell'Istituto e con l'O.d.g. n. 54, approvato dal Consiglio di indirizzo in data 10/4/2008;
- provvedere con la massima urgenza alla sistemazione logistica delle sedi territoriali
- azzerare l'arretrato di produzione, soprattutto per quanto riguarda le domande di riscatto e ricongiunzione di periodi pregressi, anche attraverso progetti mirati, che determinano una criticità per l'Istituto sia in termini finanziari che di immagine;
- prevedere un adeguato e funzionale sistema informativo, nel rispetto dell'equilibrato rapporto tra costi e benefici;
- incrementare ed interamente utilizzare lo stanziamento delle spese per formazione e addestramento del personale, per raggiungere obiettivi di efficienza e di efficacia, in relazione anche al rapporto con gli iscritti;
- definire un sistema di valutazione dei dirigenti, sulla base dell'individuazione di idonei criteri ("indicatori di efficienza e di efficacia"), legati anche all'etica della responsabilità;
- proseguire nella eliminazione dei residui remoti non più rappresentativi di obbligazioni giuridiche reali ovvero di crediti esigibili;
- concludere la realizzazione della Banca Dati Unificata per consentire all'Inpdap di conoscere preventivamente i dati individuali degli iscritti, al fine, da un lato, di inviare loro l'estratto conto contributivo aggiornato, e, dall'altro per meglio conoscere gli Enti-datoriali, per un controllo, sempre più puntuale e regolare, nel versamento della contribuzione. Tra l'altro, la conoscenza completa di tutti i dati retributivi e contributivi degli iscritti consentirà all'Istituto di dare una piena attuazione del protocollo d'intesa con gli Istituti di patronato;
- elaborare un documento contabile chiaro e puntuale, dal quale emergano con maggiore evidenza i collegamenti tra gli obiettivi strategici del Consiglio di Indirizzo e Vigilanza e le relative, conseguenti scelte gestionale e finanziarie;
- mettere in atto le necessarie modifiche al regolamento di Amministrazione e Contabilità, anche con riferimento all'articolazione delle UPB, che recepiscono e consentano l'effettivo decentramento territoriale;





- valorizzare, inventariare, mettere a reddito il patrimonio immobiliare, con particolare riferimento a quello retrocesso, nonché a realizzare interventi in partnership con altri soggetti pubblici e privati nel campo del c.d. "housing speciale"
- rivisitare la carta dei Servizi alla luce delle novità intervenute e nell'ottica di rispondere sempre meglio all'esigenza degli iscritti;
- predisporre in tempi rapidi, a cura di un apposito gruppo tecnico di lavoro, il bilancio sociale dell'Inpdap sulla base delle indicazioni del CIV;
- avviare un programma di sinergie con gli altri Enti Previdenziali, che consenta da un lato la valorizzazione patrimoniale e, dall'altra, la riduzione dei costi.
- elaborare e fornire con puntualità risposte ai rilievi avanzati dal Collegio sindacale, nel rispetto delle norme.

Tutto ciò premesso e considerato, la Commissione propone al Consiglio di indirizzo e vigilanza che il conto consuntivo per l'esercizio 2008, di cui alla delibera del Commissario Straordinario n.85 del 29 maggio 2009, possa proseguire per l'ulteriore corso.

IL DIRIGENTE  
(dr.ssa Maria Rosaria Esposito)

IL COORDINATORE  
(dr. Antonello Turturiello)



**Conto consuntivo 2008 - Confronto previsioni definitive 2008**

Allegato A

| Codice     | ex codice | Descrizione                                                                                                                             | Previsioni di competenza iniziali 2008 | 1^ variazione 2008       | 2^ variazione 2008     | Assestamenti tra capitoli | Previsioni di competenza finali 2008 | Consuntivo 2008          | Variaz. % su preventivo finale 2008 |
|------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|            |           | Avanzo amministrazione                                                                                                                  | 12.598.578.500,00                      |                          |                        | -987.606.600,00           | 11.610.971.900,00                    |                          |                                     |
|            |           | Fondo iniziale di cassa                                                                                                                 | 16.518.929.800,00                      |                          |                        | -2.424.667.400,00         | 14.094.262.400,00                    |                          |                                     |
|            |           | <b>ENTRATE</b>                                                                                                                          |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>TITOLO I</b>                                                                                                                         |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>                                                                                                             |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Categoria 1^                                                                                                                            |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Aliquote contributive a carico datori lavoro e/o iscritti                                                                               |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.1.1.1.01 | 10101     | Contributi Enti ed Istituti ai fini pensionistici                                                                                       | 39.559.160.900,00                      |                          |                        |                           | 39.559.160.900,00                    | 40.941.383.229,36        | 3,49%                               |
| 1.1.1.1.02 | 10102     | Contributi Enti ed Istituti ai fini trattamento fine servizio (TFS)                                                                     | 5.657.877.800,00                       |                          |                        |                           | 5.657.877.800,00                     | 5.285.310.162,42         | -6,58%                              |
| 1.1.1.1.03 | 10103     | Contributi Enti ed Istituti ai fini Assicurazione Sociale Vita                                                                          | 19.015.100,00                          |                          |                        |                           | 19.015.100,00                        | 16.376.486,15            | -13,88%                             |
| 1.1.1.1.04 | 10104     | Contributi riscatto ai fini pensionistici                                                                                               | 138.027.900,00                         |                          |                        |                           | 138.027.900,00                       | 111.116.072,53           | -19,50%                             |
| 1.1.1.1.05 | 10105     | Contributi di riscatto ai fini TFS                                                                                                      | 75.679.500,00                          |                          |                        |                           | 75.679.500,00                        | 67.195.473,14            | -11,21%                             |
| 1.1.1.1.06 | 10106     | Contributi ricongiunzione ai fini pensionistici                                                                                         | 906.523.200,00                         |                          | -100.000.000,00        |                           | 806.523.200,00                       | 660.727.652,96           | -18,08%                             |
|            | 10107     | Contributi ricongiunzione ai fini TFS                                                                                                   | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 |                          |                                     |
| 1.1.1.1.08 | 10109     | Penalità contributi ai fini pensionistici                                                                                               | 1.700.000,00                           |                          | -1.500.000,00          |                           | 200.000,00                           | 301.278,50               | 50,64%                              |
| 1.1.1.1.09 | 10110     | Penalità contributi ai fini TFS                                                                                                         | 1.000,00                               |                          |                        |                           | 1.000,00                             | 19.461,08                | 1846,11%                            |
|            | 10111     | Morosità ai fini pensionistici                                                                                                          | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 |                          |                                     |
|            | 10112     | Morosità ai fini TFS                                                                                                                    | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 |                          |                                     |
| 1.1.1.1.12 | 10114     | Contributo obbligatorio erogazione credito                                                                                              | 474.586.200,00                         |                          |                        |                           | 474.586.200,00                       | 467.414.919,92           | -1,51%                              |
| 1.1.1.1.13 | 10115     | Contributo di solidarietà ex art. 12 D. leg. vo 124/93                                                                                  | 15.749.000,00                          |                          | -6.049.000,00          |                           | 9.700.000,00                         | 8.658.392,60             | -10,74%                             |
| 1.1.1.1.14 | 10116     | Contributo di solidarietà ex Fondo Integrativo (L. 144/99, art. 64)                                                                     | 660.000,00                             |                          |                        |                           | 660.000,00                           | 724.968,43               | 9,84%                               |
| 1.1.1.1.15 | 10117     | Contributi Enti ed Istituti ai fini trattamento fine rapporto (TFR)                                                                     | 931.366.100,00                         |                          |                        |                           | 931.366.100,00                       | 1.307.433.445,97         | 40,38%                              |
| 1.1.1.1.16 | 10118     | Contributi di riscatto ai fini TFR                                                                                                      | 995.800,00                             |                          | -635.800,00            |                           | 360.000,00                           | 266.117,48               | -26,08%                             |
|            | 10119     | Contributi ricongiunzione ai fini TFR                                                                                                   | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 |                          |                                     |
|            | 10120     | Penalità contributi ai fini TFR                                                                                                         | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 |                          |                                     |
|            | 10121     | Morosità ai fini TFR                                                                                                                    | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 |                          |                                     |
| 1.1.1.1.20 | 10122     | Contribuzione aggiuntiva (L. 335/95 art. 2 comma 3 e successive modifiche)                                                              | 8.566.600.000,00                       |                          |                        |                           | 8.566.600.000,00                     | 8.361.474.927,00         | -2,39%                              |
|            |           | <b>Totale categoria 1^</b>                                                                                                              | <b>56.347.942.500,00</b>               | <b>0,00</b>              | <b>-108.184.800,00</b> |                           | <b>56.239.757.700,00</b>             | <b>57.228.402.587,54</b> | <b>1,76%</b>                        |
