

PARTE I

Considerazioni Generali

Onorevole Presidente,

mi onoro sottoporre all'approvazione della Commissione i rendiconti della Cassa depositi e prestiti e delle Sezioni annesse per l'anno 1985 (123° esercizio).

Come e' consuetudine, prima di analizzare nelle parti successive, le varie poste di bilancio, desidero formulare alcune considerazioni di carattere generale, avuto anche riguardo agli eventi accaduti in questo primo scorcio dell'anno.

il panorama normativo

Con il 31 dicembre 1985 sono venute a cadere le norme della legge 131/1983 che avevano regolato i rapporti finanziari degli Enti locali per il triennio 1983/1985.

Nonostante la certa scadenza della legge e le istanze che da piu' parti provenivano al Governo ed al Parlamento non si e' riusciti a varare in tempo un provvedimento organico e si e' stati costretti all'emanazione ancora una volta di un decreto-legge - D.L. 30 dicembre 1985, n. 789 - allo spirare dell'esercizio, che non e' stato che l'inizio di una vicenda via via piu' complicata, per i contenuti politici che si concentravano sul provvedimento, anche estranei alla materia trattata, e che sono culminati nella clamorosa bocciatura del decreto-legge-ter, con conseguenti dimissioni del Governo, ed alla emanazione - cosa mai accaduta fino ad ora - di un decreto-legge-quater, il n. 318 del 1 luglio 1986, che ormai dovrebbe parlare piu' di consuntivi che di preventivi.

Le conseguenze sono state veramente negative per il comparto delle autonomie, che a fronte di una continua incertezza di norme finanziarie, ha in pratica soprasseduto a scelte ed a programmi, dovendo fronteggiare anche impreviste esigenze finanziarie, connesse ad una forzata gestione non corretta del bilancio.

Anche se un'analisi piu' approfondita potra' essere fatta in occasione del prossimo rendiconto, non posso non rilevare come sia estremamente difficoltoso e, oserei dire, quasi velleitario abbozzare iniziative e strumenti per una sempre migliore utilizzazione delle risorse disponibili per investimenti, quando quasi ad un decennio di distanza dalla prima riforma Stammati, non si e' stati capaci di uscire da una logica troppo campanilistica, mirante a conservare privilegi e franchigie, con respiri o previsioni che a stento superavano l'anno, rendendo di fatto impercorribile, per il mutare continuo di indirizzi e disposizioni, una seria ed efficace programmazione di spesa.

E di questo stato di cose, ovviamente, anche l'attività della Cassa ne risulta coinvolta.

Al di là delle vicende legate alla cosiddetta autonomia impositiva degli Enti locali e delle contrastanti opinioni che hanno tagliato orizzontalmente lo schieramento politico italiano, non si può sottacere la gravità della situazione e la responsabilità delle forze politiche nel non aver varato in tempi ragionevoli e il nuovo assetto dei poteri locali e la relativa Legge Finanziaria.

Il comparto degli Enti locali è divenuto il più importante investitore pubblico e la Cassa depositi e prestiti il principale finanziatore: è un vero peccato che una tale potenzialità non venga sfruttata a pieno.

Già dello spirito che portò nel 1977 ad un grande atto di coraggio, ponendo le basi ad una seria gestione finanziaria degli Enti locali, si ricorda ben poco.

Casi di dissesto, per cause esogene all'Ente, sono presentati come "norma", per nascondere gestioni non certo limpide, e si cominciano a chiedere nuove sanatorie o assunzioni di oneri a carico della collettività che mortificherebbero e penalizzerebbero la maggioranza degli Amministratori locali, che ha sempre operato per il benessere degli amministrati, in mezzo a tanta difficoltà.

L'orizzonte non è certo sereno e non vi è alcun segno tangibile di un mutamento di rotta.

l'attività della cassa

Nel decorso esercizio l'attività della Cassa si è ulteriormente potenziata, in linea con le indicazioni parlamentari e governative, e si è attestata su posizioni di particolare rilievo, con significativi incrementi percentuali.

I mezzi amministrati dalla Cassa hanno quasi toccato i 100 mila miliardi di lire, con un incremento di circa 13 mila miliardi rispetto al decorso esercizio, mentre i capitali affluiti nell'anno, sono stati 12.555 miliardi contro gli 8.221 miliardi del 1984.

Da segnalare il notevole incremento del risparmio postale, passato da 5.664 miliardi dell'84 ai 7.990 miliardi del 1985; il denaro fresco affluito e' stato di 3.109 miliardi contro i 2.413 miliardi dell'84, il resto, ovviamente, e' costituito dagli interessi capitalizzati, che hanno registrato un incremento di 1.630 miliardi, cosa che, come si vedra' in seguito, ha avuto pesanti riflessi sul conto economico, ma che ha consentito alla Cassa di raggiungere comunque, livelli di disponibilita' finanziarie notevolissime.

Il necessario adeguamento dei rendimenti ha peraltro portato a ridurre, a partire dal 1 luglio di quest'anno, l'intera gamma degli interessi sulle varie forme di risparmio.

La riduzione dei saggi si applichera', questa volta, anche a tutto il risparmio vigente al 1 gennaio 1987, in forza della stessa norma che ha consentito, in passato, di estendere a tutto il risparmio vigente, i tassi piu' remunerativi a via determinati; ma anche questo aspetto dovra' essere analiticamente trattato in occasione del prossimo rendiconto.

Nell'attivita' creditizia e' altrettanto evidente l'incremento registrato nell'anno, in parte conseguenza, come avevo posto in evidenza nella relazione al precedente rendiconto, dell'abnorme attivita' dell'ultimo trimestre del 1984.

Ecco qui di seguito la consueta comparazione riepilogativa dei mutui ordinari:

DESCRIZIONE	(valori in miliardi di lire)			
	1985		1984	
	Numero	Importo	Numero	Importo
- Domande	45.779	15.703	36.801	10.126
- Adesioni	27.204	7.465	33.411	7.575
- Concessioni	30.088	7.173	20.245	4.752
- Erogazioni	90.505	6.817	72.476	4.152
Totale	193.576	37.158	162.939	26.605

A completamento del quadro, pongo in evidenza che se all'importo suddetto di 7.173 miliardi di nuove concessioni si aggiungono i finanziamenti disposti in forza di norme speciali, l'ammontare dei mutui concessi dalla Cassa nel 1985 raggiunge i 9.867 miliardi.

A questo proposito non posso sottacere l'importanza dell'intervento della Cassa nel settore delle telecomunicazioni, per un importo di 7.000 miliardi in sette esercizi, a favore delle Società concessionarie, disposto con la legge finanziaria 1985: e' un nuovo importante segnale sull'utilizzazione alternativa della Cassa, in settori strategici di particolare rilevanza che e' tipica dell'Istituto e che spesse volte era stata attuata in passato.

il risultato economico

Come preannunciato nel precedente paragrafo, i risultati economici dell'esercizio sono stati negativi facendo registrare una perdita di 268 miliardi così determinata:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1985	1984	Differenza
- Gestione Cassa D.P.	- 250	585	- 835
- Sez. Aut. Edilizia Residenziale	13	- 4	17
- Sezione Autonoma S.I.R.	- 31	- 27	- 4
Totale	- 268	554	- 822

Il risultato negativo della gestione propria e' da attribuirsi quasi esclusivamente al maggior onere degli interessi passivi liquidati a favore dei risparmiatori postali, a seguito dello scatto di interesse (dal 9 al 13%) sui buoni ordinari con una anzianita' di un triennio: il maggior onere rispetto al precedente esercizio e' stato di ben 1.149 miliardi. La redditivita' dei prestiti e la gestione di tesoreria, non hanno potuto neutralizzare totalmente questo aggravio dei costi.

La perdita e' stata riportata a nuovo in conformita' delle norme vigenti.

Pur se negativo, il fenomeno e' quasi insito nei meccanismi operativi della Cassa, data la discrasia esistente tra provvista ed impieghi e la vischiosita' dell'adeguamento dei risultati economici.

In passato avevo posto in evidenza come paradossalmente la caduta nel flusso di nuovi depositi aveva esaltato il conto economico della Cassa: oggi, ovviamente, registriamo il fenomeno inverso: il notevole incremento di risparmio e l'elevatezza dei tassi passivi senza, per ovvie ragioni di politica economica, una corrispondente elevazione di tassi attivi, comporta il dover registrare una pesante perdita di gestione.

Peraltro giova sempre ricordare che la Cassa e' uno strumento di politica economica e che non e' certo il lucro il suo fine istituzionale; anche se una sana gestione dell'Istituto e' condizione base ed irrinunciabile della sua attivita', questa va valutata non certamente nello scorcio di un esercizio, ma su base pluriennale, che permetta di ammortizzare la vischiosita' del sistema.

problemi organizzativi

Il 1985 non ha segnato notevoli passi avanti nella realizzazione della riforma del 1983.

Assicurata finalmente una base certa di diritto, con l'emanazione del regolamento del personale, si sono poste le basi per la messa a regime della riforma.

Con decorrenza 5 febbraio 1985 e' stato formalizzato il ruolo organico dell'Istituto ed il passaggio in esso del personale che a suo tempo aveva esercitato il diritto di opzione.

Si e' dato inizio al riconoscimento giuridico delle mansioni svolte e si sono iniziati i contatti fra le parti, per la definizione del contratto ponte per il personale, per il periodo 1 luglio 1983 - 31 dicembre 1985.

Ambedue le cose hanno avuto, nonostante alcuni seri contrasti, esito favorevole soltanto in questo scorcio dell'anno.

Nulla si e' potuto ancora fare per immettere nuove forze di lavoro, e cio' ha comportato ancora difficolta', notevole pressione sul personale, qualche ritardo operativo.

Onorevole Presidente,

ritengo che la Cassa depositi e prestiti sia ormai decisamente avviata a divenire uno dei principale organi strumentali della politica economica del Paese, non soltanto nel settore degli Enti locali ma anche in quello piu' esteso degli Enti pubblici.

La sua potenzialita' economica e la sua flessibilita' di impiego sono a disposizione del Paese per il raggiungimento dei quegli obiettivi piu' o meno rilevanti, che il Parlamento intendera' affidarle.

Il personale in servizio ha sempre fatto fronte a tutte le occorrenze, supplendo con un non comune senso di professionalita' e di attaccamento all'Istituto, alle carenze di strutture tutt'ora esistenti e ben note alla Commissione, ed e' per questo che ancora una volta mi permetto di segnalare questo patrimonio umano alla considerazione Sua e degli Onorevoli Commissari.

Confido pertanto nell'approvazione dei rendiconti e nell'apprezzamento del lavoro svolto, lasciando alle pagine seguenti l'analitica esposizione delle varie poste di bilancio.

PARTE II
Commento dei dati dei Rendiconti

PAGINA BIANCA

1) GESTIONE PRINCIPALE

I rendiconti deliberati dal Consiglio di amministrazione della Cassa depositi e prestiti nella riunione del 24 giugno 1986 si riferiscono all'esercizio 1985 e concernono la gestione principale e la Sezione autonoma per intervento finanziario SIR prevista dall'art. 7 della legge 28 novembre 1980, n. 784.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Lo stato patrimoniale della gestione principale espone, al netto dei conti d'ordine, attività per 116.756,2 miliardi e passività per 117.006,1 miliardi evidenziando un risultato negativo di 249,9 miliardi che, come si vedrà in seguito, rappresenta la perdita della gestione medesima.

Il predetto risultato negativo trae origine principalmente dal notevole incremento dell'onere derivante dalla raccolta del risparmio postale ed in particolare dal risparmio proveniente dai buoni postali fruttiferi.

Infatti gli interessi passivi relativi ai buoni postali fruttiferi ordinari sono passati da 2.361 miliardi accertati nel 1984 a 3.510 miliardi del 1985, segnando un incremento di 1.149 miliardi pari al 48,66%, mentre gli interessi passivi relativi ai buoni postali fruttiferi a termine da 430 miliardi del 1984 si sono attestati a 830 miliardi nel 1985 registrando un incremento di 400 miliardi pari al 90,3%.

Il citato maggior onere dei buoni ordinari di 1.149 miliardi è da attribuire in massima parte agli effetti prodotti nell'esercizio 1985 dal decreto interministeriale 15 giugno 1981 concernente l'istituzione di nuovi libretti postali e modificazione dei saggi d'interesse sui buoni postali fruttiferi.

Il citato decreto interministeriale nell'istituire, fra l'altro, la nuova serie ordinaria di buoni postali fruttiferi contraddistinta con la lettera "O" ha stabilito da un lato l'elevazione dopo 3 anni, del saggio di interesse dal 9 al 13% sui buoni postali fruttiferi sottoscritti dall'1 settembre 1981, dall'altro ha disposto che lo stesso saggio d'interesse del 13% venisse applicato sul montante, maturato alla data del 31.8.1984, relativo ai buoni postali fruttiferi ordinari delle serie precedenti a quella contraddistinta con la lettera "O", buoni che sulla base della preesistente normativa avrebbero maturato un interesse del 10% dopo 5 anni.

Non meno rilevanti ai fini della determinazione del citato maggior onere, si sono rivelati gli effetti prodotti dalle sottoscrizioni di buoni avvenute nel 1985 che da sole hanno recato un aumento di interessi passivi per 148 miliardi nonche' gli effetti derivanti dalle sottoscrizioni del 1984 che hanno inciso, in quest'ultimo anno, limitatamente ad un breve periodo di tempo (4 mesi) mentre nel 1985 l'onere degli interessi passivi ha riguardato l'intero anno.

E' altresì da aggiungere che si sono verificati maggiori accertamenti di interessi passivi per 86 miliardi concernenti l'anno 1983.

In ordine al maggior onere derivante dai buoni a termine l'incremento di 400 miliardi e' da attribuire, come già rilevato per i buoni ordinari, sia all'aumento delle sottoscrizioni dei buoni registrato nel 1985 (160 miliardi) sia alle sottoscrizioni dell'anno 1984 che hanno inciso, in termini di costo, limitatamente ad un breve periodo di tempo mentre nel 1985 hanno influito per l'intero anno.

ATTIVITA'

Nell'ambito delle attivita' patrimoniali assumono particolare rilievo gli investimenti che complessivamente considerati ammontano a lire 74.191,9 miliardi e segnano un incremento, rispetto all'esercizio precedente, di lire 13.172,8 miliardi così costituiti:

DESCRIZIONE	(valori in miliardi di lire)		
	1985	1984	Variazioni
- Prestiti con i fondi propri	45.771,7	39.019,1	6.752,6
- Prestiti con i fondi dei cc/cc postali	7.014,9	4.905,3	2.109,6
- Prestiti in cartelle di credito comunale e provinciale	4.414,5	5.514,9	- 1.100,4
- Titoli della gestione	2.151,8	2.183,5	- 31,7
- Partecipazioni	488,0	331,8	156,2
- Conto corrente fruttifero col Tesoro per la gestione del risparmio postale	13.616,5	8.503,8	5.112,7
- Conto corrente infruttifero col Tesoro per la gestione principale	734,5	560,7	173,8
Totale	74.191,9	61.019,1	13.172,8

prestiti con i fondi propri

Il citato incremento di 6.752,6 miliardi va attribuito alla differenza tra le nuove concessioni per lire 7.659,6 miliardi e l'ammontare dei rientri di capitale e riduzioni e novazione dei mutui per lire 907,0 miliardi.

Pertanto l'importo dei prestiti con i fondi propri risulta così costituito:

		(valori in miliardi di lire)
Vigenza all' 1 gennaio 1985		39.019,1
piu' concessioni dell'anno		7.659,6
Totale		46.678,7
meno:		
Rientri di capitale	890,0	
Riduzioni e novazioni mutui	17,0	
Totale		- 907,0
Totale prestiti vigenti al 31/12/1985		45.771,7

Le concessioni di nuovi prestiti sono aumentate, rispetto all'anno decorso, di lire 2.907,8 miliardi e risultano così suddivise in relazione al tipo di opera finanziato:

				(valori in miliardi di lire)
DESCRIZIONE	1985	1984	Variazioni	
- Edilizia scolastica	672,5	376,5	296,0	
- Opere igieniche	2.267,9	1.686,5	581,4	
- Opere diverse	4.137,9	2.394,1	1.743,8	
- Bilanci	-	294,7	294,7	
- Leggi speciali	581,3	-	581,3	
Totale	7.659,6	4.751,8	2.907,8	

In proposito si ritiene opportuno evidenziare che tra le leggi speciali sono comprese concessioni di mutui con onere a totale carico del bilancio dello Stato, per 486,5 miliardi alle seguenti Regioni ai sensi del D.L. 29 agosto 1984, n. 528 convertito, con modificazioni nella legge 31 ottobre 1984, n.733 per il finanziamento della spesa sanitaria 1984 delle Unità sanitarie locali:

(valori in milioni di lire)			
REGIONE	Concessioni '85	Erogazioni '85	Rimasto erog. '85
Toscana	207.587	207.587	
Marche	65.526	65.526	
Reg. Aut. Trento	12.851	12.851	
Friuli Venezia Giulia	61.638	61.638	
Puglia	119.635	-	119.635
Umbria	19.238	-	19.238
Totale	486.475	347.602	138.873

prestiti con i fondi dei conti correnti postali

I prestiti con i fondi dei conti correnti postali presentano la seguente situazione:

(valori in miliardi di lire)	
Vigenza al 1° gennaio 1985	4.905,3
più:	
Concessioni dell'anno	2.207,0
	7.112,3
meno:	
amenti di capitale	97,4
novazioni e riduzioni mutui	- 97,4
Totale prestiti vigenti al 31/12/85	7.014,9

Le concessioni dei prestiti con i fondi dei conti correnti postali per lire 2.207,0 evidenziano una variazione diminutiva di lire 155,9 miliardi e si riferiscono ai seguenti finanziamenti:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1985	1984	Variazioni
- Anticipazioni allo Stato	1.207,0	2.272,0	- 1.065,0
- S.I.P. - art. 14 legge 887/84	1.000,0	-	1.000,0
- Altre leggi speciali	-	90,9	- 90,9
Totale	2.207,0	2.362,9	- 155,9

In proposito merita particolare menzione la concessione del mutuo di L. 1.000 miliardi alla SIP al saggio del 10,75% e per la durata di 20 anni.

