

**Relazione per la Commissione
Parlamentare di Vigilanza**

PAGINA BIANCA

PARTE I
Considerazioni Generali

PAGINA BIANCA

Onorevole Presidente,

Come ogni anno, mi onoro sottoporre alla approvazione della Commissione Parlamentare di Vigilanza, i rendiconti della Cassa depositi e prestiti e delle Sezioni autonome dell'anno 1987 (125° esercizio).

Prima dell'esposizione analitica delle singole parti, mi permetto svolgere alcune considerazioni generali sull'andamento dei settori nei quali la Cassa opera e sull'Istituto.

1 - LA FINANZA LOCALE

Come ben facilmente si era previsto, il 1987 ha segnato un nuovo record nell'annoso rituale dei decreti-legge sulla finanza locale: soltanto con il quinto si e' avuta la conversione in legge (29/10/1987, n. 440) e quindi ad esercizio 87 ormai concluso.

E' inutile continuare a rilevare l'estrema difficolta' in cui versa il settore delle autonomie in mancanza di provvedimenti che non abbiano un orizzonte temporale meno precario, con conseguenze negative sia sulla gestione (l'incremento dei disavanzi "sommersi" ne e' il patologico sintomo) sia sull'impegno delle forze politiche a trovare un accordo sul futuro assetto istituzionale e sul regime finanziario.

La legge 440, proietta la sua normativa anche per il 1988, ma pur avendo gia' superata la meta' dell'anno, non vi e' nessun avviso sugli intendimenti relativi al prossimo o ai prossimi esercizi; la situazione di stallo continua, animata soltanto dalle richieste delle Autonomie di maggiori trasferimenti, mentre i rinnovi contrattuali sono alle porte.

L'unico elemento positivo e' costituito dall'inizio della discussione in Parlamento, in questi giorni, di un disegno di legge governativo sul nuovo assetto delle autonomie locali.

Ci si deve profondamente augurare che al piu' presto, il Parlamento conduca in porto questa fondamentale riforma: il resto sara' certamente piu' facile, avendo chiari i compiti, i limiti e le funzioni.

2 - LE NOVITA' LEGISLATIVE

La 440 ha per così dire completato il riassetto generale del settore investimenti iniziato con la legge 488 del 1986, stauendo in un'ouica unitaria, le modalita' e le condizioni per il rilascio di dirette garanzie da parte delle Aziende speciali, degli Enti locali e delle Comunita' montane.

La valutazione delle entrate del proprio bilancio, il limite dell'indebitamento rapportato al quarto di esse, la regolamentazione "ope legis" delle delegazioni di pagamento, il divieto di ricorso al credito per le Aziende deficuarie, costituiscono ormai un sistema omogeneo per tutto il seoure locale.

E' piuusto da segnalare la proliferazione di disposizioni speciali che prevedono specifici interventi della Cassa a favore di Enti determinati e per importi prefissati, di provvedimenti ministeriali o legislativi.

Si tratta di una notevole massa di investimenti, sovente con ammortamento a totale carico dello Stato, che va ad incidere, in misura anche notevole sulla ordinaria auivita' degli Enti locali.

Basti ricordare l'Edilizia scolastica, (legge 488/86); la depurazione degli scarichi dei frantoi oleari (L. 119/87); le strutture antincendio e di sicurezza (L. 149/87); l'impiantistica sportiva (L. 65/87); lo smaltimento dei rifiuti (L. 441/87) i danni atmosferici del gennaio-febbraio 1987 (L. 120/87 ecc.).

Non sia certo allo scrivente, in questa sede, sindacare le scelte operate dal legislatore, ma preme segnalare l'involuzione del sistema che abbandona la visione unitaria del territorio ed il coordinamento degli interventi, privilegiando scelte setoriali, sovente avulse dal contesto territoriale.

D'altra parte la grauita' dell'intervento, spinge le Amministrazioni ad avanzare comunque richieste di finanziamento, anche esorbianti bisogni e possibilita', senza tenere alcun conto ne' dei programmi pluriennali approvati ne' delle possibilita' gestionali.

3 - L'ATTIVITA' CREDITIZIA

Ci si poteva ragionevolmente attendere che il ripetersi dei decreti legge e le asserite difficoltà nella gestione dei bilanci degli Enti locali, potesse portare ad un rallentamento degli investimenti, specie dopo quasi analoghe vicende del precedente esercizio.

Invece il trend si è mantenuto nella linea dei precedenti esercizi e l'accresciuto volume delle concessioni è più da attribuire ad una maggior incidenza della presenza della Cassa, piuttosto che ad un maggior volume di investimenti.

Per il raffronto tra attività 1987 e 1986 si riporta il consueto prospetto.

TRATTAZIONI	(valori in miliardi di lire)					
	1987		1986		Diff.	
	N.	Importo	N.	Importo	N.	Importo
Domande	41.638	27.569	29.754	14.012	11.884	13.557
Adesioni	33.978	16.928	32.259	12.276	1.719	4.652
Concessioni	30.813	13.580	28.759	11.897	2.054	1.883
Erogazioni	122.899	8.162	104.829	9.416	18.070	(1.254)
Totale	229.328	66.239	195.601	47.401	33.727	18.838

Come avevo fatto presente lo scorso anno, l'abnorme aumento del 71% delle domande di mutuo è da attribuire esclusivamente alla reiterazione delle domande stesse, a seguito delle riproposizioni di decreti-legge non convertiti, ed alle "richieste-prenotazione", non suffragate cioè sia da progetti esecutivi né da ammissione ai benefici, relativi ai già esposti interventi settoriali, con onere di ammortamento a totale carico del bilancio statale.

Per le adesioni di massima e le concessioni, l'incremento è fisiologico, mentre l'anomalo aumento delle erogazioni disposte a fronte di una diminuzione dell'importo complessivo, è spiegabile per la maggior incidenza, nell'esercizio 1986, di mutui speciali (Amministrazione PP.TT.; disavanzi U.S.L.).

Da segnalare infine, che col 31 dicembre 1987, e' cessata la validita' dell'ultima tranche dei fondi ex lettera a) dell'art. 9 della L. 131/83 (Comuni sino a 20.000 abitanti: oneri a carico del bilancio statale per opere di urbanizzazione primaria). In linea con le precedenti assegnazioni, circa il 17% e' rimasto inutilizzato.

Ma mentre il centro-nord registra una percentuale del 13% il mezzogiorno tocca ben il 21%, con il picco della Sicilia (36%).

Queste indicazioni ripropongono l'annoso ed irrisolto problema degli investimenti degli Enti locali meridionali, anche se si dovrebbe necessariamente tener conto degli altri canali finanziari (Agenzia per il Mezzogiorno; trasferimenti in conto capitale dai bilanci regionali).

A proposito della riserva del 50% degli interventi della Cassa a favore degli Enti del mezzogiorno, desidero richiamare nuovamente l'attenzione degli Onorevoli parlamentari sulla contraddizione di tale prescrizione con la ripartizione capitaria dei contributi sul "fondo investimenti" che viene fatta su base nazionale: poiche' la popolazione residente nel mezzogiorno supera di poco il 36% di quella nazionale, e', velleitaria una riserva di fondi per investimenti del 50% che, per una buona fetta dovrebbero gravare, per il loro ammortamento, integralmente sui bilanci degli enti, notoriamente non in condizioni di poter sostenere tale onere.

Si dovrebbe applicare la riserva del 50% anche su detto fondo, in modo che la ripartizione capitaria ne risultasse differenziata.

4 - PROVVISATA E MEZZI AMMINISTRATI

I mezzi amministrati dalla Cassa nel complesso dell'attivita' dell'Istituto hanno sfiorato a fine 1987 i 134mila miliardi, con un afflusso di nuovi capitali di 19.840 miliardi, contro i 16.900 del precedente esercizio.

Al riguardo va innanzi tutto segnalato il favorevole andamento del risparmio postale, che ha fugato gli ultimi timori sull'allineamento dei tassi, operato dal Decreto interministeriale del giugno 1986.

La ritrovata competitivita', anche in carenza di attivita' promozionali e divulgative, in una alla validita' delle formule, ha permesso il continuo favore di questa forma di risparmio presso i cittadini, (come puo' chiaramente desumersi dal seguente prospetto che evidenzia, nell'ultimo quinquennio, i dati annuali e relativi incrementi) che ha fatto toccare al 31/12/87 al risparmio postale, una consistenza di oltre 73mila miliardi.

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)					
ANNI	1983	1984	1985	1986	1987
Gettito	3.787	5.664	7.990	10.582	12.099
Incrementi assoluti	1.094	1.877	2.326	2.592	1.517
Incr. % sul capit. vigente	11,5	15,4	18,8	20,9	19,8

Da questi dati un certo ottimismo anche per la futura attività dell'Istituto, che è pienamente in grado, anche in caso di un'inversione di tendenza, di fronteggiare il ruolo primario che il legislatore le ha assegnato.

I dati del primo semestre 1988 sono comunque in linea con il "trend" esposto e fanno registrare un ulteriore incremento rispetto al gettito del corrispondente periodo dell'87.

Le vicende del "venerdì nero" delle borse, hanno ulteriormente rafforzato la posizione dei risparmiatori postali, che sono stati gli unici a non aver riportato "tosature" del capitale investito.

5 - IL RISULTATO ECONOMICO

Il risultato economico di 1.063 miliardi, con una variazione positiva di 920 miliardi rispetto all'esercizio 1986, è sicuramente eccezionale e rappresenta la fase finale di aggiustamento dei conti dell'Istituto nell'arco triennale previsto dal legislatore del 1983.

Infatti, all'eclatante risultato gestionale hanno concorso soprattutto due eventi di segno opposto ma che si sommano nel risultato: la minor incidenza degli interessi passivi sulla raccolta (- 130 miliardi) e l'esplosione di quelli attivi (+1.063 miliardi) conseguenti ai maggiori volumi creditizi dell'86 rispetto all'85 (entrati in ammortamento nell'87) e dalle somme depositate nei conti correnti di tesoreria.

La somma algebrica dei risultati gestionali dei tre esercizi 1985, 1986 e 1987 ripartita per gli esercizi stessi, annulla i due picchi: quello negativo dell'85 ed il positivo dell'87.

L'incremento patrimoniale di 791 miliardi, dopo il totale ripiano della residua perdita 1985, sarà ripartito, come noto, tra il fondo di riserva e il fondo di dotazione.

In linea con gli scorsi esercizi, l'andamento delle due Sezioni autonome.

6 - IL FONDO "PRIMA CASA"

Un doveroso accenno al fondo per l'acquisto della prima casa di abitazione per lavoratori dipendenti, istituito con la legge 891/86, piu' nota come "Legge Goria".

Trautasi di un meccanismo finanziario basato su di un anticipo da parte del fondo degli oneri di ammortamento nella prima parte di esso, che poi saranno rifusi, con maggiori erogazioni nella seconda parte, in modo che alla fine dell'ammortamento, si abbia un sostanziale equilibrio della gestione.

Infatti il tasso teorico del fondo e' fissato al 10%, mentre la rata e' rapportata ad un massimo: del 20% della retribuzione goduta annualmente dal lavoratore; del 13% per il tasso.

Ne consegue che nei primi anni, l'ammortamento potra' anche essere calcolato a tassi del 7, 8 o 9% secondo il livello retributivo, ma successivamente, l'incremento della retribuzione conseguente al duplice effetto della progressione delle posizioni lavorative e dell'adeguamento monetario, porteranno il tasso dei mutui ad una aliquota superiore al 10%, che permettera', come detto, nel complesso il riequilibrio del fondo.

Il lavoratore da parte sua ha due sicurezze: non impegnera' mai piu' del 20% della sua retribuzione e non paghera' un tasso di interesse superiore al 13%, per gli anni residuali.

Sui primi 1.000 miliardi previsti dalla legge, sono state accolte 16.756 domande per 774 miliardi.

E' da rilevare che dopo le prime vampate, l'andamento delle richieste e' fortemente rallentato.

La legge finanziaria 1988 ha comunque previsto l'incremento del fondo di ulteriori 500 miliardi.

7 - IL PERSONALE

Auspicavo nella precedente relazione, che in occasione della presentazione del rendiconto 87 potessi annunciare la messa a regime, per il personale, della legge 197/1983, ma non ne ero sicuro, dai precedenti; invece il 1987 puo' essere indicato come il punto di arrivo di questo lungo processo durato oltre quattro anni.

Il D.P.R. 18 maggio 1987, n. 269 ha formalizzato l'accordo triennale 1985/1987 per il personale statale e in esso, nella parte speciale, riguardante le Aziende, ha trovato giuridica sanzione il raccordo contrattuale 1/783 - 31/12/85, ed alcune caratteristiche peculiari della Cassa; l'accordo aziendale, previsto dagli artt. 3 e 105 dello stesso decreto, dopo una prima censura della Sezione Enti locali della Corte dei Conti, e' stato sottoscritto il 26 maggio del corrente anno e recepito dal Consiglio di Amministrazione nell'adunanza del successivo 31 maggio.

Il D.P.R. 23 ottobre 1987 ha poi finalmente dato certezza all'ordinamento del personale sia per quanto concerne l'autonoma ripartizione in "livelli funzionali" nettamente distinti dalle qualifiche funzionali dell'ordinamento statale, sia per le "declaratorie" di livello e di funzione, nonche' per le modalita' di accesso e di promozione.

Il citato D.P.R., che nasce dalle censure sul precedente ordinamento deliberato dal solo Consiglio di Amministrazione da parte della Sezione Enti locali della Corte dei Conti, ha il suo fondamento nel D.L. 2 maggio 1987, n. 167, 30 giugno 1987, n. 256, entrambi decaduti, e nel D.L. 31 agosto 87, poi convertito in legge 29 ottobre 1987, n. 440.

La validita' dei provvedimenti adottati in forza dei decreti legge decaduti, contenuta nella citata legge di conversione n. 440 ha poi, anche sul piano giuridico-attuativo, consolidato le deliberazioni gia' adottate dal Consiglio di Amministrazione, ponendo la parola fine ad un periodo molto travagliato.

Dal punto di vista gestionale, sono stati banditi ben 8 concorsi per l'accesso ai livelli iniziali, per complessivi 78 posti, e tutte le procedure concorsuali si sono concluse entro l'esercizio, mentre i vincitori hanno preso servizio agli inizi dell'88.

A data corrente il personale in servizio presso la Cassa e' di 577 unita'; il fabbisogno risultante da una prima indagine sui carichi di lavoro prevista dal citato D.P.R. n. 269, risulta confermato in 650 unita', per cui, si provvedera', appena possibile, all'assorbimento degli idonei dei concorsi espletati per il secondo e terzo livello ed alla emanazione di nuovi bandi, per raggiungere infine il giusto equilibrio tra personale ed attivita' dell'Istituto.

Nell'87 ha avuto inizio anche l'azione di formazione del personale gia' in servizio, che ha coinvolto un centinaio di impiegati e ha dato ottimi risultati.