|            |           | Categoria 2^                                                                                                                            |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Quote di partecipazione iscritti all'onere di specifiche gestioni                                                                       |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.1.1.2.01 | 10201     | Proventi derivanti dalle norme relative al cumulo tra pensioni e retribuzioni                                                           | 453.000,00                             |                          |                        |                           | 453.000,00                           | 188.950,62               | -58,29%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 2^</b>                                                                                                              | <b>453.000,00</b>                      | <b>0,00</b>              |                        |                           | <b>453.000,00</b>                    | <b>188.950,62</b>        | <b>-58,29%</b>                      |
|            |           | <b>TOTALE TITOLO I</b>                                                                                                                  | <b>56.348.395.500,00</b>               | <b>0,00</b>              | <b>-108.184.800,00</b> |                           | <b>56.240.210.700,00</b>             | <b>57.228.591.538,16</b> | <b>1,76%</b>                        |
|            |           | <b>TITOLO II</b>                                                                                                                        |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI</b>                                                                                      |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Categoria 3^                                                                                                                            |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Trasferimenti da parte dello Stato                                                                                                      |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.1.2.1.01 | 20301     | Contributi a carico dello Stato                                                                                                         | 1.417.680.000,00                       | -1.400.400.000,00        |                        |                           | 17.280.000,00                        | 17.941.402,81            | 3,83%                               |
| 1.1.2.1.02 | 20302     | Maggiori contributi indennità di buonuscita a carico Stato                                                                              | 19.950.000,00                          |                          |                        |                           | 19.950.000,00                        | 36.978.727,57            | 85,36%                              |
| 1.1.2.1.03 | 20303     | Valori capitali a carico Stato                                                                                                          | 50.000,00                              |                          |                        |                           | 50.000,00                            | 0,00                     | -100,00%                            |
| 1.1.2.1.04 | 20304     | Contributi a carico dello Stato (datore di lavoro) per il finanz. della complementare ai sensi dell'art. 74 della L. 388 del 23.12.2000 | 49.165.100,00                          |                          | -48.047.200,00         |                           | 1.117.900,00                         | 393.783,50               | -64,77%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 3^</b>                                                                                                              | <b>1.486.845.100,00</b>                | <b>-1.400.400.000,00</b> | <b>-48.047.200,00</b>  |                           | <b>38.397.900,00</b>                 | <b>55.313.913,88</b>     | <b>44,05%</b>                       |
|            |           | Categoria 6^                                                                                                                            |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Trasferimento da parte di altri Enti del Settore pubblico                                                                               |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.1.2.4.01 | 20601     | Val. cap. contr. ind. fine serv. ind. una tantum e pcnsioni maturate trasferiti da altri Enti a copertura periodi assicurativi          | 27.395.500,00                          |                          | 34.604.500,00          |                           | 62.000.000,00                        | 101.870.210,64           | 64,31%                              |
| 1.1.2.4.02 | 20602     | Quote a carico Enti datori di lav.pens. ed ind. ad onere ripartito                                                                      | 223.775.300,00                         |                          | -212.890.300,00        |                           | 10.885.000,00                        | 44.621.607,82            | 309,94%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 6^</b>                                                                                                              | <b>251.170.800,00</b>                  | <b>0,00</b>              | <b>-178.285.800,00</b> |                           | <b>72.885.000,00</b>                 | <b>146.491.818,46</b>    | <b>100,99%</b>                      |
|            |           | <b>TOTALE TITOLO II</b>                                                                                                                 | <b>1.738.015.900,00</b>                | <b>-1.400.400.000,00</b> | <b>-226.333.000,00</b> |                           | <b>111.282.900,00</b>                | <b>201.805.732,34</b>    | <b>81,34%</b>                       |
|            |           | <b>TITOLO III</b>                                                                                                                       |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>ALTRE ENTRATE</b>                                                                                                                    |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Categoria 7^                                                                                                                            |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalle prestazioni di servizi                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.1.3.1.02 | 30703     | Proventi derivanti da prestazioni di servizi                                                                                            | 1.951.000,00                           |                          |                        |                           | 1.951.000,00                         | 1.616.805,53             | -17,13%                             |
| 1.1.3.1.03 | 30704     | Proventi derivanti dalla gestione immobili seconda cartolarizzazione                                                                    | 8.971.700,00                           |                          |                        |                           | 8.971.700,00                         | 6.049.885,45             | -32,57%                             |

| Codice     | ex codice | Descrizione                                                                                      | Previsioni di competenza iniziali 2008 | 1^ variazione 2008 | 2^ variazione 2008 | Assestamenti tra capitoli | Previsioni di competenza finali 2008 | Consuntivo 2008   | Variaz. % su preventivo finale 2008 |
|------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| 1.1.3.1.04 | 30705     | Proventi derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti                                           | 1.425.500,00                           |                    |                    |                           | 1.425.500,00                         | 973.002,59        | -31,74%                             |
|            |           | Totale categoria 7^                                                                              | 12.348.200,00                          | 0,00               | 0,00               |                           | 12.348.200,00                        | 8.639.693,57      | -30,03%                             |
|            |           | Categoria 8^                                                                                     |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
|            |           | Redditi e proventi patrimoniali                                                                  |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
| 1.1.3.2.01 | 30801     | Fitti e canoni                                                                                   | 16.416.700,00                          |                    | 8.000.000,00       |                           | 24.416.700,00                        | 25.727.272,07     | 5,37%                               |
| 1.1.3.2.02 | 30802     | Interessi e proventi su valori mobiliari                                                         | 38.526.500,00                          |                    |                    |                           | 38.526.500,00                        | 29.186.428,64     | -24,24%                             |
| 1.1.3.2.03 | 30806     | Interessi su prestazioni previdenziali                                                           | 3.631.600,00                           |                    | 500.000,00         |                           | 4.131.600,00                         | 6.186.998,83      | 49,75%                              |
| 1.1.3.2.04 | 30807     | Interessi e proventi diversi                                                                     | 113.735.500,00                         |                    | -113.450.000,00    |                           | 285.500,00                           | 253.691,87        | -11,14%                             |
| 1.1.3.2.05 | 30809     | Interessi su conti correnti bancari e postali                                                    | 4.520.800,00                           |                    | 119.929.200,00     |                           | 124.450.000,00                       | 149.316.900,76    | 19,98%                              |
| 1.1.3.2.06 | 30810     | Interessi derivanti da locazioni immobili                                                        | 400.000,00                             |                    |                    |                           | 400.000,00                           | 1.960.544,59      | 390,14%                             |
| 1.1.3.2.07 | 30811     | Interessi derivanti da cessione immobili                                                         | 0,00                                   |                    |                    |                           | 0,00                                 |                   |                                     |
| 1.1.3.2.08 | 30812     | Interessi su concessione di crediti                                                              | 245.874.400,00                         |                    |                    |                           | 245.874.400,00                       | 242.583.985,52    | -1,34%                              |
|            | 30813     | Interessi su contributi                                                                          | 0,00                                   |                    |                    |                           | 0,00                                 |                   |                                     |
| 1.1.3.2.09 |           | Interessi su contributi previdenziali                                                            | 2.107.500,00                           |                    |                    |                           | 2.107.500,00                         | 57.197,12         | -97,29%                             |
| 1.1.3.2.10 |           | Interessi su contributi di natura creditizia                                                     | 16.598.600,00                          |                    |                    |                           | 16.598.600,00                        | 17.588.853,34     | 5,97%                               |
| 1.1.3.2.11 | 30814     | Interessi su depositi cauzionali costituiti presso terzi                                         | 2.400,00                               |                    |                    |                           | 2.400,00                             | 2.489,44          | 3,73%                               |
| 1.1.3.2.12 | 30815     | Redditi e proventi patrimoniali ex Fondo Integrativo (L. 144/99, art. 64)                        | 4.000,00                               |                    | 23.200,00          |                           | 27.200,00                            | 24.885,85         | -8,51%                              |
