

- ALLEGATI -

## SITUAZIONE CONTABILE AGGREGATA

STATO PATRIMONIALE		31/12/2012			31/12/2011		
IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale	
<b>ATTIVO</b>							
CASSA E DISPONIBILITA'	736	0	736	4.310	0	4.310	
CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI:	2.541.409	40.877.718	43.419.127	2.123.145	23.032.134	25.155.279	
(a) a vista	1.317.164	40.877.718	42.194.882	1.039.889	23.032.134	24.072.023	
(b) altri crediti	1.224.245	0	1.224.245	1.083.256	0	1.083.256	
CREDITI VERSO CLIENTELA	1.307.218	9.732.435	11.039.653	898.694	11.773.566	12.672.260	
OBBLIG.NI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO:	3.886.561	13.885.318	17.771.879	4.415.115	19.068.109	23.483.224	
AZIONI	9.172.578	0	9.172.578	9.172.578	0	9.172.578	
PARTECIPAZIONI	88.339	11.871.773	11.960.112	1.057.766	13.833.216	14.890.982	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	112.137	0	112.137	43.474	0	43.474	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	101.340	0	101.340	107.283	0	107.283	
ALTRE ATTIVITA'	3.090.563	7.304.599	10.395.162	2.156.895	22.129.719	24.286.614	
RATEI E RISCOINTI ATTIVI:	155.498	528.156	683.654	104.188	143.401	247.589	
(a) ratei attivi	108.594	528.156	636.750	59.227	143.401	202.628	
(b) risconti attivi	46.904	0	46.904	44.961	0	44.961	
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>20.456.379</b>	<b>84.199.999</b>	<b>104.656.378</b>	<b>20.083.448</b>	<b>89.980.145</b>	<b>110.063.593</b>	

## STATO PATRIMONIALE

31/12/2012

31/12/2011

IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
<b>PASSIVO</b>						
DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	8.977.475	0	8.977.475	8.982.803	83	8.982.886
a) a vista	8.977.475	0	8.977.475	8.982.803	83	8.982.886
b) altri debiti	0	0	0	0	0	0
ALTRE PASSIVITA'	2.075.400	1.787.260	3.862.660	1.677.341	1.153.573	2.830.859
RATEI E RISCONTI PASSIVI	3.497	0	3.497	5.153	0	5.153
TRATTAMENTO DI FINE						
RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	306.647	0	306.647	299.453	0	299.453
FONDI PER RISCHI ED ONERI	246.784	9.730.930	9.977.714	218.377	4.115.614	4.333.991
a) fondi quiescenza per obblighi e simili	67.480	0	67.480	59.396	0	59.396
b) fondi imposte e tasse	86.860	0	86.860	125.038	0	125.038
c) altri fondi	92.444	9.730.930	9.823.374	33.943	4.115.614	4.149.557
FONDI PER INTERVENTI	0	72.681.809	72.681.809	0	84710874	84710874
a) versamenti	0	77.771.061	77.771.061	0	87.634.699	87.634.699
b) riserve	0	-5.089.252	-5.089.252	0	-2.923.825	-2.923.825
CAPITALE	3.792.366	0	3.792.366	3.792.366	0	3.792.366
RISERVE:	5.419.570	0	5.419.570	5.489.992	0	5.489.992
a) riserva legale	103.404	0	103.404	103.404	0	103.404
d) altre riserve	5.316.166	0	5.316.166	5.386.588	0	5.386.588
PERDITE PORTATE A NUOVO	-382.037	0	-382.037	-382.037	0	-382.037
RISULTATO DI ESERCIZIO	16.677	0	16.677	0	0	0
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>20.456.379</b>	<b>84.199.999</b>	<b>104.656.378</b>	<b>20.083.448</b>	<b>89.980.144</b>	<b>110.063.537</b>