Onorevole Presidente,

ritengo che i risultati raggiunti, l'incremento della produttivita', l'attaccamento all'Istituto da parte del personale tutto nonostante momenti di tensione derivanti dalla tornata contrattuale, siano la migliore testimonianza, piu' che le mie parole, della serietà con cui la Cassa persegue i suoi fini istituzionali ed adempie agli svariati compiti aggiuntivi, che in forza di tale capacita', il Parlamento di volta in volta le affida.

D'altronde la Commissione che segue da vicino lo svolgersi dell'attivita' della Cassa, e' buon testimone di quanto sopra.

Anche la Sezione Enti locali nella sua relazione al Parlamento, sul rendiconto 1987 non ha mancato di mettere in risalto l'impegno del personale.

Per questo, ancora una volta, segnalo a Lei, Onorevole Presidente, ed ai Commissari - che sentitamente ringrazio per essere sempre stati vicini all'Istituto - i dirigenti, i funzionari e gli impiegati tutti, per un riconoscimento morale da parte della Commissione del loro lavoro, specialmente quando i mass media tambureggiano sulla carente efficienza della pubblica amministrazione.

Con tale speranza, rassego i rendiconti 1987 alla valutazione della Commissione di Vigilanza, confidando nella loro approvazione.

PARTE II
Commento dei dati dei Rendiconti

PAGINA BIANCA

1) GESTIONE PRINCIPALE

I rendiconti deliberati dal Consiglio di amministrazione nella riunione dell'8 giugno 1988 si riferiscono all'esercizio 1987 e concernono la gestione principale e la Sezione autonoma per l'intervento S.I.R. prevista dall'art. 7 della legge 28 novembre 1980, n. 784.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Lo stato patrimoniale della gestione principale espone, esclusi i conti d'ordine che pareggiano nell'importo di lire 2.007,1 miliardi, attività per lire 161.020,3 miliardi e passività per lire 160.005,2 miliardi evidenziando un risultato positivo di lire 1.015,1 miliardi che, come si vedrà in seguito, rappresenta l'utile della gestione medesima.

Il citato risultato positivo trae origine soprattutto dal notevole incremento degli interessi attivi sui prestiti e sui conti correnti col Tesoro dello Stato.

Per quanto riguarda il considerevole aumento degli interessi attivi derivanti dagli investimenti di Istituto, particolare rilevanza assumono: lire 779,6 miliardi d'incremento registrati nei prestiti conseguenti al volume dei mutui posti in ammortamento dal 1° gennaio 1987.

Meno rilevante è l'incidenza positiva apportata dagli interessi attivi maturati sul conto corrente, intrattenuto col Tesoro dello Stato, per la gestione del risparmio postale; interessi che hanno registrato un incremento di lire 274 miliardi (lire 472 miliardi nel 1986) da ascrivere al consistente aumento della giacenza dei fondi provenienti dal risparmio postale pari a lire 7.314 miliardi.

ATTIVITA'

Nell'ambito delle attività patrimoniali assumono particolare rilievo gli investimenti che complessivamente considerati ammontano a lire 106.530,2 miliardi e segnano un incremento, rispetto all'esercizio precedente, di lire 17.960,2 miliardi, così costituiti:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1987	1986	Variazioni
- Prestiti con i fondi propri	62.849,6	53.789,5	9.060,1
- Prestiti con i fondi dei c/ postali	11.470,6	9.241,2	2.229,4
- Prestiti in cartelle di credito comunale e provinciale	1.856,1	3.199,0	1.342,9
- Titoli della gestione	3.400,1	2.786,5	613,6
- Partecipazioni	845,9	844,3	1,6
- Conto corrente fruttifero col Tesoro per la gestione del risparmio postale	26.014,1	18.699,5	7.314,6
- Conto corrente infruttifero col Tesoro per la gestione principale	93,8	10,0	83,8
Totali	106.530,2	88.570,0	17.960,2

prestiti con i fondi propri

Il citato incremento di lire 9.060,1 miliardi va attribuito alla differenza tra le nuove concessioni per lire 10.905,9 miliardi e l'ammontare dei rientri di capitale e riduzione e novazione mutui per lire 1.845,8 miliardi.

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

(valori in miliardi di lire)	
Vigenza all'1 gennaio 1987	53.789,5
Più:	
Concessioni dell'anno	10.905,9
Totale	64.695,4
meno:	
Rientri di capitale	1820,2
Riduzioni e novazioni mutui	25,8
Totale rientri e riduzioni	- 1.845,8
Totale prestiti vigenti al 31/12/1987	62.849,6

Le concessioni di nuovi prestiti sono aumentate, rispetto all'anno decorso, di lire 1.613,7 miliardi e risultano così suddivise in relazione al tipo di opera finanziata:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1987	1986	Variazioni
- Edilizia scolastica	891,9	906,3	- 14,4
- Opere igieniche	2.429,1	1.967,2	461,9
- Opere diverse	4.577,2	4.935,1	- 357,9
- Bilanci	-	-	-
- Leggi speciali	3.007,7	1.483,6	1.524,1
Totali	10.905,9	9.292,2	1.613,7

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 lire 237.380 milioni 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 '87	Erogazioni '87	Rimasto erog. '87
- Friuli Venezia Giulia	12.871	12.871	-
- Molise	5.405	5.405	-
- Marche	22.489	22.489	-
- Lazio	153.152	153.152	-
- Liguria	12.522	12.522	-
- Lombardia	30.941	30.941	-
Totali	237.380	237.380	-
- Veneto e Emilia e Romagna (1986)		100.841	
Totali	237.380	338.221	-

Sempre tra le leggi speciali sono, fra l'altro comprese, inoltre, le concessioni di cui alle seguenti disposizioni:

- legge 24 dicembre 1979, n. 650 art. 4 - opere di disinquinamento - per lire 39,3 miliardi
- legge 30 marzo 1981, n. 119 e successive integrazioni - opere d'edilizia giudiziaria e carceraria - per lire 164,7 miliardi

- legge 14 maggio 1981, n. 219 e successive integrazioni - interventi in favore di comuni terremotati - per lire 97,3 miliardi
- legge 28 novembre 1980, n. 784 art. 11 - mutui (aggiuntivi) per la metanizzazione del Mezzogiorno - per lire 4,2 miliardi
- legge 26 aprile 1983, n. 131 e successive integrazioni - interventi per le ferrovie metropolitane - per lire 138,1 miliardi
- legge 8 agosto 1985, n. 424 - ripristino opere danneggiate dalle avversità atmosferiche del gennaio/febbraio 1985 - per lire 349,8 miliardi
- legge 9 agosto 1986, n. 488 art. 11 - programma straordinario di edilizia scolastica - per lire 925,8 miliardi
- legge 9 agosto 1986, n. 488 art. 4 - anticipazione allo Stato - per lire 801,5 miliardi
- legge 30 dicembre 1986, n. 910 art. 7 - energia calore - per lire 5,1 miliardi
- legge 6 marzo 1987, n. 65 - impianti sportivi - per lire 146,0 miliardi
- legge 27 marzo 1987, n. 120 art. 10 - danni maltempo - per lire 17,1 miliardi
- legge 13 aprile 1987, n. 149 - prevenzione incendi - per lire 12,3 miliardi
- legge 27 marzo 1987, n. 120 art. 6 - crisi idrica - per lire 10,1 miliardi

prestiti con i fondi dei conti correnti postali

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

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)	
Vigenza all'1 gennaio 1987	9.241,2
piu':	
Concessioni dell'anno	2.417,2
Totale	11.658,4
meno:	
Rientri di capitale	187,8
Riduzioni e novazioni mutui	- 187,8
Totale prestiti vigenti al 31/12/1987	11.470,6

Le concessioni dei prestiti con i fondi dei conti correnti postali per lire 2.417,2 miliardi evidenziano una variazione aumentativa di lire 11,7 miliardi e si riferiscono ai seguenti finanziamenti:

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1987	1986	Variazioni
- Anticipazioni allo Stato	993,0	1403,2	- 410,2
- S.I.P. - art. 14 legge 887/84	1.000,0	1.000,0	-
- Altre leggi speciali	424,2	2,3	421,9
Totali	2.417,2	2.405,5	11,7

Tra le altre leggi speciali sono incluse le concessioni a favore dell'Ente Ferrovie dello Stato, (legge 22 ottobre 1986 n. 748 in relazione a quanto previsto dall'art. 8 - comma 1 - della legge n. 887/84 - finanziaria 1985) di lire 321,4 miliardi e quelle a favore dei comuni per fronteggiare l'eccezionale carenza di disponibilita' abitative di cui alla legge 23 dicembre 1986, n. 899 di lire 102,8 miliardi.

In merito al mutuo concesso alla SIP di lire 1000 miliardi, ai sensi dell'art. 14 - comma XV della legge 22 dicembre 1984, n. 887 (legge finanziaria 1985), si precisa che nel 1987 il mutuo stesso e' stato concesso al saggio del 9,25% (9% piu' 0,25%) e non al 10,75% (10,50% piu' 0,25%) come in precedenza, in considerazione della deliberata riduzione di saggio applicata dalla Cassa Depositi e Prestiti a decorrere dal 1/1/1987. Il citato mutuo e' stato interamente erogato nel corso dell'anno.

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 1.342,9 miliardi unicamente a causa dei rientri di capitale.

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

Va altresì segnalato che al 31 dicembre 1987 restavano da somministrare mutui per lire 21.818,6 miliardi come indicato alla voce 8 del passivo patrimoniale.

titoli

La consistenza di lire 3.400,1 miliardi confrontata con quella dell'esercizio precedente (lire 2.786,5 miliardi) registra, come già accennato, un incremento di lire 613,6 miliardi che rappresenta la risultante tra nuovi acquisti di titoli per lire 840,0 miliardi e rimborsi per lire 226,4 miliardi.

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

partecipazioni

L'incremento di lire 1,6 miliardi registrato nella partecipazione della Cassa al capitale di enti ed istituti di credito speciale e' da attribuirsi all'aumento della partecipazione al capitale del Consorzio Nazionale per il Credito Agrario di Miglioramento per aumento gratuito di capitale di pari importo deliberato dall'assemblea straordinaria dei partecipanti nella seduta del 30 maggio 1986.

Il prospetto che segue espone l'aggiornata partecipazione della Cassa alla fine dell'esercizio 1987:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ENTI (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	33.000.000	50.000	1.650.000.000.000	16.500.000	50,0	825.000.000.000
Consorzio Credito Agrario di Miglioramento	48.000	1.000.000	48.000.000.000	3.235	6,7	3.235.000.000
Istituto per il Credito Sportivo	-	-	18.500.000.000	-	21,6	4.000.000.000
						845.929.525.000

(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

conti correnti col tesoro

Il notevole incremento di lire 7.314,6 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 intervenute nell'esercizio e la consistenza finale del conto corrente per la gestione del risparmio postale viene rappresentata nel seguente prospetto:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	Consistenza	Versam.	Prelevam.	Consistenza
	al 1° gennaio 1987			al 31 dicembre 1987
- Conto corrente fruttifero n. 29810 "Gestione del Risparmio Postale"	18.699,5	19.276,9	11.962,3	26.014,1

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:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	Consistenza	Versam.	Prelevam.	Consistenza
	al 1° gennaio 1987			al 31 dicembre 1987
- Conto corrente infruttifero n. 29811 "Gestione principale"	10,0	5.491,3	5.407,5	93,8

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

cassa

Il numerario in cassa di lire 500 milioni alla fine dell'esercizio 1986 si e' ridotto al 31 dicembre 1987 a lire 309 milioni con un decremento di lire 191 milioni.

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

Il conto corrente fruttifero concernente la gestione dei conti correnti ed assegni postali (saggio 3,50%) evidenzia un saldo di lire 26.292,7 miliardi e registra un incremento di lire 7.148,0 miliardi rispetto al saldo del 1986 (lire 19.144,7 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 1987	Versamenti	Prelevamenti	Consistenza al 31 dicembre 1987
19.144,7	19.727,7	12.579,7	26.292,7

conto corrente infruttifero col ministero delle poste

Il conto, che presenta un saldo di lire 1.366,9 miliardi con un incremento di lire 215,2 miliardi, pone in rilievo i depositi effettuati presso gli sportelli degli Uffici postali, affluiti alla Cassa dopo la chiusura dell'esercizio sante lo sfasamento temporale tra la data di effettuazione dei depositi e quella di versamento alla Cassa medesima.

titoli del fondo di riserva

La consistenza di lire 727,6 miliardi risulta decrementata, rispetto all'esercizio precedente, di lire 58,0 miliardi per effetto di rimborsi per lo stesso importo. 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 18,6 miliardi di cui lire 11,8 miliardi per costi sospesi e lire 6,8 miliardi per beni inventariati; su questi ultimi vengono calcolate le quote di ammortamento secondo le percentuali stabilite dalle vigenti leggi fiscali.

immobili del fondo di riserva

L'importo di lire 3.832.000.001 si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto dell'immobile sede della delegazione di Caserta (lire 2,832 miliardi) e a quello dell'immobile in Roma, localita' Montesacro (lire 1 miliardo), nonche' all'immobile sede della Cassa e a quello della sede delle Casse di risparmio posali per il valore simbolico di una lira.

ristrutturazione immobili del fondo di riserva

Il saldo di lire 7,2 miliardi concerne spese di investimento relative alla ristrutturazione del palazzo sede dell'istituto; spese che saranno ammortizzate in piu' esercizi in ragione del 5% annuo. Le quote di ammortamento, calcolate sul costo storico della ristrutturazione, vengono posti a carico del fondo di riserva.

debitori diversi

Tra i vari crediti, che ammoniano complessivamente a lire 4.141,7 miliardi, appare utile porre in risalto l'importo di lire 1.432,1 miliardi quale credito verso il Tesoro per interessi attivi maturati a tutto il 31 dicembre 1987 sui c/c aperti presso la Tesoreria centrale dello Stato (gestione del risparmio postale e dei conti correnti ed assegni postali).

Merita inoltre porre in rilievo, lire 393,9 miliardi relativi alle 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, lire 1.977,6 miliardi per rate di ammortamento pagate dagli enti mutuatari nell'anno 1987, ma riscossi nel corso del 1988 e infine lire 82,9 miliardi per interessi di preammortamento, di ritardato versamento, di mora e da capitalizzare.