| 1.1.3.2.13 | 30816     | Interessi su concess. di crediti ex art. 59                                                      | 4.900.000,00                           |                    |                    |                           | 4.900.000,00                         | 6.276.327,14      | 28,09%                              |
| 1.1.3.2.14 | 30817     | Canoni ed interessi derivanti dalla gestione di immobili ad uso abitativo in cartolarizzazione   | 0,00                                   |                    | 62.000,00          |                           | 62.000,00                            | 51.050,19         | -17,66%                             |
| 1.1.3.2.15 | 30818     | Canoni ed interessi derivanti dalla gestione di immobili ad uso commerciale in cartolarizzazione | 0,00                                   |                    | 40.000,00          |                           | 40.000,00                            | 34.071,73         | -14,82%                             |
| 1.1.3.2.16 | 30819     | Canoni ed interessi derivanti dalla gestione di immobili locati a P.A. in cartolarizzazione      | 0,00                                   |                    |                    |                           | 0,00                                 |                   |                                     |
|            |           | Totale categoria 8^                                                                              | 446.718.000,00                         | 0,00               | 15.104.400,00      |                           | 461.822.400,00                       | 479.250.697,09    | 3,77%                               |
|            |           | Categoria 9^                                                                                     |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
|            |           | Poste correttive e compensative di spese correnti                                                |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
|            | 30901     | Recupero prestazioni istituzionali                                                               |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
| 1.1.3.3.01 |           | Recupero prestazioni pensionistiche e assicurazione sociale vita                                 | 138.763.600,00                         |                    |                    |                           | 138.763.600,00                       | 417.835.007,61    | 201,11%                             |
| 1.1.3.3.02 |           | Recupero trattamenti di fine servizio e previdenza complementare                                 | 10.329.500,00                          |                    | 5.000.000,00       |                           | 15.329.500,00                        | 22.772.794,82     | 48,56%                              |
| 1.1.3.3.03 |           | Recupero prestazioni sociali                                                                     | 90.700,00                              |                    | 35.000,00          |                           | 125.700,00                           | 112.034,97        | -10,87%                             |
| 1.1.3.3.04 |           | Recupero prestazioni ai dipendenti cessati dal servizio                                          | 310.000,00                             |                    | 250.000,00         |                           | 560.000,00                           | 696.065,43        | 24,30%                              |
| 1.1.3.3.05 | 30902     | Recupero diversi                                                                                 | 2.484.400,00                           |                    | 500.000,00         |                           | 2.984.400,00                         | 2.908.713,15      | -2,54%                              |
| 1.1.3.3.06 | 30904     | Recupero spese sostenute per il personale                                                        | 2.007.800,00                           |                    | 700.000,00         |                           | 2.707.800,00                         | 3.430.521,57      | 26,60%                              |
| 1.1.3.3.07 | 30905     | Recupero di spese per l'acquisto di beni consumo                                                 | 13.800,00                              |                    |                    |                           | 13.800,00                            | 6.055,94          | -56,12%                             |
| 1.1.3.3.08 | 30906     | Recupero di spese per l'acquisto di servizi                                                      | 584.200,00                             |                    |                    |                           | 584.200,00                           | 1.170.515,89      | 100,36%                             |
| 1.1.3.3.09 | 30907     | Recupero di spese per la conduzione di stabili da reddito                                        | 695.900,00                             |                    | 1.000.000,00       |                           | 1.695.900,00                         | 1.979.052,26      | 16,70%                              |
| 1.1.3.3.10 | 30908     | Recupero di spese derivanti dalla gestione di immobili in cartolarizzazione                      | 252.600,00                             |                    |                    |                           | 252.600,00                           | 219.450,62        | -13,12%                             |
| 1.1.3.3.11 | 30909     | Recupero di spese immobili seconda cartolarizzazione                                             | 1.632.100,00                           |                    |                    |                           | 1.632.100,00                         | 1.504.253,94      | -7,83%                              |
|            |           | Totale categoria 9^                                                                              | 157.164.600,00                         | 0,00               | 7.485.000,00       |                           | 164.649.600,00                       | 452.634.466,20    | 174,91%                             |
|            |           | Categoria 10^                                                                                    |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
|            |           | Entrate non classificabili in altre voci                                                         |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
| 1.1.3.4.01 | 31001     | Proventi diversi                                                                                 | 233.900,00                             |                    | 300.000,00         |                           | 533.900,00                           | 1.999.264,13      | 274,46%                             |
| 1.1.3.4.02 | 31003     | Entrate per rette Convitti                                                                       | 916.000,00                             |                    |                    |                           | 916.000,00                           | 839.159,72        | -8,39%                              |
| 1.1.3.4.03 | 31004     | Entrate per rette Case di Soggiorno                                                              | 1.660.000,00                           |                    |                    |                           | 1.660.000,00                         | 1.586.665,05      | -4,42%                              |
| 1.1.3.4.04 | 31005     | Entrate per rette Istituto Magistrale                                                            | 150.000,00                             |                    |                    |                           | 150.000,00                           | 141.259,07        | -5,83%                              |
| 1.1.3.4.05 | 31006     | Entrate Centri Vacanze                                                                           | 17.500.000,00                          |                    |                    |                           | 17.500.000,00                        | 20.296.938,26     | 15,98%                              |
| 1.1.3.4.06 | 31007     | Entrate diverse                                                                                  | 2.204.000,00                           |                    | -1.000.000,00      |                           | 1.204.000,00                         | 393.676,22        | -67,30%                             |
| 1.1.3.4.07 | 31008     | Entrate per onorari ai legali (art. 30 DPR 411/76)                                               | 288.600,00                             |                    |                    |                           | 288.600,00                           | 240.290,60        | -16,74%                             |
|            | 31009     | Quota TFR mat. nell'anno dai portieri stab. da redd. (e dai loro sost.)                          | 0,00                                   |                    |                    |                           | 0,00                                 |                   |                                     |
|            |           | Totale categoria 10^                                                                             | 22.952.500,00                          | 0,00               | -700.000,00        |                           | 22.252.500,00                        | 25.497.253,05     | 14,58%                              |
|            |           | TOTALE TITOLO III                                                                                | 639.183.300,00                         | 0,00               | 21.889.400,00      |                           | 661.072.700,00                       | 966.022.109,91    | 46,13%                              |
|            |           | TOTALE ENTRATE CORRENTI                                                                          | 58.725.594.700,00                      | -1.400.400.000,00  | -312.628.400,00    |                           | 57.012.566.300,00                    | 58.396.419.380,41 | 2,43%                               |
|            |           | TITOLO IV                                                                                        |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |
|            |           | ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI                                                     |                                        |                    |                    |                           |                                      |                   |                                     |



| Codice     | ex codice | Descrizione                                                                                           | Previsioni di competenza iniziali 2008 | 1^ variazione 2008       | 2^ variazione 2008     | Assestamenti tra capitoli | Previsioni di competenza finali 2008 | Consuntivo 2008          | Variaz. % su preventivo finale 2008 |
|------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|            |           | <b>ERISCOSSIONE CREDITI</b>                                                                           |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Categoria 11^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Alienazione di immobili e diritti reali                                                               |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.1.1.01 | 41101     | Alienazione di immobili                                                                               | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 |                          |                                     |
|            |           | <b>Totale categoria 11^</b>                                                                           | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>            |                           | <b>0,00</b>                          |                          |                                     |
|            |           | <b>Categoria 12^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Alienazione di immobilizzazioni tecniche                                                              |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.1.2.01 |           | alienazione o permuta di immobilizzazioni informatiche                                                | 0,00                                   |                          |                        | 0,00                      | 0,00                                 | 1.734,42                 |                                     |
| 1.2.1.2.02 | 41201     | Alienazione o permuta di altre immobilizzazioni tecniche                                              | 15.200,00                              |                          |                        |                           | 15.200,00                            | 2.724,61                 | -82,07%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 12^</b>                                                                           | <b>15.200,00</b>                       | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>            |                           | <b>15.200,00</b>                     | <b>4.459,03</b>          | <b>-70,66%</b>                      |
