

## **- ALLEGATI -**

---

*Il presente allegato ha esclusiva finalità informativa. La situazione contabile aggregata è costituita dalla somma delle poste iscritte in bilancio e nei conti d'ordine, relative rispettivamente al bilancio della Gepafin S.p.a. e ai bilanci dei fondi pubblici.*

**ALLEGATO I :**

**SITUAZIONE CONTABILE AGGREGATA**

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31/12/2011</b>			<b>31/12/2010</b>		
<b>IMPORTI IN EURO</b>	<b>Gepafin</b>	<b>Fondi</b>	<b>Totale</b>	<b>Gepafin</b>	<b>Fondi</b>	<b>Totale</b>
<b>ATTIVO</b>						
10 CASSA E DISPONIBILITA'	4.310	0	4.310	3.001	0	3.001
20 CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI:	2.123.145	23.032.134	25.155.279	1.178.989	30.244.773	31.423.763
(a) a vista	1.039.889	23.032.134	24.072.023	1.178.989	30.244.773	31.423.763
(b) altri crediti	1.083.256	0	1.083.256	0	0	0
40 CREDITI VERSO CLIENTELA	898.694	11.773.566	12.672.260	3.566.248	14.505.171	18.071.419
50 OBBLIG.NI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO:	4.415.115	19.068.109	23.483.224	1.815.778	14.980.682	16.796.052
60 AZIONI	9.172.578	0	9.172.578	8.972.516	0	8.972.516
70 PARTECIPAZIONI	1.057.766	13.833.216	14.890.982	1.356.268	13.707.221	15.063.489
90 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	43.474	0	43.474	63.780	0	63.780
100 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	107.283	0	107.283	113.089	0	113.089
130 ALTRE ATTIVITA'	2.156.895	22.129.719	24.286.614	2.410.965	5.021.903	7.432.868
140 RATEI E RISCONTI ATTIVI:	104.187	143.401	247.589	57.689	157.610	215.299
(a) ratei attivi	59.227	143.401	202.628	37.108	157.610	194.718
(b) risconti attivi	44.961	0	44.961	20.581	0	20.581
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>20.083.448</b>	<b>89.980.145</b>	<b>110.063.593</b>	<b>19.537.918</b>	<b>78.617.359</b>	<b>98.155.277</b>

STATO PATRIMONIALE				31/12/2011		31/12/2010	
IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale	
<b>PASSIVO</b>							
10 DEBITI VERSO ENTITÀ CREDITIZI	8.982.803	83	8.982.886	9.005.495	0	9.005.495	
a) a vista	8.982.803	83	8.982.886	9.005.495	0	9.005.495	
b) altri debiti	0	0	0	0	0	0	
50 ALTRE PASSIVITÀ	1.677.341	1.153.573	2.830.859	700.562	1.701.216	2.401.778	
60 RATEI E RISCONTI PASSIVI	5.153	0	5.153	53.196	0	53.196	
70 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	299.453	0	299.453	261.647	0	261.647	
80 FONDI PER RISCHI ED ONERI	218.377	4.115.614	4.333.991	226.952	3.215.339	3.442.292	
a) fondi quiescenza per obblighi e simili	59.396	0	59.396	50.933	0	50.933	
b) fondi imposte e tasse	125.038	0	125.038	121.879	0	121.879	
c) altri fondi	33.943	4.115.614	4.149.557	54.140	3.215.339	3.269.479	
95 FONDI PER INTERVENTI	0	84.710.874	84.710.874	0	73.700.803	73.700.803	
a) versamenti	0	87.634.699	87.634.699	0	74.610.326	74.610.326	
b) riserve	0	(2.923.825)	(2.923.825)	0	(909.523)	(909.523)	
120 CAPITALE	3.792.386	0	3.792.366	3.792.386	0	3.792.366	
140 RISERVE:	5.489.992	0	5.489.992	5.495.645	0	5.495.645	
a) riserva legale	103.404	0	103.404	103.404	0	103.404	
d) altre riserve	5.386.588	0	5.386.588	5.392.241	0	5.392.241	
170 RISULTATO DI ESERCIZIO	-382.037	0	-382.037	2.056	0	2.056	
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>20.083.448</b>	<b>89.980.145</b>	<b>110.063.593</b>	<b>19.537.918</b>	<b>78.617.359</b>	<b>98.155.277</b>	