Restano infine da segnalare i crediti per rate d'ammortamento scadute e non pagate dagli enti mutuatari per lire 26,5 miliardi ed i crediti per contributi a carico dello Stato e delle Regioni rimasti da riscuotere per lire 217,4 miliardi.

ratei attivi

Sono esposti per lire 204,0 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 2.188,0 miliardi e riguardano per lire 1.971,6 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 216,4 miliardi anticipazioni concesse alla Sezione autonoma per intervento finanziario S.I.R. 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 S.I.R. 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 160.005,2 miliardi, meritano particolare rilevanza i capitali amministrati che, nell'esercizio 1987, al netto dei mezzi propri (Fondo di dotazione, Fondo di riserva, Aumento gratuito su partecipazioni e utili di esercizio), si sono attestati a lire 133.821,5 miliardi

Alla formazione di debiti capitali hanno concorso:

- *i mezzi finanziari di cui la Cassa ha piena disponibilità per il perseguimento dei propri fini istituzionali per lire 77.164,9 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 37.054,6 miliardi, di cui utilizzati per fini propri lire 2.441,8 miliardi così ripartiti: lire 261,3 miliardi per titoli; lire 289,2 miliardi per prestiti per opere varie; lire 1.716,7 miliardi per il finanziamento della spesa sanitaria relativa al 1984 delle USL e lire 174,6 miliardi per il finanziamento del fondo destinato all'acquisto della prima casa di abitazione da parte dei lavoratori dipendenti di cui alla legge 18 dicembre 1986, n. 891 di cui si dirà' tra breve;*
- *i mezzi finanziari forniti dal Tesoro che la Cassa amministra in virtù di particolari disposizioni legislative per lire 5.687,7 miliardi;*
- *le disponibilità finanziarie gestite per conto delle Sezioni autonome a rendiconto proprio per lire 13.914,3 miliardi.*

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

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

	(valori in miliardi di lire)		
	1985	1986	1987
Gestione propria:			
- Risparmio postale	50.507,5	61.089,6	73.188,2
- Cartelle di credito comunale e provinciale	2.913,3	2.041,3	1.795,3
- Depositi in numerario	394,1	451,9	551,5
- Conti correnti con enti vari	2.828,3	2.091,9	1.628,1
- Banca europea investimenti	-	1,9	1,8
	56.643,2	65.676,6	77.164,9
- Conto corrente con il Ministero Poste per i fondi provenienti dai conti correnti postali	27.901,6	28.921,4	37.054,6
Totale gestione propria (a)	84.544,8	94.598,0	114.219,5
Gestione di terzi:			
- Fondo per la metanizzazione: art. 11 - L. 784/80	507,3	402,4	410,4
- Fondo per gli interventi regionali: art. 56 - L. 526/82	745,1	1.663,4	871,8
- Fondo speciale per acquisto titoli: art. 6 - L. 346/74	541,2	598,5	655,9
- Fondo di rotazione per acquisto titoli "F.I.O.": art. 52 L. 526/82	2.041,1	2.182,9	2.328,1
- Fondo patrimoniale I.N.P.S.	1,6	1,6	1,7
- Fondo imprenditorialita' giovanile L. 44/86	-	719,8	1.419,8
Totale gestione di terzi (b)	3.836,3	5.568,6	5.687,7
Gestioni di terzi a rendiconto proprio:			
- Sezione autonoma edilizia residenziale	9.210,5	10.999,3	13.232,7
- Sezione autonoma S.I.R.	1.022,3	851,9	681,6
Totale gestioni di terzi a rendiconto proprio (c)	10.232,8	11.851,2	13.914,3
Totale mezzi amministrati (a + b + c)	98.613,9	112.017,8	133.821,5

Nel corso del 1987 sono affluiti alla Cassa nuovi capitali per lire 14.183,2 miliardi che sommati a lire 4.073,0 miliardi, rientrati per ammortamento mutui e rimborso di titoli, si sono venute a costituire nuove disponibilita' operative per complessive lire 18.256,2 miliardi, come risulta in dettaglio dal prospetto che segue:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

	(valori in miliardi di lire)		
	1985	1986	1987
NUOVI FLUSSI			
Gestione propria:			
- Risparmio postale	7.989,9	10.582,1	12.098,6
- Cartelle di credito comunale e provinciale	- 857,0	- 872,0	- 246,0
- Depositi in numerario	30,7	57,8	99,6
- Conti correnti con enti vari	796,8	- 736,4	- 463,8
- Banca europea investimenti		1,9	- 0,1
	7.960,4	9.033,4	11.488,3
- Prelevamento dai fondi cc/cc postali - L. 344/1965	347,6	1.155,9	512,8
Totale gestione propria (a)	8.308,0	10.189,3	12.001,1
Gestione di terzi:			
- Fondo per la metanizzazione: art. 11 - L. 784/80	- 48,3	104,9	8,0
- Fondo per gli interventi regionali: art. 56 - L. 526/82	187,2	918,3	- 791,6
- Fondo speciale per acquisto titoli: art. 6 - L. 346/74	39,2	57,3	57,4
- Fondo di rotazione per acquisto titoli "F.I.O.": art. 52 L. 526/82	123,5	141,8	145,2
- Fondo patrimoniale I.N.P.S.	0,1	-	-
- Fondo imprenditorialita' giovanile	-	719,8	700,0
Totale gestione di terzi (b)	301,7	1.732,3	119,0
Gestioni di terzi a rendiconto proprio:			
- Sezione autonoma edilizia residenziale	1.554,3	1.788,8	2.233,4
- Sezione autonoma per l'intervento S.I.R.	- 170,4	- 170,4	- 170,3
Totale gestioni di terzi a rendiconto proprio (c)	1.383,9	1.618,4	2.063,1
A) Totale nuovi flussi (a + b + c)	9.993,6	13.540,0	14.183,2
RIENTRI			
Gestione propria:			
- Quote di ammortamento (gestione principale)	1.004,4	1.453,6	2.033,6
- Quote di ammortamento (ex sez. aut. di credito com.le e prov.le)	1.100,4	1.215,5	1.342,8
- Titoli	231,7	335,3	226,4
Totale gestione propria (d)	2.336,5	3.004,4	3.602,8
Gestione di terzi:			
- Titoli (art. 6 L. 346/74)	30,2	48,5	52,1
- Titoli (art. 52 L. 526/82 "F.I.O.")	30,4	53,6	144,1
Totale gestione di terzi (e)	60,6	102,1	196,2
Gestione di terzi a rendiconto proprio:			
- Sezione autonoma per l'edilizia residenziale	11,1	83,5	103,6
- Sezione autonoma per l'intervento S.I.R.	153,2	170,4	170,4
Totale gestione di terzi a rendiconto proprio (f)	164,3	253,9	274,0
B) Totale rientri (d + e + f)	2.561,4	3.360,4	4.073,0
Totale afflussi di capitale (A + B)	12.555,0	16.900,4	18.256,2

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 13.530,3 miliardi si riferisce al risparmio ordinario e vincolato (nominativo ed al portatore) mentre la somma di lire 59.657,9 miliardi attiene al risparmio proveniente dai buoni postali fruttiferi.

Pertanto il risparmio, complessivamente considerato, ascende a lire 73.188,2 miliardi con un incremento, rispetto al 31 dicembre 1986 di lire 12.098,6 miliardi.

In particolare, detto incremento attiene per lire 2.390,0 miliardi al risparmio ordinario e vincolato sia nominativo che al portatore e lire 9.708,6 miliardi ai buoni postali fruttiferi.

Dell'anzidetto incremento di lire 12.098,6 miliardi, lire 5.491,8 miliardi sono da attribuire agli interessi capitalizzati al netto di imposte (lire 261,7 miliardi) e lire 6.606,8 miliardi costituiscono l'effettivo flusso finanziario come puo' rilevarsi dal prospetto che segue:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1987		1986	
	Denaro fresco	interessi	Denaro fresco	interessi
Depositi a libretto	1.895,3	694,7	1.026,1	580,2
Buoni postali fruttiferi	4.911,5	4.797,1	3.735,2	5.240,6
Totale	6.606,8	5.491,8	4.761,3	5.820,8
Totale	12.098,6		10.582,1	

A determinare il predetto flusso finanziario di lire 6.606,8 miliardi, che presenta una variazione aumentativa di lire 1.845,5 miliardi rispetto al 1986, ha contribuito l'aumento del risparmio concernente:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1987	1986	Variazioni
- Buoni postali fruttiferi	4.911,5	3.735,2	1.176,3
- Libretti postali fruttiferi	1.402,8	735,3	667,5
- Libretti vincolati	137,3	166,9	- 29,6
- Depositi giudiziari	155,2	123,9	31,3
Totali	6.606,8	4.761,3	1.845,5

Tuttavia non può essere sottaciuto che l'incremento di denaro fresco pervenuto alla Cassa ammonta a lire 6.391,6 miliardi ed evidenzia un aumento di lire 2.074,6 miliardi, rispetto all'entità dell'esercizio precedente, così costituito:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1987	1986	Variazioni
- Incremento del risparmio	12.098,6	10.582,1	1.516,5
- Interessi passivi al netto di imposta	- 5.491,8	- 5.820,8	329,0
- Versamenti non affluiti alla Cassa dall'amministrazione delle poste	- 215,2	- 444,3	229,1
Totali	6.391,6	4.317,0	2.074,6

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

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	DEPOSITI A RISPARMIO							
	Nominativi			Portatore		DEPOSITI	BUONI	
	ordinari	vincolati	prev.za	ordinari	vincolati	GIUDIZIARI	POSTALI	TOTALE
- Consistenza in principio d'anno	9.775,4	504,8	0,2	365,6	9,8	484,6	49.949,2	61.089,6
- Depositi effettuati nell'esercizio	5.826,9	180,5		183,8	3,2	816,9	9.260,1	16.271,4
Totale	15.602,3	685,3		549,4	13,0	1.301,5	59.209,3	77.361,0
- Rimborsi	4.458,3	45,2		149,6	1,3	661,7	4.348,5	9.664,6
Differenza	11.144,0	640,1		399,8	11,7	639,8	54.860,8	67.696,4
- Interessi capitalizzati	614,9	56,2		22,5	1,1		4.797,1	5.491,8
Consistenza al 31/12/87	11.578,9	696,3	0,2	422,3	12,8	639,8	59.657,9	73.188,2

E' peraltro da segnalare che il movimento del risparmio postale riferito al periodo dal 1983 al 1987 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 1983 - 1987.

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 lire 36.853,5 miliardi di depositi nel 1983 a lire 73.188,2 miliardi nel 1987. 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 e' passata, nello stesso periodo, dal 22,0 al 24,1 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 1.795,3 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 245,9 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 1987 un ammontare di lire 551,5 miliardi con un aumento di lire 99,6 miliardi rispetto al 1986 (lire 451,9 miliardi).

debiti verso correntisti

Il debito verso correntisti, che figura in bilancio in lire 1.628,1 miliardi, segna una riduzione di lire 463,8 miliardi nei confronti dell'entita' accertata nel 1986 (lire 2.091,9 miliardi).

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

	(valori in miliardi di lire)
- Consistenza all'1/1/1987	2.091,9
- Versamenti	1.691,7
Totale	3.783,6
- Prelevamenti	2.190,5
Totale	1.593,1
- interessi	35,0
Consistenza al 31/12/1987	1.628,1

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.

**banca europea
per gli investimenti**

La posta in esame rileva l'unica fonte di provvista della Cassa sul mercato estero.

In data 29 aprile 1986, e' stato stipulato un contratto col quale la B.E.I. si impegna a concedere, agli enti locali tramite la Cassa, prestiti per lire 40 miliardi per il finanziamento di opere pubbliche con l'osservanza delle norme comunitarie in materia di appalti di lavori pubblici, la limitazione dell'intervento finanziario al 50% del costo dell'opera pubblica da realizzare, il riferimento del finanziamento ad opere che diano luogo a nuovi investimenti i cui benefici abbiano il carattere della generalita'.

La provvista di fondi e' risultata pero' a tutt'oggi limitata, essendosi attestata a lire 1.895 milioni concessi ed erogati nel 1986 e rappresentativi del controvalore in lire italiane di un paniere composto da cinque monete estere.

Il rimborso del prestito concesso avviene sulla base di cinque piani di ammortamento (uno per ciascuna moneta) con rate semestrali pressoché costanti (in valuta), di durata pari a 14 anni più uno di preammortamento, al tasso medio nominale annuo del 6,80% ed effettivo del 6,90%.

Per quanto concerne la semestralita' di ammortamento, il cui importo in valuta e' correlato al valore storico in lire determinato alla data del finanziamento, la Cassa beneficia sia della garanzia dello Stato sul rischio di cambio (legge 27/12/1973, n. 876), sia della commissione privilegiata (0,05%) spettante all'UIC per le operazioni effettuate sul mercato monetario dalle amministrazioni dello Stato.

Prescindendo dai complessi sistemi di acquisizione delle divise, e' appena il caso di osservare che la convenienza economica del finanziamento ha riflessi positivi sulle sottostanti operazioni di impiego nel senso che gli Enti mutuatari hanno potuto accedere a tale specifico credito al tasso di interesse annuo del 7,35% quale risulta dalla aggregazione del costo di provvista (6,90%) e dello spread (0,45%) applicato dalla Cassa a fronte delle spese di gestione e della commissione UIC.

Per l'anno 1987 sono stati effettuati rimborsi di capitale per lire 84 milioni.

E' stato inoltre accertato un rischio di cambio a carico del Tesoro di circa lire 4 milioni.

**conto corrente fruttifero
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 37.054,6 miliardi con un incremento di lire 8.133,2 miliardi in confronto al decorso esercizio (lire 28.921,4 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 136,7 miliardi e' connesso con la voce n. 3 e si riferisce a cartelle estratte (lire 245,9 miliardi) e non rimborsate.

creditori diversi

Il conto creditori mette in evidenza i debiti della Cassa verso terzi che globalmente considerati ammontano a lire 2.594,2 miliardi.

Le partite piu' significative accolte nel detto conto sono rappresentate da imposte sul risparmio postale da versare all'erario per lire 261,6 miliardi, da spese di amministrazione da rimborsare al Ministero delle Poste per lire 64,4 miliardi, da pagamenti effettuati dalle Tesorerie provinciali per lire 654,7 miliardi e da debiti vari per lire 1.594,1 miliardi.

Di questi ultimi lire 1.111,6 miliardi 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 18,3 miliardi per interessi passivi sui depositi, lire 441,1 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 82,7 miliardi, si riferisce ad interessi passivi su cartelle di credito comunale e provinciale in circolazione maturati nell'esercizio 1987 e rimasti da pagare a fine esercizio.

**ordini e mandati
inestinti**

I mandati e gli ordini di riscossione inestinti, di cui alle voci 12 del passivo e 16 dell'attivo, concernono rispettivamente pagamenti e riscossioni che avranno la effettiva realizzazione nell'anno 1988.

fondi di ammortamento

Dei fondi, rilevano per lire 345 milioni e lire 789 milioni gli accantonamenti relativi rispettivamente agli immobili e alla ristrutturazione degli immobili del fondo di riserva e per lire 3.213 milioni gli accantonamenti relativi ai mobili ed alle immobilizzazioni tecniche.

In proposito occorre precisare che mentre i fondi relativi agli immobili e alla ristrutturazione immobili del fondo di riserva accolgono le quote di ammortamento accantonate dalla data di entrata in vigore della legge n. 197/83, il fondo mobili e immobilizzazioni tecniche e' comprensivo anche dei beni totalmente ammortizzati negli anni precedenti; beni che, anteriormente alla data di entrata in vigore della legge citata venivano indicati in bilancio per il valore simbolico di una lira.