A tale riguardo si precisa che l'art. 14 - XV comma - della legge 22 dicembre 1984, n. 887 (legge finanziaria 1985) stabilisce che la Cassa depositi e prestiti e' autorizzata ad accordare alle Societa' concessionarie dei servizi di telecomunicazione ad uso pubblico, anche mediante utilizzo di fondi provenienti dal servizio dei conti correnti postali, finanziamenti fino ad un importo massimo di lire 1.000 miliardi annui per ciascuno degli esercizi dal 1985 al 1991, finanziamenti finalizzati alla realizzazione dei programmi di investimenti debitamente approvati. Il citato mutuo alla SIP e' stato interamente erogato nel corso del 1985 con i fondi dei conti correnti postali.

Nell'allegato prospetto n. 1 sono indicate, relativamente all'ultimo quinquennio, le concessioni dei mutui con i fondi propri e con quelli dei conti correnti postali, ripartite per tipo di opere.

prestiti in cartelle di credito comunale e provinciale

Per quanto concerne i prestiti in cartelle va precisato che essi hanno evidenziato un decremento di lire 1.100,4 miliardi unicamente a causa dei rientri di capitale.

Negli allegati prospetti n. 2 e 3 sono espone le situazioni a fine esercizio dei prestiti in cartelle.

Va altresì segnalato che al 31 dicembre 1985 restavano da somministrare mutui per lire 14.389,2 miliardi come indicato alla voce 7 del passivo patrimoniale.

titoli

Il saldo di lire 2.151,8 miliardi, confrontato con la consistenza dell'esercizio precedente (lire 2.183,5 miliardi) registra, come già accennato, un decremento di lire 31,7 miliardi che rappresenta la risultante tra nuovi acquisti di titoli per lire 200,0 miliardi e rimborsi per lire 169,2 miliardi, ai quali vanno aggiunti 62,5 miliardi relativi all'operazione di conversione di titoli obbligazionari in quote di partecipazione al capitale dell'Istituto Mobiliare Italiano.

La consistenza e la composizione della posta in esame sono riportate nell'allegato prospetto n. 4.

partecipazioni

L'incremento di lire 156,2 miliardi registrato nella partecipazione della Cassa al capitale di enti ed istituti di credito speciale e' da attribuirsi all'aumento della partecipazione al capitale dell'Istituto Mobiliare Italiano mediante conversione di obbligazioni a suo tempo sottoscritte per lire 62,5 miliardi nonché per aumento gratuito del capitale per lire 93,7 miliardi.

Il prospetto che segue espone l'aggiornata partecipazione della Cassa alla fine dell'esercizio 1985:

ENT I (1)	CAPITALE			PARTECIPAZIONI DELLA CASSA		
	Numero azioni o quote	Valore unitario	Importo	Numero quote	%	Capitale sottoscritto interamente versato
Consorzio Credito OO.PP.	822.000	25.000	20.550.000.000	534.781	65,1	13.369.525.000
Istituto Mobiliare Italiano	18.750.000	50.000	937.500.000.000	9.375.000	50,0	468.750.000.000
Consorzio Credito Agrario di miglioramento	48.000	500.000	24.000.000.000	3.235	6,7	1.617.500.000
Istituto per il Credito Sportivo	-	-	18.500.000.000	-	21,6	4.000.000.000
						487.737.025.000

(1) esclusa la partecipazione di L. 325.000.000 all'I.N.G.I.C. che ha cessato la sua attività ai sensi della L. 9 10 1971, n. 825 e della L. 24 7 1972, n. 321 e la cui liquidazione e' tuttora in corso.

conti correnti col tesoro Il notevole incremento di lire 5.112,6 miliardi, registrato nel conto corrente per la gestione del risparmio postale e' da porre in relazione all'aumento del flusso del risparmio postale di cui si parlera' diffusamente in seguito.

La situazione iniziale, le variazioni successive intervenute nell'esercizio e la consistenza finale del conto corrente per la gestione del risparmio postale viene rappresentata nel seguente prospetto:

DESCRIZIONE	(valori in miliardi di lire)			
	Consistenza al 1° gennaio 1985	Versam.	Prelevam.	Consistenza al 31 dicembre 1985
- Conto corrente infruttifero, 29810 "Gestione del Risparmio Postale"	8.503,9	13.521,1	8.408,5	13.616,5

L'altro conto corrente col Tesoro dello Stato intestato alla gestione principale reso infruttifero dal disposto dell'art. 10 della legge n. 130 del 1983, reca la situazione che segue:

DESCRIZIONE	(valori in miliardi di lire)			
	Consistenza al 1° gennaio 1985	Versam.	Prelevam.	Consistenza al 31 dicembre 1985
- Conto corrente infruttifero 29811 "Gestione principale"	560,7	6.483,6	6.309,8	734,5

Passando ad analizzare le altre singole poste che formano l'attivit  patrimoniale della gestione principale va segnalato quanto segue:

cassa

Il numerario in cassa di lire 366 milioni alla fine dell'esercizio 1984 e' passato al 31 dicembre 1985 a lire 344 milioni con una diminuzione di lire 22 milioni.

conto corrente fruttifero col tesoro per il servizio dei conti correnti e assegni postali

Merita particolare considerazione il conto corrente fruttifero concernente la gestione dei conti correnti ed assegni postali (saggio 3,50%) che evidenzia un saldo di lire 22.564,3 miliardi e registra un incremento di 356,9 miliardi rispetto al saldo del 1984 (lire 22.207,3 miliardi). Tale conto corrente ha segnato nel corso dell'esercizio il movimento risultante dal prospetto che segue:

(valori in miliardi di lire)			
Consistenza al 1° gennaio 1985	Versamenti	Prelevamenti	Consistenza al dicembre 1985
22.207,3	18.656,7	18.299,7	22.564,3

conto corrente infruttifero col ministero delle poste

Il conto, che presenta un saldo di lire 707,4 miliardi con un incremento di 15,6 miliardi, pone in rilievo i depositi, effettuati presso gli sportelli degli Uffici postali, affluiti alla Cassa dopo la chiusura dell'esercizio stante lo sfasamento temporale tra la data di effettuazione dei depositi e quella di versamento alla Cassa medesima.

titoli del fondo di riserva

Il saldo di lire 594,7 miliardi risulta incrementato rispetto all'esercizio precedente, di 297,7 miliardi che rappresenta la risultante tra nuovi acquisti per lire 323,3 miliardi e rimborsi per lire 25,6 miliardi. La consistenza e la composizione dei titoli in questione viene rappresentata nell'allegato prospetto n. 5.

mobili ed immobilizzazioni tecniche

Trattasi di spese di investimento relative all'acquisizione di mobili, macchine ed impianti per lire 4,4 miliardi, con un incremento di 1,9 miliardi, che vengono portate in aumento delle attività patrimoniali per essere assoggettate ad ammortamento in più esercizi.

immobili del fondo di riserva	L'importo di lire 3.832.000.002 si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto dell'immobile sede della delegazione di Caserta (lire 2.832.000.000) e a quello dell'immobile in Roma, localita' Montesacro (lire 1 miliardo), nonche' all'immobile sede della Cassa per il valore simbolico di una lira ed a quello della sede delle Casse di risparmio postali pure per il valore simbolico di una lira.
ristrutturazione immobili del fondo di riserva	Il saldo di lire 1.822 milioni concerne spese di investimento relative alla ristrutturazione del palazzo sede dell'Istituto che sara' ammortizzato, come per i mobili, gli immobili e le immobilizzazioni tecniche, in piu' esercizi.
debitori diversi	<p>Tra i vari crediti appare utile porre in risalto l'importo di lire 1.339,7 miliardi iscritto nella voce dei debitori che costituisce il credito verso il Tesoro per interessi attivi maturati a tutto il 31 dicembre 1985, sui cc/cc aperti presso la Tesoreria centrale dello Stato (gestione del risparmio postale e dei conti correnti postali ed assegni postali).</p> <p>Merita inoltre porre in rilievo che dei 1.546,2 miliardi indicati sotto la voce "debitori vari", lire 396,8 miliardi rappresentano le anticipazioni che la Cassa ha effettuato per conto del Tesoro a favore degli Istituti di credito ai sensi dell'art. 3 della legge 27 febbraio 1978 n. 43 e lire 1.021,5 miliardi si riferiscono a crediti per rate di ammortamento pagate dagli enti mutuatari nell'anno 1985, ma riscossi nel corso del 1986.</p> <p>Restano inoltre da segnalare i crediti per rate d'ammortamento scadute e non pagate dagli enti mutuatari per lire 40,5 miliardi ed i crediti per contributi a carico dello Stato e delle Regioni rimasti da riscuotere per lire 42,8 miliardi.</p>
ratei attivi	Sono esposti per lire 143,5 miliardi e riflettono gli interessi sui titoli e sugli utili delle partecipazioni maturati e non riscossi a fine esercizio.

**crediti verso le gestioni
aventi rendiconto
proprio**

Nella posta in esame vengono esposti crediti per lire 2.250,5 miliardi e riguardano per lire 2.005,1 miliardi mutui della Cassa a suo tempo trasferiti alla Sezione autonoma dell'edilizia residenziale, ai sensi dell'art. 10 della legge 5 agosto 1978, n. 457, e per lire 245,4 miliardi anticipazioni SIR concesse alla Sezione autonoma per intervento finanziario SIR per il pagamento di quote di titoli emessi dalla Sezione medesima in quanto resasi cessionaria delle ragioni di credito degli Istituti di credito verso gli enti del gruppo SIR ai sensi della legge 28 novembre 1980, n. 784.

PASSIVITA'

Per quanto riguarda la parte passiva dello stato patrimoniale che, al netto dei conti d'ordine, espone come già accennato un totale di lire 117.006,1 miliardi, meritano particolare rilevanza i capitali amministrati che, nell'esercizio 1985, si sono attestati a lire 98.613,9 miliardi.

Alla formazione di detti capitali hanno concorso:

- i mezzi finanziari di cui la Cassa ha piena disponibilità per il perseguimento dei propri fini istituzionali per 56.990,8 miliardi;
- le disponibilità finanziarie di cui la Cassa può usufruire solo parzialmente quali quelle esistenti sul conto corrente col Ministero delle Poste per il servizio dei conti correnti ed assegni postali utilizzabili entro il limite di un terzo ai sensi della legge 15 aprile 1965, n. 344. Il conto corrente in parola presenta, a fine esercizio, un saldo di lire 27.554,0 miliardi al netto di 347,6 miliardi utilizzati per fini propri ai sensi della citata legge 344/65;
- i mezzi finanziari forniti dal Tesoro che la Cassa amministra in virtù di particolari disposizioni legislative per lire 3.836,3 miliardi;
- le disponibilità finanziarie gestite per conto delle Sezioni autonome a rendiconto proprio per lire 10.232,8 miliardi.

L'analisi di detti capitali amministrati e' fornita dal seguente prospetto:

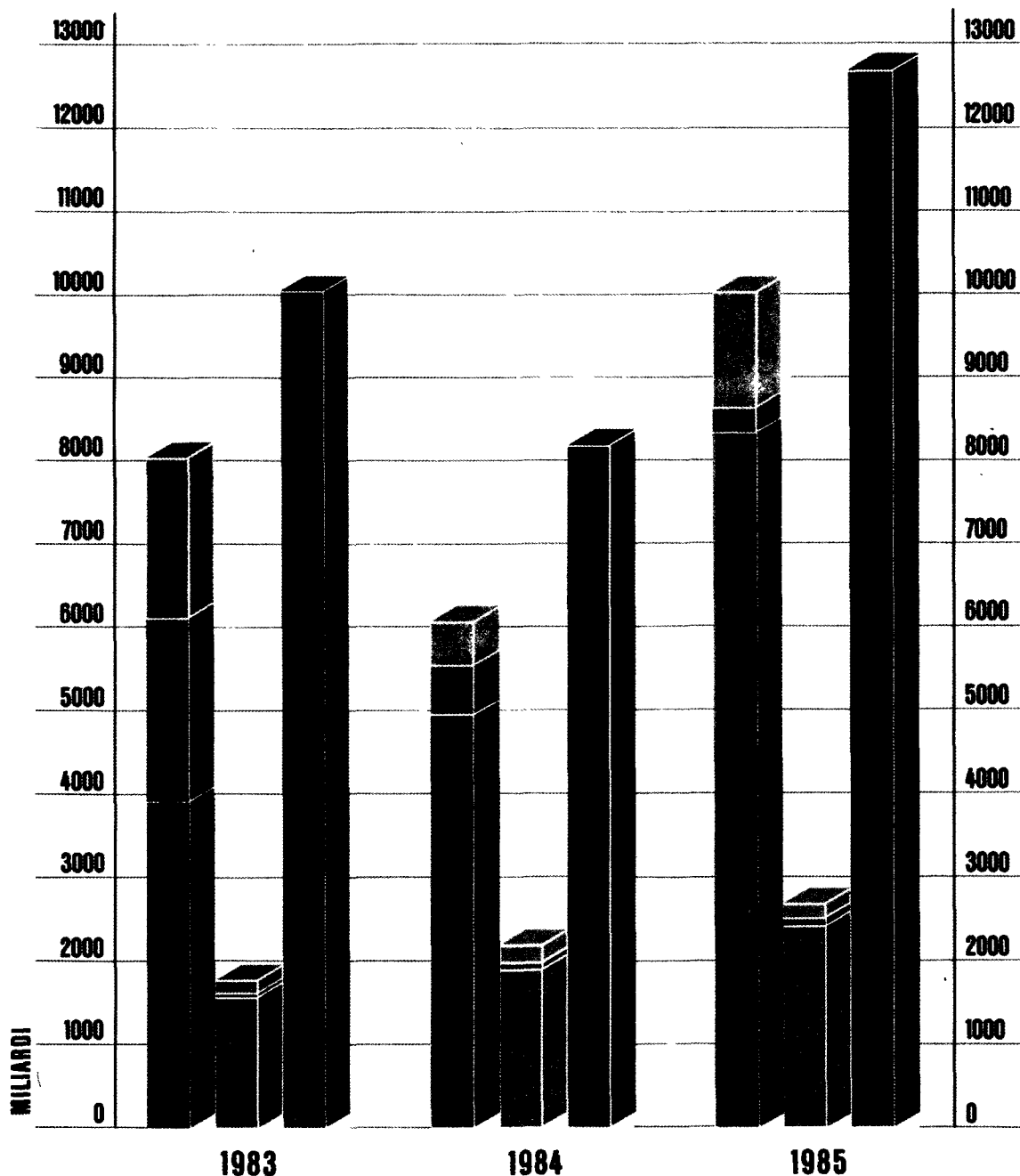
	(valori in miliardi di lire)		
	1983	1984	1985
Gestione propria:			
- Risparmio postale	36.853,4	42.517,6	50.507,5
- Cartelle di credito comunale e provinciale	4.615,3	3.770,3	2.913,3
- Depositi in numerario	329,4	363,4	394,1
- Conti correnti con enti vari	2.053,5	2.031,5	2.828,3
- Fondi conti correnti postali - L. 344/1965	-	-	347,6
	43.851,6	48.682,8	56.990,8
- Conto corrente con il Ministero Poste per i fondi provenienti dai conti correnti postali	18.151,7	24.845,5	27.554,0
Totale gestione propria (a)	62.003,3	73.528,3	84.544,8
Gestione di terzi:			
- Fondo per la metanizzazione: art 11 - L. 784/80	699,7	555,6	507,3
- Fondo per gli interventi regionali: art. 56 L. 526/82	140,9	557,9	745,1
- Fondo speciale per acquisto titoli: art. 6 L. 346/74	457,5	502,0	541,2
- Fondo di rotazione per acquisto titoli "F.I.O." art. 52 L. 526/82	1.550,0	1.917,6	2.041,1
- Fondo patrimoniale I.N.P.S.	1,5	1,5	1,6
Totale gestione di terzi (b)	2.849,6	3.534,6	3.836,3
Gestioni di terzi a rendiconto proprio:			
- Sezione autonoma edilizia residenziale	6.908,0	7.656,2	9.210,5
- Sezione autonoma S.I.R.	1.363,1	1.192,7	1.022,3
Totale gestioni di terzi a rendiconto proprio (c)	8.271,1	8.848,9	10.232,8
Totale mezzi amministrati (a + b + c)	73.124,0	85.911,8	98.613,9

Nel corso del 1985 sono affluiti alla Cassa nuovi capitali per lire 9.993,6 miliardi che sommati a 2.561,4 miliardi, rientrati per ammortamento mutui e rimborsi di titoli, si sono venute a costituire nuove disponibilita' operative per complessive lire 12.555,0 miliardi, come risulta in dettaglio dal prospetto che segue:

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

	(valori in miliardi di lire)		
	1983	1984	1985
NUOVI FLUSSI			
Gestione propria:			
- Risparmio postale	3.786,9	5.664,2	7.989,9
- Cartelle di credito comunale e provinciale	- 834,2	- 845,0	- 857,0
- Depositi in numerario	34,9	34,0	30,7
- Conti correnti con enti vari	927,4	- 22,0	796,8
- Prelevamento dai fondi conti correnti postali - L. 344/1965	-	-	347,8
Totale gestione propria (a)	3.915,0	4.831,2	8.308,0
Gestione di terzi:			
- Fondo per la metanizzazione art. 11 - L. 784/80	540,4	- 144,1	- 48,3
- Fondo per gli interventi regionali: art. 56 L. 526/82	140,9	417,0	187,2
- Fondo speciale per acquisto titoli art. 6 L. 346/74	37,3	44,5	39,2
- Fondo di rotazione per acquisto titoli "F.I.O." art. 52 L. 526/82	1.550,0	367,6	123,5
- Fondo patrimoniale I.N.P.S.	-	-	0,1
Totale gestione di terzi (b)	2.268,6	685,0	301,7
Gestioni di terzi a rendiconto proprio:			
- Sezione autonoma edilizia residenziale	2.447,5	748,1	1.554,3
- Sezione autonoma per l'intervento S.I.R.	- 170,3	- 170,3	- 170,4
Totale gestioni di terzi a rendiconto proprio	2.277,2	577,8	1.383,9
A) Totale nuovi flussi (a + b)	8.460,8	6.094,0	9.993,6
RIENTRI			
Gestione propria:			
- Quote di ammortamento (gestione principale)	555,3	748,1	1.004,4
- Quote di ammortamento (ex sez. aut. di credito com. le e prov. le)	902,6	996,5	1.100,4
- Titoli	77,8	199,0	231,7
Totale gestione propria (c)	1.533,7	1.943,6	2.336,5
Gestione di terzi:			
- Titoli (art. 6 L. 346/74)	25,4	25,6	30,2
- Titoli (art. 52 L. 526/82 "F.I.O.")	-	3,9	30,4
Totale gestione di terzi (d)	25,4	29,5	60,6
Gestione di terzi a rendiconto proprio:			
- Sezione autonoma per l'edilizia residenziale	- 14,2	10,0	11,1
- Sezione autonoma per l'intervento S.I.R.	143,7	143,5	153,2
Totale gestione di terzi a rendiconto proprio (e)	129,5	153,5	164,3
B) Totale rientri (c + d + e)	1.688,6	2.126,6	2.561,4
Totale afflussi di capitali (A + B)	10.149,4	8.220,6	12.555,0

AFFLUSSO DI CAPITALI



NUOVI FLUSSI

RIENTRI

GESTIONE DI TERZI A RENDICENTO PROPRIO

GESTIONE DI TERZI A RENDICENTO PROPRIO

AFFLUSSI TOTALI

GESTIONE DI TERZI

GESTIONE DI TERZI

GESTIONE PROPRIA

GESTIONE PROPRIA

risparmio postale

Passando ad esaminare le singole voci della parte passiva dello stato patrimoniale, le poste nn. 1 e 2 concernono il debito della Cassa verso i risparmiatori postali.

