

Si forniscono, di seguito, per il conto economico, le seguenti delucidazioni.

Valore della produzione 916 mln

Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi -
Le "aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e degli iscritti" sono state pari a 905 mln e presentano un decremento di 138 mln rispetto al gettito contributivo relativo all'esercizio precedente.

Le quote di partecipazione degli iscritti risultano pari a 0,251 mln e sono analizzate nell'allegato 1.

A rettifica delle suindicate voci le poste correttive e compensative delle entrate sono determinate in 0,066 mln da attribuire interamente al rimborso di contributi.

Altri ricavi e proventi -

Comprendono:

- i trasferimenti dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali (GIAS) destinati: alla copertura del mancato gettito contributivo a seguito di esoneri e riduzioni di aliquote (10 mln);
- il trasferimento da altre gestioni dell'I.N.P.S., pari a 1 mln, attiene al trasferimento da parte del Fondo per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale del credito, della contribuzione correlata a copertura dei periodi di erogazione dell'assegno straordinario a sostegno del reddito a favore dei lavoratori ammessi a fruirne nell'ambito dei processi di agevolazione all'esodo.

Il Segretario



Costo della produzione**-1.537 mln****Prestazioni istituzionali -**

Le spese per prestazioni, esposte nell'allegato 2, ammontano a 1.539 mln (1.518 mln nel 2010), con un incremento di 18 mln.

Le poste correttive e compensative di spese correnti ammontano a 7 mln e diminuiscono di 1 mln, rispetto ai 8 mln rilevati nell'esercizio 2010. Sono costituite dai recuperi di prestazioni effettuati in occasione della riliquidazione dei trattamenti pensionistici e dai riaccrediti di rate di pensione non riscosse dai beneficiari.

Oneri diversi di gestione

Comprendono:

- i trasferimenti passivi, risultati pari a 5 mln, che attengono a contribuzioni a beneficio dello Stato (contribuzioni ex ONPI per 3 mln) ed a favore di altri Istituti per 2 mln circa;
- le spese di amministrazione ammontano a 3 mln, l'importo deriva dalla ripartizione delle spese di amministrazione complessivamente rilevate dall'Istituto ed attribuite alle Gestioni amministrate in attuazione dei criteri previsti dal vigente Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'Istituto.

Nella tabella che segue si riportano, per grandi aggregati, i dati relativi alle spese di amministrazione rilevate per gli anni 2011 e 2010.

(in unità di euro)		
Aggregati	2011	2010
Spese per il personale	1.486.960	1.566.163
Spese per servizi svolti da altri enti:		
- amministrazione postale	2.653	2.981
- banche e uffici c/c postali	307.763	395.359
- altri enti	160.807	177.263
Spese postali, telegrafiche e telefoniche	53.557	77.841
Illuminazione, forza motrice, riscaldamento, condizionamento, conduzione, pulizia, vigilanza, fitti locali, manutenzione e adattamento stabili	239.402	262.571
Spese per accertamenti sanitari	966	590
Spese per i servizi informatici e ammortamento apparecchiature informatiche	792.968	932.760
Altre spese	362.520	251.330
Totale	3.371.626	3.666.858
meno recuperi	93.360	149.675
meno residui insussistenti	315.431	150.450
Totale netto	2.962.835	3.366.733

Il Segretario



Proventi ed oneri finanziari**24 mln**

Nell'ambito di tale voce gli interessi attivi sono stati determinati in 24 mln, a fronte di 22 mln registrati nell'esercizio precedente, e si riferiscono alla remunerazione delle anticipazioni alle gestioni e saranno utilizzate dall'Istituto quasi interamente per anticipazioni alle gestioni deficitarie. Per il calcolo degli interessi è stato applicato il saggio dell'interesse legale relativo all'anno 2011, pari all'1,5%, così come previsto dall'art. 52, co. 1, lett. a) del Regolamento di amministrazione e contabilità (come modificato con determinazione n.85 del 12/4/2010 del Commissario straordinario), che, per i consuntivi, indica il tasso di interesse legale dell'anno come saggio di riferimento.