GESTIONI SPECIALI**conti correnti infruttiferi
col tesoro**

La voce n. 18 dell'attivo, concernente i conti correnti infruttiferi col Tesoro, evidenzia le disponibilita' esistenti al 31 dicembre 1987 per le esigenze dell'edilizia residenziale, ai sensi della legge 5 agosto 1978 n. 457 ed espone un saldo di lire 13.200,8 miliardi con un incremento di lire 2.227,0 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 152,3 miliardi);
- al fondo di rotazione per acquisto titoli di cui all'art. 52 della legge n. 526 del 1982 (lire 1.579,8 miliardi);
- agli interventi straordinari a favore delle Regioni di cui all'art. 56 della legge n. 526 del 1982 (lire 113,7 miliardi) ed a quelli previsti dall'art. 21 della legge 26 aprile 1983, n. 130 (lire 758,7 miliardi);
- alla metanizzazione del Mezzogiorno (lire 410,5 miliardi);
- all'imprenditorialita' giovanile (lire 1.414,1 miliardi).

I predetti conti correnti presentano una consistenza complessiva di lire 4.429,0 miliardi con un incremento di lire 172,9 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 819,6 miliardi), nonché al fondo acquisto titoli di cui alla legge n. 346 del 1974 (lire 533,8 miliardi).

La disponibilità complessiva di detti titoli, valutati al prezzo di acquisto, ammonta a lire 1.354,9 miliardi e presenta un incremento di lire 133,2 miliardi per nuovi acquisti di titoli riferentesi al fondo speciale di cui alla legge n. 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 n. 346/74.

**prestiti e debitori legge
18 dicembre 1986 n. 891
(prima casa)**

La legge 18 dicembre 1986, n. 891 concernente "Disposizioni per l'acquisto da parte dei lavoratori dipendenti della prima casa di abitazione" ha istituito presso la Cassa Depositi e Prestiti un fondo speciale di lire 1000 miliardi con le disponibilità della Cassa stessa per la concessione di mutui a lavoratori dipendenti, con l'intervento di Istituti e sezioni di credito fondiario ed edilizio all'uopo convenzionati e secondo condizioni e modalità di attuazione stabiliti da appositi decreti. Con decreti del Ministero del Tesoro dell'11/2/87 sono state stabilite le modalità di finanziamento del fondo e approvato lo schema di convenzione che regola i rapporti tra la Cassa e gli Istituti di credito.

Gli Istituti e sezioni di credito fondiario ed edilizio concedono i mutui sulla base di benessere di copertura finanziaria della Cassa e svolgono in nome proprio e per conto della Cassa medesima i compiti relativi alla istruttoria ed all'amministrazione dei mutui stessi.

Nel corso del 1987 sono pervenute n. 16.756 domande di mutuo ed è stato dato il previsto benessere di copertura finanziaria per lire 773,4 miliardi.

I fondi vengono accreditati mensilmente in conti correnti intestati agli Istituti presso le Sezioni di Tesoreria della Banca d'Italia, su richiesta degli Istituti stessi e sulla base di contratti già stipulati con i mutuatari.

La distribuzione per Istituto delle domande pervenute, dei benefici di copertura emessi e dei fondi erogati sono indicati nell'allegato prospetto n.17.

Il conto "Prestiti" di lire 174,6 miliardi si riferisce a mutui erogati, cioè a quei mutui per i quali gli Istituti hanno fatto pervenire alla Cassa l'elenco dei mutuatari con i quali hanno già stipulato il contratto di finanziamento.

L'importo di lire 1.678 milioni di cui alla voce "Debitori" è relativa agli interessi di preammortamento, atteso che i mutui concessi vanno in ammortamento l'anno successivo alle erogazioni.

prestiti, contributi e debitori legge 28 febbraio 1986 n. 44 (imprenditorialità giovanile)

Il D.L. 30 dicembre 1985, n. 786, convertito con modificazioni nella legge 28 febbraio 1986, n. 44 concernente "misure straordinarie per la promozione e lo sviluppo della imprenditorialità giovanile nel Mezzogiorno", ha autorizzato la Cassa Depositi e Prestiti a concedere contributi e mutui di durata decennale a società e cooperative del Mezzogiorno, in possesso di determinati requisiti, per la realizzazione di particolari iniziative.

Con decreto del Ministro per gli interventi straordinari del Mezzogiorno sono stabiliti requisiti, modalità e termini per essere ammessi ai benefici previsti dalla suddetta legge n. 44.

Nel corso del 1987 è stato portato a termine l'esame di parte delle domande presentate; per quelle che avevano i requisiti previsti dalla legge si è proceduto alla concessione, e, per alcune, anche all'erogazione dei contributi e dei mutui richiesti.

In particolare sono stati concessi mutui per lire 5.870 milioni, e contributi in conto capitale e per spese di gestione per lire 19.086 milioni, di cui risultano ancora da somministrare rispettivamente lire 5.144 milioni e lire 18.017 milioni. Pertanto alla chiusura dell'esercizio 1987, le erogazioni per prestiti sono pari a lire 726 milioni mentre quelle per contributi in conto capitale e spese di gestione, pari a lire 1.069 milioni.

La voce "Debitori" di lire 451 milioni è costituita in gran parte dal saldo fra l'importo di lire 500 milioni accreditati al Provveditorato per l'acquisto di beni e servizi e la somma da versare all'Erario per ritenute IRPEF sui compensi corrisposti.

- ratei attivi** *I ratei attivi si riferiscono ad interessi sui titoli maturati e non riscossi al 31 dicembre 1987 per l'importo di lire 85,7 miliardi.*
- debiti verso gestioni a rendiconto proprio** *Per quanto riguarda i "debiti verso le gestioni aventi rendiconto proprio" di cui alla voce 14 delle passività e' da notare la rilevante esposizione debitoria verso la Sezione autonoma per l'edilizia residenziale di lire 13.232,7 miliardi con un incremento di lire 2.233,4 miliardi rispetto all'anno 1986.*
- 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 nel Mezzogiorno per lire 410,4 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 871,8 miliardi.*
- fondo per l'imprenditorialita' giovanile (legge 28/2/86 n. 44)** *Detto conto di lire 1419,8 miliardi rileva il debito verso il Tesoro per i mezzi finanziari messi a disposizione per la realizzazione delle finalita' previste dalla legge n. 44/86 gia' citata.*
- Nel corso dell'anno il Ministero del Tesoro ha accreditato sul conto corrente aperto a tal fine presso la Tesoreria Centrale dello Stato l'importo di lire 700 miliardi da destinare, quanto a lire 695 miliardi per spese di finanziamento (mutui, contributi in conto capitale e spese di gestione, ecc.) e quanto a lire 5 miliardi per spese di funzionamento.*
- 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 655,9 miliardi e quelli relativi all'art. 52 della legge n. 526 del 1982 per lire 2.328,1 miliardi, comprensivi degli utili del precedente esercizio.*
- utili e perdite delle gestioni speciali** *Gli utili delle gestioni speciali di lire 186,1 miliardi e le perdite delle gestioni stesse di lire 5.975 milioni, sono evidenziati a parte atteso che gli stessi vanno portati in aumento o in diminuzione dei fondi cui si riferiscono.*

Gli utili sono relativi al Fondo rotazione di cui alla legge 346/74 (lire 49,2 miliardi) ed al fondo di cui alla legge 526/82 art. 52 (lire 136,9 miliardi) mentre le perdite si riferiscono al fondo per la prima casa di cui alla legge 891/86 (lire 1.976 milioni) ed al fondo per l'imprenditoria-lia' giovanile di cui alla legge 44/86 (lire 3.999 milioni).

**fondo di dotazione
e fondo 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 n. 197, ha raggiunto la consistenza di lire 365,5 miliardi.

Il fondo di riserva per complessive lire 1.136,0 miliardi, comprende oltre al fondo della gestione principale per lire 829,2 miliardi, anche quelli appartenenti alla ex Sezione autonoma di credito comunale e provinciale per lire 253,0 miliardi, alla ex Sezione autonoma di credito a breve termine per lire 30,8 miliardi e alle Casse di risparmio postali per lire 23,0 miliardi. Il saldo del fondo di riserva della gestione propria di lire 829,2 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 359,9 milioni pari al 5% di lire 7.198 milioni) i cui costi sono stati sostenuti con le disponibilita' liquide del fondo di riserva.

**aumento gratuito
partecipazioni**

L'importo di lire 326,6 miliardi si riferisce all'aumento gratuito della partecipazione al capitale dell'Istituto Mobiliare Italiano e del Consorzio Nazionale per il Credito Agrario di Miglioramento con un incremento di lire 1,6 miliardi rispetto al 1986.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico espone un utile di lire 1.015,1 miliardi così costituito:

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1987	1986	Differenza
- Rendite e profitti	8.882,0	7.809,3	1.072,7
- Spese ed oneri	7.866,9	7.783,3	83,6
Risultato netto	1.015,1	26,0	989,1

Dal raffronto tra detto risultato positivo di lire 1.015,1 miliardi e quello scaturito dal rendiconto dell'esercizio 1986 di lire 26,0 miliardi, emerge che l'effettivo miglioramento del bilancio 1987 e' pari a lire 989,1 miliardi da attribuire, come già segnalato, all'aumento degli interessi attivi sui mutui e sui conti correnti con il Tesoro.

Il suddetto utile di lire 1.015,1 miliardi, sarà destinato, ai sensi dell'art. 4 della legge 13 maggio 1983, n. 197, quanto a lire 223,9 miliardi a totale copertura della perdita dell'esercizio 1985 e per la differenza di lire 791,2 miliardi, per la metà pari a lire 395,6 miliardi al fondo di riserva e per l'altra metà di pari importo al fondo di dotazione.

RENDITE E PROFITTI

Possono raggrupparsi nelle seguenti categorie:

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1987	1986	Differenza
- Interessi attivi sugli investimenti	8.807,3	7.744,4	1.062,9
- Dividendi su partecipazioni	46,7	35,8	10,9
- Utili sui rimborsi dei titoli	19,5	18,1	1,4
- Proventi del servizio depositi	8,0	5,5	0,5
- Entrate diverse	2,5	5,5	- 3,0
Totali	8.882,0	7.809,3	1.072,7

**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 8.807,3 miliardi con un incremento di lire 1.062,9 miliardi provenienti:

- *dalle giacenze di fondi sui conti correnti col Tesoro dello Stato relativi alla gestione del risparmio postale per lire 1.797,6 miliardi ed a quella dei conti correnti ed assegni postali per lire 826,5 miliardi;*
- *dai titoli di proprietà della gestione per lire 337,1 miliardi che risultano mediamente investiti al 10,02;*
- *dai prestiti con i fondi propri per lire 4.894,6 miliardi e con quelli dei conti correnti postali per lire 513,5 miliardi per un totale di lire 5.408,1 miliardi con un incremento, rispetto al 1986 di lire 779,6 miliardi ed una redditività rispettivamente del 9,0% e del 5,23%;*
- *dai prestiti in cartelle di credito comunale e provinciale per lire 230,4 miliardi che, rispetto al 1986, registra una diminuzione di lire 127,1 miliardi a causa di rimborsi di capitale;*
- *dai mutui a suo tempo trasferiti alla Sezione autonoma dell'edilizia residenziale per lire 164,6 miliardi con un decremento rispetto all'esercizio decorso di lire 7,9 miliardi e ad anticipazioni di fondi alla Sezione autonoma per intervento finanziario S.I.R. per lire 39,3 miliardi con un decremento di lire 2,2 miliardi;*
- *dal conto corrente con il fondo per l'acquisto della prima casa da parte dei lavoratori dipendenti di cui alla legge citata n. 891/86 per lire 3,5 miliardi.*

Le altre rendite sono costituite dai dividendi sulle partecipazioni per lire 46,7 miliardi (redditività del 3,69%), da utili sui rimborsi dei titoli per lire 19,5 miliardi, dalla tassa di custodia e diritti di polizza sui depositi per lire 6,0 miliardi e da entrate diverse per lire 2,5 miliardi.

SPESE ED ONERI

possono così distinguersi:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)			
DESCRIZIONE	1987	1986	Differenza
- Interessi passivi	7.341,1	7.471,8	- 130,7
- Spese di amministrazione	508,6	297,9	210,7
- Provvig. passive ed imposte sui divid.	13,4	12,8	0,6
- Ammortamento mobili ed immobili	1,1	0,8	0,3
- Spese diverse	2,7	-	2,7
Totale	7.866,9	7.783,3	83,6

interessi passivi

La voce interessi passivi accerati nell'esercizio pone in evidenza un totale di lire 7.341,1 miliardi che raffrontato con quello dell'esercizio 1986 determina una variazione in diminuzione di lire 130,7 miliardi, che trae origine dalla diminuzione degli interessi sul risparmio postale per lire 252,2 miliardi, sui conti correnti con enti vari per lire 13,2 miliardi, e sulle cartelle di credito comunale e provinciale per lire 83,5 miliardi, cui si contrappone un incremento degli interessi sul c/c con il Ministero delle Poste per la gestione dei conti correnti ed assegni postali per lire 134,9 miliardi, sui depositi in numerario per lire 1,5 miliardi e sui mutui da somministrare per lire 81,7 miliardi.

spese di amministrazione

Le spese di amministrazione indicano un saldo di lire 508,6 miliardi che, confrontato con quello del 1986, reca un maggiore onere di lire 210,7 miliardi.

Occorre notare che della predetta somma di lire 508,6 miliardi, lire 24,9 miliardi riguardano la gestione propria della Cassa e lire 483,7 miliardi concernono il rimborso dell'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 lire 24,9 miliardi, risulta depurato delle spese recuperate dalle Sezioni autonome (lire 5,6 miliardi) e dalle gestioni speciali (lire 4,8 miliardi) e non e' comprensivo degli oneri sostenuti per la ristrutturazione di immobili della Cassa (lire 1,3 miliardi), per l'acquisizione di immobilizzazioni tecniche (lire 6,8 miliardi); valori, questi ultimi che sono stati portati in aumento delle attivita' dello stato patrimoniale per essere assoggettati ad ammortamento in piu' esercizi.

L'analisi per capitoli di bilancio delle spese di investimento e delle altre spese di amministrazione viene rappresentata nell'allegato prospetto n. 16.

Appare utile porre in rilievo che della predetta somma di lire 24,9 miliardi la quota relativa alle spese di personale ammonta a lire 20,5 miliardi pari al 90,6%.

Le spese di personale si riferiscono a 507 unita', cui sono da aggiungere 50 impiegati utilizzati parzialmente per prestazioni straordinarie, per un onere complessivo di lire 19,6 miliardi nonche' il rimborso all'erario della spesa ammoniante a lire 6,2 miliardi, calcolata forfetariamente, 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 1987, distinte nelle varie categorie:

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	Somme previste 1987	Somme impegnate 1987
- Beni e servizi	6.815,2	6.289,8
- Organi collegiali	246,3	195,4
- Personale in servizio	22.528,8	22.507,4
- Personale in quiescenza	592,3	491,3
- Varie	46,2	8,6
- Fitto figurativo	159,9	159,9
	30.388,7	29.652,4
- Rimborsi da gestioni speciali		4.804,0
Totale spese a carico della Cassa	30.388,7	24.848,4

Per quanto riguarda invece le spese di amministrazione a favore dell'Amministrazione delle Poste per lire 483,7 miliardi, la quota riferibile alle spese di personale puo' essere determinata in lire 435,3 miliardi pari al 90% di detta somma.