GARANZIE E IMPEGNI			31/12/2011	31/12/2010
<b>IMPORTI IN EURO</b>				
<b>A GEPAFIN</b>				
10 GARANZIE DELIBERATE :			2.061.793	1.905.759
GARANZIE PERFEZIONATE			1.900.257	1.666.851
GARANZIE POTENZIALI			161.536	238.908
20 ATI PRIMA FONDI TESORERIA			13.282.459	11.927.510
ATI PRIMA 2 FONDI TESORERIA			31.957.700	22.000.000
BENI DI TERZI IN LEASING			0	0
30 GARANZIE RICEVUTE			1.850.852	1.850.852
40 TITOLI IN DEPOSITO C/TERZI			18.665.000	18.660.000
<b>B FONDI PER INTERVENTI</b>				
10 GARANZIE DELIBERATE :			179.125.260	175.763.461
GARANZIE PERFEZIONATE			161.686.521	157.054.781
GARANZIE POTENZIALI			17.438.739	18.708.680
GARANZIE DELIBERATE ATI PRIMA			14.223.717	14.367.291
GARANZIE PERFEZIONATE			12.862.717	14.351.041
GARANZIE POTENZIALI			1.361.000	16.250
40 TITOLI IN DEPOSITO PRESSO TERZI			16.970.645	15.704.755
95 FONDI PER INTERVENTI			84.710.874	73.700.803

CONTO ECONOMICO				31/12/2011		31/12/2010	
IMPORTI IN EURO		Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
COSTI							
10	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	291.852	0	291.852	177.371	0	177.371
20	COMMISSIONI PASSIVE	13.724	162.133	175.857	10.781	198.747	209.529
30	PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE	71.299	234.661	305.960	0	74.588	74.588
40	SPESE AMMINISTRATIVE:	2.265.663	2.157.257	4.422.921	2.372.347	1.788.471	4.160.816
	(a) spese per il personale	1.435.325	0	1.435.325	1.452.132	0	1.452.132
	di cui:						
	- salari e stipendi	710.966	0	710.966	695.650	0	1.020.189
	- oneri sociali	276.580	0	276.580	308.671	0	308.671
	- trattamento di fine rapporto	76.274	0	76.274	73.363	0	73.363
	- trattamento di quiescenza e simili	28.753	0	28.753	28.805	0	28.805
	- altri oneri e spese	342.752	0	342.752	345.643	0	21.104
	(b) altre spese amministrative	830.338	2.157.257	2.987.595	920.215	1.788.471	2.708.686
50	RETTIFICHE VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	34.552	0	34.552	33.043	0	33.043
60	ALTRI ONERI DI GESTIONE	0	0	0	0	0	0
70	ACCANTONAMENTI PER FONDI RISCHI ED ONERI	0	0	0	0	0	0
90	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE, IMPEGNI E RISCHI	63.130	4.090.405	4.153.535	84.721	2.404.746	2.489.467
100	RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	300.000	736.000	1.036.000	65.954	348.871	414.825
110	ONERI STRAORDINARI	47.943	59.773	107.716	124.848	16.766	141.614
130	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	159.029	0	159.029	84.166	0	84.166
140	RISULTATO DI ESERCIZIO	-382.037	0	-382.037	2.056	0	2.056
TOTALE COSTI		2.865.155	7.440.231	10.305.386	2.955.284	4.832.190	7.787.474

CONTO ECONOMICO				31/12/2011			31/12/2010		
IMPORTI IN EURO				Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
<b>RICAVI</b>									
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI di cui:			159.364	1.014.915	1.174.278	148.386	874.843	1.023.229
	- su crediti verso clientela			101.933	351.052	452.984	62.115	282.517	344.633
	- su titoli			47.435	458.403	505.838	74.607	532.376	606.983
	- su c/c e altri			9.996	205.460	215.456	11.664	59.949	71.613
20	DIVIDENDI			5.580	337	5.917	10.891	125.750	136.641
30	COMMISSIONI ATTIVE			2.353.291	7.128	2.360.419	2.440.385	0	2.440.385
40	PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE			0	0	0	5.606	0	5.606
50	RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACC.TI PER GARANZIE			1.087	0	1.087	76.526	112.431	188.958
60	RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			0	0	0	0	0	0
70	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE			329.051	6.389.479	6.718.530	259.033	3.688.529	3.947.563
80	PROVENTI STRAORDINARI			16.782	28.373	45.155	14.458	30.636	45.093
90	RIPRESE DI VALORE SU CREDITI			0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RICAVI</b>				<b>2.865.155</b>	<b>7.440.231</b>	<b>10.305.386</b>	<b>2.955.284</b>	<b>4.832.190</b>	<b>7.787.474</b>