Risultato d'esercizio

L'anno 2011 presenta un disavanzo complessivo di esercizio di 597 mln. Tale situazione è la risultante algebrica di posizioni diversificate analizzate nell'allegato B organizzato per singolo Istituto di credito.

o o o

Per quanto concerne lo Stato patrimoniale della Gestione si evidenziano fra le poste dell'Attivo: la voce concernente il "Credito in conto corrente verso l'INPS" il cui ammontare complessivo, pari a 1.263 mln, viene analizzato per ente creditizio, nell'ambito degli allegati da A1 ad A10; la voce relativa alle "Quote di partecipazione all'acquisizione di immobili strumentali adibiti ad uffici", il cui ammontare (0,101 mln) rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali dell'Istituto attribuita alla Gestione, ai sensi dell'art. 68 del vigente Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'Istituto, e infine la voce relativa alle "Quote di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari", il cui ammontare (10 mln) si riferisce alla quota parte di pertinenza della Gestione degli investimenti patrimoniali unitari effettuati dall'Istituto.

Fra le poste del Passivo risultano "Debiti" per 283 mln che attengono a debiti verso lo Stato e altri Enti per contribuzioni e a debiti verso le aziende di credito per prestazioni pensionistiche anticipate e contenute in denunce contributive con saldo passivo da rimborsare.

Il disavanzo di esercizio, rilevato nell'esercizio in esame, pari a 597 mln, riduce l'avanzo patrimoniale della Gestione alla data del 31/12/2011 a 990 mln.

Il Direttore centrale bilanci
e servizi fiscali



Il Direttore generale



INPS - UFF. OO.CC. - Pervenuto il 6 LUG. 2012

Il Segretario



PAGINA BIANCA

RENDICONTO

**GESTIONE SPECIALE PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PENSIONISTICI AL PERSONALE
DEGLI ENTI PUBBLICI CREDITIZI - ART. 1 DECRETO LEGISLATIVO 357/1990
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2011**

ATTIVO

		CONSISTENZA AL 31.12.2011	CONSISTENZA AL 31.12.2010	VARIAZIONI
	IMMOBILIZZAZIONI			
II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
1	TERRENI E FABBRICATI	100.848,21	67.849,05	32.999,16
	Quota di partecipazione all'acquisizione immobili strumentali	100.848,21	67.849,05	32.999,16
	Totale immobilizzazioni materiali	100.848,21	67.849,05	32.999,16
III	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
4	CREDITI FINANZIARI DIVERSI	9.751.459,10	13.909.518,53	-4.158.059,43
	Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari	9.751.459,10	13.909.518,53	-4.158.059,43
	Totale immobilizzazioni finanziarie	9.751.459,10	13.909.518,53	-4.158.059,43
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	9.852.307,31	13.977.367,58	-4.125.060,27
	ATTIVO CIRCOLANTE			
IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE			
3	DENARO E VALORI IN CASSA	1.262.850.608,77	1.917.809.630,84	-654.959.022,07
	Credito in conto corrente verso l'INPS	1.262.850.608,77	1.917.809.630,84	-654.959.022,07
	Totale disponibilità liquide	1.262.850.608,77	1.917.809.630,84	-654.959.022,07
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.262.850.608,77	1.917.809.630,84	-654.959.022,07
	TOTALE ATTIVO	1.272.702.916,08	1.931.786.998,42	-659.084.082,34

**GESTIONE SPECIALE PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PENSIONISTICI AL PERSONALE
DEGLI ENTI PUBBLICI CREDITIZI - ART. 1, DECRETO LEGISLATIVO 357/1990
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2011**