In particolare l'importo di lire 9.534,1 miliardi si riferisce al risparmio ordinario e vincolato (nominativo ed al portatore) mentre la somma di lire 40.973,4 miliardi attiene al risparmio proveniente dai buoni postali fruttiferi.

Pertanto, il risparmio, complessivamente considerato, ascende a lire 50.507,5 miliardi con un incremento, rispetto al 31 dicembre 1984, di lire 7.989,9 miliardi.

In particolare, detto incremento attiene per lire 959,1 miliardi al risparmio ordinario e vincolato sia nominativo che al portatore e lire 7.030,8 miliardi ai buoni postali fruttiferi.

Dell'anzidetto incremento di lire 7,989,9 miliardi, lire 4.881,2 miliardi sono da attribuire agli interessi capitalizzati al netto di imposte (lire 168,9 miliardi) e lire 3.108,7 miliardi costituiscono l'effettivo flusso finanziario come puo' rilevarsi dal prospetto che segue:

DESCRIZIONE	(valori in miliardi di lire)			
	1985		1984	
	Risparmio	Interessi	Risparmio	Interessi
- Depositi a libretto	418,1	541,0	188,5	460,0
- Buoni postali fruttiferi	2.690,6	4.340,2	2.224,7	2.791,0
Totale	3.108,7	4.881,2	2.413,2	3.251,0
Totale	7.989,9		5.664,2	

A determinare il predetto flusso finanziario di lire 3.108,7 miliardi, che presenta una variazione aumentativa di lire 695,5 miliardi rispetto al 1984, ha contribuito l'aumento del risparmio concernente: -

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1985	1984	Variazioni
- buoni postali fruttiferi	2.690,6	2.224,7	465,9
- libretti postali ordinari	311,1	110,0	201,1
- libretti vincolati	40,2	13,5	26,7
- depositi giudiziari	66,8	65,0	1,8
Totale	3.108,7	2.413,2	695,5

Tuttavia non puo' essere sottaciuto che l'incremento di denaro fresco pervenuto alla Cassa ammonta a lire 3.093,2 miliardi ed evidenzia un aumento di lire 928,1 miliardi, rispetto all'entita' dell'esercizio precedente, cosl' costituito:

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1985	1984	Variazioni
- incremento del risparmio	7.989,9	5.664,2	2.325,7
- interessi passivi al netto di imposta	- 4.881,2	- 3.251,0	- 1.630,2
- versamenti non affluiti alla Cassa dall'Amministrazione delle Poste	- 15,5	- 248,1	232,6
Totale	3.093,2	2.165,1	928,1

Il prospetto che segue mette in evidenza la consistenza complessiva del risparmio postale suddivisa nelle varie forme in cui si manifesta:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	DEPOSITI A RISPARMIO						DEPOSITI GIUDIZIARI	BUONI POSTALI	TOTALE
	Nominativi			Portatore					
	ordinari	vincolati	prev.za	ordinari	vincolati				
- Consistenza in principio d'anno	7.762,8	198,6	0,2	315,1	4,3	294,0	33.942,6	42.517,6	
- Depositi effettuati nell'esercizio	3.914,7	88,5	-	138,1	1,9	417,9	7.059,6	11.620,7	
Totale	11.677,5	287,1	0,2	453,2	6,2	711,9	41.002,2	54.138,3	
- Rimborsi	3.602,7	49,2	-	138,8	1,1	351,1	4.369,1	8.512,0	
Differenza	8.074,8	237,9	0,2	314,4	5,1	360,8	36.633,1	45.626,3	
- Interessi capitalizzati	462,0	59,2	-	18,5	1,2	-	4.340,3	4.881,2	
Consistenza al 31/12/85	8.536,8	297,1	0,2	332,9	6,3	360,8	40.973,4	50.507,5	

E' peraltro da segnalare che il movimento del risparmio postale riferito al periodo dal 1981 al 1985 e' contenuto nell'allegato prospetto n. 6.

Negli allegati prospetti nn. 7 e 8 sono riportati, invece, l'incremento annuo in valore assoluto ed in percentuale del risparmio postale, quello per territorio, nonche' l'incremento di denaro fresco del risparmio stesso nel quinquennio 1981-1985.

In ordine ancora al risparmio postale, nel dare un quadro d'insieme ai depositi a risparmio raccolti dalle Aziende di credito e dall'Amministrazione postale nell'ultimo quinquennio (allegato prospetto n. 9) e' dato notare che il risparmio postale ha subito un incremento passando da 30.373,9 miliardi di depositi nel 1981 a 50.507,5 miliardi nel 1985. Nei confronti della massa dei depositi a risparmio giacenti presso le Aziende di credito e presso l'Amministrazione delle poste, la misura percentuale del risparmio postale non ha subito variazioni attestandosi nel 19,6 del totale nazionale.

Tale dato risulta, peraltro, da tempo alterato dalla tendenza dei risparmiatori a tenere notevoli quantita' liquide depositate in conto corrente il cui ammontare non viene considerato nel prospetto per la difficolta' di poter discriminare la componente "risparmio" di dette giacenze.

Ne consegue pertanto che il rapporto percentuale risulta in realta' molto piu' sfavorevole nei riguardi del risparmio postale.

**cartelle di credito
comunale e provinciale**

Le cartelle di credito comunale e provinciale in circolazione per lire 2.913,3 miliardi rappresentano debiti della Cassa per provvedere al ripianamento dei disavanzi economici dei bilanci degli Enti locali ai sensi degli artt. 1 e 4 della legge 17 marzo 1977, n. 62 e dell'art. 7 della legge 21 dicembre 1978, n. 843. Le anzidette cartelle hanno subito un decremento di lire 857,0 miliardi che si riferisce all'importo delle cartelle estratte. La situazione a fine esercizio, delle cartelle in circolazione e' contenuta nell'allegato prospetto n. 10.

depositi

I depositi in numerario, pur rappresentando una minima quota dei flussi finanziari atteso che la parte preponderante dei depositi e' costituita in titoli come emerge dai conti d'ordine, hanno raggiunto, alla chiusura dell'esercizio 1985, un ammontare di lire 394,0 miliardi con un aumento di lire 30,6 miliardi rispetto al 1984 (lire 363,4 miliardi).

debiti verso correntisti

Il debito verso correntisti, che figura in bilancio in lire 2.828,3 miliardi, segna un notevole incremento di lire 796,9 miliardi nei confronti dell'entita' accertata nel 1984 (lire 2.031,4 miliardi).

I predetti conti correnti con enti vari presentano la seguente situazione:

	(valori in miliardi di lire)
- Consistenza all'1/1/1985	2.031,4
- Versamenti	3.004,8
Totale	5.036,2
- Prelevamenti	2.236,7
Totale	2.799,5
- Interessi	28,8
<hr/>	
Consistenza al 31/12/1985	2.828,3

Il prospetto n. 11 espone la composizione e la consistenza dei titoli gestiti per conto dei correntisti.

La voce di cui trattasi concerne esposizioni debitorie nei confronti di enti pubblici vari, ai quali la Cassa in virtu' di appositi provvedimenti legislativi, svolge il servizio di cassa e la gestione dei titoli.

conto corrente col ministero delle poste

Il conto corrente espone il debito della Cassa verso il Ministero delle Poste per il servizio dei conti correnti ed assegni postali che ammonta a lire 27.901,6 miliardi con un incremento di lire 3.056,1 miliardi in confronto al decorso esercizio (lire 24.845,5 miliardi).

A tal proposito occorre chiarire che il Ministero delle Poste ai sensi del decreto legislativo luogotenenziale 22 novembre 1945, n. 822 e' tenuto a versare alla Cassa i fondi provenienti dal servizio dei conti correnti postali eccedenti le normali esigenze del servizio stesso.

cartelle estratte

Il conto "cartelle estratte" per lire 763,9 miliardi e' connesso con la voce n. 3 e si riferisce a cartelle estratte (lire 857,0 miliardi) e non rimborsate.

creditori diversi

Il conto creditori mette in evidenza i debiti della Cassa verso terzi che globalmente considerati ammontano a lire 1.927,0 miliardi.

Le partite piu' significative accolte nel detto conto sono rappresentate da imposte sul risparmio postale da versare all'Erario per lire 168,9 miliardi, da spese di amministrazione da rimborsare al Ministero delle Poste per lire 192,2 miliardi, da pagamenti effettuati dalle Tesorerie provinciali per lire 319,4 miliardi e da debiti vari per lire 1.229,3 miliardi. Di questi ultimi 985,6 miliardi di lire rappresentano il debito verso l'Amministrazione delle Poste per interessi passivi sulle disponibilita' esistenti sul conto corrente per la gestione dei conti correnti ed assegni postali, lire 37,5 miliardi per interessi passivi sui depositi, lire 159,0 miliardi per interessi su mutui non ancora somministrati e da altre partite di minore importanza. L'importo relativo agli interessi sui mutui da somministrare sara' versato al Tesoro dello Stato.

ratei passivi

La voce "ratei passivi" per lire 233,5 miliardi, si riferisce ad interessi passivi su cartelle di credito comunale e provinciale in circolazione maturati nell'esercizio 1985 e rimasti da pagare a fine esercizio.

I mandati inestinti e gli ordini di riscossione, di cui alle voci 11 del passivo e 16 dell'attivo, concernono rispettivamente pagamenti e riscossioni che avranno la effettiva realizzazione nell'anno 1986.

fondi di ammortamento

Detti fondi rilevano, quali poste rettificative dell'attivo patrimoniale, l'accantonamento per lire 114,9 e 146,3 milioni concernenti rispettivamente gli immobili e la ristrutturazione degli immobili del fondo di riserva e lire 740,1 milioni l'accantonamento relativo ai mobili ed immobilizzazioni tecniche.

GESTIONI SPECIALI**conti correnti col tesoro**

La voce n. 18 dell'attivo, concernente i conti correnti infruttiferi col Tesoro, evidenzia le disponibilita' esistenti al 31 dicembre 1985 per le esigenze dell'edilizia residenziale, ai sensi della legge 5 agosto 1978 n.457 ed espone un saldo di lire 9.203,5 miliardi con un incremento di lire 1.470,1 miliardi, rispetto all'esercizio precedente.

Il movimento dei citati conti correnti e' rappresentato dall'allegato prospetto n. 12.

La voce "altri conti correnti infruttiferi" col Tesoro comprende le disponibilita' relative:

- al fondo speciale acquisto titoli di cui alla legge n. 346 del 1974 (lire 82,5 miliardi);
- al fondo di rotazione per acquisto titoli di cui all'art. 52 della legge n. 526 del 1982 (lire 1.196,4 miliardi);
- agli interventi straordinari a favore delle Regioni di cui all'art. 56 della legge n. 526 del 1982 (lire 220,2 miliardi) ed a quelli previsti dall'art. 21 della legge 26 aprile 1983, n. 130 (lire 546,7 miliardi);
- alla metanizzazione del mezzogiorno (lire 507,5 miliardi).

I predetti conti correnti presentano una consistenza complessiva di lire 2.553,3 miliardi con un decremento di lire 13,3 miliardi rispetto all'esercizio precedente, come risulta dall'allegato prospetto n. 13.

titoli

I titoli delle gestioni speciali si articolano in tre gruppi e si riferiscono all'Istituto nazionale della previdenza sociale (lire 1,4 miliardi), al fondo speciale di rotazione di cui all'art. 52 della citata legge 526/82 (lire 914,3 miliardi), nonché al fondo acquisto titoli di cui alla legge n. 346 del 1974 (lire 493,2 miliardi).

La disponibilità complessiva di detti titoli, valutati al prezzo di acquisto, ammonta a lire 1.408,9 miliardi e presenta un incremento di 244,7 miliardi per nuovi acquisti di titoli riferentesi ai fondi di rotazione di cui alle leggi 526/82 e 346/74.

La consistenza e la composizione dei titoli di che trattasi viene rappresentata nell'allegato prospetto n. 14 per i titoli del fondo di rotazione di cui all'art. 52 della legge n. 526/82 e nell'allegato n. 15 per i titoli di cui al fondo speciale previsto dall'art. 6 della legge 346/74.

ratei attivi

I ratei attivi si riferiscono ad interessi sui titoli maturati e non riscossi al 31 dicembre 1985 per l'importo di lire 95,8 miliardi.

debiti verso gestioni a rendiconto proprio

Per quanto riguarda i "debiti verso le gestioni aventi rendiconto proprio" di cui alla voce 13 delle passività e' da notare la rilevante esposizione debitoria verso la Sezione autonoma per l'edilizia residenziale di lire 9.210,5 miliardi con un incremento di lire 1.554,3 miliardi rispetto all'anno 1984.

Peraltro la predetta situazione debitoria trova la sua contropartita nei crediti della Cassa verso il Tesoro per i fondi giacenti sui conti correnti aperti presso la Tesoreria centrale.

debiti verso correntisti

I "debiti verso i correntisti" comprendono fondi destinati ai Comuni e loro Consorzi per le opere di metanizzazione del mezzogiorno per lire 507,3 miliardi e quelli destinati alle Regioni per gli interventi di cui all'art. 56 della legge n.526 del 1982 e dell'art. 21 della legge 26 aprile 1983, n. 130, per lire 745,0 miliardi.

- fondi di rotazione** I fondi di rotazione sono costituiti da mezzi finanziari forniti dal Tesoro dello Stato per l'acquisto di titoli di cui alla legge n. 346 del 1974 per lire 541,2 miliardi e quelli relativi all'art. 52 della legge n. 526 del 1982 per lire 2.041,1 miliardi, comprensivi degli utili del precedente esercizio.
- utili gestioni speciali** Gli utili delle gestioni speciali per lire 199,1 miliardi indicati al netto delle spese di amministrazione rimborsate alla gestione principale, sono evidenziati a parte atteso che gli stessi vanno portati in aumento dei fondi cui si riferiscono per essere reinvestiti in titoli.
- fondi di dotazione e fondi di riserva** Il "fondo dotazione" di lire 100 miliardi costituito, ai sensi dell'art. 2 della citata legge n. 197, mediante prelevamento della predetta somma dal fondo di riserva della gestione principale esistente al 31/12/1982, ed incrementato dalla quota (pari al 50%) dell'utile netto della gestione, conseguito nell'esercizio 1984, per lire 265,5 miliardi come previsto dal primo comma dell'art. 4 della citata legge 197, ha raggiunto la consistenza di 365,5 miliardi.
- Nei fondi di riserva per complessive lire 951,4 miliardi, sono compresi oltre al fondo della gestione principale per lire 661,2 miliardi, anche quelli appartenenti alle sopresse sezioni e gestioni annesse, quali il fondo della ex Sezione autonoma di credito comunale e provinciale per lire 240,0 miliardi, il fondo della ex Sezione autonoma di credito a breve termine per lire 27,4 miliardi e il fondo delle Casse di risparmio postali per lire 22,7 miliardi.
- Il saldo del fondo di riserva della gestione propria di lire 661,2 miliardi, che risulta incrementato della quota (pari al 50%) dell'utile della gestione conseguito nell'esercizio 1984 per lire 265,5 miliardi, e' al netto delle quote di ammortamento relative agli immobili (lire 114,9 milioni pari al 3% di lire 3.832 milioni) ed alla ristrutturazione degli immobili (lire 91,1 milioni pari al 5% di lire 1.822 milioni) i cui costi sono stati sostenuti con le disponibilita' liquide del fondo di riserva.
- aumento gratuito partecipazioni** L'importo di lire 93,7 miliardi di nuova iscrizione si riferisce all'aumento gratuito della partecipazione al capitale dell'Istituto Mobiliare Italiano.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico espone una perdita di lire 249,9 miliardi così costituita:

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1985	1984	Differenza
- Rendite e profitti	6.607,3	6.007,2	600,1
- Spese ed oneri	6.857,2	5.422,1	1.435,1
Risultato netto	249,9	585,1	835,0

Dal raffronto tra detto risultato negativo di 249,9 miliardi e quello scaturito dal rendiconto dell'esercizio 1984, che invece ha registrato un utile di 585,1 miliardi, emerge che l'effettivo peggioramento del bilancio 1985 si eleva a lire 835,0 miliardi da attribuire, come già segnalato, all'aumento degli interessi passivi accertati a favore dei risparmiatori postali. La predetta perdita di lire 249,9 miliardi viene riportata a nuovo esercizio ai sensi del secondo comma dell'art. 4 della legge 13 maggio 1983, n.197.