|            |           | <b>Categoria 13^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Realizzo di valori mobiliari                                                                          |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.1.3.01 | 41301     | Realizzo valori mobiliari                                                                             | 933.800,00                             |                          | 8.800.000,00           |                           | 9.733.800,00                         | 9.619.171,40             | -1,18%                              |
| 1.2.1.3.02 |           | Alienazione quote e partecipazioni fondi immobiliari                                                  |                                        |                          | 12.500.000,00          |                           | 12.500.000,00                        | 12.395.259,90            | -0,84%                              |
|            |           | <b>Totale categoria 13^</b>                                                                           | <b>933.800,00</b>                      | <b>0,00</b>              | <b>21.300.000,00</b>   |                           | <b>22.233.800,00</b>                 | <b>22.014.431,30</b>     | <b>-0,99%</b>                       |
|            |           | <b>Categoria 14^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Riscossione di crediti                                                                                |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.1.4.01 | 41405     | Riscossione di mutui                                                                                  | 242.808.300,00                         |                          |                        |                           | 242.808.300,00                       | 149.360.818,50           | -38,49%                             |
| 1.2.1.4.02 | 41406     | Riscossione di prestiti                                                                               | 846.563.000,00                         |                          |                        |                           | 846.563.000,00                       | 801.063.592,46           | -5,37%                              |
| 1.2.1.4.03 | 41407     | Riscossioni di crediti diversi                                                                        | 46.800,00                              |                          |                        |                           | 46.800,00                            | 45.527,51                | -2,72%                              |
| 1.2.1.4.04 | 41404     | Riscoss. tratt. per premio compensativo dei rischi su mutui e prestiti concessi o garantiti dall'Ente | 24.795.000,00                          |                          | 10.000.000,00          |                           | 34.795.000,00                        | 64.758.875,68            | 86,12%                              |
| 1.2.1.4.05 | 41408     | Riscossione trattenute interessi, sp. di amm. e abbuoni su prestiti                                   | 12.303.800,00                          |                          |                        |                           | 12.303.800,00                        | 9.755.191,89             | -20,71%                             |
| 1.2.1.4.06 | 41409     | Restituzione depositi cauzionali costituiti presso terzi                                              | 15.800,00                              |                          | 15.000,00              |                           | 30.800,00                            | 36.241,51                | 17,67%                              |
| 1.2.1.4.07 | 41411     | Riscossione crediti ex art. 59                                                                        | 12.610.000,00                          |                          | 1.000.000,00           |                           | 13.610.000,00                        | 19.913.331,85            | 46,31%                              |
|            |           | <b>Totale categoria 14^</b>                                                                           | <b>1.139.142.700,00</b>                | <b>0,00</b>              | <b>11.015.000,00</b>   |                           | <b>1.150.157.700,00</b>              | <b>1.044.933.579,40</b>  | <b>-9,15%</b>                       |
|            |           | <b>TOTALE TITOLO IV</b>                                                                               | <b>1.140.091.700,00</b>                | <b>0,00</b>              | <b>32.315.000,00</b>   |                           | <b>1.172.406.700,00</b>              | <b>1.066.952.469,73</b>  | <b>-8,99%</b>                       |
|            |           | <b>TITOLO V</b>                                                                                       |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE</b>                                           |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Categoria 15^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Trasferimenti dello Stato                                                                             |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.2.1.01 | 51501     | Contributi statali sui mutui                                                                          | 5.323.700,00                           |                          |                        |                           | 5.323.700,00                         | 5.613.104,49             | 5,44%                               |
|            |           | <b>Totale categoria 15^</b>                                                                           | <b>5.323.700,00</b>                    | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>            |                           | <b>5.323.700,00</b>                  | <b>5.613.104,49</b>      | <b>5,44%</b>                        |
|            |           | <b>Categoria 16^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Trasferimenti dalle Regioni                                                                           |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.2.2.01 | 51601     | Contributi regionali sui mutui                                                                        | 570.500,00                             |                          |                        |                           | 570.500,00                           | 571.496,42               | 0,17%                               |
|            |           | <b>Totale categoria 16^</b>                                                                           | <b>570.500,00</b>                      | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>            |                           | <b>570.500,00</b>                    | <b>571.496,42</b>        | <b>0,17%</b>                        |
|            |           | <b>Categoria 18^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Trasferimenti da altri Enti settore pubblico                                                          |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.2.4.01 | 51801     | Indennità di anzianità personale trasferito                                                           | 150.300,00                             |                          |                        |                           | 150.300,00                           | 96.098,67                | -36,06%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 18^</b>                                                                           | <b>150.300,00</b>                      | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>            |                           | <b>150.300,00</b>                    | <b>96.098,67</b>         | <b>-36,06%</b>                      |
|            |           | <b>TOTALE TITOLO V</b>                                                                                | <b>6.044.500,00</b>                    | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>            |                           | <b>6.044.500,00</b>                  | <b>6.280.699,58</b>      | <b>3,91%</b>                        |
|            |           | <b>TITOLO VI</b>                                                                                      |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>ACCENSIONE DI PRESTITI</b>                                                                         |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Categoria 20^</b>                                                                                  |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Assunzione di altri debiti finanziari                                                                 |                                        |                          |                        |                           |                                      |                          |                                     |
| 1.2.3.2.01 | 62002     | Anticipazioni dal c/ di Tesoreria                                                                     | 0,00                                   |                          |                        |                           | 0,00                                 | 3.620.000.000,00         |                                     |
| 1.2.3.2.02 | 62003     | Depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto                                                      | 85.000,00                              |                          |                        |                           | 85.000,00                            | 121.143,12               | 42,52%                              |
| 1.2.3.2.03 | 62004     | Depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto per immobili in cartolarizzazione                    | 2.500,00                               |                          | 10.000,00              |                           | 12.500,00                            | 9.230,13                 | -26,16%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 20^</b>                                                                           | <b>87.500,00</b>                       | <b>0,00</b>              | <b>10.000,00</b>       |                           | <b>97.500,00</b>                     | <b>3.620.130.373,25</b>  | <b>3712854,23%</b>                  |
|            |           | <b>TOTALE TITOLO VI</b>                                                                               | <b>87.500,00</b>                       | <b>0,00</b>              | <b>10.000,00</b>       |                           | <b>97.500,00</b>                     | <b>3.620.130.373,25</b>  | <b>3712854,23%</b>                  |
|            |           | <b>TOTALE ENTRATE CONTO CAPITALE</b>                                                                  | <b>1.146.223.700,00</b>                | <b>0,00</b>              | <b>32.325.000,00</b>   |                           | <b>1.178.548.700,00</b>              | <b>4.693.363.542,56</b>  | <b>298,23%</b>                      |
|            |           | <b>TOTALE ENTRATE CON ESCLUSIONE DELLE PARTITE DI GIRO</b>                                            | <b>59.871.818.400,00</b>               | <b>-1.400.400.000,00</b> | <b>-280.303.400,00</b> |                           | <b>58.191.115.000,00</b>             | <b>63.089.782.922,97</b> | <b>8,42%</b>                        |

| Codice     | ex<br>codice | Descrizione                                                      | Previsioni di<br>competenza iniziali<br>2008 | 1^ variazione 2008 | 2^ variazione 2008 | Assestamenti tra<br>capitoli | Previsioni di<br>competenza finali<br>2008 | Consuntivo 2008   | Variaz. % su<br>preventivo<br>finale 2008 |
|------------|--------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|            |              | <b>TITOLO VII</b>                                                |                                              |                    |                    |                              |                                            |                   |                                           |
|            |              | <b>PARTITE DI GIRO</b>                                           |                                              |                    |                    |                              |                                            |                   |                                           |
|            |              | Categoria 22^                                                    |                                              |                    |                    |                              |                                            |                   |                                           |
|            |              | Entrate aventi natura di Partite di giro                         |                                              |                    |                    |                              |                                            |                   |                                           |