PASSIVO

		CONSISTENZA AL 31.12.2011	CONSISTENZA AL 31.12.2010	VARIAZIONI
A PATRIMONIO NETTO				
VIII	AVANZI (DISAVANZI) ECONOMICI PORTATI A NUOVO			
1	AVANZI ECONOMICI ESERCIZI PRECEDENTI	1.586.594.233,38	2.027.833.613,91	-441.239.380,53
	Totale avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo	1.586.594.233,38	2.027.833.613,91	-441.239.380,53
IX	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO D'ESERCIZIO			
1	DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO	-596.797.423,94	-441.239.380,53	-155.558.043,41
	Totale avanzo (disavanzo) economico d'esercizio	-596.797.423,94	-441.239.380,53	-155.558.043,41
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	989.796.809,44	1.586.594.233,38	-596.797.423,94
B DEBITI				
I	DEBITI			
10	DEBITI VERSO ISCRITTI, SOCI E TERZI PER PRESTAZIONI DOVUTE	280.773.698,11	342.603.923,78	-61.830.225,67
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	280.773.698,11	342.603.923,78	-61.830.225,67
11	DEBITI VERSO LO STATO E ALTRI SOGGETTI PUBBLICI	2.132.408,53	2.588.841,26	-456.432,73
	Debiti per trasferimenti passivi allo Stato e ad altri soggetti pubblici	2.132.408,53	2.588.841,26	-456.432,73
	Debiti verso lo Stato per contribuzioni ONPI	87.127,38	231.455,85	-144.328,47
	Debiti verso altri enti per contribuzioni: Istituti di patronato e assistenza sociale	2.045.281,15	2.357.385,41	-312.104,26
	Totale debiti	282.906.106,64	345.192.765,04	-62.286.658,40
	TOTALE DEBITI	282.906.106,64	345.192.765,04	-62.286.658,40
	TOTALE PASSIVO	1.272.702.916,08	1.931.786.998,42	-659.084.082,34

I SINDACI

MARIA TERESA FERRARO - PAOLO MARCARELLI - DANIELA CARLA
ANTONINO GALLONI - SILVIA GENOVESE - MARIANO MARTONE
ALFREDO ROCCELLA - GIUSEPPE VITALETTI - ANNALISA VITTORE

IL PRESIDENTE

ANTONIO MASTRAPASQUA

GESTIONE SPECIALE PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PENSIONISTICI AL PERSONALE
DEGLI ENTI PUBBLICI CREDITIZI - ART. 1, DECRETO LEGISLATIVO 357/1990
CONTO ECONOMICO
CONSUNTIVO 2011