RENDITE E PROFITTI

Possono raggrupparsi nelle seguenti categorie:

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1985	1984	Differenza
- Interessi attivi sugli investimenti	6.559,9	6.083,8	476,1
- Dividendi su partecipazioni	25,0	17,2	7,8
- Utili sui rimborsi dei titoli	15,8	14,4	1,4
- Proventi del servizio depositi	4,8	4,1	0,7
- Entrate diverse	1,8	3,4	- 1,6
Totale	6.607,3	6.122,9	484,4

interessi attivi sugli investimenti

Per quanto concerne l'entità delle rendite e dei profitti occorre notare che essi derivano principalmente da interessi attivi per lire 6.559,9 con un incremento di lire 476,1 miliardi provenienti:

- dalle giacenze di fondi sui conti correnti col Tesoro dello Stato relativi alla gestione del risparmio postale per lire 1.051,8 miliardi ed a quella dei conti correnti ed assegni postali per lire 867,9 miliardi, interessi che derivano dal ripristino della redditività dei citati conti correnti ai sensi dell'art. 19 della legge finanziaria 1985;
- dai titoli di proprietà della gestione per lire 292,4 miliardi che risultano mediamente investiti al 13,62%;
- dai prestiti con i fondi propri per lire 3.420,1 miliardi e con quelli dei conti correnti postali per lire 253,8 miliardi per un totale di 3.673,9 con un incremento, rispetto al 1984, di 464,0 miliardi ed una redditività rispettivamente dell'8,66% e del 4,78%;
- dai prestiti in cartelle di credito comunale e provinciale per lire 472,8 miliardi che, rispetto al 1984, registra una diminuzione di lire 103,9 miliardi a causa di rimborsi di capitale;
- dai mutui a suo tempo trasferiti alla Sezione autonoma dell'edilizia residenziale per lire 165,4 miliardi con un decremento rispetto all'esercizio decorso di 1,9 miliardi e ad anticipazioni di fondi alla Sezione autonoma per intervento finanziario SIR per lire 35,6 miliardi con un incremento di 1,6 miliardi.

Le altre rendite sono costituite dai dividendi sulle partecipazioni per lire 25,0 miliardi (redditività del 5,12%) da utili sui rimborsi dei titoli per 15,8 miliardi, dalla tassa di custodia e diritti di polizza sui depositi per lire 4,8 miliardi e da entrate diverse per lire 1,8 miliardi.

SPESE ED ONERI

Possono così distinguersi:

DESCRIZIONE	(valori in miliardi di lire)		
	1985	1984	Differenza
- Interessi passivi	6.573,0	5.263,8	1.309,2
- Spese di amministrazione	274,7	266,3	8,4
- Provvigioni passive ed imposte sui dividendi	9,3	7,1	2,2
- Ammortamento mobili ed immobili	0,2	0,5	0,3
Totale	6.857,2	5.537,7	1.319,5

interessi passivi

La voce interessi passivi accertati nell'esercizio pone in evidenza un totale di lire 6.573,0 miliardi che raffrontato con quello dell'esercizio 1984 determina una variazione aumentativa di 1.309,2 miliardi, che trae origine principalmente dall'aumento degli interessi a favore della gestione del risparmio postale per 1.650,0 miliardi e dai mutui da somministrare per lire 42,2 miliardi cui si contrappongono i minori interessi a favore del Ministero delle Poste per la gestione dei conti correnti postali ed assegni postali per lire 278,6 miliardi e minori interessi sulle cartelle di credito comunale e provinciale per 81,3 miliardi.

**spese di
amministrazione**

Le spese di amministrazione indicano un saldo di 274,7 miliardi che, confrontato con quello del 1984, reca un maggiore onere di 8,4 miliardi.

Occorre notare che della predetta somma di 274,7 miliardi, 20,4 miliardi riguardano la gestione propria della Cassa e 254,3 miliardi concernono il rimborso all'Amministrazione delle Poste, calcolato in misura forfettaria, delle spese di amministrazione da essa sostenute per la raccolta del risparmio postale.

Al riguardo, e' da precisare che il citato importo di 20,4 miliardi, risulta depurato delle spese recuperate dalle Sezioni autonome (4,2 miliardi) e dalle gestioni speciali (2,1 miliardi) e non e' comprensivo degli oneri sostenuti per la ristrutturazione di immobili della Cassa (0,7 miliardi), per l'acquisizione di immobilizzazioni tecniche (1,9 miliardi); valori, questi, portati in aumento delle attivita' dello stato patrimoniale per essere assoggettati ad ammortamento in piu' esercizi finanziari.

L'analisi per capitoli di bilancio delle spese di investimento e delle altre spese di amministrazione viene rappresentata negli allegati prospetti nn. 16 e 17.

Appare utile porre in rilievo che della predetta somma di lire 20,4 miliardi la quota relativa alle spese di personale ammonta a lire 18,0 miliardi pari all'80,04%.

Le spese di personale si riferiscono a 502 unita', cui sono da aggiungere 47 impiegati utilizzati parzialmente per prestazioni straordinarie, per un onere complessivo di lire 12,3 miliardi nonche' il rimborso all'erario della spesa ammontante a lire 5,7 miliardi, calcolata forfettariamente, per l'utilizzazione, per compiti propri della Cassa, di personale in servizio presso le Ragionerie provinciali dello Stato, le Direzioni provinciali del Tesoro e la Tesoreria centrale dello Stato.

Il prospetto che segue evidenzia le spese di amministrazione della gestione propria impegnate nell'esercizio 1985, distinte nelle varie categorie.

(valori in milioni di lire)

DESCRIZIONE	Somme previste 1985	Somme impegnate 1985
- Beni e servizi	4.551,5	4.218,5
- Organi Collegiali	192,8	147,5
- Personale in servizio	18.725,3	17.974,1
- Personale in quiescenza	109,4	36,5
- Varie	47,1	19,6
- Fitto figurativo	58,9	58,9
	23.685,0	22.455,1
- Rimborsi da gestioni speciali		2.040,4
- Spese di facile consumo		49,8
Totale spese a carico della Cassa		20.464,5

Per quanto riguarda invece le spese di amministrazione a favore dell'Amministrazione delle Poste per lire 254,3 miliardi, la quota riferibile alle spese di personale puo' essere determinata in lire 228,8 miliardi pari al 90% di detta somma.

Considerate nel loro insieme le spese di amministrazione della gestione principale e dell'ex gestione del risparmio postale rapportate alla raccolta ed agli impieghi hanno determinato nel quinquennio 1981-1985 le incidenze di cui ai prospetti che seguono:

(valori in miliardi di lire)

A N N I	GESTIONE PRINCIPALE			GESTIONE CASSE POSTALI			TOTALE		
	Raccolta	Spese	%	Raccolta	Spese	%	Raccolta	Spese	%
1981	5.708,3	10,7	0,19	30.373,9	211,6	0,69	36.082,2	222,3	0,62
1982	7.078,9	12,5	0,18	33.086,5	333,5	1,01	40.145,4	346,0	0,86
1983	17.239,4	17,3	0,10	36.853,4	297,1	0,81	54.092,8	314,4	0,91
1984	18.345,9	20,7	0,11	42.517,6	246,8	0,58	60.863,5	267,5	0,44
1985	23.111,2	20,5	0,09	50.507,5	254,3	0,50	73.618,7	274,8	0,37

SPESE DI AMMINISTRAZIONE

(valori in miliardi di lire)

A N N I	IMPIEGHI	GESTIONE PRINCIPALE		GESTIONE CASSE POSTALI		TOTALE	
		Cifre assolute	% rispetto agli impieghi	Cifre assolute	% rispetto agli impieghi	Cifre assolute	% rispetto agli impieghi
1981	33.197,2	10,7	0,03	211,6	0,64	222,3	0,67
1982	36.815,1	12,5	0,03	333,5	0,91	346,0	0,94
1983	38.402,8	17,3	0,04	297,1	0,77	314,4	0,81
1984	44.268,8	20,7	0,05	246,8	0,55	267,5	0,60
1985	59.802,7	20,5	0,04	254,3	0,43	274,8	0,46

imposte sui dividendi

La voce relativa alle imposte sui dividendi espone un saldo di lire 7,8 miliardi e registra un incremento, rispetto all'esercizio decorso (lire 5,5 miliardi), di lire 2,3 miliardi.

Tale importo di lire 7,8 miliardi si riferisce alla ritenuta fiscale operata a titolo di imposta sui dividendi corrisposti dagli istituti e dagli enti al cui capitale la Cassa partecipa.

**ammortamento mobili
ed immobilizzazioni
tecniche**

L'importo di lire 215,1 milioni evidenzia le quote di ammortamento relative ai mobili (cap.2.04 per lire 60,3 milioni), macchine ed impianti (cap.2.01 per lire 97,9 milioni), hardware (cap.2.02 per lire 48,8 milioni) e automezzi (cap.2.03 per lire 8,1 milioni), per la parte di essi inventariata nell'esercizio.

GESTIONI SPECIALI

Le gestioni speciali rilevano spese di amministrazione per lire 818,2 milioni mentre nella parte delle rendite e profitti si registrano interessi attivi ed utili sui titoli per lire 199,9 miliardi.

La differenza tra le rendite ed i profitti e le spese di amministrazione per lire 199,1 miliardi rappresenta l'utile delle predette gestioni speciali che, come accennato, andrà ad incrementare la dotazione dei fondi di rotazione di cui alle leggi n. 346/74 e n. 526/82.

IL DIRETTORE GENERALE

Falcone

2) GESTIONI AUTONOME ANNESSE

SEZIONE AUTONOMA PER INTERVENTO FINANZIARIO SIR

La Cassa depositi e prestiti e' chiamata a gestire, come noto, per conto del Tesoro dello Stato la Sezione autonoma per l'intervento finanziario S.I.R., come previsto dall'art. 7 della legge 28 novembre 1980, n. 784 e dall'art. 15 della legge 13 maggio 1983, n. 197 recante norme sulla ristrutturazione della Cassa stessa.

L'attivita' di detta Sezione non incide in alcun modo sul risultato gestionale della Cassa medesima, in quanto le occorrenze finanziarie per il servizio dei titoli vengono interamente rimborsate dal Tesoro secondo modalita' e condizioni contenuti nel decreto del Ministro del Tesoro, n. 740835 del 14/7/1983.

In particolare, sulla base del citato decreto, il rimborso delle somme anticipate dalla Cassa comprendenti sia il capitale sia gli interessi maturati sul conto corrente nonche' le spese di amministrazione della Sezione vengono rimborsate ogni anno posticipatamente, sulla base di quanto risulta dal consuntivo, su richiesta della Cassa stessa, entro trenta giorni dall'approvazione del bilancio d'esercizio.

Il rendiconto dell'esercizio espone, nello stato patrimoniale, attivita' per lire 1.237,5 miliardi e passivita' per lire 1.268,1 miliardi con una differenza negativa di lire 30,6 miliardi che rappresenta la perdita accertata nel suddetto esercizio.

In proposito e' da precisare che l'anzidetta perdita, rispetto a quella accertata nel precedente esercizio 1984 (lire 27,1 miliardi) registra un aumento di lire 3,5 miliardi che trae origine sia dalla diminuzione di contributi acquisiti dalla Sezione (1,9 miliardi), che dall'aumento degli interessi passivi sul conto corrente con la Cassa (lire 1,6 miliardi).

Nel corso del 1985 la Sezione nella sua qualita' di cessionaria delle ragioni di credito vantate da Istituti di credito speciale nei confronti di imprese del gruppo S.I.R., avendo completato la emissione di titoli infruttiferi a favore dei predetti istituti di credito, ha limitato la sua attivita' alla gestione dei titoli ed all'introito dei contributi ceduti con i relativi atti di cessione.

Il seguente prospetto espone l'attuale consistenza dei titoli che al 31 dicembre 1985 ammonta a lire 1.022,3 miliardi.

MOVIMENTO CARTELLE INTERVENTO FINANZIARIO S.I.R.

(valori in milioni di lire)

1) Cartelle emesse a fronte acquisiz. crediti del gruppo S.I.R.:	
a - cartelle emesse nell'esercizio 1981	1.275.347
b - cartelle emesse nell'esercizio 1982	428.411
c - cartelle emesse nell'esercizio 1983	167
Totale cartelle emesse	1.703.925
2) Cartelle rimborsate	- 681.570
Totale cartelle in circolazione al 31 dicembre 1985	1.022.355

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Dall'analisi delle poste attive si puo' rilevare che la voce "Debitori SIR" esprime la consistenza dei crediti per lire 1.022,3 miliardi, corrispondente al totale delle cartelle in circolazione indicata nel passivo, ma che comunque evidenzia una variazione in meno di lire 170,4 miliardi per effetto dei rimborsi di capitale effettuati nel 1985.

Sempre nell'attivo devesi sottolineare l'importo di lire 156,9 miliardi che rappresenta il credito verso il Tesoro per il pagamento del quarto decimo al netto della somma di lire 13,5 miliardi corrisposta dall'ENI per il pagamento della prima delle dieci annualita' costanti posticipate calcolate, in relazione al debito di lire 82,7 miliardi, al saggio del 10% come previsto dal decreto del Ministro del Tesoro 10 ottobre 1984.

Dopo l'approvazione del presente rendiconto sara' richiesto al Ministero del Tesoro il rimborso del predetto credito di lire 156,9 miliardi, unitamente alle perdite dell'esercizio 1985 e a quelle degli esercizi precedenti, ancora non ripianate, ammontanti a lire 58,2 miliardi, come previsto dal gia' citato decreto ministeriale del 14 luglio 1983.

Altra posta da considerare e' quella denominata "Cassa D.P. - c/c fruttifero" la quale pone in risalto un saldo negativo di lire 245,4 miliardi, che indica prevalentemente le erogazioni effettuate nel corso dell'esercizio dalla Cassa D.P. per conto della Sezione.

CONTO ECONOMICO

Come avanti precisato, il conto economico espone una perdita d'esercizio di lire 30,6 miliardi dovuta principalmente agli interessi passivi per lire 35,6 miliardi maturati sul conto corrente intrattenuto con la Cassa e spese di amministrazione per lire 281 milioni. In contropartita di cio' la Cassa ha riscosso alcune rate di contributi sugli interessi spettanti alla Sezione stessa in conseguenza dei contratti di cessione per lire 5.265 milioni e ha accertato sopravvenienze attive per lire 22 milioni.

La perdita registrata a tutto il 31 dicembre 1985, pari a lire 88,8 miliardi, unitamente ai risultati economici degli anni successivi, saranno trasferiti all'atto della liquidazione della Sezione al Tesoro dello Stato a norma dell'art. 7 della citata legge.

IL DIRETTORE GENERALE

Falcone

SEZIONE AUTONOMA PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE

Il rendiconto per l'esercizio 1985 della Sezione autonoma per l'edilizia residenziale istituita dalla legge 5 agosto 1978, n. 457 e' stato deliberato dal Consiglio di amministrazione della Sezione medesima nella riunione del 24 giugno 1986.

Le risultanze di gestione della Sezione autonoma per l'edilizia residenziale evidenziano nello stato patrimoniale attivita', al netto dei conti d'ordine, per complessive lire 11.908,7 miliardi e passivita' per lire 11.895,2 miliardi, con una differenza positiva di lire 13,5 miliardi che rappresenta l'utile della Sezione per l'esercizio 1985.

Il suddetto utile trae origine dal fatto che, a decorrere dal 1 gennaio 1985, sono stati posti in ammortamento mutui per lire 256,4 miliardi finalizzati alla realizzazione di programmi straordinari di edilizia abitativa di cui all'art. 2 della legge 25 marzo 1982, n.94; mutui che solo in minima parte risultano erogati.

Ne consegue che la Sezione nel corso dell'esercizio 1985, mentre ha riscosso interessi attivi sulle rate in scadenza per 26,5 miliardi, ha accertato invece interessi passivi sul conto corrente con la Cassa e per mutui da somministrare per lire 9,1 miliardi, realizzando un utile di 17,4 miliardi. Tale utile, nell'ambito dell'intera gestione dell'edilizia residenziale, viene poi a ridursi a lire 13,5 miliardi per effetto dell'onere derivante dalle spese di amministrazione (3,9 miliardi) che la Sezione e' tenuta a rimborsare alla Cassa depositi e prestiti.

SITUAZIONE
PATRIMONIALE

La parte attiva dello stato patrimoniale considera tra l'altro il saldo al 31 dicembre 1985 dei conti correnti che ammonta a lire 9.210,5 miliardi ed e' cosi' costituito:

	(valori in miliardi di lire)			
	Consistenza al 1/1/1985	Versamenti	Prelevamenti	Totale al 31/12/1985
c/c 20104 infruttifero - Contributi GESCAL	3.432,0	1.621,4	1.548,2	3.505,2
c/c 20103 infruttifero - Contributi statali	3.183,2	1.887,5	763,9	4.306,8
c/c art. 45 Legge 865 infruttifero - Acquisiz. ed urbanizzaz. aree	190,8	13,8	33,4	171,2
c/c 20105 infruttifero - Forze armate	26,3	90,1	18,1	98,3
c/c 20114 infruttifero programmi straordinari edilizia abitativa	626,5		161,0	465,5
c/c 20112 infruttifero Legge 94/82 art. 3	197,3	510,0	43,8	663,5
Totale	7.656,1	4.122,8	2.568,4	9.210,5

Per quanto attiene al conto corrente di cui all'art. 45 della legge n. 865, che presenta un saldo di lire 171,2 miliardi appare utile precisare che la disponibilita' di lire 190,8 miliardi, esistente all'1 gennaio 1985, e' diminuita di lire 33,4 miliardi per effetto delle erogazioni, ed e' aumentata di lire 13,8 miliardi per i rientri relativi ai mutui concessi a norma dell'art. 3 della legge 25 marzo 1982, n. 94, come previsto dal secondo comma del predetto articolo 3.

E' inoltre da far presente che, durante l'esercizio la Sezione ha concesso mutui per complessive lire 269,0 miliardi agli Istituti autonomi per le case popolari (lire 11,8 miliardi) ed ai Comuni (lire 257,2 miliardi) ai sensi degli artt. 2 e 3 della legge 94/82.