Considerate nel loro insieme le spese di amministrazione della gestione principale e dell'ex gestione di risparmio postale rapportate alla raccolta ed agli impieghi hanno determinato nel quinquennio 1983-1987 le incidenze di cui ai prospetti che seguono:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

SPESE DI AMMINISTRAZIONE E LA RACCOLTA

(valori in miliardi di lire)

ANNI	GESTIONE PRINCIPALE			GESTIONE CASSE POSTALI			TOTALE		
	Raccolta	Spese	%	Raccolta	Spese	%	Raccolta	Spese	%
1983	14.391,3	17,3	0,12	36.853,4	297,1	0,81	51.244,7	314,4	0,61
1984	14.812,8	20,7	0,14	42.517,6	246,8	0,58	57.330,4	267,5	0,47
1985	19.276,3	20,5	0,11	50.507,5	254,3	0,50	69.783,8	274,8	0,39
1986	22.665,0	22,6	0,10	61.089,5	275,3	0,45	83.754,5	297,9	0,36
1987	26.361,8	24,8	0,09	73.188,2	483,7	0,66	99.550,0	508,5	0,51

SPESE DI AMMINISTRAZIONE E GLI IMPIEGHI

(valori in miliardi di lire)

ANNI	IMPIEGHI	GESTIONE PRINCIPALE		GESTIONE CASSE POSTALI		TOTALE	
		Cifre assolute	% rispetto agli impieghi	Cifre assolute	% rispetto agli impieghi	Cifre assolute	% rispetto agli impieghi
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
1986	73.835,4	22,6	0,04	275,3	0,37	297,9	0,40
1987	86.806,2	24,8	0,03	483,7	0,56	508,6	0,58

imposte sui dividendi

La voce relativa alle imposte sui dividendi espone un saldo di lire 13,3 miliardi e registra un incremento, rispetto all'esercizio decorso (lire 11,4 miliardi), di lire 1,9 miliardi.

Tale importo di lire 13,3 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 1.122,2 milioni evidenzia le quote di ammortamento relative ai mobili (cap. 2.04 per lire 184,4 milioni), macchine ed impianti (cap. 2.01 per lire 696,6 milioni), hardware (cap. 2.02 per lire 233,1 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 tra le spese e perdite interessi passivi a carico del Fondo per l'acquisto della prima casa di cui alla citata legge n. 891/86, per lire 3.515 milioni sul conto corrente esistente tra il predetto fondo e la Cassa Depositi e Prestiti al saggio del 9%, nonché le spese di amministrazione relative al sovraindicato fondo per lire 141 milioni, al Fondo per lo sviluppo di nuova imprenditorialità giovanile nel Mezzogiorno di cui alla legge n. 44/86 per lire 4.003 milioni,⁽¹⁾ al Fondo titoli di cui alla legge n. 346/74 per lire 476 milioni e al F.I.O. di cui alla legge n. 526/82 per lire 293 milioni.

Tra le rendite e profitti si evincono interessi attivi su prestiti del Fondo per l'acquisto della prima casa e del Fondo per lo sviluppo di nuova imprenditorialità giovanile rispettivamente di lire 1.679 milioni e lire 5 milioni nonché interessi e utili su titoli dei fondi di cui alle leggi n. 346/74 e n. 526/82 complessivamente di lire 186.940 milioni.

Dal raffronto fra rendite e profitti e spese e perdite si ottengono utili di esercizio di lire 49,2 miliardi e lire 137,0 miliardi per quanto riguarda rispettivamente i fondi di cui alle richiamate leggi n. 346/74 e n. 526/82 e perdite di esercizio di lire 1.976 milioni e lire 3.999 milioni per i fondi istituiti per l'acquisto della prima casa (legge n. 891/86) e per l'imprenditorialità giovanile nel Mezzogiorno (legge n. 44/86).

IL DIRETTORE GENERALE
Falcone

(1) Tra le spese più significative hanno rilevanza: l'affitto della sede del Comitato in Via dei Villini ed a Porta Pia per lire 383 milioni, l'acquisto di mobili, hardware e software per lire 387 milioni, le spese per le convenzioni (es. Unioncamere ecc.) per lire 1.995 milioni; i compensi per i membri del Comitato, del Nucleo di Valutazione e della Segreteria tecnica per lire 417 milioni ed il rimborso delle spese di amministrazione in ragione dell'1,30% del costo totale delle spese impegnate, alla Cassa Depositi e Prestiti per lire 457,9 miliardi.

2) GESTIONI AUTONOME ANNESSE

SEZIONE AUTONOMA PER INTERVENTO FINANZIARIO S.I.R.

La Cassa Depositi e Prestiti e' chiamata a gestire, com'e' 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 contenute nel decreto del Ministero 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 su richiesta della Cassa stessa, entro trenta giorni dall'approvazione del rendiconto.

Il rendiconto dell'esercizio espone, nello stato patrimoniale, attivita' per lire 860,0 miliardi e passivita' per lire 898,3 miliardi con una differenza negativa di lire 38,3 miliardi che rappresenta la perdita accertata nel suddetto esercizio.

L'anzideua perdita e' leggermente ridotta rispetto a quella accertata nel precedente esercizio che e' stato pari a lire 38,6 miliardi.

Nel corso del 1987 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., 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 1987 ammonta a lire 681,5 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	1.022.355
Totale cartelle in circolazione al 31 dicembre 1987	681.570

**SITUAZIONE
PATRIMONIALE**

Dall'analisi delle poste attive si puo' rilevare che la voce "Debitori S.I.R." esprime la consistenza dei crediti per lire 681,5 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 1987.

Sempre nell'attivo devesi sottolineare l'importo di lire 156,9 miliardi che rappresenta il credito verso il Tesoro per il pagamento del sesto decimo al netto della somma di lire 13,5 miliardi corrisposta dall'ENI per il pagamento della terza 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 del 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 1987 e alla quota di perdite degli esercizi precedenti, ancora non ripianate ammontanti a lire 8,0 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 216,4 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 38,3 miliardi dovuta principalmente agli interessi passivi per lire 39,3 miliardi maturati sul conto corrente intrattenuto con la Cassa e spese di amministrazione per lire 361 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 1.320 milioni e ha accertato sopravvenienze attive per lire 20 milioni.

La perdita registrata a tutto il 31 dicembre 1987 pari a lire 46,4 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 deliberato in data 8 giugno 1988 dal Consiglio di Amministrazione della Sezione autonoma per l'Edilizia Residenziale istituita dalla legge 5 agosto 1978, n. 457 si riferisce alla gestione della Sezione medesima per l'esercizio 1987.

Le risultanze di gestione della Sezione autonoma per l'Edilizia Residenziale evidenziano nello stato patrimoniale, al netto dei conti d'ordine che pareggiano nell'importo di lire 128,7 miliardi, attività per complessive lire 15.963,5 miliardi e passività per lire 15.948,9 miliardi, con una differenza positiva di lire 14,6 miliardi che rappresenta l'utile della Sezione per l'esercizio 1987.

Il suddetto utile trae origine dal fatto che, a decorrere dal 1° gennaio 1985, sono stati posti in ammortamento mutui per lire 426,2 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 parte risultano erogati.

Ne consegue che la Sezione nel corso dell'esercizio 1987, mentre ha riscosso interessi attivi sulle rate in scadenza per lire 42,3 miliardi, ha accertato invece interessi passivi sul conto corrente con la Cassa e per mutui da somministrare per lire 22,4 miliardi, realizzando un utile di lire 19,8 miliardi. Tale utile, nell'ambito dell'intera gestione dell'Edilizia Residenziale, viene poi a ridursi a lire 14,6 miliardi per effetto dell'onere derivante dalle spese di amministrazione (lire 5,2 miliardi) che la Sezione è 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 1987 dei conti correnti che ammonta a lire 13.232,6 miliardi ed è così costituito:

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(valori in miliardi di lire)

	Consistenza al 1 1 1987	Versamenti	Prelevamenti	Totale al 31 12 1987
c/c 20104 infruttifero - Contributi GESCAL	4.796,4	1.971,8	894,6	5.873,6
c/c 20103 infruttifero - Contributi statali	4.861,1	2.239,1	1.176,2	5.924,0
c/c art. 45 Legge 865 infruttifero - Acquisiz. ed urbanizz. aree	176,9	43,5	17,5	202,9
c/c 20105 infruttifero - Forze armate	151,6	-	22,9	128,7
c/c 20114 infruttifero programmi straordinari edilizia abitativa	326,6	100,0	117,8	308,8
c/c 20112 infruttifero Legge 94/82 art.3	686,6	200,0	92,0	794,6
Totali	10.999,2	4.554,4	2.321,0	13.232,6

Per quanto attiene al conto corrente di cui all'art. 45 della legge n. 865, che presenta un saldo di lire 202,9 miliardi appare utile precisare che la disponibilita' di lire 176,9 miliardi, esistente all'1 gennaio 1987, e' diminuita di lire 17,5 miliardi per effetto delle erogazioni, ed e' aumentata di lire 43,5 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 125,3 miliardi di cui, agli Istituti autonomi per le case popolari lire 14,9 miliardi ed ai Comuni lire 110,4 miliardi ai sensi dell'art. 3 della legge 94/82 e dell'art. 3 della legge 118/85.

Ne consegue che l'entita' complessiva dei prestiti ammonta, al 31 dicembre 1987, a lire 2.748,3 miliardi atteso che la consistenza al 1° gennaio 1987 di lire 2.726,6 miliardi risulta aumentata di lire 125,3 miliardi per le concessioni dell'anno e diminuita di lire 103,6 miliardi per rientri di capitale.

Del predetto importo di lire 2.748,3 miliardi sono rimasti da somministrare, al 31 dicembre 1987, mutui per lire 653,5 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 46,0 miliardi oltre ai contributi da parte delle Regioni e dei Provveditorati Regionali alle OO.PP., per complessive lire 11,2 miliardi.

Tra le passivita' dello stato patrimoniale assumono rilievo:

- *il debito di complessive lire 1.971,6 miliardi verso la Cassa Depositi e Prestiti per i mutui da questa a suo tempo trasferiti alla Sezione e 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 11.680,1 miliardi;*
- *la somma di lire 308,8 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 n. 865/71), per l'importo di lire 202,9 miliardi;*
- *la somma di lire 914,3 miliardi (in correlazione con la voce n. 1 delle attivita' lire 794,6 miliardi) versata dal Ministero del Tesoro per mutui ai Comuni per l'acquisizione ed urbanizzazione aree edificabili ai sensi dell'art. 3 della legge n. 94/82 e dell'art. 3 della legge n. 118/85.*

Si ritiene opportuno fare presente che la differenza tra le disponibilita' esistenti sui conti correnti nn. 20104 e 20103, rispettivamente di lire 5.873,6 miliardi e di lire 5.924,0 miliardi per un totale di lire 11.797,6 miliardi, e la suindicata disponibilita' di lire 11.680,1 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 lire 52,2 miliardi, atteso che dell'importo complessivo di lire 94,6 miliardi sono stati investiti in titoli lire 42,4 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 1987 di lire 5,5 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 (lire 17,3 miliardi) e le somme versate dai soci di cooperative edilizie per il riscatto di alloggi (lire 505 milioni) mentre nei "debitori vari" sono inclusi gli interessi di ritardo pagamento (lire 2,2 miliardi), per recupero sconto (lire 674 milioni) e per rate di ammortamento accertate nell'esercizio ma riscosse nel 1988 (lire 5,4 miliardi).

CONTO ECONOMICO

Il conto economico della Sezione presenta rendite e profitti per lire 187,0 miliardi, cui si contrappongono spese ed oneri per lire 172,4 miliardi, con il citato utile netto di lire 14,6 miliardi.

Tra le rendite hanno rilevanza gli interessi attivi sui prestiti posti in essere dalla Sezione per lire 186,9 miliardi.

A fronte di tali rendite, gravano sulla Sezione gli interessi passivi sui conti correnti intrattenuti con la Cassa per lire 167,2 miliardi e le spese di amministrazione per lire 5,2 miliardi.

La gestione relativa al 1987 chiude, pertanto, con il già citato utile di lire 14,6 miliardi che verrà 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 disponibilità finanziarie della Sezione.

IL DIRETTORE GENERALE
Falcone

PARTE III
Rendiconti e Prospetti allegati

PAGINA BIANCA

3) GESTIONE PRINCIPALE

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Cassa	308.898.659	500.577.888		191.679.229
2 C/c frut. col Tesoro per la gest. del risp. post.	26.014.158.910.042	18.699.480.177.626	7.314.678.732.416	
3 C/c frut. col Tesoro per il serv. dei c/c post.	26.292.686.539.768	19.144.694.436.435	7.147.992.103.333	
4 C/c infrut. col Tesoro per la gestione princ.	93.830.243.993	9.974.120.502	83.856.123.491	
5 C/c col Tes. pag. B. d'It. (cred. com. e prov.)	58.692.950.000	58.487.550.000	205.400.000	
6 Ministero Poste c/c infruttifero	1.366.880.095.814	1.151.708.801.324	215.171.294.490.	
7 Titoli:				
- della gestione	3.400.127.713.067	2.786.540.811.414	613.587.101.653	
- del fondo di riserva	727.555.858.466.	785.582.060.646		58.026.202.180
8 Partecipazioni	845.929.525.000	844.312.025.000	1.617.500.000	
Prestiti				
- con fondi propri	62.849.604.113.966	53.789.480.795.205	9.060.123.318.761	
- con fondi cc/cc postali	11.470.611.044.930	9.241.192.869.965	2.229.418.374.965	
- in cartelle	1.856.132.332.283.	3.198.985.358.100		1.342.853.025.817
10 Mobili e immobilizzazioni tecniche:				
- costi sospesi	11.791.437.200	6.519.587.715	5.271.849.485	
- costi inventariati	6.851.621.730	5.503.928.584	1.347.693.146	
11 Immobili del fondo di riserva				
- del risparmio postale	1	1		
- della gestione	3.832.000.000	3.832.000.000		
12 Ristrutturazione immobile del fondo di riserva	7.198.331.674	5.656.419.604	1.541.912.070	
13 Debiti	4.141.672.903.758	4.083.968.525.787	57.704.377.971	
14 Ratei attivi:				
- su titoli della gestione	125.638.987.588	106.998.730.210	18.640.257.378	
- su titoli del fondo di riserva	52.699.439.395	57.815.700.050		5.116.260.655
- su partecipazioni	25.699.662.171	20.378.792.226	5.320.869.945	
15 Crediti verso gestioni a rendic. proprio:				
- Edilizia residenziale	1.971.624.191.303	2.035.785.362.382		64.161.171.079
- S.I.R.	216.385.092.625	212.385.213.974	3.999.878.651	
16 Ordini di riscossione da introyare	1.738.697.695	985.917.445	772.780.250	
17 Perdite di esercizi precedenti	223.892.365.541	249.904.468.620		26.012.103.079
Totali	141.765.542.956.669	116.500.653.830.703	26.761.249.568.005	1.496.360.442.039
Gestioni speciali:				
18 C/c infruttiferi col Tesoro (edil. resid.)	13.200.799.180.620	10.973.802.757.239	2.226.996.423.381	
19 Altri conti correnti infruttiferi col Tesoro	4.428.865.840.980	4.256.018.216.085	172.847.624.895	
20 Titoli:				
- I.N.P.S.	1.465.731.600	1.465.731.600		
- F.I.O. art. 52 L. 526/82	819.584.133.251	963.727.402.514		144.143.269.263
- Fondo art. 6 L. 346/74	533.812.868.804	452.755.293.587	81.057.575.217	
21 Prestiti L. 891/86	174.599.800.500		174.599.800.500	
22 Prestiti L. 44/86	725.800.000		725.800.000	
23 Contributi L. 44/86 (c/cap. e c/spese gest.)	1.069.417.500		1.069.417.500	
24 Debiti L. 891/86	1.678.843.720		1.678.843.720	
25 Debiti L. 44/86	451.093.437		451.093.437	
26 Ratei attivi:				
- su titoli art. 52 L. 526/82	66.178.758.878	78.130.700.728		11.951.941.850
- su titoli art. 6 L. 346/74	19.501.306.193	20.047.044.698		545.738.503
- su titoli I.N.P.S.	36.643.290	36.646.605		3.315
27 Perdita gestioni speciali				
- Legge 891/86	1.976.683.835		1.976.683.835	
- Legge 44/86	3.999.639.715		3.999.639.715	
Totali	161.020.288.698.992	133.246.637.623.757	29.426.652.470.205	1.653.001.394.970
28 Perdita dell'esercizio				
Totali	161.020.288.698.992	133.246.637.623.757	29.426.652.470.205	1.653.001.394.970
Conti d'ordine:				
29 Titoli in deposito:				
- presso Amm.ne centrale	580.781.260.849	527.800.683.349	52.980.577.500	
- presso Uffici prov.li	1.121.034.995.708	1.107.026.490.808	14.008.504.900	
- di Enti correntisti	305.317.743.100	272.425.835.100	32.891.908.000	
			29.526.533.460.605	1.653.001.394.970
Totali	163.027.422.698.649	135.153.890.633.014	27.873.532.065.635	