		CONSUNTIVO 2011	CONSUNTIVO 2010	VARIAZIONI
A	VALORE DELLA PRODUZIONE			
A.01	PROVENTI E CORRISPETTIVI PER LA PRODUZIONE DELLE PRESTAZIONI E/O SERVIZI ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI (AII. 1) POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI Rimborso di contributi	905.058.054,63 251.298,36 -66.394,22 -66.394,22	1.043.091.489,64 189.909,30 -601,74 -601,74	-138.033.435,01 61.389,06 -65.792,48 -65.792,48
	Totale proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	905.242.958,77	1.043.280.797,20	-138.037.838,43
A.05	ALTRI RICAVI E PROVENTI ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO TRASFERIMENTI DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI Copertura del mancato gettito contributivo a seguito di esoneri e riduzioni di aliquote in favore di categorie e settori produttivi Copertura delle minori entrate derivanti dalla riduzione della retribuzione imponibile e dal riconoscimento di agevolazioni del settore agricolo TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS Valori di copertura di periodi assicurativi	10.310.954,13 10.310.954,13 0,00 889.800,00 889.800,00	10.646.912,34 10.646.912,34 0,00 1.748.516,08 1.748.516,08	-335.958,21 -335.958,21 0,00 -858.716,08 -858.716,08
	Totale altri ricavi proventi	11.200.754,13	12.395.428,42	-1.194.674,29
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	916.443.712,90	1.055.676.225,62	-139.232.512,72
B	COSTO DELLA PRODUZIONE			
B.06	COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI			
B.06.a	PRESTAZIONI ISTITUZIONALI SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO SPESE PER PRESTAZIONI (AII. 2) POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI Recupero di prestazioni	-1.536.519.976,16 7.274.556,33 7.274.556,33	-1.517.685.462,26 7.753.799,60 7.753.799,60	-18.834.513,90 -479.243,27 -479.243,27
	Totale delle prestazioni istituzionali	-1.529.245.419,83	-1.509.931.662,66	-19.313.757,17
B.14	ONERI DIVERSI DI GESTIONE SPESE IMPEGNATE NELL'ESERCIZIO TRASFERIMENTI PASSIVI Trasferimenti allo Stato per contribuzioni ONPI Trasferimenti ad altri enti per contribuzioni - Istituti di patronato e assistenza sociale - Ex Istituto per gli Affari Sociali (IAS) - Commissione vigilanza fondi pensione - art.2, D.M. 15/4/1998 SPESE DI AMMINISTRAZIONE TRASFERIMENTO ALLA GESTIONE EX ART. 2, CO. 26, LEGGE 335/1995 DI QUOTA PARTE DEI PROVENTI DI CUI ALL'ART. 44, CO. 2 E 3, LEGGE 289/2002 ONERE PER IL TRASFERIMENTO ALLO STATO DELLE ECONOMIE DERIVANTI DA RIDUZIONE DELLE SPESE DI AMMINISTRAZIONE	-4.933.040,70 -2.715.174,16 -2.217.866,54 -2.045.281,15 -6.947,02 -165.638,37 -2.962.835,43 0,00 -46.240,00	-5.612.873,00 -3.129.274,47 -2.483.598,53 -2.357.385,41 0,00 -126.213,12 -3.366.733,39 -69,98 -44.129,00	679.832,30 414.100,31 265.731,99 312.104,26 -6.947,02 -39.425,25 403.897,96 69,98 -2.111,00
	Totale oneri diversi di gestione	-7.942.116,13	-9.023.805,37	1.081.689,24
	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	-1.537.187.535,96	-1.518.955.468,03	-18.232.067,93
	DIFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A) - (B)	-620.743.823,06	-463.279.242,41	-157.464.580,65
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
C.16	ALTRI PROVENTI FINANZIARI ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO INTERESSI ATTIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'INPS Interessi sulle disponibilità nei c/c bancari Interessi sul c/c con l'INPS per anticipazioni Redditi degli investimenti patrimoniali CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI	24.095.511,00 192.283,00 23.684.534,00 218.694,00 286,59	22.200.285,00 159.125,00 21.761.212,00 279.948,00 0,00	1.895.226,00 33.158,00 1.923.322,00 -61.254,00 286,59
	Totale altri proventi finanziari	24.095.797,59	22.200.285,00	1.895.512,59
	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	24.095.797,59	22.200.285,00	1.895.512,59
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A) + (B) + (C)	-596.648.025,47	-441.078.957,41	-155.569.068,06
	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO ONERI TRIBUTARI	-149.398,47	-160.423,12	11.024,65
	Totale imposte dell'esercizio	-149.398,47	-160.423,12	11.024,65
	DISAVANZO E ONICILIO	-596.797.423,94	-441.239.380,53	-155.558.043,41

Il Segretario



ALLEGATI

ALLEGATO A

PROSPETTO ANALITICO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA'