Ne consegue che l'entita' complessiva dei prestiti ammonta, al 31 dicembre 1985, a lire 2.589,8 miliardi atteso che la consistenza all'1 gennaio 1985 di lire 2.385,7 miliardi risulta aumentata di lire 269,0 miliardi per le concessioni dell'anno e diminuita di lire 64,9 miliardi per rientri di capitale.

Del predetto importo di lire 2.589,8 miliardi sono rimasti da somministrare, al 31 dicembre 1985, mutui per lire 675,3 miliardi.

Si fa notare altresì che nella parte attiva dello stato patrimoniale sono inclusi anche gli importi delle rate di ammortamento scadute e non pagate da parte degli Istituti autonomi per le case popolari e delle Cooperative edilizie, per un totale di lire 74,6 miliardi oltre ai contributi da parte delle Regioni e dei Provveditorati Regionali alle OO.PP., per complessive lire 38,1 miliardi.

Tra le passivita' dello stato patrimoniale assumono rilievo:

- il debito di complessive lire 2.005,2 miliardi verso la Cassa depositi e prestiti per i mutui da questa a suo tempo trasferiti alla Sezione per quelli posti in essere dal 1979 in poi;
- la disponibilita' riguardante l'edilizia sovvenzionata e convenzionata analizzata per ciascun conto corrente, e complessivamente ammontante a lire 7.719,2 miliardi;
- la somma di lire 465,5 miliardi a disposizione dei Comuni e dei loro consorzi per finanziare i programmi straordinari per l'edilizia abitativa (art. 2 della legge n.94/82).

- la disponibilita' del fondo a suo tempo finanziato dal Tesoro per acquisizione ed urbanizzazione aree (art. 45 della legge 865/71), per l'importo di lire 171,2 miliardi;
- la somma di lire 696,3 miliardi (in correlazione con la voce n. 1 delle attivita' lire 663,5 miliardi) versata dal Ministero del Tesoro per mutui ai Comuni per l'acquisizione ed urbanizzazione aree edificabili ai sensi dell'art. 3 della legge 94/82.

Si ritiene opportuno fare presente che la differenza tra le disponibilita' esistenti sui conti correnti nn. 20104 e 20103, rispettivamente di lire 3.505,2 miliardi e di lire 4,306,8 miliardi per un totale di lire 7.812,0 miliardi, e la suindicata disponibilita' di lire 7.719,2 miliardi e' a fronte dell'acquisto di titoli per l'investimento del fondo di riserva, nonche' per le esigenze della Sezione ai sensi dell'art. 12 della legge 5 agosto 1978, n. 457.

Relativamente al Fondo di riserva occorre rilevare che la disponibilita' residua risulta di 22,0 miliardi, atteso che dell'importo complessivo di lire 73,1 miliardi sono stati investiti in titoli 51,1 miliardi.

Va inoltre aggiunto, sempre per la parte passiva dello stato patrimoniale, che il credito della Cassa verso la Sezione per spese di amministrazione reca un saldo al 31 dicembre 1985 di lire 5,9 miliardi.

E' da osservare anche che la voce "creditori vari" comprende gli interessi accertati a favore dei mutuatari per la parte di mutuo da somministrare (7,9 miliardi) e le somme versate dai soci di cooperative edilizie per il riscatto di alloggi (lire 533 milioni) mentre nei "debitori vari" sono inclusi gli interessi di preammortamento (lire 1,5 miliardi), di ritardato pagamento (lire 19,3 miliardi), per recupero sconto (lire 13,1 miliardi) e per rate di ammortamento accertate nell'esercizio ma riscosse nel 1986 (4,8 miliardi).

CONTO ECONOMICO

Il conto economico della Sezione presenta rendite e profitti per lire 182,8 miliardi, cui si contrappongono spese ed oneri per lire 169,3 miliardi, con il citato utile relativo al 1985 di lire 13,5 miliardi.

Tra le rendite hanno rilevanza gli interessi attivi sui prestiti posti in essere dalla Sezione per lire 182,7 miliardi.

A fronte di tali rendite, gravano sulla Sezione gli interessi passivi sui conti correnti intrattenuti con la Cassa per lire 165,4 miliardi e le spese di amministrazione per lire 3,9 miliardi.

E' opportuno infine, rilevare che la gestione relativa al 1985 chiude con il gia' citato utile di lire 13,5 miliardi, che verra' destinato, ai sensi dell'art. 12 della legge 5 agosto 1978, n. 457, per due decimi al Fondo di riserva e per otto decimi ad incremento delle disponibilita' finanziarie della Sezione.

IL DIRETTORE GENERALE

Falcone

PARTE III
Rendiconti e Prospetti allegati

PAGINA BIANCA

3) GESTIONE PRINCIPALE

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	VARIAZIONI	
			in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Cassa	344.030.976	366.099.667		22.068.691
2 C/c frut. col Tesoro per la gest. del risp.post.	13.616.491.697.324	8.503.872.342.322	5.112.619.355.002	
3 C/c frut. col Tesoro per il serv. dei c/c post.	22.564.309.807.564	22.207.350.490.918	356.959.316.646	
4 C/c infrut. col Tesoro per la gestione princ.	734.544.962.054	560.726.671.219	173.818.290.835	
5 C/c col Tes.pag. Ban. d'Italia (cred.com e prov.)	60.621.850.000	62.765.850.000		2.144.000.000
6 Ministero Poste conto corrente infruttifero	707.385.744.038	691.855.426.309	15.530.317.729	
7 Titoli:				
- della gestione	2.151.760.676.562	2.183.479.510.075		31.716.833.513
- del fondo di riserva	594.695.794.060	297.024.838.950	297.670.955.110	
8 Partecipazioni	488.062.025.000	331.812.025.000	156.250.000.000	
9 Prestiti				
- con fondi propri	45.771.704.576.016	39.019.133.022.841	6.752.571.553.175	
- con fondi c/c/c postale	7.014.907.798.479	4.905.293.137.835	2.109.614.660.644	
- in cartelli	4.414.482.874.490	5.514.943.618.081		1.100.460.743.591
10 Mobili e immobilizzazioni tecniche	4.423.555.966	2.518.484.195	1.905.071.771	
11 Immobili del fondo di riserva				
- del risparmio postale	1	1		
- della gestione	3.832.000.001	566.400.001	3.265.600.000	
12 Ristrutturazione immobile del fondo di riserva	1.822.039.709	1.104.278.544	717.761.165	
13 Debitori:				
- Enti (rate d'ammortamento)	40.559.875.463	2.561.189.255	37.998.686.208	
- Stato per contributi	42.853.858.475	86.176.827.564		43.322.969.089
- Tesoro int. da riscuotere	1.339.767.087.745	2.076.500.828.585		736.733.740.840
- vari	1.566.231.787.568	1.400.461.041.615	145.770.745.953	
14 Ratei e riscatti attivi:				
- su titoli della gestione	96.406.707.918	98.351.668.789		1.944.960.871
- su titoli del fondo riserva	33.613.551.716	20.757.247.660	12.856.304.056	
- su partecipazioni	13.578.865.976	9.508.086.911	4.070.779.065	
15 Crediti verso gestioni a rendic proprio:				
- Edilizia residenziale	2.005.165.096.022	2.016.333.287.687		11.168.191.665
- S.I.R.	245.392.446.809	228.236.051.940	17.156.394.869	
16 Ordini di riscossione da incassare	1.507.503.980	4.021.225.675		2.513.721.695
17 Perdite di esercizi precedenti		54.194.399.591		54.194.399.591
Totali	103.494.466.213.912	90.279.914.051.230	15.198.775.792.228	1.984.223.629.546
Gestioni speciali:				
18 C/c infruttiferi col Tesoro (edil. resid.)	9.203.519.438.030	7.733.457.259.827	1.470.062.178.203	
19 Altri conti correnti infruttiferi col Tesoro	2.553.301.391.240	2.566.617.882.981		13.316.491.741
20 Titoli:				
- I.N.P.S.	1.465.863.900	1.485.863.900		
- F.I.O. art. 52 L. 526/82	914.332.280.704	826.735.214.753	87.597.065.951	
- Fondo art. 6 L. 346/74	493.232.428.157	336.107.232.809	157.125.195.348	
21 Ratei e riscatti attivi:				
- su titoli art. 52 L. 526/82	72.488.910.233	58.399.162.826	14.089.747.407	
- su titoli art. 6 L. 346/74	23.355.427.637	15.826.607.397	7.528.820.240	
- su titoli I.N.P.S.	36.646.605	36.646.605		
Totali	116.756.198.600.418	101.818.559.922.328	16.935.178.799.377	1.997.540.121.287
22 Perdita dell'esercizio	249.904.468.620		249.904.468.620	
Totali	117.006.103.069.038	101.818.559.922.328	17.185.083.267.997	1.997.540.121.287
Conti d'ordine:				
23 Titoli in deposito:				
- presso Anm.nc centrale	476.633.043.849	405.089.364.649	71.543.679.200	
- presso Uffici prov.li	959.032.455.408	840.272.320.808	118.760.134.600	
- di Enti correntisti	85.378.654.500	71.377.654.500	14.001.000.000	
			17.389.388.081.797	1.997.540.121.287
Totali	118.527.147.222.795	103.135.299.262.285	15.391.847.960.510	

Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Depositanti a risparmio	9.534.060.250.571	8.574.961.847.625	959.098.402.946	
2 Portatori di buoni postali fruttiferi	40.973.445.611.231	33.942.615.153.203	7.030.830.458.028	
3 Cartelle di credito com. e prov. in circol.	2.913.304.200.000	3.770.305.200.000		857.001.000.000
4 Depositi				
- in numerario	394.072.301.264	363.458.738.954	30.613.564.310	
- di affrancazione	5.691.315	5.789.415		78.100
5 Debiti verso correntisti	2.828.329.077.225	2.031.462.682.850	796.866.394.375	
6 C/c col Min. Poste servizio c/c postali	27.901.592.000.000	24.845.535.867.066	3.056.056.132.934	
7 Mutui da somministrare				
- con fondi propri	11.963.189.840.933	8.669.617.478.905	3.293.572.362.028	
- con fondi cc/cc postali	2.426.001.654.050	2.565.923.839.046		139.922.184.996
- in cartelle				
8 Cartelle estratte	763.971.000.000	758.971.000.000	5.000.000.000	
9 Creditori				
- Stato (spese d'amministrazione)	4.245.119.824	3.841.906.611	403.213.213	
- B.I. (provvisori passivi)	1.466.127.215	1.587.802.000		121.674.785
- Min. Fin.: (imp. su dep. e cc/cc)	11.547.001.459	17.244.567.834		5.697.566.375
(imp. su rispar. post.)	168.869.149.868	149.453.734.724	19.415.415.144	
- Min. Poste (spese amministr.)	192.249.573.534	183.843.538.704		1.593.985.170
- Min. Tesoro per pagam. B.I.	319.402.714.667	1.044.100.992.270		724.698.277.603
- Vari	1.229.268.365.822	1.444.002.283.200		214.733.917.378
10 Ratei passivi				
- su cartelle	233.548.310.000	308.166.460.000		74.618.150.000
- su affrancazioni	4.483.798	4.204.702	279.096	
11 Mandati mestanti	489.937.109.845	465.872.922.764	24.064.187.081	
12 Fondi ammortamento				
- immobili del fondo di riserva	114.960.000		114.960.000	
- ristrutturaz. immobili fondo riserva	146.315.917	55.213.932	91.101.985	
- mobili ed immobilizzazioni tecniche	740.101.184	513.845.393	226.255.791	
Totali	102.349.510.959.722	89.151.545.047.198	15.216.352.726.931	2.018.386.814.407
Gestioni speciali:				
13 Debiti verso gestioni a rendic. proprio				
- Edilizia residenziale	9.210.485.291.965	7.856.203.285.477	1.554.282.006.488	
- S.I.R.				
14 Debiti verso correntisti				
- Melanizzazione	507.353.839.335	555.600.127.534		48.246.288.199
- Fondo reg. le art. 56 L. 526/82	745.063.357.373	557.885.204.784	187.178.152.589	
15 Fondi di rotazione				
- Legge 346/74 articolo 6	541.255.990.615	502.066.839.083	39.189.151.532	
- Legge 526/82 articolo 52	2.041.115.930.583	1.917.606.491.052	123.509.439.531	
16 Fondi patrimoniali (I.N.P.S.)	1.633.667.754	1.552.029.688	81.638.066	
17 Utile gestioni speciali				
- Legge 346/74 articolo 6	57.254.747.939	39.189.151.532	18.065.596.407	
- Legge 526/82 articolo 52	141.836.060.597	123.509.439.531	18.326.621.066	
Totali	115.595.509.845.883	100.505.157.615.879	17.156.985.332.610	2.066.833.102.606
18 Fondo di dotazione	365.457.812.141	100.000.000.000	265.457.812.141	
19 Riserve	951.385.411.014	828.292.282.575	323.093.128.439	
20 Aumento gratuito partecipazioni	93.750.000.000		93.750.000.000	
21 Totali	117.006.103.069.038	101.233.449.898.454	17.839.286.273.190	2.066.633.102.606
Utile dell'esercizio				
- a copertura perdita esercizi precedenti		54.194.399.591		54.194.399.591
- utile netto		530.915.624.283		530.915.624.283
Conti d'ordine:				
22 Depositanti in titoli	1.435.665.499.257	1.245.361.885.457	190.303.613.800	
23 Enti per titoli in deposito	85.378.654.500	71.377.654.500	14.001.000.000	
Totali	118.527.147.222.795	103.135.299.262.285	15.391.847.960.510	2.851.743.126.480

Il Direttore Generale
Falcone

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 2 - Conto economico

SPESE E PERDITE	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	VARIAZIONI	
			in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Interessi passivi:				
a) sui c/c col Min Post - gest dei c/c ed ass post	985.586.615.528	1.264.210.681.442		278.624.065.914
b) sui cc/cc con Enti vari	38.396.324.305	62.101.256.400		23.704.932.095
c) sui depositi				
- in numerario	7.788.405.725	6.873.753.124	914.652.601	
- di allrancazione				
d) sul risparmio postale				
- depositi a risparmio	709.834.146.476	609.403.344.037	100.430.802.439	
- buoni postali fruttiferi	4.340.276.331.972	2.791.030.770.539	1.549.245.561.433	
e) sulle cartelle di Credito com. e prov.	332.058.550.000	413.443.870.000		81.385.320.000
f) sui mutui da somministrare	158.985.932.606	116.748.628.837 (a)	42.237.303.769	
2 Spese di amministrazione:				
a) della gestione	20.464.559.514	19.553.436.912 (b)	911.122.602	
b) del risparmio postale	254.278.974.137	246.762.928.888	7.516.045.249	
3 Provvig. pass. (a Banca d'Italia per prest. in cart.)				
	1.466.127.215	1.587.802.000		121.674.785
4 Imposte sui dividendi				
	7.854.480.900	5.492.069.319	2.362.411.581	
5 Ammortamento mobili ed immobiliz. tecn.				
	215.066.056	511.487.793		296.421.737
6 Spese diverse				
	23.357.979	4.541.375	18.816.604	
Totali	6.857.228.872.413	5.537.724.570.666	1.703.636.716.278	384.132.414.531
7 Utile dell'esercizio:				
- a copertura perdita exerc. preced.		54.194.399.591		54.194.399.591
- utile netto		530.915.624.283		530.915.624.283
Gestioni speciali				
8 Spese di amministrazione:				
a) del Fondo titoli art. 6 L. 346/74	538.431.910	228.921.108	309.510.802	
b) del F.I.O. ART 52 L. 526/82	279.799.057	333.064.157		53.265.100
9 Utile delle gestioni speciali:				
a) del fondo titoli art. 6 L. 346/74	57.254.747.939	39.189.151.532	18.065.596.407	
b) del F.I.O. art. 52 L. 526/82	141.836.060.597	123.509.439.531	18.326.621.066	
			1.740.338.444.553	969.295.703.505
Totali	7.057.137.911.916	6.286.095.170.868	771.042.741.048	

(a) compresi nel 1984 nella voce l/d delle Rendite e Profitti

(b) al netto di L. 1.210.095.525 per spese recuperate da altre gestioni

*Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti*

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDITE E PROFITTI	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	V a r i a z i o n i	
			in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Interessi attivi:				
a) sui c/c col Tesoro per la gest. del rispar. postale	1.051.785.701.160	535.789.318.558	515.996.382.602	
b) sul c/c col Tesoro (c/c postali)	867.949.199.975	1.264.210.681.442		396.261.481.467
c) sui titoli della gestione	292.436.931.468	295.838.481.206		3.401.529.738
d) sui prestiti:				
- con fondi propri e c/c postali	3.673.869.846.730	3.209.898.336.198 (c)	463.971.510.532	
- in Cartelle di Credito comunale e provinciale	472.811.277.439	576.729.941.879		103.918.664.240
e) sui conti correnti con le gestioni e rend. proprio				
- Sezione Autonoma Edilizia Residenziale	165.375.219.763	167.313.895.865		1.938.676.102
- S.I.R.	35.643.676.826	34.009.128.983	1.634.547.843	
2 Dividendi su partecipazioni:	25.008.346.875	17.190.738.830	7.817.608.045	
3 Tassa di custodia e diritti di polizza sui depositi	4.771.884.209	4.110.856.183	661.028.026	
4 Utili sui titoli della gestione	15.855.463.487	14.388.570.623	1.486.892.864	
5 Entrate diverse	1.816.855.861	3.374.664.973 (d)		1.557.809.112
Totali	6.607.324.403.793	6.122.834.594.540	991.567.969.912	507.078.160.659
Gestioni speciali				
6 Interessi attivi:				
a) del fondo titoli art. 6 Legge 346/74	51.781.640.137	33.846.330.619	17.935.309.518	
b) del F.I.O. art. 52 Legge 526/82	141.985.341.911	123.803.531.338	18.181.810.573	
7 Utile sui titoli:				
a) del fondo titoli art. 6 Legge 346/74	6.011.539.712	5.571.742.021	439.797.691	
b) del F.I.O. art. 52 Legge 526/82	130.517.743	38.972.350	91.545.393	
8 Perdita dell'esercizio	249.904.468.620		249.904.468.620	
			1.278.120.901.707	507.078.160.659
Totali	7.057.137.911.916	6.286.095.170.868	771.042.741.048	