| 2.4.1.1.01 | 72201        | Ritenute erariali                                                | 11.980.849.700,00                            |                    |                    |                              | 11.980.849.700,00                          | 12.494.227.060,98 | 4,28%                                     |
| 6.4.1.1.02 | 72202        | Ritenute previdenziali ed assistenziali                          | 143.758.500,00                               |                    |                    |                              | 143.758.500,00                             | 28.855.925,54     | -79,93%                                   |
| 2.4.1.1.03 | 72203        | Trattenute ed introiti conto terzi                               | 23.270.100,00                                |                    |                    |                              | 23.270.100,00                              | 5.827.900,15      | -74,96%                                   |
| 2.4.1.1.04 | 72204        | Recupero di somme pagate per conto terzi                         | 1.061.600,00                                 |                    |                    |                              | 1.061.600,00                               | 11.242,47         | -98,94%                                   |
| 2.4.1.1.05 | 72206        | Partite sospese                                                  | 1.003.001.100,00                             |                    |                    |                              | 1.003.001.100,00                           | 850.377.093,39    | -15,22%                                   |
| 2.4.1.1.06 | 72207        | Partite di giro per la gestione di immobili in cartolarizzazione | 1.250.300,00                                 |                    |                    |                              | 1.250.300,00                               | 0,00              | -100,00%                                  |
| 2.4.1.1.07 | 72208        | Partite di giro immobili seconda cartolarizzazione               | 69.573.100,00                                |                    |                    |                              | 69.573.100,00                              | 36.043.877,79     | -48,19%                                   |
| 5.4.1.1.08 | 72209        | Entrate derivanti dalla cartolarizzazione crediti                | 873.775.500,00                               |                    |                    |                              | 873.775.500,00                             | 370.018.503,62    | -57,65%                                   |
|            |              | Totale categoria 22^                                             | 14.096.539.900,00                            | 0,00               | 0,00               |                              | 14.096.539.900,00                          | 13.785.361.603,94 | -2,21%                                    |
|            |              | <b>TOTALE TITOLO VII</b>                                         | 14.096.539.900,00                            | 0,00               | 0,00               |                              | 14.096.539.900,00                          | 13.785.361.603,94 | -2,21%                                    |
|            |              | <b>TOTALE PARTITE DI GIRO</b>                                    | 14.096.539.900,00                            | 0,00               | 0,00               |                              | 14.096.539.900,00                          | 13.785.361.603,94 | -2,21%                                    |
|            |              | <b>TOTALE GENERALE ENTRATE</b>                                   | 73.968.358.300,00                            | -1.400.400.000,00  | -280.303.400,00    |                              | 72.287.654.900,00                          | 76.875.144.526,91 | 6,35%                                     |
|            |              | Avanzo amministrazione utilizzato                                | 3.538.814.200,00                             | 1.750.400.000,00   | 1.266.047.000,00   |                              | 6.555.261.200,00                           | 5.316.948.106,31  | -18,89%                                   |
|            |              | Disavanzo finanziario di competenza                              | 3.538.814.200,00                             |                    |                    |                              | 6.555.261.200,00                           | 5.316.948.106,31  | -18,89%                                   |
|            |              | Totale a pareggio                                                | 77.507.172.500,00                            | 350.000.000,00     | 985.743.600,00     |                              | 78.842.916.100,00                          | 82.192.092.633,22 | 4,25%                                     |
|            |              | Disavanzo di cassa                                               |                                              |                    |                    |                              |                                            |                   |                                           |



| Codice     | ex codice | Descrizione                                                                                 | Previsioni di competenza iniziali 2008 | 1^ variazione 2008 | 2^ variazione 2008 | Assestamenti tra capitoli | Previsioni di competenza finali 2008 | Consuntivo 2008       | Variaz. % su preventivo finale 2008 |
|------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
|            |           | <b>SPESE</b>                                                                                |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
|            |           | <b>SPESE CORRENTI</b>                                                                       |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
|            |           | <b>Categoria 1^</b>                                                                         |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
| 6.1.1.1.01 | 10101     | Compensi, assegni fissi, indennità e rimborsi agli Organi dell'Istituto                     | 4.001.000,00                           |                    |                    |                           | 4.001.000,00                         | 4.001.000,00          | 0,00%                               |
|            |           | <b>Totale categoria 1^</b>                                                                  | <b>4.001.000,00</b>                    | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>        |                           | <b>4.001.000,00</b>                  | <b>4.001.000,00</b>   | <b>0,00%</b>                        |
|            |           | <b>Categoria 2^</b>                                                                         |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
|            |           | Oneri per il personale in attività di servizio                                              |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
| 6.1.1.2.01 | 10201     | Stipendi, ed altri assegni fissi al personale                                               | 214.582.900,00                         |                    |                    |                           | 214.582.900,00                       | 204.322.410,71        | -4,78%                              |
| 6.1.1.2.02 | 10202     | Compensi straordinario, incentivazione, produttività, turni pomeridiani, notturni e festivi | 108.345.400,00                         |                    |                    |                           | 108.345.400,00                       | 105.238.960,49        | -2,87%                              |
| 6.1.1.2.03 | 10203     | Indennità e rimborso spese trasporto missioni                                               | 4.050.100,00                           |                    | -900.000,00        |                           | 3.150.100,00                         | 3.145.119,58          | -0,16%                              |
| 6.1.1.2.04 | 10204     | Indennità e rimborso spese di trasporto trasferimento                                       | 213.300,00                             |                    |                    |                           | 213.300,00                           | 213.300,00            | 0,00%                               |
| 6.1.1.2.05 | 10205     | Oneri per i rinnovi contrattuali                                                            | 3.600.400,00                           |                    |                    |                           | 3.600.400,00                         | 0,00                  | -100,00%                            |
| 6.1.1.2.06 | 10206     | Oneri per il personale comandato presso l' Istituto                                         | 2.374.300,00                           |                    | 120.000,00         |                           | 2.494.300,00                         | 2.537.746,91          | 1,74%                               |
| 6.1.1.2.07 | 10207     | Oneri previdenziali ed assistenziali a carico Ente                                          | 84.895.300,00                          |                    |                    |                           | 84.895.300,00                        | 79.969.243,37         | -5,80%                              |
| 2.1.1.2.08 | 10211     | Spese per il servizio di mensa, asili nido e trasporto collettivo                           | 9.739.400,00                           |                    | 1.668.600,00       |                           | 11.408.000,00                        | 10.607.554,88         | -7,02%                              |
| 6.1.1.2.09 | 10212     | Spese per accertamenti sanitari                                                             | 78.400,00                              |                    |                    |                           | 78.400,00                            | 17.088,14             | -78,20%                             |
| 2.1.1.2.10 | 10213     | Rimborsi diversi e spese varie                                                              | 263.100,00                             |                    |                    |                           | 263.100,00                           | 207.014,94            | -21,32%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 2^</b>                                                                  | <b>428.142.600,00</b>                  | <b>0,00</b>        | <b>888.600,00</b>  |                           | <b>429.031.200,00</b>                | <b>406.258.439,02</b> | <b>-5,31%</b>                       |
|            |           | <b>Categoria 4^</b>                                                                         |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
|            |           | Spese per acquisto di beni di consumo e servizi                                             |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
| 2.1.1.3.01 | 10405     | Spese spedizioni postali e telefoniche                                                      | 17.140.900,00                          |                    | 2.068.400,00       |                           | 19.209.300,00                        | 18.873.718,62         | -1,75%                              |
| 2.1.1.3.02 | 10406     | Spese per energia elettrica, acqua e riscaldamento immobili strumentali                     | 7.939.600,00                           |                    | 1.948.100,00       |                           | 9.887.700,00                         | 8.844.278,52          | -10,55%                             |
| 2.1.1.3.03 | 10407     | Spese di trasporto e gestione automezzi                                                     | 255.700,00                             |                    |                    |                           | 255.700,00                           | 192.769,01            | -24,61%                             |
| 2.1.1.3.04 | 10409     | Oneri per locazione di immobili strumentali                                                 | 10.760.100,00                          |                    |                    |                           | 10.760.100,00                        | 9.857.634,29          | -8,39%                              |
| 2.1.1.3.05 | 10410     | Spese di man. e di ad. stabili strumentali (di proprietà)                                   | 11.611.500,00                          |                    | -1.200.000,00      |                           | 10.411.500,00                        | 7.349.483,42          | -29,41%                             |
| 2.1.1.3.06 | 10412     | Spese di man. e di ad. stabili strumentali (in affitto)                                     | 1.434.500,00                           |                    |                    |                           | 1.434.500,00                         | 844.916,94            | -41,10%                             |