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Depositanti a risparmio	13.530.267.628.255	11.140.339.657.815	2.389.927.970.440	
2 Portatori di buoni postali fruttiferi	59.657.919.395.437	49.949.242.786.295	9.708.676.609.142	
3 3 Cartelle di credito com. e prov. in circol.	1.795.333.425.000	2.041.268.025.000		245.932.600.000
4 Depositi in numerario e di affrancazione	551.459.089.307	451.941.233.056	99.517.856.251	
5 Banca Europea Investimenti	1.810.483.007	1.895.000.000		84.516.993
6 Debiti verso correntisti	1.628.156.261.927	2.091.943.787.802		463.787.525.875
7 C/c col Min. Poste servizio c/c postali	37.054.648.000.000	28.921.414.000.000	8.133.234.000.000	
8 Mutui da somministrare:				
- con fondi propri	19.246.537.645.519	15.157.593.113.819	4.088.944.531.700	
- con fondi c/cce postali	2.572.110.486.532	1.514.258.875.022	1.057.851.611.510	
- in cartelle				
9 Cartelle estratte	136.749.600.000	770.971.000.000		634.221.400.000
10 Creditori	2.594.186.928.508	2.217.411.962.603	376.774.965.905	
11 Ratei passivi:				
- su cartelle	82.690.360.000	158.413.865.000		75.723.505.000
- su affrancazioni	5.082.854	4.788.719	294.135	
12 Mandati inestinti	214.205.697.029	287.130.741.805		72.925.044.776
13 Fondi ammortamento:				
- immobili del fondo di riserva	344.880.000	229.920.000	114.960.000	
- ristrutturaz. immobili fondo riserva	789.053.480	429.136.897	359.916.583	
- mobili ed immobilizzazioni tecniche	3.213.377.132	2.241.772.957	971.604.175	
Totali	139.070.427.393.987	114.706.727.666.790	25.856.374.319.841	1.492.674.592.644
Gestioni speciali:				
14 Debiti verso gestioni a rendic. proprio:				
- Edilizia residenziale	13.232.766.627.292	10.999.269.521.243	2.233.497.106.049	
- S.I.R.				
15 Debiti verso correntisti:				
- Metanizzazione	410.424.480.018	402.403.806.119	8.020.673.899	
- Fondo reg.le art. 56 L. 526/82	871.815.820.694	1.663.430.111.324		791.614.290.630
16 Fondo Tesoro L. 44/86:				
- per spese di finanziamento	1.410.000.000.000	715.000.000.000	695.000.000.000	
- per spese di funzionamento	9.818.300.350	4.836.481.390	4.981.818.960	
17 Fondi di rotazione:				
- Legge 346/74 art. 6	655.900.404.678	598.510.738.554	57.389.666.124	
- Legge 526/82 art. 52	2.328.102.425.342	2.182.951.991.180	145.150.434.162	
18 Fondi patrimoniali (I.N.P.S.)	1.673.175.803	1.577.860.084	95.315.719	
19 - Utili gestioni speciali				
- legge 346/74 art. 6	49.202.512.605	57.389.666.124		8.187.153.519
- legge 526/82 art. 52	136.969.244.017	145.150.434.162		8.181.190.145
Totali	158.177.100.384.786	131.477.248.076.970	29.000.509.534.754	2.300.657.226.938
20 Fondo di dotazione	365.457.812.141	365.457.812.141		
21 Riserve	1.136.005.573.156	1.052.919.631.567	83.085.941.589	
22 Aumento gratuito partecipazioni	326.617.500.000	325.000.000.000	1.617.500.000	
23 Totali	160.005.181.270.083	133.220.625.520.678	29.085.212.976.343	2.300.657.226.938
Utile netto dell'esercizio	1.015.107.428.909	26.012.103.079	989.095.325.830	
Conti d'ordine:				
24 Depositanti in titoli	1.701.816.256.557	1.634.827.174.157	66.989.082.400	
25 Enti per titoli in deposito	305.317.743.100	272.425.835.100	32.891.908.000	
			30.174.189.292.573	2.300.657.226.638

Totali**163.027.422.698.649****135.153.890.633.014****27.873.532.065.635**

Il Direttore Generale
Falcone

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 2 - Conto economico

SPESE E PERDITE			Variazioni	
	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Interessi passivi:				
a) sul c/c col Min. Post - gest. dei c/c ed ass. post.	1.111.584.992.425	976.685.908.670	134.899.083.755	
b) sui cc/cc con Enti vari	46.661.650.833	59.824.870.046		13.163.219.213
c) sui depositi:				
- in numerario	10.117.677.251	8.608.019.040	1.509.658.211	
- di affrancazione				
d) sul risparmio postale:				
- depositi a risparmio	915.420.850.362	765.122.867.222	150.297.983.140	
- buoni postali fruttiferi	4.838.078.509.642	5.240.624.731.788		402.546.222.146
e) sulle cartelle di Credito com. e prov.	166.162.205.000	249.707.880.000		83.545.675.000
f) su prestiti B E.I.	127.463.178	65.024.320	62.438.858	
g) sui mutui da somministrare	252.906.618.334	171.172.481.118	81.734.137.216	
2 Spese di amministrazione:				
a) della gestione (1)	24.848.417.241	22.626.945.968	2.221.471.273	
b) del risparmio postale	483.732.986.435	275.249.980.413	208.483.006.022	
3 Provvig. pass. (a Banca d'Italia per prest. in cart.)	36.179.135	1.344.452.435		1.308.273.300
4 Imposte sui dividendi	13.357.291.635	11.440.097.775	1.917.193.860	
5 Ammortamento mobili ed immobiliz. tecn.	1.122.168.494	767.882.255	354.286.239	
6 Spese diverse	2.756.467.302	23.495.992	2.732.971.310	
Totali	7.866.913.477.267	7.783.264.637.042	584.212.229.884	500.563.389.659
7 Utile netto dell'esercizio:	1.015.107.428.909	26.012.103.079	989.095.325.830	
Gestioni speciali				
8 Interessi passivi sul c/c L. 891/86	3.515.375.953		3.515.375.953	
9 Spese di amministrazione:				
a) del fondo titoli art. 6 L. 346/74	476.126.893	234.905.735	241.221.158	
b) del F.I.O. art. 52 L. 526/82	293.357.813	297.374.848		4.017.035
c) del fondo Prima Casa L. 891/86	140.891.212		140.891.212	
d) del fondo Impr. Giov. L. 44/86:				
- alla Gestione propria	457.896.440		457.896.440	
- a terzi	3.546.655.771		3.546.655.771	
10 Utile gestioni speciali:				
a) del fondo titoli art. 6 L. 346/74	49.202.512.605	57.389.666.124		8.187.153.519
b) del F.I.O. art. 52 L. 526/82	136.969.244.017	145.150.434.162		8.181.190.145
			1.581.209.596.248	516.935.750.358

(1) al netto di L. 4.803.984.609 per spese recuperate da altre gestioni.

Totali	9.076.622.966.880	8.012.349.120.990	1.064.273.845.890	
---------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

*Il Capo Servizio Ragioneria
Petrignano*

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDITE E PROFITTI			Variazioni	
	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1988	in aumento	in diminuzione
Gestione propria:				
1 Interessi attivi:				
a) sul c/c col Tesoro per la gest. del rispar. post.	1.797.600.496.840	1.523.552.959.800	274.047.537.040	
b) sul c/c col Tesoro (c/c postali)	826.536.533.795	716.138.527.965	110.398.005.790	
c) sui titoli della gestione	337.144.222.958	304.601.487.238	32.542.735.722	
d) sui prestiti:				
- con fondi propri e c/c postali	5.408.125.196.651	4.628.513.264.702	779.611.931.949	
- in Cartelle di Credito comunale e provinc.	230.405.766.771	357.550.185.983		127.144.419.212
e) sui cc/cc con la gestione e rend. proprio:				
- Sezione Autonoma Edilizia Residenziale	164.625.387.263	172.547.562.880		7.922.175.617
- S.I.R.	39.322.947.198	41.498.473.928		2.175.526.730
f) sul conto corrente con Fondo L. 891/86	3.515.375.953		3.515.375.953	
2 Dividendi su partecipazioni	46.673.551.250	35.814.518.750	10.859.032.500	
3 Tassa di custodia e diritti di polizza sui depositi	6.003.820.538	5.473.309.914	530.510.624	
4 Utili sui titoli della gestione	19.558.647.265	18.090.845.240	1.467.802.025	
5 Entrate diverse	2.508.959.734	5.495.603.723		2.986.643.989
Totali	8.882.020.906.176	7.809.276.740.121	1.212.972.931.603	140.228.765.548
Gestioni speciali				
6 Interessi attivi:				
a) del fondo titoli art. 6 Legge 346/74	42.490.133.432	51.076.429.104		8.586.295.672
b) del F.I.O. art. 52 Legge 526/82	136.024.243.199	145.092.356.473		9.068.113.274
c) sui prestiti L. 891/86	1.679.583.330		1.679.583.330	
d) sui prestiti L. 44/86	4.912.496		4.912.496	
7 Utile sui titoli:				
a) del fondo titoli art. 6 Legge 346/74	7.188.506.066	6.548.142.755	640.363.311	
b) del F.I.O. art. 52 Legge 526/82	1.238.358.631	355.452.537	882.906.094	
8 Perdita Gestioni speciali:				
a) del fondo Prima Casa L. 891/86	1.976.683.835		1.976.683.835	
b) del fondo Impr. Giov. L. 44/86	3.999.639.715		3.999.639.715	
9 Perdita dell'esercizio				
			1.222.157.020.384	157.883.174.494
Totali	9.076.622.966.880	8.012.349.120.990	1.064.273.845.890	

Il Direttore Generale
Falcone

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 3 - Fondo di riserva

DESCRIZIONE	Fondo riserva	Fondo riserva	Fondo riserva	Fondo riserva	TOTALE
	Gestione propria	Breve termine	Credito Comunale e Prov.le	risparmio Postale	
Consistenza al 1 gennaio 1987	753.845.039.628	29.201.576.281	247.024.123.369	22.848.892.289	1.052.919.631.567
Utile netto - 50% art. 4 L. 197/83					
Interessi maturati sui titoli del fondo di riserva	74.318.846.995	1.628.368.300	5.401.085.495	52.670	81.348.353.460
Utali sui rimborsi titoli del fondo di riserva	1.329.940.040	19.761.780	552.096.000		1.901.797.820
Fitto del palazzo sede della C.D.P.	190.000.000				190.000.000
Fitto del palazzo di P.zza Dante - Roma					
Casse di risparmio postale				125.000.000	125.000.000
Totali	829.683.826.663	30.849.706.361	252.977.304.864	22.973.944.959	1.136.484.782.847
Ammort. immob. del fondo di riserva	114.960.000				114.960.000
Ammortamento ricostr. immobili del fondo di riserva	359.916.583				359.916.583
Imposte varie (nettezza urbana, balconi)	4.333.108				4.333.108
Consistenza al 31/12/1987	829.204.616.972	30.849.706.361	252.977.304.864	22.973.944.959	1.136.005.573.156

*Il Capo Servizio Ragioneria
Petrignano*

*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 1/1/1987	229.920.000	429.136.897	959.790.586	617.938.342	50.077.963	594.853.691	19.112.375	2.241.772.957
Quota dell'anno	114.960.000	359.916.583	696.594.693	233.119.426	8.112.220	184.342.155	7.939.460	1.130.107.954
Utilizzazioni venduti o radiati			18.871.322			139.632.457		158.503.779
Rescr. per anni precedenti								
Consistenza al 31/12/1987	344.880.000	789.053.480	1.637.513.967	851.057.768	58.190.183	639.563.389	27.051.835	3.213.377.132

*Il Capo Servizio Ragioneria
Petrignano*

*Il Direttore Generale
Falcone*

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

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Debitori Gruppo SIR	681.570.000.000	851.962.500.000		170.392.500.000
2 Crediti verso il Tesoro	156.928.410.736	156.928.410.737		1
3 Crediti verso E.N.I.	13.464.089.263	13.464.089.263		
4 Crediti verso il Tesoro per perdita di esercizi precedenti	8.020.247.121	3.710.959.084	4.309.288.037	
Totali	859.982.747.120	1.026.065.959.084	4.309.288.037	170.392.500.001
5 Perdita dell'esercizio	38.345.136.282	38.659.384.731		314.248.449
			4.309.288.037	170.706.748.450
Totali	898.327.883.402	1.064.725.343.815		166.397.460.413

*Il Capo Servizio Ragioneria
Petrignano*

N. 2 - Conto economico

SPESE ED ONERI	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Spese d'amministrazione	360.914.326	310.116.000	50.798.326	
2 Provvigione alla B.I.	900.000	900.000		
3 Interessi passivi conto corrente Cassa D.P.	39.322.947.198	41.498.473.928		2.175.526.730
			50.798.326	2.175.526.730
Totali	39.684.761.524	41.809.489.928		2.124.728.404