(c) in relazione alla nota a) (+ L. 116.748.628.837)

(d) in relazione alla nota b) (- L. 1.210.095.525)

Il Direttore Generale
Falcone

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 3 - Fondo di riserva

DESCRIZIONE	Fondo riserva Gestione propria	Fondo riserva Breve termine	Fondo riserva Credito Comm.le e Prov.le	Fondo riserva Risparmio Postale	TOTALE
Consistenza al 1 gennaio 1985	347.257.255.006	25.518.027.301	233.043.218.869	22.473.781.399	628.292.282.575
Utile netto 1984 - 50% art. 4 L. 197/83	265.457.812.142				265.457.812.142
Interessi maturati sui titoli del fondo di riserva	47.525.909.376	1.864.984.680	6.498.859.005	56.000	55.889.809.061
Utli sui rimborsi titoli del fondo di riserva	1.142.212.820	29.206.290	463.536.000		1.634.955.110
Fitto del Palazzo sede della C.D.P.	70.000.000				70.000.000
Fitto del Palazzo di P.za Dante - Roma Casse di Risparmio postali				250.000.000	250.000.000
Totali	661.453.189.344	27.412.218.271	240.005.613.874	22.723.837.399	951.594.858.888
Ammort. immob. del Fondo di Riserva	114.960.000				114.960.000
Ammortamento ricostr. immobili del Fondo di Riserva	91.101.985				91.101.985
Imposte varie (nettezza urbana, balconi)	3.385.889				3.385.889
Consistenza al 31/12/1985	661.243.741.470	27.412.218.271	240.005.613.874	22.723.837.399	951.385.411.014

Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti

Il Direttore Generale
Falcone

N. 4 - Fondi di ammortamento

DESCRIZIONE	Ammortamenti immobili Fondo riserva	Ricostruzioni immobili Fondo riserva	MOBILI E IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE					TOTALE	
			Impianti	Hardware	Automezzi	Mobili	Materiale bibliografico		
Consistenza al 1/1/1985		55.213.932	427.724.340	5.515.414			78.248.039	2.357.600	513.845.393
Quota dell'anno	114.960.000	91.101.985	97.851.717	48.820.794	8.112.220		60.281.325	11.189.735	226.255.791
Utilizzazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Consistenza al 31/12/1985	114.960.000	146.315.917	525.576.057	54.336.208	8.112.220	138.529.364	13.547.335	740.101.184	

Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti

Il Direttore Generale
Falcone

**4) SEZIONE AUTONOMA
PER L'INTERVENTO FINANZIARIO S.I.R.**

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	VARIAZIONI	
			in aumento	in diminuzione
1 Debiti Gruppo SIR	1.022.355.000.000	1.192.747.500.000		170.392.500.000
2 Credito verso il Tesoro	156.928.410.737	170.392.500.000		13.464.089.263
3 Perdita di esercizi precedenti da ripianare	58.227.945.805	31.081.961.938	27.145.983.867	
	1.237.511.356.542	1.394.221.961.938		
4 Perdita dell'esercizio	30.639.137.610	27.145.983.867	3.493.153.743	
			30.639.137.610	183.856.589.263
Totali	1.268.150.494.152	1.421.367.945.805	- 153.217.451.653	

*Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti*

N. 2 - Conto economico

SPESE ED ONERI	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	VARIAZIONI	
			in aumento	in diminuzione
1 Spese d'amministrazione	281.332.130	316.234.800		34.902.670
2 Provvigione alla B.I.	900.000	900.000		
3 Interessi passivi conto corrente Cassa D.P.	35.643.676.826	34.009.128.983	1.634.547.843	
			1.634.547.843	34.902.670
Totali	35.925.908.956	34.326.263.783	1.599.645.173	

*Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti*

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Cartelle in circolazione	1.022.355.000.000	1.192.747.500.000		170.392.500.000
2 Creditori per spese di amministrazione	402.147.343	383.493.865	18.653.478	
3 Creditori per provvigione	900.000	900.000		
4 Cassa D.P. conto corrente fruttifero	245.392.446.809	228.236.051.940	17.156.394.869	
			17.175.048.347	170.392.500.000
Totali	1.268.150.494.152	1.421.367.945.805	- 153.217.451.653	

*Il Direttore Generale
Falcone*

RENDITE E PROFITTI	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Contributi su interessi	5.264.887.550	7.150.688.239		1.885.800.689
2 Sopravvenienze attive	21.883.796	29.591.677		7.707.881
	5.286.771.346	7.180.279.916		
3 Perdita dell'esercizio	30.639.137.610	27.145.983.867	3.493.153.743	
			3.493.153.743	1.893.508.570
Totali	35.925.908.956	34.326.263.783	1.599.645.173	

*Il Direttore Generale
Falcone*

PAGINA BIANCA

5) SEZIONE AUTONOMA PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	VARIAZIONI	
			in aumento	in diminuzione
1 Cassa D.P. conti correnti :				
- c/c 20104 infrutt. ex Gescal	3.505.182.076.802	3.432.010.766.960	73.171.309.842	
- c/c 20103 infrutt. - contr. stat. per l'edil. sovv. e conv.	4.306.832.566.605	3.183.215.286.571	1.123.617.280.034	
- c/c 20114 infrutt. - programmi straord. di edil.abitat.	465.539.883.145	626.508.942.455		160.967.059.310
- c/c art. 45 L. 865/71 - infruttifero - acquisizione aree	171.184.904.214	190.840.520.500		19.655.616.286
- c/c con il Tesoro art. 3 L. 94/82	663.434.305.735	197.289.395.875	466.144.909.860	
2 Prestiti:				
- per mutui agli I.A.C.P.	1.956.986.827.427	1.992.198.456.255		35.211.628.828
- per mutui art. 2 L. 94/82	362.048.029.287	256.397.153.118	105.650.876.169	
- per mutui art. 3 L. 94/82	270.777.031.398	137.190.751.986	133.586.279.412	
3 Titoli del fondo di riserva	51.094.868.323	51.384.752.032		289.883.709
4 Debitori per interessi da capitalizzare	29.487.978	22.474.136	7.013.842	
5 Debitori per rate di ammortamento:				
- Enti	74.625.471.315	86.948.126.981	7.677.344.334	
- Stato (contrib.)	38.144.239.441	84.778.100.942		46.633.861.501
6 Debitori:				
- per interessi su titoli del fondo di riserva	3.954.142.342	4.047.670.417		93.528.075
- vari	38.873.563.327	33.302.874.866	5.570.888.461	
Totali	11.908.707.397.339	10.256.133.073.094	1.915.425.901.954	262.851.577.709
7 Perdite dell'esercizio:		4.294.560.697		4.294.560.697
Totali	11.908.707.397.339	10.260.427.633.791	1.915.425.901.954	267.146.138.406
Conti d'ordine				
8 Titoli di Enti correntisti in gestione	2.583.900	2.583.900		
9 Cassa D.P. c/c 20105 infruttifero:				
- Forze Armate	98.311.555.464	26.340.373.116	71.971.182.348	
			1.987.397.084.302	267.146.138.406
Totali	12.007.021.536.703	10.286.770.590.807	1.720.250.945.896	

Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'	al 31 dicembre 1985	al 31 dicembre 1984	VARIAZIONI	
			in aumento	in diminuzione
1 Cassa D.P.:				
- c/c fruttifero 7,22% per prestiti al 31 dicembre 1978	1.400.681.310.057	1.489.708.100.947		89.026.790.890
- c/c fruttifero 10,50% per prestiti dal 1 gennaio 1979	515.702.714.055	493.225.540.577	22.477.173.478	
- c/c fruttifero 10,50% per prestiti art. 2 L. 94/82	88.781.071.910	33.399.646.163	55.381.425.747	
2 Mutui da somministrare:				
- agli I.A.C.P.	183.774.671.689	187.390.971.395		3.616.299.706
- Legge 94/82 articolo 2	253.600.065.949	224.026.525.891	29.573.540.058	
- Legge 94/82 articolo 3	237.930.412.319	134.480.147.859	103.450.264.460	
3 Ministero LL.PP. C.E.R. contr. edil. sovvt.a:				
- cc/cc 20104 L.865/71-166/75-513/77-457/78-94/82	3.408.595.960.568	3.338.919.734.501	69.676.226.067	
- cc/cc Enti vari	3.740.528.324	3.747.162.014		6.633.690
- cc/cc ex INCIS	90.319.656	86.031.891	4.287.765	
- c/c 20103 - contributi statali	303.539.736.825	101.218.786.285	202.320.950.540	
- c/c 20103 - contrib. statali lavoratori agricoli	37.177.449.921	10.143.057.906	27.034.392.015	
- c/c 20103 art. 2 L. 94/82 - X comma	200.070.962.625	174.925.559.000	25.145.403.625	
4 Ministero LL.PP. C.E.R. contr. edil. conv.ta:				
- c/c 20103 limiti impegno art. 36 - L. 457/78	2.281.486.124.725	1.643.404.192.365	638.081.932.360	
- c/c 20103 limiti impegno art. 37 - L. 457/78	225.173.977.390	203.998.123.735	21.175.853.655	
- c/c 20103 limiti impegno art. 38 - L. 457/78	100.322.541.495	111.854.263.265		11.531.721.770
- c/c 20103 limiti impegno art. 9 - L. 25/80	722.966.470.255	597.236.304.015	125.730.166.240	
5 Ministero LL.PP. C.E.R. programmi speriment. edil.:				
- Legge 94/82 articolo 4	436.088.150.000	340.435.000.000	95.653.150.000	
6 Ministero LL.PP. C.E.R. programmi straordinari edil.:				
- Legge 94/82 articolo 2	465.539.883.145	626.506.942.455		160.967.059.310
7 Fondi Tesoro per acquisizione aree:				
- Legge 865 articolo 45	171.184.904.214	190.840.520.500		19.655.616.286
8 Fondi Tesoro per acquisizione aree:				
- Legge 94/82 articolo 3	696.280.924.801	200.000.000.000	496.280.924.801	
9 Creditori:				
- per spese di amministrazione	5.968.434.989	5.688.607.971	279.827.018	
- vari	8.772.716.818	4.877.105.613	3.895.611.205	
Totali	11.747.469.331.730	10.116.112.324.348	1.916.161.129.034	284.804.121.652
10 Fondo di riserva:				
- Legge 457/78 articolo 12	73.113.977.834	66.257.385.209	6.856.592.625	
11 Fondo disponibile:				
- Legge 457/78 articolo 12	74.622.275.676	78.057.924.234		3.435.648.558
Totali	11.895.205.585.240	10.260.427.633.791	1.923.017.721.659	288.239.770.210
12 Utile d'esercizio:	13.501.812.099		13.501.812.099	
Conti d'ordine:				
13 Enti correntisti per titoli in gestione	2.583.900	2.583.900		
14 Ministeri vari - interv. nella edil. Forze Armate				
- Legge 52/76	98.311.555.464	26.340.373.116	71.971.182.348	
			2.008.490.716.106	288.239.770.210
Totali	12.007.021.536.703	10.286.770.590.807	1.720.250.945.896	

Il Direttore Generale
Falcone

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 2 - Conto economico

SPESE E ONERI	el 31 dicembre 1985	el 31 dicembre 1984	V a r i a z i o n i	
			in aumento	in diminuzione
1 Interessi passivi 10,50% sul c/c con la Cassa D.P.	57.512.120.524	51.831.155.502	5.680.965.022	
2 Interessi passivi 7,22% sul c/c con la Cassa D.P.	102.434.094.192	114.453.721.420		12.019.627.228
3 Interessi passivi 10,50% sul c/c con la Cassa D.P. per i mutui della L.94/82 art.2	5.429.005.047	1.029.018.943	4.399.986.104	
4 Spese di amministrazione	3.955.251.730	4.294.560.697		339.308.967
Totali	169.330.471.493	171.608.456.562	10.080.951.126	12.358.936.195
5 Utile d'esercizio	13.501.812.099		13.501.812.099	
			23.582.763.225	12.358.936.195
Totali	182.832.283.592	171.608.456.562	11.223.827.030	

*Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti*

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDITE E PROFITTI	al 31 dicembre 1984	al 31 dicembre 1984	in aumento	in diminuzione
1 Interessi attivi sui prestiti	159.839.128.465	166.239.722.132		6.400.593.667
2 Interessi attivi sui prestiti l. 94/82 art. 2	22.886.068.876	1.029.018.943	21.857.049.933	
3 Entrate diverse	107.086.251	45.154.790	61.931.461	
Totali	182.832.283.592	167.313.895.865	21.918.981.394	6.400.593.667
4 Perdita dell'esercizio		4.294.560.697		4.294.560.697
			21.918.981.394	10.695.154.364
Totali	182.832.283.592	171.608.456.562	11.223.827.030	

*Il Direttore Generale
Falcone*

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 3 - Fondi di Riserva

DESCRIZIONE	Fondo di riserva	Fondo disponibile	Totali
Consistenza al 1 gennaio 1985	66.257.385.209	78.057.924.234	144.315.309.443
Ripianamento perdita esercizio 1984	- 858.912.139	- 3.435.848.558	- 4.294.560.697
Interessi maturati sui titoli del fondo di riserva	7.700.104.199		7.700.104.199
Utli sui rimborsi titoli del fondo di riserva	15.400.565		15.400.565
Consistenza al 31 dicembre 1985	73.113.977.834	74.822.275.676	147.736.253.510
Totali	73.113.977.834	74.822.275.676	147.736.253.510

Il Capo Servizio Ragioneria
Chiodetti

Il Direttore Generale
Falcone

6) BILANCIO CONSOLIDATO

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'	al 31 dicembre 1985
Gestione propria	
1 Cassa	344.030.976
2 C/c fruttifero col Tesoro per la gestione risparmio postale	13.616.491.697.324
3 C/c fruttifero col Tesoro per il servizio del cc/cc postali	22.564.309.807.564
4 C/c infruttifero col Tesoro per la gestione principale	734.544.962.054
5 C/c col Tesoro per pagamenti B.I.	60.621.850.000
6 Ministero Poste c/c infruttifero	707.385.744.038
7 Titoli	2.797.551.338.945
8 Partecipazioni	488.062.025.000
9 Prestiti	59.790.907.137.097
10 Mobili ed immobilizzazioni tecniche	4.423.555.966
11 Immobili del fondo di riserva	3.832.000.002
12 Ristrutturazione immobile del fondo di riserva	1.822.039.709
13 Debitori	4.304.322.924.391
14 Ratei attivi	143.599.125.610
15 Ordini di riscossione da introytare	1.507.503.980
16 Perdite di esercizi precedenti	58.227.945.805
Totale	105.277.953.688.461
Gestioni speciali	
17 Cc/cc infruttiferi col Tesoro (edilizia residenziale)	9.105.207.882.566
18 Altri c/c infruttiferi col Tesoro	2.553.301.391.240
19 Titoli	1.409.030.572.761
20 Ratei attivi	95.880.984.475
Totale	118.441.374.519.503
21 Perdita dell'esercizio:	280.543.606.230
- gestione propria	249.904.468.620
- Sezione Autonoma in fin. S.I.R.	30.639.137.610
Totale	118.721.918.125.733
Conti d'ordine	
22 Titoli in deposito	1.521.046.737.657
23 Cassa D.P. c/c 20105 infruttifero - Forze Armate	98.311.555.464
Totale	120.341.276.418.854

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'		al 31 dicembre 1985
Gestione propria		
1	Depositanti a risparmio	9.534.060.250.571
2	Portatori di Buoni Postali Fruttiferi	40.973.445.611.231
3	Cartelle in circolazione	3.935.659.200.000
4	Depositi	394.077.992.579
5	Debiti verso i correntisti	2.828.329.077.225
6	C/c col Min. delle Poste per il servizio cc/cc postali	27.901.592.000.000
7	Mutui da somministrare	15.064.496.644.940
8	Cartelle estratte	763.971.000.000
9	Min. LL.PP. per contr. edilizia sovvenzionata	3.953.214.957.919
10	Min. LL.PP. per contr. edilizia convenzionata	3.329.949.113.865
11	Min. LL.PP. per progr. sperim. edil. L. 94/82 art. 4	436.088.150.000
12	Min. LL.PP. per progr. straord. edil. L. 94/82 art. 2	465.539.883.145
13	Fondi Tesoro per acquisiz. aree L. 865/71 art. 45	171.184.904.214
14	Fondi Tesoro per acquisiz. aree L. 94/82 art. 3	696.280.924.801
15	Creditori	1.942.192.251.539
16	Ratei passivi	233.552.793.798
17	Mandati inestinti	489.937.109.845
18	Fondi ammortamento	1.001.377.101
	Totale	113.114.573.242.773
Gestioni speciali		
19	Debiti verso correntisti	1.252.417.196.708
20	Fondi di rotazione	2.582.371.921.198
21	Fondi patrimoniali	1.633.667.754
22	Utile gestioni speciali	199.090.808.536
	Totale	117.150.086.836.969
23	Fondo di dotazione	365.457.812.141
24	Riserve	1.099.121.664.524
25	Aumento gratuito partecipazione	93.750.000.000
	Totale	118.708.416.313.634
26	Utile dell'esercizio Sez. Aut. Edil. Residenziale	13.501.812.099
Conti d'ordine		
27	Depositanti in titoli	1.435.668.083.157
28	Enti per titoli in deposito	85.378.654.500
29	Min. vari - interv. nell'edil. per le Forze Armate L. 52/76	98.311.555.464
	Totale	120.341.276.418.854