## GARANZIE E IMPEGNI

31/12/2012

31/12/2011

## IMPORTI IN EURO

## GEPAFIN

GARANZIE DELIBERATE :	1.716.566	2.061.793
ATI PRISMA FONDI TESORERIA	15.217.343	13.282.459
ATI PRISMA 2 FONDI TESORERIA	30.264.187	31.957.700
BENI DI TERZI IN LEASING	0	0
GARANZIE RICEVUTE	1.850.852	1.850.852
TITOLI IN DEPOSITO C/TERZI	17.003.917	18.665.000

## FONDI PER INTERVENTI

GARANZIE DELIBERATE :	175.792.894	193.348.987
di cui:		
GARANZIE DELIBERATE ATI PRISMA	13.033.806	14.223.717
TITOLI IN DEPOSITO PRESSO TERZI	14.543.674	16.970.645
FONDI PER INTERVENTI	72.681.808	84.710.874

## CONTO ECONOMICO

31/12/2012

31/12/2011

IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
<b>COSTI</b>						
INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	450.208	0	450.208	291.852	0	291.852
COMMISSIONI PASSIVE	10.106	168.167	178.273	13.724	162.133	175.857
PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE	100.751	0	100.751	71.299	234.661	305.960
SPESE AMMINISTRATIVE:	2.387.348	2.929.720	5.317.068	2.265.663	2.157.257	4.422.921
(a) spese per il personale	1.392.467	0	1.392.467	1.435.325	0	1.435.325
di cui:						
- salari e stipendi	744.792	0	744.792	710.966	0	710.966
- oneri sociali	275.538	0	275.538	276.580	0	276.580
- trattamento di fine rapporto	72.653	0	72.653	76.274	0	76.274
- trattamento di quiescenza e simili	27.470	0	27.470	28.753	0	28.753
- altri oneri e spese	272.014	0	272.014	342.752	0	342.752
(b) altre spese amministrative	994.881	2.929.720	3.924.601	830.338	2.157.257	2.987.595
RETTIFICHE VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	49.988	0	49.988	34.552	0	34.552
ALTRI ONERI DI GESTIONE	0	0	0	0	0	0
ACCANTONAMENTI PER FONDI RISCHI ED ONERI	0	0	0	0	0	0
RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE, IMPEGNI E RISCHI	170.828	8.138.450	8.309.278	63.130	4.090.405	4.153.535
RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	112.500	1.155.443	1.267.943	300.000	736.000	1.036.000
ONERI STRAORDINARI	35.990	267.588	303.578	47.943	59.773	107.716
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	58.024	0	58.024	159.029	0	159.029
RISULTATO DI ESERCIZIO	16.677	0	16.677	-382.037	0	-382.037
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>3.392.420</b>	<b>12.659.368</b>	<b>16.051.788</b>	<b>2.865.155</b>	<b>7.440.231</b>	<b>10.305.385</b>

## CONTO ECONOMICO

31/12/2012

31/12/2011

IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
<b>RICAVI</b>						
INTERESSI ATTIVI						
E PROVENTI ASSIMILATI	127.637	1.076.162	1.203.799	159.364	1.014.915	1.174.278
di cui:						
- su crediti verso clientela	56.213	416.567	472.780	101.933	351.052	452.984
- su titoli	55.638	407.294	462.932	47.435	458.403	505.838
- su c/c e altri	15.786	252.301	268.087	9.996	205.460	215.456
DIVIDENDI	0	159.010	159.010	5.580	337	5.917
COMMISSIONI ATTIVE	2.237.826	225.935	2.463.761	2.353.291	7.128	2.360.419
PROFITTI DA						
OPERAZIONI FINANZIARIE	0	118.927	118.927	0	0	0
RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACC.TI PER GARANZIE	0	0	0	1.087	0	1.087
RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0	0
ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	894.115	10.880.519	11.774.634	329.051	6.389.479	6.718.530
PROVENTI STRAORDINARI	132.842	198.816	331.658	16.782	28.373	45.155
RIPRESE DI VALORE SU CREDITI	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>3.392.420</b>	<b>12.659.369</b>	<b>16.051.789</b>	<b>2.865.155</b>	<b>7.440.231</b>	<b>10.305.386</b>