*Il Capo Servizio Ragioneria
Petrignano*

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Cartelle in circolazione	681.570.000.000	851.962.500.000		170.392.500.000
2 Creditori per spese di amministrazione	371.890.777	376.729.841		4.839.064
3 Creditori per provvigione	900.000	900.000		
4 Cassa D.P. conto corrente fruttifero	216.385.092.625	212.385.213.974	3.999.878.651	
			3.999.878.651	170.397.339.064
Totali	898.327.883.402	1.064.725.343.815		166.397.460.413

*Il Direttore Generale
Falcone*

RENDITE E PROFITTI	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Contributi su interessi	1.320.090.915	3.121.910.195		1.801.819.280
2 Sopravvenienze attive	19.534.327	28.195.002		8.660.675
Totali	1.339.625.242	3.150.105.197		1.810.479.955
3 Perdita dell'esercizio	38.345.136.282	38.659.384.731		314.248.449
Totali	39.684.761.524	41.809.489.928		2.124.728.404

*Il Direttore Generale
Falcone*

PAGINA BIANCA

**5) SEZIONE AUTONOMA
PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE**

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'			Variazioni	
	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1988	in aumento	in diminuzione
1 Cassa D.P. conti correnti :				
- c/c 20104 infrutt. ex Gescal	5.873.690.327.071	4.796.381.806.393	1.077.308.520.678	
- c/c 20103 infrutt. - contr. stat. per l'edil. sov. e conv.	5.923.934.954.590	4.861.095.873.212	962.839.081.378	
- c/c 20114 infrutt. - programmi straord. di edil. abitat.	308.822.574.680	326.682.811.245		17.860.236.565
- c/c art. 45 L. 865/71 - infruttifero - acquisizione aree	202.958.172.910	176.901.579.782	26.056.593.128	
- c/c con il Tesoro art. 3 L. 94/82	794.670.409.975	686.590.252.940	108.080.157.035	
2 Prestiti :				
- per mutui agli I.A.C.P.:	1.880.868.192.402	1.917.808.123.859		36.939.931.457
- per mutui art. 2 L. 94/82	407.365.727.493	415.520.693.819		8.154.966.326
- per mutui art. 3 L. 94/82	460.055.888.397	393.254.216.898	66.801.671.499	
3 Titoli del fondo di riserva	42.368.833.538	50.339.194.136		7.970.360.598
4 Debitori per interessi da capitalizzare	41.389.609	30.799.162	10.590.447	
5 Debitori per rate di ammortamento:				
- Enti	46.073.289.771	75.446.392.271		29.373.102.500
- Stato (contrib.)	11.143.753.493	31.309.608.018		20.165.854.525
6 Debitori:				
- per interessi su titoli dal fondo di riserva	3.347.340.530	3.928.002.697		580.662.167
- vari	8.225.219.180	30.227.684.461		22.002.465.281
Totali	15.963.566.073.639	13.765.517.038.893	2.241.096.614.165	143.047.579.419
Conti d'ordine				
7 Titoli di Enti correntisti in gestione	2.583.900	2.583.900		
8 Cassa D.P. c/c 20105 infruttifero:				
- Forze Armate	128.690.188.066	151.617.197.671		22.927.009.605
			2.241.096.614.165	165.974.589.024
Totali	16.092.258.845.605	13.917.136.820.464	2.075.122.025.141	

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'			Variazioni	
	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	in aumento	in diminuzione
1 Cassa D.P.				
- c/c fruttifero 7,22% per prestiti al 31 dicembre 1978	1.209.451.554.386	1.328.717.094.128		119.265.539.742
- c/c fruttifero 9% per prestiti dal 1 gennaio 1979	543.655.743.575	534.850.444.745	8.805.298.830	
- c/c fruttifero 9% per prestiti art. 2 L. 94/82	218.516.893.342	172.217.823.509	46.299.069.833	
2 Mutui da somministrare				
- agli I.A.C.P.	185.162.796.071	181.940.126.320	3.222.669.751	
- Legge 94/82 articolo 2	127.910.470.564	201.274.585.288		73.364.114.724
- Legge 94/82 articolo 3	340.437.274.523	322.013.155.686	18.424.118.837	
3 Ministero LL.PP. C.E.R. contr. edil. sovv.ta:				
- cc/cc 20104 L.865/71-166/75-513/77-457/78-94/82-118/85	5.752.345.585.895	4.690.978.732.706	1.061.366.853.189	
- cc/cc Enti vari	3.741.096.036	3.741.096.036		
- cc/cc ex INCIS	90.578.046	90.448.851	129.195	
- c/c 20103 - contributi statali	338.555.714.319	359.990.565.171		121.434.850.852
- c/c 20103 - contrib. statali lavoratori agricoli	27.959.217.181	32.135.591.991		4.176.374.810
- c/c 20103 - art. 2 L. 94/82 - X comma	354.666.048.920	88.426.831.665	266.239.217.255	
4 Ministero LL.PP. C.E.R. contr. edil. conv.ta:				
- c/c 20103 limiti impegno art. 36 - L.457/78	3.449.269.603.400	2.774.592.141.165	674.677.462.235	
- c/c 20103 limiti impegno art. 37 - L.457/78	273.241.672.545	250.715.375.765	22.526.296.780	
- c/c 20103 limiti impegno art. 38 - L.457/78	92.322.995.585	87.903.618.990	4.419.376.595	
- c/c 20103 limiti impegno art. 9 - L.25/80	815.079.309.760	783.332.813.285	31.746.496.495	
5 Ministero LL.PP. C.E.R. programmi speriment. edil				
- Legge 94/82 articolo 4	572.840.392.880	483.998.935.200	88.841.457.680	
6 Ministero LL.PP. C.E.R. programmi straordinari edil.				
- Legge 94/82 articolo 2	308.822.574.680	326.682.811.245		17.860.236.565
7 Fondi Tesoro per acquisizione aree :				
- Legge 865/71 articolo 45	202.958.172.910	176.901.579.782	26.056.593.128	
8 Fondi Tesoro per acquisizione aree :				
- Legge 94/82 articolo 3	914.289.023.869	757.831.314.143	156.457.709.726	
9 Creditori :				
- per spese di amministrazione	5.510.361.664	5.556.975.654		46.613.990
- vari	18.496.524.032	17.975.279.320	521.244.712	
Totali	15.755.323.604.183	13.581.867.340.625	2.409.603.994.241	336.147.730.683
10 Fondo di riserva :				
- Legge 457/78 articolo 12	94.626.957.495	84.138.520.895	10.488.436.600	
11 Fondo disponibile :				
- Legge 457/78 articolo 12	98.979.015.353	86.587.649.066	12.391.366.287	
Totali	15.948.929.577.031	13.752.593.510.586	2.432.483.797.128	336.147.730.683
12 Utile d'esercizio :	14.636.496.608	12.923.528.307	1.712.968.301	
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	128.690.188.066	151.617.197.671		22.927.009.605
			2.434.196.765.429	359.074.740.288
Totali	16.092.258.845.605	13.917.136.820.464	2.075.122.025.141	

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 2 Conto economico

SPESE E ONERI	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1988	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Interessi passivi 9% sul c/c				
con la Cassa D.P.	59.425.608.659	57.600.916.858	1.824.691.801	
2 Interessi passivi 7,22% sul c/c				
con la Cassa D.P.	89.799.179.111	102.898.665.862		13.099.486.751
3 Interessi passivi 9% sul c/c				
con la Cassa D.P. per mutui L. 94/82 art. 2	17.966.279.044	13.502.884.798	4.463.394.246	
4 Spese di amministrazione	5.218.173.252	4.454.457.995	763.715.257	
Totali	172.409.240.066	178.456.925.513	7.051.801.304	13.099.486.751
5 Utile d'esercizio	14.636.496.608	12.923.528.307	1.712.968.301	
			8.764.769.605	13.099.486.751

Totali	187.045.736.674	191.380.453.820	4.334.717.146	
---------------	------------------------	------------------------	----------------------	--

*Il Capo Servizio Ragioneria
Petrignano*

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDITE E PROFITTI	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	Variazioni	
			in aumento	in diminuzione
1 Interessi attivi sui prestiti	149.077.329.278	160.193.240.966		11.115.911.688
2 Interessi attivi sui prestiti L. 94/82 art. 2	37.820.948.904	30.880.871.100	6.940.077.804	
3 Entrate diverse	147.458.492	306.341.754		158.883.262
			6.940.077.804	11.274.794.950

Totali	187.045.736.674	191.380.453.820	4.334.717.146	
---------------	------------------------	------------------------	----------------------	--

*Il Direttore Generale
Falcone*

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 3 - Fondi di riserva

DESCRIZIONE	Fondo di riserva	Fondo disponibile	Totali
Consistenza al 1 gennaio 1987	84.138.520.895	86.587.849.066	170.726.169.961
Quota utile esercizio 1986	2.584.705.661	10.338.822.646	12.923.528.307
Interessi maturati nel 1987 sul c/c con la Cassa D.P.	513.135.910	2.052.543.641	2.565.679.551
Interessi maturati sui titoli del fondo di riserva	7.359.900.657		7.359.900.657
Utili sui rimborsi titoli del fondo di riserva	30.694.372		30.694.372
Consistenza al 31 dicembre 1987	94.626.957.495	98.979.015.353	193.605.972.848

Totali

94.626.957.495

98.979.015.353

193.605.972.848

*Il Capo Servizio Ragioneria
Petrignano**Il Direttore Generale
Falcone*

6) BILANCIO CONSOLIDATO

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 1 - Stato patrimoniale

ATTIVITA'	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	variazioni
1 Cassa	308.898.659	500.577.888	- 191.679.229
2 C/c fruttifero col Tesoro per la gestione risparmio postale	26.014.158.910.042	18.699.480.177.626	7.314.678.732.416
3 C/c fruttifero col Tesoro per il servizio dei cc/cc postali	26.292.686.539.768	19.144.694.436.435	7.147.992.103.333
4 C/c infruttifero col Tesoro per la gestione principale	93.830.243.993	9.974.120.502	83.856.123.491
5 Cc/cc infruttiferi col Tesoro (Sez. Aut. Ediliz. Resid.)	13.200.799.180.620	10.973.802.757.239	2.226.996.423.381
6 Altri cc/cc infruttiferi col Tesoro	4.428.865.840.980	4.256.018.216.085	172.847.624.895
7 Ministero Poste c/c infruttifero	1.366.880.095.814	1.151.708.801.324	215.171.294.490
8 Titoli	5.524.915.138.726	5.040.410.293.897	484.504.844.829
9 Partecipazioni	845.929.525.000	844.312.025.000	1.617.500.000
10 Prestiti	79.101.032.317.471	68.956.241.857.846	10.144.790.459.625
11 Mobili ed immobilizzazioni tecniche			
- costi sospesi	11.791.437.200	6.519.587.715	5.271.849.485
- costi inventariati	6.851.621.730	5.503.928.584	1.347.693.146
12 Immobili del fondo di riserva	3.832.000.001	3.832.000.001	-
13 Ristrutturazione immobile del fondo di riserva	7.198.331.674	5.656.419.604	1.541.912.070
14 Debitori	5.064.596.333.497	5.247.266.012.396	- 182.669.678.899
15 Ratei attivi	289.754.797.515	283.407.614.515	6.347.183.000
16 Ordini di riscossione da introitare	1.738.697.695	965.917.445	772.780.250
17 Perdite di esercizi precedenti	231.912.612.662	253.615.427.704	- 21.702.815.042
18 Perdita dell'esercizio:			
- Sezione Autonoma int. fin. S.I.R.	38.345.136.282	38.659.384.731	- 314.248.449
- Fondo per la prima casa L. 891/86	1.976.683.835	-	1.976.683.835
- Fondo imp. giov. L. 44/86	3.999.639.715	-	3.999.639.715
Totale	162.531.403.982.879	134.922.569.556.537	27.608.834.426.342
Conti d'ordine			
19 Titoli in deposito	2.007.136.583.557	1.907.255.593.157	99.880.990.400

Totale	164.538.540.566.436	136.829.825.149.694	27.708.715.416.742
---------------	----------------------------	----------------------------	---------------------------

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PASSIVITA'	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	variazioni
1 Depositanti a risparmio	13.530.267.628.255	11.140.339.657.815	2.389.927.970.440
2 Portatori di Buoni Postali Fruttiferi	59.657.919.395.437	49.949.242.786.295	9.708.676.609.142
3 Cartelle in circolazione	2.476.903.425.000	2.893.228.525.000	- 416.325.100.000
4 Depositi	551.459.089.307	451.941.233.056	99.517.856.251
5 Banca Europea Investimenti	1.810.483.007	1.895.000.000	- 84.516.993
6 Debiti verso i correntisti	2.910.396.562.639	4.157.777.505.245	- 1.247.380.942.606
7 C/c col Min. delle Poste per il servizio cc/cc postali	37.054.648.000.000	28.921.414.000.000	8.133.234.000.000
8 Mutui da somministrare	22.472.158.673.209	17.377.079.856.135	5.095.078.817.074
9 Cartelle estratte	136.749.600.000	770.971.000.000	- 634.221.400.000
10 Min. LL.PP. per contr. edilizia sovvenzionata	6.477.358.240.397	5.175.363.266.420	1.301.994.973.977
11 Min. LL.PP. per contr. edilizia convenzionata	4.629.913.581.290	3.896.543.949.185	733.369.632.105
12 Min. LL.PP. per progr. sperim. edil. L. 94/82 art. 4	572.840.392.880	483.998.935.200	88.841.457.680
13 Min. LL.PP. per progr. straord. edil. L. 94/82 art. 2	308.822.574.680	326.682.811.245	- 17.860.236.565
14 Min. vari - interv. nell'edil. per le FF.AA. L. 52/76	128.690.188.066	151.617.197.671	- 22.927.009.605
15 Fondi Tesoro per acquisiz. aree L. 865/71 art. 45	202.958.172.910	176.901.579.782	26.056.593.128
16 Fondi Tesoro per acquisiz. aree L. 94/82 art. 3	914.289.023.869	757.831.314.143	156.457.709.726
17 Creditori	2.559.873.654.981	2.182.834.297.418	377.039.357.563
18 Ratei passivi	82.695.442.854	158.418.653.719	- 75.723.210.865
19 Mandati inestinti	214.205.697.029	287.130.741.805	- 72.925.044.776
20 Fondi ammortamento	4.347.310.612	2.900.829.854	1.446.480.758
21 Imprenditorialita' Giovanile L. 44/86	1.419.818.300.350	719.836.481.390	699.981.818.960
22 Fondi di rotazione	2.984.002.830.020	2.781.462.729.734	202.540.100.286
23 Fondi patrimoniali	1.673.175.803	1.577.860.084	95.315.719
24 Fondo di dotazione	365.457.812.141	365.457.812.141	-
25 Riserve	1.329.611.546.004	1.223.645.801.528	105.965.744.476
26 Aumento gratuito partecipazioni	326.817.500.000	325.000.000.000	1.617.500.000
27 Utile dell'esercizio:			
- gestione propria	1.015.107.428.909	26.012.103.079	989.095.325.830
- Sez. Aut. Edil. Residenziale	14.636.496.608	12.923.528.307	1.712.968.301
- gestioni speciali	186.171.756.622	202.540.100.286	- 16.368.343.664
Totale	162.531.403.982.879	134.922.569.556.537	27.608.834.426.342
Conti d'ordine			
28 Depositanti in titoli	1.701.818.840.457	1.634.829.758.057	66.989.082.400
29 Enti per titoli in deposito	305.317.743.100	272.425.835.100	32.891.908.000
Totali	164.538.540.566.436	136.829.825.149.694	27.708.715.416.742