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 2 - Conto economico

SPESE E PERDITE		al 31 dicembre 1985
Gestione propria		
1 Interessi passivi:		
a) su c/c col Min Poste per la gestione dei conti correnti assegni postali		985.586.615.528
b) sui conti correnti con Enti vari		38.396.324.305
c) sui depositi in numerario		7.788.405.725
d) sul risparmio postale		5.050.110.478.448
e) sulle cartelle di credito comunale e provinciale		332.058.550.000
f) sui mutui da somministrare		158.985.932.606
2 Spese di amministrazione		278.980.117.511
3 Provvigioni passive alla Banca d'Italia		1.467.027.215
4 Imposte sui dividendi		7.854.480.900
5 Ammortamento mobili ed immobilizzazioni tecniche		215.066.056
6 Spese diverse		23.357.979
Totale		6.861.466.356.273
7 Utile dell'esercizio Sez. Aut. Edil. Residenziale		13.501.812.099
Gestioni speciali		
8 Spese di amministrazione		818.230.967
9 Utile delle gestioni speciali		199.090.808.536
Totale		7.074.877.207.875

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDITE E PROFITTI		al 31 dicembre 1985
Gestione propria		
1	Interessi attivi:	
a)	su c/c col Tesoro per la gestione del risparmio postale	1.051.785.701.160
b)	sul c/c col Tesoro per la gestione dei conti correnti	867.949.199.975
c)	sui titoli della gestione	292.436.931.468
d)	sui prestiti	4.329.406.321.510
2	Dividendi su partecipazioni	25.008.346.875
3	Contributi su interessi	5.264.887.550
4	Tassa di custodia e diritti di polizza sui depositi	4.771.884.209
5	Utili sui titoli della gestione	15.855.463.487
6	Entrate diverse	1.945.825.908
	Totale	6.594.424.562.142
7	Perdita dell'esercizio	280.543.606.230
	- gestione propria	249.904.468.620
	- Sez. Aut. Interv. S.I.R.	30.639.137.610
Gestioni speciali		
8	Interessi attivi	193.766.982.048
9	Utile su titoli	6.142.057.455
Totale		7.074.877.207.875

PAGINA BIANCA

7) PROSPETTI ALLEGATI

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 1

CONCESSIONI NEGLI ANNI DAL 1981 AL 1985

(valori in miliardi di lire)

	1981	1982	1983	1984	1985
Con fondi propri:					
- Edilizia scolastica	468,0	378,9	273,0	376,5	672,5
- Opere igieniche (1)	1.378,9	1.678,8	1.405,5	1.686,5	2.267,9
- Opere diverse (2)	1.922,2	2.309,7	1.999,9	2.394,1	4.137,9
- Bilanci	24,9	6,3	0,2	294,7	-
- Leggi speciali (3)	615,1	360,2	37,8	-	581,3
Totale a	4.409,1	4.733,9	3.716,4	4.751,8	7.659,6
Con fondi cc/cc postali:					
- Anticipazioni allo Stato	133,0	42,0	190,4	2.272,0	1.207,0
- Leggi speciali	25,0	122,8	72,9	90,9	-
- L. 887/84 art. 14 S.I.P.	-	-	-	-	1.000,0
Totale b	158,0	164,8	263,3	2.362,9	2.207,0
Totali	4.567,1	4.898,7	3.979,7	7.114,7	9.866,6

(1) - di cui nel 1985, 194,8 miliardi per antinquinamento (L.650/79)

(2) - di cui nel 1985, 17,8 miliardi per metanizzazione (L. 784/80) e 215,5 miliardi per edilizia giudiziaria

(3) - di cui nel 1985, 480,5 miliardi per le U.S.L. (L. 733/84) e 94,8 per terremotati e metropolitane

PROSPETTO N. 2

PRESTITI IN CARTELLE AL 31 DICEMBRE 1985

(valori in miliardi di lire)

PRESTITI	ESERCIZIO 1985		
	Situazione al 1° gennaio 85	Rientri di capitali	Situazione al 31 dicembre 85
Per disavanzi bilanci			
- 7% 1971-91	252,1	34,9	217,2
- 7% 1973-93	822,0	67,5	754,5
- 9% 1974-94 1a e 2a emissione	398,8	25,7	409,1
- 9% 1975-95	518,8	33,5	485,3
- 10% 1977-97	403,2	18,4	348,8
Per consolidamento morosità' Cassa D.P. 45% 1977-87 (art. 1 L. 17 marzo 1977, n. 62)	320,9	92,4	228,5
Per consolidamento debito verso le Banche 10% 1977-87 (art. 1 L. 17 marzo 1977, n. 62)	2.695,1	811,1	1.884,0
Per aziende di trasporto 10% 1979-89 (art. 7 L. 21 dicembre 1978, n. 843)	104,0	16,9	87,1
Totali	5.514,9	1.100,4	4.414,5

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 3

PRESTITI IN CARTELLE NEGLI ANNI DAL 1981 AL 1985

(valori in miliardi di lire)

PRESTITI	1981		1982		1983		1984		1985	
	movim.	consist.	movim.	consist.	movim.	consist.	movim.	consist.	movim.	consist.
Per disavanzi bilanci	- 71	2.856	- 141	2.715	- 153	2.562	- 166	2.396	- 180	2.216
Per consolid morosità' Cassa D.P. 15% 1977-87 (Art. 4 L. 17/3/1977, N.62)	- 66	532	- 61	471	- 70	401	- 80	321	- 92	229
Per consolid debiti verso le Banche 10% 1977-87 (Art. 1 L. 17/3/1977, N. 62)	- 600	4.698	- 603	4.095	- 668	3.429	- 735	2.694	- 811	1.883
Per aziende di trasporto 10% 1979-89 (art. 7 L. 21 dicembre 1978, n. 843)	- 11	146	- 13	133	- 14	199	- 15	104	- 17	87

Totali	- 748	8.232	- 818	7.414	- 903	6.591	- 996	5.515	-1.100	4.415
---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------	--------------

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 4

Titoli della gestione principale al 31 dicembre 1985

DESCRIZIONE DEI TITOLI	Capitale nominale	Valore di costo
Titoli di stato		
- Rendita 5% 1935	133.575.000	125.774.220
- Rendita 5% (R P)	1.860.000	1.948.836
- Rendita 5% (Alfr)	8.470.000	7.975.397
Titoli obbligazionari		
Consorzio di Credito OO. PP.		
- ordinarie 5% XXX	16.131.500.000	15.257.172.700
- ordinarie 5,50% XXX	13.815.000.000	12.553.690.500
- ANAS 5,50% XXX	17.562.000.000	16.332.660.000
- ordinarie 6% XXX	25.042.500.000	23.735.282.100
- interv. statale 9% serie XX	6.773.400.000	6.231.528.000
- ordinarie 13% X	38.350.000.000	37.429.600.000
- ordinarie 13,50% XV	58.735.000.000	55.301.939.250
- serie speciale 83/93 9% t.v. semi X	64.000.000.000	63.520.000.000
- serie speciale 84/94 8,25% t.v. semi X	27.000.000.000	26.797.500.000
Istituto di Credito imprese pubbl. util.		
- obbligazioni 13% X - 79/89	10.462.000.000	10.217.398.440
- obbligazioni 13% XV - 79/94	24.353.000.000	23.593.916.990
- obbligazioni 13% X - 80/90	3.793.000.000	3.635.400.850
- obbligazioni 13% X - III 80	32.626.000.000	30.636.466.520
Istituto Mobiliare Italiano		
- obbligazioni s.s. ko 13% XV	79.408.000.000	75.080.264.000
- obbligazioni s.s. ky 12% XV	152.551.000.000	131.956.615.000
- obbligazioni s.s. xd 13,50% X	264.406.000.000	244.165.720.700
- obbligazioni s.s. xe 13,50% XV	191.080.000.000	173.959.232.000
- obbligazioni s.s. yq 13,50% X	404.567.616.000	359.073.987.892
- obbligazioni convert. 82/88 7,50% ced. sem	125.000.000.000	125.000.000.000
- obbligazioni s.s. zhs 8,20% t.v. X 84/94	46.666.200.000	46.666.200.000
- obbligazioni s.s. zia 7,25% t.v. X semi	200.000.000.000	200.000.000.000
Ist. Naz.le Finanz. Ricostruzione		
- obbligazioni 6,20%	6.884.152.000	6.884.152.000
- obbligazioni 5 90%	4.561.632.000	4.561.632.000
- obbligazioni 7%	3.822.230.000	3.340.629.021
- obbligazioni 9%	3.304.065.000	3.006.699.550
Debito Unif. Napoli - obbligaz. 5%	61.000	61.000
Consorzio Cred.Agr. miglioramento		
- obbligazioni s.s. st-sc 5%	2.152.000.000	1.854.808.800
- obbligazioni s.s. st-sc 12% XX P 80	18.560.000.000	15.534.720.000
Credito Comm.le e Prov.le		
- cartelle 9% XX	388.000.000.000	341.440.000.000
- cartelle 10% XX	53.782.000.000	43.563.420.000
Cartelle Fondiarie		
- Cariplo 5% XX	3.232.500.000	3.006.225.000
- Banco Napoli 5% XX	1.532.332.500	1.399.172.810
Credito Industriale Sardo		
- obbligazioni 13% XV	27.500.000.000	26.029.300.000
Medio Credito Umbria		
- obbligazioni 12% X	609.574.000	559.582.986
Credito Sportivo		
- obbligazioni 17,50% X	19.300.000.000	19.300.000.000
Totali	2.335.706.667.500	2.151.760.676.562

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 5

Titoli del fondo di riserva al 31 dicembre 1985

DESCRIZIONE DEI TITOLI	Capitale Nominale	Valore di costo
Titoli di Stato		
- Rendita 5% 1935 (R.P.)	1.120.000	1.114.043
- Rendita 5% 1935	763.655.600	720.600.600
- Rendita 5% 1935	1.396.840.000	1.064.392.080
- Rendita 5% (C.C.P.)	61.420.100	58.015.237
Titoli obbligazionari		
Consorzio di Credito per le OO.PP.		
- ordinarie 5% XXX	867.000.000	793.305.000
- ANAS 6%	7.770.000.000	7.226.100.000
- ANAS 5,50%	830.000.000	771.900.000
- ANAS 6%	2.590.000.000	1.535.870.000
- tasso variabile 8,25% X sem.le	63.000.000.000	62.527.500.000
- tasso variabile 8% X SEM.LE	23.750.000.000	23.571.875.000
- ordinarie 15,25% XV	99.996.000.000	99.996.000.000
- ordinarie 15,25% XV	100.000.000.000	100.000.000.000
- tasso variabile 7% 85/95 sem.le	123.000.000.000	123.000.000.000
Istituto Cred. Imprese Pubb. Utilita'		
- ordinarie 13% X II emiss 80	15.615.000.000	14.966.196.750
- ordinarie 10% -13,50% XIII	82.487.000.000	72.223.967.460
Credito Comunale e Provinciale		
- cartelle 7%	23.423.000.000	21.314.930.000
- cartelle 7%	3.200.000.000	2.912.000.000
Gestione ex Sezione Autonoma Credito comunale e provinciale		
Crediop		
- obbligazioni 13%	49.345.000.000	46.147.444.000
Efibanca		
- obbligazioni 13 %	600.000.000	573.540.000
Gestione ex breve termine		
Istituto Cred. Imprese Pubb. Utilita'		
- ordinarie 13% XV 79	15.783.000.000	15.291.043.890
Totali	614.479.035.700	594.695.794.060

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 6

MOVIMENTO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1981 AL 1985

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1981	1982	1983	1984	1985
Consistenza all'inizio dell'anno	28.259,9	30.373,9	33.066,5	36.853,4	42.517,6
Depositi nell'esercizio	7.978,6	8.351,9	9.074,7	10.861,7	11.620,7
Totali	36.238,5	38.725,8	42.141,2	47.715,1	54.138,3
Rimborsi	8.025,8	8.261,3	8.161,9	8.448,5	8.512,0
Differenza	28.212,7	30.464,5	33.979,3	39.266,6	45.626,3
Interessi	2.161,2	2.602,0	2.874,1	3.251,0	4.881,2

Consistenza a fine anno	30.373,9	33.066,5	36.853,4	42.517,6	50.507,5
-------------------------	----------	----------	----------	----------	----------

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 7

INCREMENTO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1981 AL 1985

(valori in miliardi di lire)

	1981		1982		1983		1984		1985	
	risp.	interessi	risp.	interessi	risp.	interessi	risp.	interessi	risp.	interessi
- Depositi a libretto	214,6	376,0	183,4	403,6	182,1	430,0	188,5	460,0	418,1	541,0
- Buoni postali	- 261,7	1.785,3	- 92,8	2.198,4	730,7	2.444,1	2.224,7	2.791,0	2.690,6	4.340,2
Totali	- 47,1	2.161,2	90,6	2.602,0	912,8	2.874,1	2.413,2	3.251,0	3.108,7	4.881,2

Totali	2.114,1	2.692,6	3.786,9	5.664,2	7.989,9
---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

INCREMENTO PERCENTUALE ANNUO DEL RISPARMIO POSTALE RISPETTO AL CAPITALE VIGENTE

- Depositi a libretto	9,6	8,7	8,4	8,2	11,2
- Buoni postali	6,9	8,9	12,3	17,3	20,7
- In complesso	7,5	8,8	11,5	15,4	18,8

INCREMENTO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1981 AL 1985 PER TERRITORIO

(valori in miliardi di lire)

	1981		1982		1983		1984		1985	
	v.a.	%	v.a.	%	v.a.	%	v.a.	%	v.a.	%
- Italia settentrionale	388,2	18,3	793,3	29,4	1.271,9	33,6	2.096,7	37,0	2.917,6	36,5
- Italia centrale	291,3	13,8	454,3	16,9	659,3	17,4	952,4	16,8	1.313,8	16,4
- Italia merid. e insulare	1.434,6	67,9	1.444,9	53,7	1.855,7	49,0	2.615,0	46,2	3.758,4	47,1
Totali	2.114,1	100,0	2.692,6	100,0	3.786,9	100,0	5.664,1	100,0	7.989,8	100,0
- Italiani all'estero	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	-

Totali	2.114,1	100,0	2.692,6	100,0	3.786,9	100,0	5.664,2	100,0	7.989,9	100,0
---------------	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 8

FLUSSO DI DENARO FRESCO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1981 AL 1985

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1981	1982	1983	1984	1985
Depositi a libretto	268,1	167,4	203,2	94,0	-
Buoni postali	- 120,9	- 231,7	660,6	2.071,1	3.093,2
Totali	+ 147,2	- 64,3	863,8	2.165,1	3.093,2

PROSPETTO N. 9

DEPOSITI A RISPARMIO PRESSO LE AZIENDE DI CREDITO E L'AMMINISTRAZIONE POSTALE

(valori in miliardi di lire)

ANNI	AZIENDE DI CREDITO					TOTALE	AMMINISTRAZIONE POSTALE			TOTALE GENERALE
	Istituti di credito di diritto pubbl.	Banche di interesse nazionale	Banche di credito ordinario	Banche popolari cooperative	Casse Resp. Monti pegno di 1 categor.		Libretti	Buoni Postali	Totale	
	v.a.	v.a.	v.a.	v.a.	v.a.		v.a.	v.a.	v.a.	
1981	20.238,5	10.051,5	31.760,3	23.907,0	38.860,1	124.817,4	6.727,4	23.646,5	30.373,9	155.191,3
%	13,0	6,5	20,5	15,4	25,0	80,4	4,4	15,2	19,6	100
1982	24.673,9	11.516,8	36.971,7	28.778,6	46.461,7	148.402,7	7.314,5	25.752,0	33.066,5	181.469,2
%	13,6	6,9	20,4	15,9	25,6	81,8	4,0	14,2	18,2	100
1983	27.485,3	13.176,2	41.453,1	33.980,4	53.539,4	169.634,4	7.926,6	28.926,8	36.853,5	206.487,8
%	13,3	6,4	20,1	16,4	25,9	82,1	3,9	14,0	17,9	100
1984	30.111,2	14.197,2	45.520,2	38.343,7	59.838,1	188.010,4	8.575,0	33.942,6	42.517,6	230.528,0
%	13,1	6,2	19,7	16,6	26,0	81,6	3,7	14,7	18,4	100
1985	32.333,4	16.591,7	49.630,1	42.870,2	66.151,7	207.577,1	9.534,1	40.973,4	50.507,5	258.084,6
%	12,5	6,4	19,2	16,6	25,7	80,4	3,7	15,9	19,6	100

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 10

CARTELLE IN CIRCOLAZIONE NELL'ULTIMO TRIENNIO

(valori in miliardi di lire)

PRESTITI	MOVIMENTO DELLE CARTELLE ESERCIZIO 1983			ESERCIZIO 1984		ESERCIZIO 1985	
	Situazione al 1/1/83	Cartelle estratte	Situazione al 31/12/83	Cartelle estratte	Situazione al 31/12/84	Cartelle estratte	Situazione al 31/12/85
Per disavanzi economici							
7% 1971-91	315,0	30,0	285,0	32,0	253,0	35,0	218,0
7% 1973-93	944,1	59,2	884,9	62,1	822,8	68,0	754,6
9% 1974-94	446,0	21,0	425,0	24,0	401,0	25,0	376,0
9% 1975-95	577,0	28,0	549,0	31,0	518,0	33,0	485,0
10% 1977-97	430,0	20,0	410,0	20,0	390,0	20,0	370,0
Per consolidamento morosità' Cassa DD.PP. 15% 1977-87 (art. 4 L. 17 marzo 1977, n. 62)							
	-	-	-	-	-	-	-
Per consolidamento debiti verso le Banche 10% 1977-87 (art. 1 L. 17 marzo 1977, n. 62)							
	2.636,9	659,2	1.977,7	659,2	1.318,5	659,2	659,3
Per aziende di trasporto 10% 1979-89 (art. 7 L. 21 dicembre 1978, n. 843)							
	100,5	16,7	83,8	16,7	67,1	16,8	50,3
Totali	5.449,5	834,1	4.615,4	845,0	3.770,4	857,0	2.913,4