ATTIVITA'		CONSISTENZA AL 31.12.2011	CONSISTENZA AL 31.12.2010	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI				
II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
1	TERRENI E FABBRICATI	100.848,21	67.849,05	32.999,16
	Quota di partecipazione all'acquisizione immobili strumentali	100.848,21	67.849,05	32.999,16
	Totale immobilizzazioni materiali	100.848,21	67.849,05	32.999,16
III	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
4	CREDITI FINANZIARI DIVERSI	9.751.459,10	13.909.518,53	-4.158.059,43
	Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari	9.751.459,10	13.909.518,53	-4.158.059,43
	Totale immobilizzazioni finanziarie	9.751.459,10	13.909.518,53	-4.158.059,43
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	9.852.307,31	13.977.367,58	-4.125.060,27
ATTIVO CIRCOLANTE				
IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE			
3	DENARO E VALORI IN CASSA	7.080.414.386,89	7.041.365.709,66	39.048.677,23
	Credito in conto corrente verso l'INPS	7.080.414.386,89	7.041.365.709,66	39.048.677,23
	Totale disponibilità liquide	7.080.414.386,89	7.041.365.709,66	39.048.677,23
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	7.080.414.386,89	7.041.365.709,66	39.048.677,23
	TOTALE ATTIVO	7.090.266.694,20	7.055.343.077,24	34.923.616,96
PASSIVITA'				
PATRIMONIO NETTO				
VIII	AVANZI (DISAVANZI) ECONOMICI PORTATI A NUOVO			
1	AVANZI ECONOMICI ESERCIZI PRECEDENTI	1.586.594.233,38	2.027.833.613,91	-441.239.380,53
	Totale avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo	1.586.594.233,38	2.027.833.613,91	-441.239.380,53
IX	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO D'ESERCIZIO			
1	DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO	-596.797.423,94	-441.239.380,53	-155.558.043,41
	Totale avanzo (disavanzo) economico d'esercizio	-596.797.423,94	-441.239.380,53	-155.558.043,41
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	989.796.809,44	1.586.594.233,38	-596.797.423,94
DEBITI				
I	DEBITI			
10	DEBITI VERSO ISCRITTI, SOCI E TERZI PER PRESTAZIONI DOVUTE	280.773.698,11	342.603.923,78	-61.830.225,67
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	280.773.698,11	342.603.923,78	-61.830.225,67
11	DEBITI VERSO LO STATO E ALTRI SOGGETTI PUBBLICI	2.132.408,53	2.588.841,26	-456.432,73
	Debiti per trasferimenti passivi allo Stato e ad altri soggetti pubblici	2.132.408,53	2.588.841,26	-456.432,73
	Debiti verso lo Stato per contribuzioni ONPI	87.127,38	231.455,85	-144.328,47
	Debiti verso altri enti per contribuzioni:			
	Istituti di patronato e assistenza sociale	2.045.281,15	2.357.385,41	-312.104,26
12	DEBITI DIVERSI	5.817.563.778,12	5.123.556.078,82	694.007.699,30
	Debito in conto corrente verso l'INPS	5.817.563.778,12	5.123.556.078,82	694.007.699,30
	Totale debiti	6.100.469.884,76	5.468.748.843,86	631.721.040,90
	TOTALE DEBITI	6.100.469.884,76	5.468.748.843,86	631.721.040,90
	TOTALE PASSIVO	7.090.266.694,20	7.055.343.077,24	34.923.616,96

