

- ALLEGATI -

SITUAZIONE CONTABILE AGGREGATA

STATO PATRIMONIALE						
31/12/2013			31/12/2012			
IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
ATTIVO						
CASSA E DISPONIBILITA'	761	0	761	736	0	736
CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI:	4.228.318	40.871.671	45.099.989	2.541.409	40.877.718	43.419.127
(a) a vista	4.228.318	40.871.671	45.099.989	1.317.164	40.877.718	42.194.882
(b) altri crediti	0	0	0	1.224.245	0	1.224.245
CREDITI VERSO CLIENTELA	635.667	9.571.998	10.207.665	1.307.218	9.732.435	11.039.653
OBBLIG.NI ED ALTRI TITOLI DI DEBITO:	3.583.676	12.872.385	16.456.061	3.886.561	13.885.318	17.771.879
AZIONI	8.395.035	0	8.395.035	9.172.578	0	9.172.578
PARTECIPAZIONI	593.486	10.078.517	10.672.003	88.339	11.871.773	11.960.112
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	82.625	0	82.625	112.137	0	112.137
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	94.964	0	94.964	101.340	0	101.340
ALTRE ATTIVITA'	4.239.594	2.794.849	7.034.443	3.090.563	7.304.599	10.395.162
RATEI E RISCONTI ATTIVI:	191.768	669.941	861.709	155.498	528.156	683.654
(a) ratei attivi	123.956	669.941	793.897	108.594	528.156	636.750
(b) risconti attivi	67.812	0	67.812	46.904	0	46.904
TOTALE ATTIVO	22.045.894	76.859.361	98.905.255	20.456.379	84.199.999	104.656.378

STATO PATRIMONIALE	31/12/2013			31/12/2012		
--------------------	------------	--	--	------------	--	--

IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale
PASSIVO						
DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	8.985.208	0	8.985.208	8.977.475	0	8.977.475
a) a vista	8.985.208	0	8.985.208	8.977.475	0	8.977.475
b) altri debiti	0	0	0	0	0	0
ALTRE PASSIVITA'	916.497	2.013.263	2.929.760	2.075.400	1.787.260	3.862.660
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	3.341	0	3.341	3.497	0	3.497
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	338.114	0	338.114	306.647	0	306.647
FONDI PER RISCHI ED ONERI	172.992	7.190.377	7.363.369	246.784	9.730.930	9.977.714
a) fondi quiescenza per obblighi e simili	72.342	0	72.342	67.480	0	67.480
b) fondi imposte e tasse	42.077	0	42.077	86.860	0	86.860
c) altri fondi	58.573	7.190.377	7.248.950	92.444	9.730.930	9.823.374
FONDI PER INTERVENTI	0	67.655.721	67.655.721	0	72.681.809	72.681.809
a) versamenti	0	74.106.061	74.106.061	0	77.771.061	77.771.061
b) riserve	0	-6.450.340	-6.450.340	0	-5.089.252	-5.089.252
CAPITALE	3.792.366	0	3.792.366	3.792.366	0	3.792.366
RISERVE:	8.161.670	0	8.161.670	5.419.570	0	5.419.570
a) riserva legale	103.404	0	103.404	103.404	0	103.404
d) altre riserve	8.058.266	0	8.058.266	5.316.166	0	5.316.166
PERDITE PORTATE A NUOVO	-365.360	0	-365.360	-382.037	0	-382.037
RISULTATO DI ESERCIZIO	41.066	0	41.066	16.677	0	16.677
TOTALE PASSIVO	22.045.894	76.859.361	98.905.255	20.439.702	84.199.999	104.656.378

GARANZIE E IMPEGNI	31/12/2013	31/12/2012
--------------------	------------	------------

IMPORTI IN EURO

GEPAFIN

GARANZIE DELIBERATE :	1.419.817	1.716.566
ATI PRISMA FONDI TESORERIA	14.006.439	15.217.343
ATI PRISMA 2 FONDI TESORERIA	37.171.729	30.264.187
BENI DI TERZI IN LEASING	0	0
GARANZIE RICEVUTE	1.850.852	1.850.852
TITOLI IN DEPOSITO C/TERZI	16.933.620	17.003.917

FONDI PER INTERVENTI

GARANZIE DELIBERATE :	161.188.616	175.792.894
TITOLI IN DEPOSITO PRESSO TERZI	15.269.674	14.543.674
FONDI PER INTERVENTI	67.655.721	72.681.808

CONTO ECONOMICO			31/12/2013			31/12/2012		
IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale		
COSTI								
INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	580.355	0	580.355	450.208	0	450.208		
COMMISSIONI PASSIVE	15.731	149.356	165.087	10.106	168.167	178.273		
PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE	722.926	0	722.926	100.751	0	100.751		
SPESE AMMINISTRATIVE:	2.275.299	2.564.939	4.840.238	2.387.348	2.929.720	5.317.068		
(a) spese per il personale	1.393.571	0	1.393.571	1.392.467	0	1.392.467		
di cui:								
- salari e stipendi	817.814	0	817.814	744.792	0	744.792		
- oneri sociali	273.741	0	273.741	275.538	0	275.538		
- trattamento di fine rapporto	62.329	0	62.329	72.653	0	72.653		
- trattamento di quiescenza e simili	21.608	0	21.608	27.470	0	27.470		
- altri oneri e spese	218.079	0	218.079	272.014	0	272.014		
(b) altre spese amministrative	881.728	2.564.939	3.446.667	994.881	2.929.720	3.924.601		
RETTIFICHE VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	49.871	0	49.871	49.988	0	49.988		
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	28.303	2.267.398	2.295.701	170.828	8.138.450	8.309.278		
RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	1.293.322	1.293.322	112.500	1.155.443	1.267.943		
ONERI STRAORDINARI	13.891	4.606	18.497	35.990	267.588	303.578		
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	36.858	0	36.858	58.024	0	58.024		
RISULTATO DI ESERCIZIO	41.066	0	41.066	16.677	0	16.677		
TOTALE COSTI	3.764.300	6.279.621	10.043.921	3.392.420	12.659.370	16.051.788		

CONTO ECONOMICO			31/12/2013			31/12/2012		
IMPORTI IN EURO	Gepafin	Fondi	Totale	Gepafin	Fondi	Totale		
RICAVI								
INTERESSI ATTIVI								
E PROVENTI ASSIMILATI	86.116	950.780	1.036.896	127.637	1.076.162	1.203.799		
di cui:								
- su crediti verso clientela	34.791	376.090	410.881	56.213	416.567	472.780		
- su titoli	39.699	313.161	352.860	55.638	407.294	462.932		
- su c/c e altri	11.626	261.529	273.155	15.786	252.301	268.087		
DIVIDENDI	0	268.842	268.842	0	159.010	159.010		
COMMISSIONI ATTIVE	2.189.778	180.309	2.370.087	2.237.826	225.935	2.463.761		
PROFITTI DA								
OPERAZIONI FINANZIARIE	0	218.750	218.750	0	118.927	118.927		
RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACC.TI PER GARANZIE	1.823	1.189	3.012	0	0	0		
RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	505.147	0	505.147	0	0	0		
ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	966.768	4.588.324	5.555.092	894.115	10.880.519	11.774.634		
PROVENTI STRAORDINARI	14.668	71.427	86.095	132.842	198.816	331.658		
RIPRESE DI VALORE SU CREDITI	0	0	0	0	0	0		
RISULTATO DI ESERCIZIO	0		0					
TOTALE RICAVI	3.764.300	6.279.621	10.043.921	3.392.420	12.659.368	16.051.789		