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 11

Titoli di proprietà dei correntisti al 31 dicembre 1985

CORRENTISTA E DESCRIZIONE TITOLI	consistenza al 1 gennaio 1985	Variazioni		consistenza al 31 dicembre 1985
		in aumento	in diminuzione	
20) Fondo infortuni agricoli				
Rendita 5% (1935)	1.000.000			1.000.000
1) Fondo infortuni industriali				
Rendita 5% (1935)	4.000.000			4.000.000
3) Azienda di Stato Foreste Demaniali				
Rendita 5% (1935) - Portatore	21.914.900			21.914.900
S.A. Finanziaria Immob. Trentina	526.400			526.400
4) Cassa delle ammende				
Rendita 5% (1935)	2.008.700			2.008.700
13) Istituto Nazionale Ind. di Fermo				
Rendita 5% (1935) - Portatore	77.200			77.200
14) Cassa sovvn. pers. le amm. ne finan.				
Obblig. 6% Autostrade I.R.I. - 1969/89	385.000.000			385.000.000
" 7% I.M.I. - 29 Serie	1.500.000			1.500.000
" 7% C.I.S. (1971/86) II em.	600.000.000			600.000.000
" CREDIOP	138.100.000		28.050.000	110.050.000
" ENEL	305.000.000		50.000.000	255.000.000
16) Fondo sopravanz. archivi notarili				
Rendita 5% (1935)	21.487.800			21.487.800
B.T.P.	61.338.500.000	41.036.900.000	26.082.100.000	76.293.300.000
Obblig. CREDIOP	4.834.150.000		328.000.000	4.506.150.000
" ENEL	1.740.500.000		432.800.000	1.307.700.000
" 6% I.M.I. - SS. Autostr. (68/98) XXXI	348.300.000		18.700.000	329.600.000
" Amm. FF.SS.	1.087.100.000			1.087.100.000
25) Scuola "Seuficio di Como"				
Rendita 5% (1935)	57.200			57.200
41) Ufficio Stralcio Ist. Naz. OO.PP. dei Comuni				
Rendita 5% (1935)	30.000			30.000
66) I.N.A.D.E.L.				
Rendita 5% (1935)	1.362.300			1.362.300
Obblig. 6% Cop. Interv. Statali	68.100.000		15.700.000	52.400.000
" 7% ENEL (1971/86)	148.500.000		58.500.000	90.000.000
67) Cert. capit. finanziaria ISVEIMER	1.000.000		1.000.000	
74) Fondazione "Pietro Chiesa"				
B.T.P. 16% (1986) I em.	163.500.000			163.500.000
86) Fondo di riserva case economiche ferrovien				
Obblig. 6% Amm. FF.SS. (1968/88)	85.500.000			85.500.000
87) Fondo speciale pensioni FF.SS. secondarie				
Rendita 5% (1935)	240.000			240.000
Obblig. 6% ENEL (1965/85)	11.500.000		11.500.000	
64-88) Fondo prev. II.FF.				
Obblig. CREDIOP 6% - S.S. (1966/95)	55.400.000		9.150.000	46.250.000
" ENEL 6% (1968/88) I em.	15.300.000		2.400.000	12.900.000
Totali	71.377.654.500	41.036.900.000	27.035.900.000	85.378.654.500

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 12

CONTI CORRENTI COL TESORO (Edilizia Residenziale)

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	Consistenza al 1 1 1985	Versamenti	Prelevamenti	Consistenza al 31 12 1985
Conto corrente n. 20104 Sezione Autonoma Edilizia Residenziale L. 457/78	3.482,0	1.721,6	1.674,0	3.509,6
Conto corrente n. 20105 Intervento Straordinario Attiv. Ed. pers. civ. e mil. L. 52/76 art. 2	27,5	90,0	19,2	98,3
Conto corrente n. 20103 Sezione Autonoma Edilizia Residenziale Contributi Stato	3.221,1	1.890,4	804,7	4.306,8
Conto corrente n. 20100 Fondo Speciale L. 865/71 art. 45	198,4	-	41,0	157,4
Conto corrente n. 20114 Programmi Straordinari Edilizia Abit. L. 94/82 art. 2	626,1	48,5	206,8	467,8
Conto corrente n. 20112 L. 94/82 art. 3	198,3	510,0	44,7	663,6

Totali	7.733,4	4.260,5	2.790,4	9.203,5
---------------	----------------	----------------	----------------	----------------

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 13

ALTRI CONTI CORRENTI COL TESORO

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	Consistenza al 1/1/1985	Versamenti	Prelevamenti	Consistenza al 31/12/1985
Conto corrente n. 20115 - Legge 130 art. 21 del 26/4/1983	246,1	871,4	709,2	408,3
Conto corrente n. 20116 - Legge 130 art. 21 del 26/4/1983	239,2	205,9	75,5	138,4
Conto corrente n. 20101 - Fondo Spec. L. 346/74	8,0	81,2	237,9	82,5
Conto corrente n. 20110 - Fondo Rot. acq. titoli L. 526/82 art. 52	1.158,8	160,8	123,2	1.196,4
Conto corrente n. 20109 - Fondo interv. L. 526/82 art. 56	342,6	-	122,4	220,2
Conto corrente n. 20106 - Contributo c/capitale ai Comuni L. 784/80 art. 11	351,5	0,2	136,4	215,3
Conto corrente n. 20107 - Antic. mezzi finanz. ai Comuni L. 784/80 art. 11	83,4	138,2	159,6	62,0
Conto corrente n. 20108 - Contrib. in c/interessi ai Comuni L. 526/82 art. 28	130,8	-	10,1	120,7
Conto corrente n. 20111 - Contrib. FERS ai Comuni L. 784/80 art. 11	6,2	208,9	105,6	109,5
Totali	2.556,6	1.666,6	1.679,9	2.553,3

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FONDO SPECIALE DI ROTAZIONE LEGGE 7/8/82, N. 526 ART. 52

PROSPETTO N. 14

Titoli al 31 dicembre 1985

DESCRIZIONE DEI TITOLI	Capitale Nominale	Valore di costo
Credito Industriale		
Banco di Napoli	12.912.000.000	12.858.108.320
Banco di Sicilia	19.740.540.000	19.740.540.000
Centro Banca	13.791.200.000	13.791.200.000
Credito Industriale Sardo	39.137.050.000	39.137.050.000
Efibanca	26.402.264.611	26.402.264.611
Interbanca	3.515.800.000	3.515.800.000
Istituto Mobiliare Italiano	180.595.100.000	176.457.806.300
I.M.I. - Sez. Cred. Navale	2.440.800.000	2.440.800.000
Mediocredito Regionale Abruzzese	14.590.656.667	14.590.656.667
Mediocredito Regionale Calabria	868.586.765	868.586.765
Mediocredito Regionale Emilia Romagna	4.076.676.000	4.076.676.000
Mediocredito Friuli Venezia Giulia	3.578.439.845	3.578.439.845
Mediocredito Lazio	13.215.000.000	13.215.000.000
Mediocredito Ligure	14.490.990.000	14.490.990.000
Mediocredito Lombardo	38.379.740.000	38.379.740.000
Mediocredito Marche	5.204.487.000	5.204.487.000
Mediocredito Piemontese	20.590.898.851	20.590.898.851
Mediocredito Regionale Puglia	2.501.367.293	2.501.367.293
Mediocredito Regionale Toscana	16.658.987.000	16.420.235.152
Mediocredito Trentino Alto Adige	3.220.000.000	3.220.000.000
Mediocredito Umbria	16.738.826.000	16.094.481.119
Mediocredito Venezie	3.054.821.430	3.054.821.430
Credito Fondiario		
Banca Nazionale Lavoro	68.389.000.000	68.389.000.000
Banco di Napoli	10.406.000.000	10.406.000.000
Banco di Sardegna	12.720.000.000	12.180.147.200
Banco di Sicilia	107.494.000.000	107.494.000.000
Cassa di Risparmio di Roma	2.661.000.000	2.661.000.000
Ist. Credito Fondiario Liguria	4.286.000.000	4.286.000.000
Cassa di Risparmio Bologna	20.780.307.557	20.780.307.557
Cassa Risparmio Province Lombarde	93.830.028.640	93.830.028.640
Cassa Centr. Risp. V.E. per prov. Siciliane	43.433.000.000	43.433.000.000
Ist. Banc. S. Paolo di Torino	63.178.544.000	63.178.544.000
Ist. Credito Fond. Piemonte e Valle D'Aosta	5.932.000.000	5.932.000.000
Istituto Credito Fond. Toscana	2.472.500.000	2.472.500.000
Istituto Italiano di Credito Fondiario	5.703.000.000	5.703.000.000
Istituto Naz. Credito Edilizio	10.692.000.000	10.692.000.000
Monte dei Paschi di Siena	12.264.803.954	12.264.803.954
Totali	919.946.415.613	914.332.280.704

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FONDO SPECIALE LEGGE 14/8/1974 N. 346

PROSPETTO N. 15

Titoli al 31 dicembre 1985

DESCRIZIONE DEI TITOLI	Capitale nominale	Valore di costo
Titoli obbligazionari		
ISVEIMER 8%	52.446.000.000	41.852.813.201
ISVEIMER 13%	20.820.000.000	20.153.760.000
ISVEIMER 13,50% XV	18.245.140.995	16.240.000.000
ISVEIMER i.v.s. 6,55% X 85/95	61.300.000.000	61.300.000.000
ICIPU 8%	23.821.700.000	18.973.984.050
CREDIOP 8% X i.v.	47.500.000.000	47.143.750.000
I M I 8% pp/2	18.728.744.000	14.875.788.228
I M I 8% pp/2	18.728.744.000	14.875.788.228
I M I 8% pp/3	29.965.991.000	23.801.260.689
I M I 82/94 i.v. 10% sem. jr	50.000.000.000	50.000.000.000
I M I 85/95 i.v. 7% sem. ahz	77.000.000.000	77.000.000.000
IRFIS 8% 75/90 emiss.	24.721.944.852	19.639.794.804
IRFIS 13% XIII	18.813.469.363	17.825.762.222
IRFIS i.v.s. 6,55% VII 95/92	27.500.000.000	27.500.000.000
C I S 9%	12.500.000.000	10.700.000.000
C I S 13% X	10.077.135.000	10.049.926.735
C I S i.v.s. 6,55% x 85/95	21.500.000.000	21.500.000.000
Totali	533.668.869.210	493.232.428.157

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

SPESE NON RIPARTITE FRA LA GESTIONE PRINCIPALE E LE SEZIONI AUTONOME

PROSPETTO N. 16

Competenza 1985

CAT. CP.	Previste '85	Pagate	da pagare	Totale	Economie
1.03	3.130.000.000	221.399.970	496.361.195	717.761.165	2.412.238.835
2.01	1.645.900.000	35.847.515	576.292.260	614.139.775	1.031.760.225
2.02	887.170.000	113.843.095	764.392.550	878.235.645	8.934.355
2.03	42.500.000	25.000.000	15.562.000	40.562.000	1.938.000
2.04	414.000.000	235.783.365	175.031.135	410.814.500	3.185.500

Totali	6.119.570.000	631.873.945	2.029.639.140	2.661.513.085	3.458.056.915
---------------	----------------------	--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

SPESE DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO 1985

Competenza 1985

CAT. CP.	Previste '85	Pagate	da pagare	Totale	Economie
3.01	31.000.000	8.642.340	4.808.400	13.448.740	17.551.260
3.02	50.000.000	-	23.397.040	23.397.040	26.602.960
3.03	8.000.000	36.250	-	36.250	7.963.750
3.04	523.000.000	301.579.590	220.187.640	521.767.230	1.232.770
3.05	42.000.000	8.254.030	32.854.180	41.108.210	891.790
3.06	85.000.000	73.957.215	11.027.655	84.984.870	15.130
3.07	56.000.000	47.911.225	4.236.530	52.147.755	3.852.245
3.08	237.795.000	124.378.035	48.000.850	172.378.885	65.416.115
3.09	2.677.818.000	2.022.374.995	651.385.290	2.673.740.285	4.077.715
3.10	17.500.000	13.272.455	-	13.272.455	4.227.545
3.11	103.000.000	19.982.075	5.806.975	25.789.050	77.210.950
3.12	72.500.000	56.800.000	13.180.000	69.960.000	2.540.000
3.13	85.000.000	25.061.350	14.018.400	39.079.750	45.920.250
3.14	400.500.000	348.283.575	51.343.695	399.627.270	872.730
3.15	28.000.000	15.004.470	-	15.004.470	12.995.530
3.16	339.000.000	283.074.525	-	283.074.525	55.925.475
3.17	184.000.000	163.394.700	20.450.951	183.845.651	154.349
3.18	15.000.000	11.049.575	1	11.049.576	3.950.424
3.19	230.500.000	220.861.715	3.827.390	224.689.105	5.810.895
3.20	10.500.000	5.414.170	-	5.414.170	5.085.830
3.21	2.000.000	-	-	-	2.000.000
3.22	85.000.000	11.210.920	52.588.020	63.778.940	21.221.060
3.23	105.000.000	61.602.230	22.951.000	84.553.230	20.446.770
3.24	5.000.000	80.000	2.595.840	2.655.840	2.344.160
4.01	194.100.000	151.914.785	-	151.914.785	42.185.215
4.02	35.000.000	23.400.000	-	23.400.000	11.600.000
5.01	11.000.000.000	3.289.013.518	7.710.986.482	11.000.000.000	-
5.02	5.358.000.000	3.993.692.372	585.200.000	4.578.892.372	779.107.628
5.03	57.000.000	21.194.966	2.000.000	23.194.966	33.805.034
5.04	70.000.000	69.980.000	-	69.980.000	20.000
5.05	80.000.000	-	100.000	100.000	79.900.000
5.06	5.690.000.000	5.690.000.000	-	5.690.000.000	-
5.07	-	-	-	-	-
6.01	130.000.000	43.386.127	-	43.386.127	86.613.873
7.01	6.000.000	625.930	-	625.930	5.374.070
7.02	50.000.000	10.770.270	-	10.770.270	39.229.730
8.01	70.000.000	70.000.000	-	70.000.000	-
99.01	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000	-
Totali	28.143.213.000	17.196.183.408	9.480.884.339	26.677.067.747	1.466.145.253

Competenza ripartita fra la Gestione Principale e le Sezioni Autonome

Totali	28.143.213.000	17.196.183.408	9.480.884.339	26.677.067.747	1.466.145.253
G.P.	23.695.028.678	14.477.829.257	7.977.216.083	22.455.145.340	1.239.883.338
Ed.Res.	4.166.852.192	2.546.392.317	1.408.859.413	3.955.251.730	211.800.462
S.I.R.	281.332.130	171.861.834	94.808.843	286.670.677	14.661.453
Totali	28.143.213.000	17.196.183.408	9.480.884.339	26.677.067.747	1.466.145.253

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Residui 1985

PROSPETTO N. 17

CAT. CP.	AL 31/12/84	Pagate	Economiche	Pagamenti compl.	Residui passivi
3.01	6.690.400	6.690.400	-	15.332.740	4.806.400
3.02	-	-	-	-	23.397.040
3.03	-	-	-	36.250	-
3.04	128.652.010	128.541.885	110.125	430.121.475	220.187.840
3.05	6.901.880	6.901.880	-	15.155.910	32.854.180
3.06	20.374.360	11.550.815	8.823.545	85.508.030	11.027.655
3.07	123.033.115	120.401.860	2.631.255	188.313.085	4.236.530
3.08	53.891.350	44.821.795	9.089.555	169.199.830	48.000.850
3.09	603.171.705	366.086.240	237.085.465	2.388.461.235	851.365.290
3.10	-	-	-	13.272.455	-
3.11	80.480.230	1.146.765	79.333.465	21.128.840	5.806.975
3.12	9.513.340	7.761.125	1.752.215	64.561.125	13.160.000
3.13	15.668.035	10.943.415	4.724.620	36.004.765	14.018.400
3.14	30.329.550	30.233.380	96.170	378.516.955	51.343.695
3.15	-	-	-	15.004.470	-
3.16	18.541.300	18.541.300	-	301.615.825	-
3.17	4.425.775	3.925.775	500.000	167.320.475	20.450.951
3.18	-	-	-	11.049.575	1
3.19	4.213.940	4.213.940	-	225.075.655	3.827.390
3.20	-	-	-	5.414.170	-
3.21	-	-	-	-	-
3.22	11.910.920	-	11.910.920	11.210.920	52.566.020
3.23	17.582.000	17.582.000	-	79.184.230	22.951.000
3.24	-	-	-	60.000	2.595.840
4.01	1.600.000	1.600.000	-	153.514.785	-
4.02	-	-	-	23.400.000	-
5.01	9.848.931.303	9.848.931.303	-	13.137.944.821	7.710.986.482
5.02	600.000.000	535.865.721	64.134.279	4.529.558.093	585.200.000
5.03	1.000.000	175.545	824.455	21.370.511	2.000.000
5.04	4.310.000	4.310.000	-	74.290.000	-
5.05	-	-	-	-	100.000
5.06	-	-	-	5.690.000.000	-
5.07	-	-	-	-	-
6.01	-	-	-	43.386.127	-
7.01	-	-	-	625.930	-
7.02	44.152.176	3.400.880	40.751.296	14.171.150	-
8.01	-	-	-	70.000.000	-
99.01	-	-	-	10.000.000	-
Totali a)	11.635.373.389	11.173.626.024	461.747.365	28.369.809.432	9.480.884.339
1.03	386.374.560	336.172.195	50.202.365	336.172.195	-
2.01	1.803.553.445	1.718.522.290	85.031.155	1.718.522.290	-
2.02	205.320.000	82.010.000	123.310.000	82.010.000	-
2.03	-	-	-	-	-
2.04	239.279.480	237.336.105	1.943.375	237.336.105	-
Totali b)	2.634.527.485	2.374.040.590	260.486.895	2.374.040.590	-
Residui ripartiti fra la Gestione Principale e le Sezioni Autonome					
Totali a) + b)	14.269.900.874	13.547.666.614	722.234.260	30.743.850.022	9.480.884.339
	12.006.932.355	11.399.006.689	607.925.666	25.878.935.946	7.977.216.083
	2.120.269.510	2.013.183.259	107.086.251	4.559.575.576	1.408.859.413
	142.699.009	135.476.666	7.222.343	307.338.500	94.808.843
	14.269.900.874	13.547.666.614	722.234.260	30.743.850.022	9.480.884.339

PAGINA BIANCA