Il Segretario



BANCO DI NAPOLI

ALLEGATO A/1

ATTIVITA'		CONSISTENZA AL 31.12.2011	CONSISTENZA AL 31.12.2010	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI				
II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
1	TERRENI E FABBRICATI	20.804,62	12.245,54	8.559,08
	Quota di partecipazione all'acquisizione immobili strumentali	20.804,62	12.245,54	8.559,08
	Totale immobilizzazioni materiali	20.804,62	12.245,54	8.559,08
III	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
4	CREDITI FINANZIARI DIVERSI	2.011.691,06	2.510.419,89	-498.728,83
	Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari	2.011.691,06	2.510.419,89	-498.728,83
	Totale immobilizzazioni finanziarie	2.011.691,06	2.510.419,89	-498.728,83
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.032.495,68	2.522.665,43	-490.169,75
	TOTALE ATTIVO	2.032.495,68	2.522.665,43	-490.169,75
PASSIVITA'				
PATRIMONIO NETTO				
VIII	AVANZI (DISAVANZI) ECONOMICI PORTATI A NUOVO			
1	AVANZI ECONOMICI ESERCIZI PRECEDENTI	-2.975.542.385,93	-2.693.216.643,76	-282.325.742,17
	Totale avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo	-2.975.542.385,93	-2.693.216.643,76	-282.325.742,17
IX	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO D'ESERCIZIO			
1	DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO	-341.740.968,32	-282.325.742,17	-59.415.226,15
	Totale avanzo (disavanzo) economico d'esercizio	-341.740.968,32	-282.325.742,17	-59.415.226,15
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	-3.317.283.354,25	-2.975.542.385,93	-341.740.968,32
DEBITI				
I	DEBITI			
10	DEBITI VERSO ISCRITTI, SOCI E TERZI PER PRESTAZIONI DOVUTE	131.210.992,59	131.336.440,60	-125.448,01
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	131.210.992,59	131.336.440,60	-125.448,01
11	DEBITI VERSO LO STATO E ALTRI SOGGETTI PUBBLICI	189.610,08	223.237,37	-33.627,29
	Debiti per trasferimenti passivi allo Stato e ad altri soggetti pubblici	189.610,08	223.237,37	-33.627,29
	Debiti verso lo Stato per contribuzioni ONPI	7.747,22	19.958,58	-12.211,36
	Debiti verso altri enti per contribuzioni;			
	Istituti di patronato e assistenza sociale	181.862,86	203.278,79	-21.415,93
12	DEBITI DIVERSI	3.187.915.247,26	2.846.505.373,39	341.409.873,87
	Debito in conto corrente verso l'INPS	3.187.915.247,26	2.846.505.373,39	341.409.873,87
	Totale debiti	3.319.315.849,93	2.978.065.051,36	341.250.798,57
	TOTALE PASSIVO	3.319.315.849,93	2.978.065.051,36	341.250.798,57
	TOTALE PASSIVO	2.032.495,68	2.522.665,43	-490.169,75

BANCO DI SICILIA

ALLEGATO A/2

ATTIVITA'		CONSISTENZA AL 31.12.2011	CONSISTENZA AL 31.12.2010	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI				
II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
1	TERRENI E FABBRICATI	12.569,21	7.072,63	5.496,58
	Quota di partecipazione all'acquisizione immobili strumentali	12.569,21	7.072,63	5.496,58
	Totale immobilizzazioni materiali	12.569,21	7.072,63	5.496,58
III	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
4	CREDITI FINANZIARI DIVERSI	1.215.372,60	1.449.937,60	-234.565,00
	Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari	1.215.372,60	1.449.937,60	-234.565,00
	Totale immobilizzazioni finanziarie	1.215.372,60	1.449.937,60	-234.565,00
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.227.941,81	1.457.010,23	-229.068,42
	TOTALE ATTIVO	1.227.941,81	1.457.010,23	-229.068,42
PASSIVITA'				
A	PATRIMONIO NETTO			
VIII	AVANZI (DISAVANZI) ECONOMICI PORTATI A NUOVO			
1	AVANZI ECONOMICI ESERCIZI PRECEDENTI	-1.601.941.949,79	-1.475.468.891,43	-126.473.058,36
	Totale avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo	-1.601.941.949,79	-1.475.468.891,43	-126.473.058,36
IX	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO D'ESERCIZIO			
1	DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO	-180.500.672,69	-126.473.058,36	-54.027.614,33
	Totale avanzo (disavanzo) economico d'esercizio	-180.500.672,69	-126.473.058,36	-54.027.614,33
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	-1.782.442.622,48	-1.601.941.949,79	-180.500.672,69
I	DEBITI			
10	DEBITI VERSO ISCRITTI, SOCI E TERZI PER PRESTAZIONI DOVUTE	34.898.918,91	69.735.149,91	-34.836.231,00
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	34.898.918,91	69.735.149,91	-34.836.231,00
11	DEBITI VERSO LO STATO E ALTRI SOGGETTI PUBBLICI	140.413,88	164.145,93	-23.732,05
	Debiti per trasferimenti passivi allo Stato e ad altri soggetti pubblici	140.413,88	164.145,93	-23.732,05
	Debiti verso lo Stato per contribuzioni ONPI	5.737,12	14.675,50	-8.938,38
	Debiti verso altri enti per contribuzioni:			
	Istituti di patronato e assistenza sociale	134.676,76	149.470,43	-14.793,67
12	DEBITI DIVERSI	1.748.631.231,50	1.533.499.664,18	215.131.567,32
	Debito in conto corrente verso l'INPS	1.748.631.231,50	1.533.499.664,18	215.131.567,32
	Totale debiti	1.783.670.564,29	1.603.398.960,02	180.271.604,27
	TOTALE PASSIVITA'	1.783.670.564,29	1.603.398.960,02	180.271.604,27
	TOTALE PASSIVO	1.227.941,81	1.457.010,23	-229.068,42