| 2.1.1.3.07 | 10413     | Spese per la gestione degli immobili da reddito                                             | 6.063.700,00                           |                    |                    |                           | 6.063.700,00                         | 3.551.599,52          | -41,43%                             |
| 6.1.1.3.08 | 10414     | Spese per formazione e addestramento del personale                                          | 2.871.000,00                           |                    |                    |                           | 2.871.000,00                         | 2.256.673,16          | -21,40%                             |
| 2.1.1.3.09 | 10415     | Compensi ed onorari per commiss. e speciali incarichi                                       | 2.449.800,00                           |                    |                    |                           | 2.449.800,00                         | 850.405,96            | -65,29%                             |
| 2.1.1.3.10 | 10416     | Spese connesse all'alienazione del patrimonio immobiliare                                   | 7.985.400,00                           |                    | -778.200,00        |                           | 7.207.200,00                         | 3.276.793,44          | -54,53%                             |
| 2.1.1.3.11 | 10417     | Acquisto di Beni di consumo                                                                 | 2.723.900,00                           |                    | 192.300,00         |                           | 2.916.200,00                         | 2.134.835,00          | -26,79%                             |
| 2.1.1.3.12 | 10418     | Acquisto di beni di consumo connessi al sistema informativo                                 | 2.084.900,00                           |                    |                    |                           | 2.084.900,00                         | 511.395,54            | -75,47%                             |
| 2.1.1.3.13 | 10419     | Acquisto servizi tecnici e spese connesse                                                   | 19.057.600,00                          |                    |                    |                           | 19.057.600,00                        | 16.736.619,03         | -12,18%                             |
| 2.1.1.3.14 | 10420     | Acquisto servizi connessi con il sistema informativo                                        | 61.734.200,00                          |                    | 605.000,00         |                           | 62.339.200,00                        | 47.245.200,93         | -24,21%                             |
| 2.1.1.3.15 | 10421     | Spese connesse all'attività legale                                                          | 177.900,00                             |                    |                    |                           | 177.900,00                           | 123.266,57            | -30,71%                             |
| 2.1.1.3.16 | 10422     | Acquisto servizi amministrativi                                                             | 18.362.900,00                          | 1.700.000,00       | 10.378.500,00      |                           | 30.441.400,00                        | 27.686.549,94         | -9,05%                              |
| 2.1.1.3.17 | 10423     | Spese per attività promozionali e d'informazione                                            | 105.600,00                             |                    |                    |                           | 105.600,00                           | 104.179,58            | -1,35%                              |
| 2.1.1.3.18 | 10424     | Spese di pubblicità oneri relativi al garante per la radio-diffusione e l'editoria          | 1.004.900,00                           |                    |                    |                           | 1.004.900,00                         | 498.261,70            | -50,42%                             |
| 2.1.1.3.19 | 10425     | Spese per pubblicazioni a cura dell'istituto                                                | 1.088.700,00                           |                    |                    |                           | 1.088.700,00                         | 482.820,21            | -55,65%                             |
| 2.1.1.3.20 | 10426     | Spese di rappresentanza                                                                     | 5.800,00                               |                    |                    |                           | 5.800,00                             | 5.024,03              | -13,38%                             |
| 2.1.1.3.21 | 10427     | Premi di assicurazione                                                                      | 1.210.500,00                           |                    |                    |                           | 1.210.500,00                         | 1.011.013,33          | -16,48%                             |
| 2.1.1.3.22 | 10428     | Spese per la gestione del patrimonio immobiliare in service                                 | 0,00                                   |                    |                    |                           | 0,00                                 |                       |                                     |
|            | 10429     | Sp. serv. di port., custodia e/o guardiania imm. Strum.                                     | 0,00                                   |                    |                    |                           | 0,00                                 |                       |                                     |
| 2.1.1.3.24 | 10430     | Spese per la gestione degli immobili da reddito ex Fondo Integrativo (L. 144/99, art. 64)   | 29.000,00                              |                    |                    |                           | 29.000,00                            | 5.111,39              | -82,37%                             |
| 2.1.1.3.25 | 10431     | Compensi per le consulenze esterne e le collaborazioni                                      | 1.181.000,00                           |                    |                    |                           | 1.181.000,00                         | 1.052.300,00          | -10,90%                             |
| 6.1.1.3.26 | 10432     | Spese per concorsi e reclutamento del personale                                             | 410.500,00                             |                    |                    |                           | 410.500,00                           | 444,20                | -99,89%                             |
|            |           | Spese per la gestione in service del patrimonio immobiliare in cartolarizzazione            |                                        |                    |                    |                           |                                      |                       |                                     |
| 2.1.1.3.27 | 10433     |                                                                                             | 60.500,00                              |                    |                    |                           | 60.500,00                            | 0,00                  | -100,00%                            |
| 2.1.1.3.28 | 10434     | Spese per la gestione degli immobili in cartolarizzazione                                   | 3.948.000,00                           |                    | 1.645.000,00       |                           | 5.593.000,00                         | 3.912.900,56          | -30,04%                             |
| 2.1.1.3.29 | 10435     | Spese immobili seconda cartolarizzazione                                                    | 23.912.300,00                          |                    | 1.241.000,00       |                           | 25.153.300,00                        | 18.088.101,77         | -28,09%                             |
| 5.1.1.3.30 | 10437     | Spese connesse operazione cartolarizzazione crediti                                         | 219.500,00                             |                    |                    |                           | 219.500,00                           | 215.880,01            | -1,65%                              |
| 2.1.1.3.31 | 1.1.3.31  | Spese condominiali immobili strumentali di proprietà                                        | 1.187.700,00                           |                    |                    |                           | 1.187.700,00                         | 902.499,19            | -24,01%                             |
| 2.1.1.3.32 | 1.1.3.32  | Contributi di quote associative a Organizzazioni e Istituzioni nazionali                    | 90.300,00                              |                    |                    |                           | 90.300,00                            | 65.165,87             | -27,83%                             |



| Codice     | ex codice | Descrizione                                                                                  | Previsioni di competenza iniziali 2008 | 1^ variazione 2008  | 2^ variazione 2008      | Assestamenti tra capitoli | Previsioni di competenza finali 2008 | Consuntivo 2008          | Variaz. % su preventivo finale 2008 |
|------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|            |           | <b>Totale categoria 4^</b>                                                                   | <b>207.107.900,00</b>                  | <b>1.700.000,00</b> | <b>16.100.100,00</b>    |                           | <b>224.908.000,00</b>                | <b>176.679.843,73</b>    | <b>-21,44%</b>                      |
|            |           | <b>Categoria 5^</b>                                                                          |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Spese per prestazioni istituzionali</b>                                                   |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 3.1.2.1.01 | 10503     | Pensioni e relativi trattamenti                                                              | 52.932.360.000,00                      |                     | 100.000.000,00          |                           | 53.032.360.000,00                    | 53.214.794.251,87        | 0,34%                               |
| 3.1.2.1.02 | 10504     | Indennità una tantum                                                                         | 6.500.000,00                           |                     | 2.000.000,00            |                           | 8.500.000,00                         | 5.709.475,32             | -32,83%                             |
| 4.1.2.1.03 | 10505     | TFS agli iscritti                                                                            | 6.431.122.800,00                       |                     | 1.058.500.000,00        |                           | 7.489.622.800,00                     | 7.759.364.050,25         | 3,60%                               |
| 4.1.2.1.05 | 10507     | Assicurazioni sociali vita                                                                   | 10.000.000,00                          |                     | -4.500.000,00           |                           | 5.500.000,00                         | 3.878.303,48             | -29,49%                             |
| 4.1.2.1.06 | 10508     | TFR agli iscritti                                                                            | 292.558.300,00                         |                     | 40.800.000,00           |                           | 333.358.300,00                       | 348.995.243,95           | 4,69%                               |
| 5.1.2.1.07 | 10509     | Spese per Strutture sociali (Convitti, Case soggiorno e Ist. Magistrale)                     | 16.252.700,00                          |                     |                         |                           | 16.252.700,00                        | 13.059.158,86            | -19,65%                             |
| 5.1.2.1.08 | 10510     | Spese centri vacanze                                                                         | 64.000.000,00                          |                     |                         |                           | 64.000.000,00                        | 63.806.008,78            | -0,30%                              |
| 5.1.2.1.09 | 10511     | Borse di studio e assegni universitari                                                       | 15.000.000,00                          |                     |                         |                           | 15.000.000,00                        | 12.017.923,99            | -19,88%                             |
| 5.1.2.1.11 | 10513     | Spese per la formazione professionale dei giovani                                            | 10.000.000,00                          |                     | -8.000.000,00           |                           | 2.000.000,00                         | 892.631,82               | -55,37%                             |
| 5.1.2.1.13 | 1.2.1.13  | Spese per politiche sociali in favore degli anziani                                          | 14.000.000,00                          |                     | -8.000.000,00           |                           | 6.000.000,00                         | 3.121.301,97             | -47,98%                             |
| 6.1.2.1.12 | 10514     | Prestazioni ex Fondo Integrativo (L. 144/99, art. 64)                                        | 41.809.000,00                          |                     |                         |                           | 41.809.000,00                        | 38.167.603,15            | -8,71%                              |
|            |           | <b>Totale categoria 5^</b>                                                                   | <b>59.833.602.800,00</b>               | <b>0,00</b>         | <b>1.180.800.000,00</b> |                           | <b>61.014.402.800,00</b>             | <b>61.463.805.953,44</b> | <b>0,74%</b>                        |
|            |           | <b>Categoria 6^</b>                                                                          |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Trasferimenti passivi</b>                                                                 |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.1.2.2.01 | 10601     | Indennità avviamento commerciale a favore conduttori                                         |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 3.1.2.2.02 | 10602     | Costiuzione di posizione assicurativa e trasferimento di valori capitali ad altri Enti       | 486.945.200,00                         |                     | 25.000.000,00           |                           | 511.945.200,00                       | 452.917.810,44           | -11,53%                             |
|            | 10603     | Contributo solidarietà INPS                                                                  |                                        |                     |                         |                           | 0,00                                 | 0,00                     |                                     |
| 6.1.2.2.05 | 10604     | Benefici di natura assistenziale e sociale a favore del personale (art. 59 DPR 509/79)       | 4.324.100,00                           |                     |                         |                           | 4.324.100,00                         | 4.323.594,52             | -0,01%                              |
| 3.1.2.2.06 | 10605     | Contributi a favore Istituti di patronato e assistenza sociale                               | 103.100.000,00                         |                     | -3.500.000,00           |                           | 99.600.000,00                        | 98.787.174,83            | -0,82%                              |
| 6.1.2.2.07 | 10606     | Equo indennizzo al personale per infermità contratta per causa di servizio                   | 150.300,00                             |                     |                         |                           | 150.300,00                           | 72.381,05                | -51,84%                             |
| 4.1.2.2.08 | 10607     | Eccedenza indennità di buonuscita da liquidare agli iscritti                                 | 157.300,00                             |                     |                         |                           | 157.300,00                           | 33.086,15                | -78,97%                             |
| 4.1.2.2.09 | 10609     | Finanziamenti previdenza complementare                                                       | 49.165.100,00                          |                     | -48.047.200,00          |                           | 1.117.900,00                         | 393.783,50               | -64,77%                             |
| 2.1.2.2.10 | 3.2.2.10  | Versamento allo Stato somme accantonate per effetto misure contenimento della spesa pubblica | 52.117.800,00                          |                     |                         |                           | 52.117.800,00                        | 77.706,04                | -99,85%                             |
| 3.1.2.2.03 | 3.2.2.03  | Rimborso a favore degli enti datori di lavoro                                                | 6.102.300,00                           |                     | -4.000.000,00           |                           | 2.102.300,00                         | 1.257.982,96             | -40,16%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 6^</b>                                                                   | <b>702.062.100,00</b>                  | <b>0,00</b>         | <b>-30.547.200,00</b>   |                           | <b>671.514.900,00</b>                | <b>557.863.519,49</b>    | <b>-16,92%</b>                      |
|            |           | <b>Categoria 7^</b>                                                                          |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Oneri finanziari</b>                                                                      |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.1.2.3.01 | 10701     | Interessi passivi                                                                            | 7.522.000,00                           |                     |                         |                           | 7.522.000,00                         | 1.619.108,02             | -78,48%                             |
| 3.1.2.3.02 | 10702     | Interessi legali e rivalutazione monetaria (su prestazioni)                                  | 83.715.600,00                          |                     | 1.500.000,00            |                           | 85.215.600,00                        | 82.426.539,16            | -3,27%                              |
| 2.1.2.3.03 | 10703     | Spese bancarie e banco posta                                                                 | 26.290.500,00                          |                     |                         |                           | 26.290.500,00                        | 23.205.150,74            | -11,74%                             |
| 2.1.2.3.06 | 10706     | Interessi passivi per la gestione degli immobili in cartolarizzazione                        | 124.400,00                             |                     |                         |                           | 124.400,00                           | 6.624,75                 | -94,67%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 7^</b>                                                                   | <b>117.652.500,00</b>                  | <b>0,00</b>         | <b>1.500.000,00</b>     |                           | <b>119.152.500,00</b>                | <b>107.257.422,67</b>    | <b>-9,98%</b>                       |
|            |           | <b>Categoria 8^</b>                                                                          |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Oneri tributarî</b>                                                                       |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.1.2.4.01 | 10801     | Imposte, tasse e tributi diversi                                                             | 76.793.100,00                          |                     |                         |                           | 76.793.100,00                        | 55.789.116,05            | -27,35%                             |
| 2.1.2.4.02 | 10802     | Imposte, tasse e tributi diversi immobili in cartolarizzazione                               | 4.739.000,00                           |                     |                         |                           | 4.739.000,00                         | 2.648.890,65             | -44,10%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 8^</b>                                                                   | <b>81.532.100,00</b>                   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>             |                           | <b>81.532.100,00</b>                 | <b>58.438.006,70</b>     | <b>-28,33%</b>                      |
|            |           | <b>Categoria 9^</b>                                                                          |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Poste correttive e compensative di entrate correnti</b>                                   |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.1.2.5.01 | 10901     | Rimborso contributi                                                                          | 16.311.500,00                          |                     |                         |                           | 16.311.500,00                        | 14.108.331,97            | -13,51%                             |
| 2.1.2.5.02 | 10902     | Rimborsi diversi altre entrate                                                               | 4.973.900,00                           |                     |                         |                           | 4.973.900,00                         | 1.873.312,05             | -62,34%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 9^</b>                                                                   | <b>21.285.400,00</b>                   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>             |                           | <b>21.285.400,00</b>                 | <b>15.981.644,02</b>     | <b>-24,92%</b>                      |
|            |           | <b>Categoria 10^</b>                                                                         |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Spese non classificabili in altre voci</b>                                                |                                        |                     |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.1.2.6.01 | 11001     | Spese per liti, arbitraggi e transazioni                                                     | 18.700.800,00                          |                     | -800.000,00             |                           | 17.900.800,00                        | 10.790.881,70            | -39,72%                             |
| 2.1.2.6.02 | 11002     | Spese per realizzo entrate                                                                   | 36.300,00                              |                     |                         |                           | 36.300,00                            | 0,00                     | -100,00%                            |
| 2.1.2.6.03 | 11004     | Fondo di riserva                                                                             | 110.267.200,00                         | -1.700.000,00       | -108.567.200,00         |                           | 0,00                                 | 0,00                     |                                     |
| 2.1.2.6.04 | 11005     | Quota onorari di pertinenza dei legali (art. 30 DPR 411/76)                                  | 230.400,00                             |                     |                         |                           | 230.400,00                           | 229.147,88               | -0,54%                              |
| 2.1.2.6.05 | 11006     | Altre spese                                                                                  | 62.900,00                              |                     |                         |                           | 62.900,00                            | 40.748,94                | -35,22%                             |
| 4.1.2.6.06 | 11007     | Finanziamento Commissione vigilanza fondi pensione ex art. 16 D. L.vo 124/1993               | 183.500,00                             |                     |                         |                           | 183.500,00                           | 98.496,36                | -46,32%                             |

| Codice     | ex codice | Descrizione                                                                                | Previsioni di competenza iniziali 2008 | 1^ variazione 2008    | 2^ variazione 2008      | Assestamenti tra capitoli | Previsioni di competenza finali 2008 | Consuntivo 2008          | Variaz. % su preventivo finale 2008 |
|------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|            |           | <b>Totale categoria 10^</b>                                                                | <b>129.481.100,00</b>                  | <b>-1.700.000,00</b>  | <b>-109.367.200,00</b>  |                           | <b>18.413.900,00</b>                 | <b>11.159.274,88</b>     | <b>-39,40%</b>                      |
|            |           | <b>TOTALE TITOLO I</b>                                                                     | <b>61.524.867.500,00</b>               | <b>0,00</b>           | <b>1.059.374.300,00</b> |                           | <b>62.584.241.800,00</b>             | <b>62.801.445.103,95</b> | <b>0,35%</b>                        |
|            |           | <b>TOTALE SPESE CORRENTI</b>                                                               | <b>61.524.867.500,00</b>               | <b>0,00</b>           | <b>1.059.374.300,00</b> |                           | <b>62.584.241.800,00</b>             | <b>62.801.445.103,95</b> | <b>0,35%</b>                        |