Il Segretario



ISTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO

ALLEGATO A/3

ATTIVITA'		CONSISTENZA AL 31.12.2011	CONSISTENZA AL 31.12.2010	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI				
II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
1	TERRENI E FABBRICATI	17.661,29	14.618,80	3.042,49
	Quota di partecipazione all'acquisizione immobili strumentali	17.661,29	14.618,80	3.042,49
	Totale immobilizzazioni materiali	17.661,29	14.618,80	3.042,49
III	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
4	CREDITI FINANZIARI DIVERSI	1.707.747,89	2.996.952,81	-1.289.204,92
	Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari	1.707.747,89	2.996.952,81	-1.289.204,92
	Totale immobilizzazioni finanziarie	1.707.747,89	2.996.952,81	-1.289.204,92
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.725.409,18	3.011.571,61	-1.286.162,43
ATTIVO CIRCOLANTE				
IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE			
3	DENARO E VALORI IN CASSA	3.747.894.311,60	3.629.685.642,14	118.208.669,46
	Credito in conto corrente verso l'INPS	3.747.894.311,60	3.629.685.642,14	118.208.669,46
	Totale disponibilità liquide	3.747.894.311,60	3.629.685.642,14	118.208.669,46
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	3.747.894.311,60	3.629.685.642,14	118.208.669,46
	TOTALE ATTIVO	3.749.619.720,78	3.632.697.213,75	116.922.507,03
PASSIVITA'				
PATRIMONIO NETTO				
VIII	AVANZI (DISAVANZI) ECONOMICI PORTATI A NUOVO			
1	AVANZI ECONOMICI ESERCIZI PRECEDENTI	3.588.404.173,92	3.460.052.913,49	128.351.260,43
	Totale avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo	3.588.404.173,92	3.460.052.913,49	128.351.260,43
IX	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO D'ESERCIZIO			
1	DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO	120.744.965,69	128.351.260,43	-7.606.294,74
	Totale avanzo (disavanzo) economico d'esercizio	120.744.965,69	128.351.260,43	-7.606.294,74
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	3.709.149.139,61	3.588.404.173,92	120.744.965,69
DEBITI				
I	DEBITI			
10	DEBITI VERSO ISCRITTI, SOCI E TERZI PER PRESTAZIONI DOVUTE	39.837.708,18	43.460.190,71	-3.622.482,53
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	39.837.708,18	43.460.190,71	-3.622.482,53
11	DEBITI VERSO LO STATO E ALTRI SOGGETTI PUBBLICI	632.872,99	832.849,12	-199.976,13
	Debiti per trasferimenti passivi allo Stato e ad altri soggetti pubblici	632.872,99	832.849,12	-199.976,13
	Debiti verso lo Stato per contribuzioni ONPI	25.858,36	74.461,03	-48.602,67
	Debiti verso altri enti per contribuzioni: Istituti di patronato e assistenza sociale	607.014,63	758.388,09	-151.373,46
	Totale debiti	40.470.581,17	44.293.039,83	-3.822.458,66
	TOTALE DEBITI	40.470.581,17	44.293.039,83	-3.822.458,66
	TOTALE PASSIVO	3.749.619.720,78	3.632.697.213,75	116.922.507,03