|            |           | <b>TITOLO II</b>                                                                           |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>SPESE CONTO CAPITALE</b>                                                                |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Categoria 11^</b>                                                                       |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Acquisizione di beni di uso durevole ed opere immobiliari                                  |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.2.1.1.01 | 21101     | Acquisto di immobili                                                                       | 26.854.600,00                          |                       | -21.898.700,00          |                           | 4.955.900,00                         | 0,00                     | -100,00%                            |
| 2.2.1.1.02 | 21102     | Costruzione immobili                                                                       | 250.000,00                             |                       |                         |                           | 250.000,00                           | 0,00                     | -100,00%                            |
| 2.2.1.1.03 | 21103     | Manutenzione straordinaria di immobili da reddito                                          | 4.031.000,00                           |                       | -1.600.000,00           |                           | 2.431.000,00                         | 0,00                     | -100,00%                            |
| 2.2.1.1.04 |           | Manutenzione straordinaria di immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/99 art. 64) | 100.000,00                             |                       |                         |                           | 100.000,00                           | 0,00                     | -100,00%                            |
| 2.2.1.1.05 | 21107     | Manutenzione straordinaria di immobili strumentali                                         | 31.760.000,00                          |                       | -23.800.000,00          |                           | 7.960.000,00                         | 3.787.970,90             | -52,41%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 11^</b>                                                                | <b>62.995.600,00</b>                   | <b>0,00</b>           | <b>-47.298.700,00</b>   |                           | <b>15.696.900,00</b>                 | <b>3.787.970,90</b>      | <b>-75,87%</b>                      |
|            |           | <b>Categoria 12^</b>                                                                       |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Acquisizione di immobilizzazioni tecniche                                                  |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.2.1.2.05 | 21203     | Acquisto e restauri opere d'arte L. 717/49                                                 | 400.300,00                             |                       |                         |                           | 400.300,00                           | 0,00                     | -100,00%                            |
| 2.2.1.2.01 | 21204     | Acquisto immobilizzazioni informatiche                                                     | 40.879.700,00                          |                       | -8.570.000,00           |                           | 32.309.700,00                        | 24.612.882,53            | -23,82%                             |
| 2.2.1.2.02 | 21205     | Acquisto altre immobilizzazioni tecniche                                                   | 8.768.600,00                           |                       |                         |                           | 8.768.600,00                         | 3.361.622,11             | -61,66%                             |
| 2.2.1.2.03 | 21206     | Manutenzione straordinaria immobilizzazioni informatiche                                   | 7.800,00                               |                       |                         |                           | 7.800,00                             | 0,00                     | -100,00%                            |
| 2.2.1.2.04 | 21207     | Manutenzione straordinaria altre immobilizzazioni tecniche                                 | 304.300,00                             |                       |                         |                           | 304.300,00                           | 13.635,60                | -95,52%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 12^</b>                                                                | <b>50.360.700,00</b>                   | <b>0,00</b>           | <b>-8.570.000,00</b>    |                           | <b>41.790.700,00</b>                 | <b>27.988.140,24</b>     | <b>-33,03%</b>                      |
|            |           | <b>Categoria 13^</b>                                                                       |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Partecipazione ed acquisto di valori mobiliari                                             |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.2.1.3.01 | 21301     | Acquisto valori mobiliari                                                                  |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.2.1.3.02 | 21302     | Partecipazione ed acquisto di fondi immobiliari                                            |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Totale categoria 13^</b>                                                                | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>           |                         |                           | <b>0,00</b>                          |                          |                                     |
|            |           | <b>Categoria 14^</b>                                                                       |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Concessione di crediti ed anticipazioni</b>                                             |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 5.2.1.4.01 | 21401     | Concessioni di mutui                                                                       | 800.000.000,00                         |                       |                         |                           | 800.000.000,00                       | 683.487.404,71           | -14,56%                             |
| 5.2.1.4.02 | 21402     | Concessioni di prestiti                                                                    | 856.250.000,00                         | 350.000.000,00        |                         |                           | 1.206.250.000,00                     | 1.184.032.347,21         | -1,84%                              |
|            | 21403     | Concessione di crediti diversi                                                             |                                        |                       |                         |                           | 0,00                                 | 0,00                     |                                     |
| 5.2.1.4.09 | 21405     | Rimborso rate prestiti versate in più                                                      | 3.637.500,00                           |                       |                         |                           | 3.637.500,00                         | 1.362.175,54             | -62,55%                             |
| 5.2.1.4.04 | 21407     | Rimborso e storno fondo garanzia su prestiti (sul rinnovo prestiti)                        | 2.473.400,00                           |                       | -1.000.000,00           |                           | 1.473.400,00                         | 831.803,35               | -43,55%                             |
| 5.2.1.4.08 | 21408     | Copertura insolvenze su crediti garantiti (in caso di decesso)                             | 4.929.500,00                           |                       | -2.800.000,00           |                           | 2.129.500,00                         | 1.156.622,98             | -45,69%                             |
| 5.2.1.4.05 | 21409     | Rimborso e storno di trattenute per interessi su prestiti                                  | 13.557.100,00                          |                       | -10.000.000,00          |                           | 3.557.100,00                         | 3.058.480,14             | -14,02%                             |
| 2.2.1.4.06 | 21411     | Costituzione depositi a cauzione presso terzi                                              | 85.400,00                              |                       |                         |                           | 85.400,00                            | 13.965,77                | -83,65%                             |
| 6.2.1.4.07 | 21413     | Concessione di crediti ex art. 59 DPR 509/79                                               | 60.115.300,00                          |                       |                         |                           | 60.115.300,00                        | 57.954.478,99            | -3,59%                              |
| 5.2.1.4.10 | 21414     | Movimenti c/capitale cartolarizzazione crediti                                             | 1.920.000,00                           |                       |                         |                           | 1.920.000,00                         | 1.528.231,45             | -20,40%                             |
|            |           | <b>Totale categoria 14^</b>                                                                | <b>1.742.968.200,00</b>                | <b>350.000.000,00</b> | <b>-13.800.000,00</b>   |                           | <b>2.079.168.200,00</b>              | <b>1.933.425.510,14</b>  | <b>-7,01%</b>                       |
|            |           | <b>Categoria 15^</b>                                                                       |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio                        |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 6.2.1.5.01 | 21501     | Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio                        | 19.000.000,00                          |                       |                         |                           | 19.000.000,00                        | 18.999.999,74            | 0,00%                               |
|            |           | <b>Totale categoria 15^</b>                                                                | <b>19.000.000,00</b>                   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>             |                           | <b>19.000.000,00</b>                 | <b>18.999.999,74</b>     | <b>0,00%</b>                        |
|            |           | <b>TOTALE TITOLO II</b>                                                                    | <b>1.875.324.500,00</b>                | <b>350.000.000,00</b> | <b>-69.668.700,00</b>   |                           | <b>2.155.655.800,00</b>              | <b>1.984.201.621,02</b>  | <b>-7,95%</b>                       |
|            |           | <b>TITOLO III</b>                                                                          |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI</b>                                                 |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Categoria 16^</b>                                                                       |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Rimborsi di mutui                                                                          |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            | 31601     | Ammortamenti mutui                                                                         |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | <b>Totale categoria 16^</b>                                                                | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>           |                         |                           | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>              |                                     |
|            |           | <b>Categoria 20^</b>                                                                       |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
|            |           | Estinzione di debiti diversi                                                               |                                        |                       |                         |                           |                                      |                          |                                     |
| 2.2.2.5.02 | 32002     | Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto                           | 9.304.100,00                           |                       | -3.472.000,00           |                           | 5.832.100,00                         | 991.753,79               | -82,99%                             |