MONTE DEI PASCHI DI SIENA

ALLEGATO A/4

ATTIVITA'		CONSISTENZA AL 31.12.2011	CONSISTENZA AL 31.12.2010	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI				
II	1 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
	TERRENI E FABBRICATI	17.458,05	10.571,46	6.886,59
	Quota di partecipazione all'acquisizione immobili strumentali	17.458,05	10.571,46	6.886,59
	Totale immobilizzazioni materiali	17.458,05	10.571,46	6.886,59
III	4 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
	CREDITI FINANZIARI DIVERSI	1.688.095,91	2.167.222,13	-479.126,22
	Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari	1.688.095,91	2.167.222,13	-479.126,22
	Totale immobilizzazioni finanziarie	1.688.095,91	2.167.222,13	-479.126,22
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.705.553,96	2.177.793,59	-472.239,63
ATTIVO CIRCOLANTE				
IV	3 DISPONIBILITA' LIQUIDE			
	DENARO E VALORI IN CASSA	1.382.641.231,93	1.383.079.717,12	-438.485,19
	Credito in conto corrente verso l'INPS	1.382.641.231,93	1.383.079.717,12	-438.485,19
	Totale disponibilità liquide	1.382.641.231,93	1.383.079.717,12	-438.485,19
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.382.641.231,93	1.383.079.717,12	-438.485,19
	TOTALE ATTIVO	1.384.346.785,89	1.385.257.510,71	-910.724,82
PASSIVITA'				
PATRIMONIO NETTO				
VIII	1 AVANZI (DISAVANZI) ECONOMICI PORTATI A NUOVO			
	AVANZI ECONOMICI ESERCIZI PRECEDENTI	1.376.182.030,13	1.363.179.536,64	13.002.493,49
	Totale avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo	1.376.182.030,13	1.363.179.536,64	13.002.493,49
IX	1 AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO D'ESERCIZIO			
	DISAVANZO ECONOMICO D'ESERCIZIO	-2.480.374,09	13.002.493,49	-15.482.867,58
	Totale avanzo (disavanzo) economico d'esercizio	-2.480.374,09	13.002.493,49	-15.482.867,58
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.373.701.656,04	1.376.182.030,13	-2.480.374,09
DEBITI				
I	10 DEBITI			
	DEBITI VERSO ISCRITTI, SOCI E TERZI PER PRESTAZIONI DOVUTE	10.161.677,18	8.575.172,38	1.586.504,80
	Debiti per le spese per prestazioni istituzionali	10.161.677,18	8.575.172,38	1.586.504,80
	11 DEBITI VERSO LO STATO E ALTRI SOGGETTI PUBBLICI	483.452,67	500.308,20	-16.855,53
	Debiti per trasferimenti passivi allo Stato e ad altri soggetti pubblici	483.452,67	500.308,20	-16.855,53
	Debiti verso lo Stato per contribuzioni ONP	19.753,23	44.730,15	-24.976,92
	Debiti verso altri enti per contribuzioni:			
	Istituti di patronato e assistenza sociale	463.699,44	455.578,05	8.121,39
	Totale debiti	10.645.129,85	9.075.480,58	1.569.649,27
	TOTALE PASSIVO	10.645.129,85	9.075.480,58	1.569.649,27
	TOTALE PASSIVO	1.384.346.785,89	1.385.257.510,71	-910.724,82

Il Segretario