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

N. 2 - Conto economico

SPESE E PERDITE	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	variazioni
1 Interessi passivi:			
a) su c/c col Min. Poste per la gestione dei cc/cc ass. postali	1.111.584.992.425	976.685.908.670	134.899.083.755
b) sui conti correnti con Enti vari	46.661.650.833	59.824.870.046	- 13.163.219.213
c) sui depositi in numerario	10.117.677.251	8.608.019.040	1.509.658.211
d) sul risparmio postale	5.753.499.360.004	6.005.747.599.010	- 252.248.239.006
e) sulle cartelle di credito comunale e provinciale	166.162.205.000	249.707.880.000	- 83.545.675.000
f) sui prestiti B.E.I.	127.463.178	65.024.320	62.438.858
g) sui mutui da somministrare	252.906.618.334	171.172.481.118	81.734.137.216
h) Sez. Aut. Edilizia Residenziale	2.565.679.551	1.454.904.638	1.110.774.913
i) sul c/c L. 891/86	3.515.375.953		3.515.375.953
2 Spese di amministrazione	519.075.419.383	303.173.780.959	215.901.638.424
3 Provvigioni passive alla Banca d'Italia	37.079.135	1.345.352.435	- 1.308.273.300
4 Imposte sui dividendi	13.357.291.635	11.440.097.775	1.917.193.860
5 Ammortamento mobili ed immobilizzazioni tecniche	1.122.168.494	767.882.255	354.286.239
6 Spese diverse	2.756.467.302	23.495.992	2.732.971.310
7 Utile dell'esercizio:			
- gestione propria	1.015.107.428.909	26.012.103.079	989.095.325.830
- Sez. Aut. Edil. Residenziale	14.636.496.608	12.923.528.307	1.712.968.301
- gestioni speciali	186.171.756.622	202.540.100.286	- 16.368.343.664
Totali	9.099.405.130.617	8.031.493.027.930	1.067.912.102.687

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDITE E PROFITTI	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986	variazioni
Gestione propria			
1 Interessi attivi:			
a) su c/c col Tesoro per la gestione del risparmio postale	1.797.600.496.840	1.523.552.959.800	274.047.537.040
b) sul c/c col Tesoro per la gestione dei conti correnti postali	826.536.533.755	716.138.527.965	110.398.005.790
c) sui titoli	515.658.599.589	500.770.272.813	14.888.326.776
d) sui prestiti	5.830.629.113.383	5.177.137.562.751	653.491.550.632
2 Dividendi su partecipazioni	46.673.551.250	35.814.518.750	10.859.032.500
3 Contributi su interessi	1.320.090.915	3.121.910.195	- 1.801.819.280
4 Tassa di custodia e diritti di polizza sui depositi	6.003.820.538	5.473.309.914	530.510.624
5 Utili sui titoli della gestione	27.985.511.962	24.994.440.532	2.991.071.430
6 Entrate diverse	2.675.952.553	5.830.140.479	- 3.154.187.926
7 Perdita dell'esercizio:			
- Sez. Autonoma Interv. Fin. S.I.R.	38.345.136.282	38.659.384.731	- 314.248.449
- Gestioni Speciali	5.976.323.550		5.976.323.550
Totali	9.099.405.130.617	8.031.493.027.930	1.067.912.102.687

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Conto economico in forma scalare

GESTIONE PROPRIA	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986
1. Ricavi e proventi da impieghi:		
a) Interessi da clientela (1)		
- per prestiti in contanti	5.155.218.578.317	4.457.340.783.584
- per prestiti in cartelle	230.405.766.771	357.550.185.983
b) Interessi dal Tesoro su conti correnti relativi:		
- al risparmio postale	1.797.600.496.840	1.523.552.959.800
- ai conti correnti postali	826.536.533.755	716.138.527.965
c) Interessi premi e utili su titoli	356.702.870.223	322.692.332.476
d) Interessi delle gestioni a rendiconto proprio su c/c (2)	203.948.334.461	214.046.036.808
e) Interessi sul c/c L. 891/86	3.515.375.953	-
2. Costi di raccolta:		
a) Interessi a risparmiatori		
- ai depositanti a risparmio	915.420.850.362	765.122.867.222
- ai portatori di B.P.F.	4.838.078.509.642	5.240.624.731.788
b) Interessi su cartelle di Credito Com. e Prov.	166.162.205.000	249.707.880.000
c) Interessi alle Poste per i cc/cc postali	1.111.584.992.425	976.685.908.670
d) Interessi a Enti diversi	46.661.650.833	59.824.870.046
e) Interessi su deposito in numerario	10.117.677.251	8.608.019.040
f) Interessi su prestiti B.E.I.	127.463.178	65.024.320
3. Margine della gestione del denaro	1.485.774.607.629	290.681.525.530
4. Dividendi su partecipazioni	33.316.259.615	24.374.420.975
5. Ricavi per servizi resi (tassa di custodia su depositi)	6.003.820.538	5.473.309.914
6. Costi per servizi ricevuti (prov. Banca d'Italia)	- 36.179.135	- 1.344.452.435
7. Margine di contribuzione complessivo	1.525.058.508.647	319.184.803.984
8. Costi di gestione:		
a) Spese di amm.ne sostenute direttamente dalla Cassa	24.848.417.241	22.626.945.988
b) Spese di amm.ne sostenute dalle Poste e rimborsate	483.732.986.435	275.249.980.413
9. Ammortamenti	1.122.168.494	767.882.255
10. Profitti e perdite diversi	- 247.507.568	5.472.107.731
11. Risultato netto d'esercizio	1.015.107.428.909	28.012.103.079

(1) - al netto degli interessi passivi sui mutui da somministrare

(2) - Sezione Autonoma per l'Edilizia Residenziale e S.I.R.

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

GESTIONI SPECIALI (1)	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1986
12. Ricavi e proventi da impieghi:		
a) Interessi premi e utili su titoli Fondo Legge 346/74	49.678.639.498	57.624.571.859
b) Interessi premi e utili F.I.O. Legge 526/82	137.262.601.830	145.447.809.010
c) Interessi sui prestiti L. 891/86	1.679.583.330	-
d) Interessi sui prestiti L. 44/86	4.912.496	-
13. Costi di raccolta:		
a) Interessi passivi sul c/c L. 891/86	3.515.375.953	-
14. Margine della gestione del denaro	185.110.361.201	203.072.380.869
15. Costi di gestione		
a) Spese di amm.ne Fondo Legge 346/74	476.126.893	234.905.735
b) Spese di amm.ne F.I.O. Legge 526/82	293.357.813	297.374.848
c) Spese di amm.ne Fondo L. 891/86	140.891.212	-
d) Spese di amm.ne Fondo L. 44/86	-	-
- alla Gestione Propria	457.896.440	-
- a Terzi	3.546.655.771	-
16. Risultato netto d'esercizio	180.195.433.072	202.540.100.286
17. Risultato d'esercizio complessivo	1.195.302.861.981	228.552.203.365

(1) - sono relativi a fondi che le varie leggi hanno dato in amm.ne alla Cassa

PAGINA BIANCA

7) PROSPETTI ALLEGATI

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 1

CONCESSIONI NEGLI ANNI DAL 1983 AL 1987

(valori in miliardi di lire)

	1983	1984	1985	1986	1987
Con fondi propri:					
- Edilizia scolastica	273,0	376,5	672,5	906,3	891,9
- Opere igieniche	1.405,5	1.686,5	2.267,9	1.967,2	2.429,1
- Opere diverse	1.999,9	2.394,1	4.137,9	4.935,0	4.577,2
- Bilanci	0,2	294,7	-	-	-
- Leggi speciali (1)	37,8	-	581,3	1.483,6	3.007,7
Totale a	3.716,4	4.751,8	7.659,6	9.292,1	10.905,9
Con fondi cc/cc postali:					
- Anticipazioni allo Stato	190,4	2.272,0	1.207,0	1.403,2	993,0
- Leggi speciali	72,9	90,9	-	2,3	424,2
- L. 887/84 art. 14 S.I.P.	-	-	1.000,0	1.000,0	1.000,0
Totale b	263,3	2.362,9	2.207,0	2.405,5	2.417,2
Totali	3.979,7	7.114,7	9.866,6	11.697,6	13.323,1

(1) - negli anni 1986 e precedenti i finanziamenti per l'inquinamento di cui alla L.650/79 erano inclusi nelle opere igieniche, mentre quelli previsti per la metanizzazione di cui alla L. 784/80 e per l'edilizia giudiziaria erano compresi nelle opere diverse.

PROSPETTO N. 2

PRESTITI IN CARTELLE AL 31 DICEMBRE 1987

(valori in miliardi di lire)

PRESTITI	Situazione al 1° gennaio 87	Rientri di capitali	ESERCIZIO 1987 Situazione al 31 dicembre 1987
Per disavanzi bilanci			
- 7% 1971-91	179,7	40,2	139,5
- 7% 1973-93	682,0	77,9	604,1
- 9% 1974-94 I e II emissione	380,9	30,8	350,1
- 9% 1975-95	448,7	40,1	408,6
- 10% 1977-97	328,5	22,4	306,1
Per consolidamento morosità Cassa D.P. 15% 1977-87 (art. 4 L. 17 marzo 1977, n. 62)	122,2	122,2	-
Per consolidamento debito verso le Banche 10% 1977-87 (art. 1 L. 17 marzo 1977, n. 62)	988,6	988,6	-
Per aziende di trasporto 10% 1979-89 (art. 7 L. 21 dicembre 1978, n. 843)	68,4	20,6	47,8
Totali	3.199,0	1.342,8	1.856,2

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 3

PRESTITI IN CARTELLE NEGLI ANNI DAL 1983 AL 1987

(valori in miliardi di lire)

PRESTITI	1983		1984		1985		1986		1987	
	movim.	consist.								
Per disavanzi bilanci	- 153	2.562	- 166	2.396	- 180	2.216	- 195	2.021	211	1.808
Per consolid. morosità' Cassa D.P.										
15% 1977-87 (Art. 4 L. 17/3/1977, N. 62)	- 70	401	- 80	321	- 92	229	- 106	123	122	
Per consolid. debiti verso le banche										
10% 1977-87 (Art. 1 L. 17/3/1977, N. 62)	- 666	3.429	- 735	2.894	- 811	1.883	- 895	987	989	
Per aziende di trasporto 10% 1979-89										
(Art. 7 L. 21 dicembre 1978, N. 843)	- 14	199	- 15	104	- 17	87	- 19	68	21	48

Totali	- 903	6.591	- 996	5.515	- 1.100	4.415	1.215	3.199	1.343	1.856
---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

TITOLI DELLA GESTIONE PRINCIPALE AL 31 DICEMBRE 1987

DESCRIZIONE DEI TITOLI	TITOLI VIGENTI AL 31 DICEMBRE 1986			ACQUISTATI NELL'ANNO	
	Capitale Nominale	Prezzo	Costo	Capitale Nominale	Costo
Titoli di Stato					
- Rendita 5% 1935	133.575.000	94,16	125.774.220		
- Rendita 5% (Risp. Post.)	1.810.000		1.896.448	50.000	52.388
- Rendita 5% Affrancazioni	8.470.000		7.975.397		
Titoli Obbligazionari					
CREDIOP					
- 5% XXX ^{li}	14.315.500.000	94,58	13.539.599.900		
- 5,50% XXX ^{li}	12.575.000.000	90,87	11.426.902.500		
- 5,50% XXX ^{li} ANAS	15.810.000.000	93	14.703.300.000		
- 6% XXX ^{li}	21.623.000.000	94,78	20.494.280.000		
- 9% int. Stato s. 20 ^a	4.984.200.000	92	4.585.464.000		
- 13% X ^{li}	30.550.000.000	97,60	29.816.800.000		
- 13,50% XV ^{li}	55.935.000.000	94,155	52.665.599.250		
- 9% t.v. X ^{li} 83/93	56.000.000.000	99,25	55.580.000.000		
- 8,25% t.v. X ^{li} 84/94	24.000.000.000	99,25	23.820.000.000		
- 6,75% t.v. sem.le	50.000.000.000	100	50.000.000.000		
- 6,30% t.v. X ^{li}	199.999.800.000	100	199.999.800.000		
- 6,30% t.v. XII ^{li}	149.996.000.000	100	149.996.000.000		
- 5% t.v. XV ^{li} 87 sem.le				150.000.000.000	150.000.000.000
- 5% t.v. XIII ^{li} sem.le				99.996.000.000	99.996.000.000
- 5% t.v. XV ^{li} sem.le				49.995.000.000	49.995.000.000
I.C.I.P.U.					
- 13% X ^{li} 79/89	8.070.000.000	97,662	7.881.323.400		
- 13% XV ^{li} 79/94	23.403.000.000	96,883	22.673.528.490		
- 13% X ^{li} 80/90	2.729.000.000	95,845	2.615.610.050		
- 13% X ^{li} III/80	26.230.000.000	93,902	24.630.494.600		
I.M.I.					
- s.s. ko 13% XV ^{li}	74.257.000.000	94,55	70.209.993.500		
- s.s. ky 12% XV ^{li}	142.227.000.000	86,50	123.026.355.000		
- s.s. xd 13,50% X ^{li}	224.007.000.000	923,45	206.859.264.150		
- s.s. xe 13,50% XV ^{li}	180.955.000.000	910,40	164.741.432.000		
- s.s. yq 13,50% X ^{li}	342.753.286.000	88,755	304.210.679.301		
- s.s. ats 8,20% t.v. X ^{li} 84/94	43.332.900.000	100	43.332.900.000		
- s.s. aia 7,25% t.v. X ^{li} sem.le	180.000.000.000	100	180.000.000.000		
- s.s. ail 7,50% t.v.s. 86/93	100.000.000.000	100	100.000.000.000		
- s.s. ain 6,25% t.v.s. 86/93	250.000.000.000	100	250.000.000.000		
- s.s. aiv 5% t.v.s. 86/93	200.000.000.000	100	200.000.000.000		
- s.s. ala 10,25% t.v. 87/94				500.000.000.000	500.000.000.000
I.N.F.I.R.					
- 6,20%	6.343.040.000	100	6.343.040.000		
- 5,90%	4.181.810.000	100	4.181.810.000		
- 7%	3.686.560.000	87,40	3.222.053.441		
- 9%	3.052.460.000	91	2.777.739.000		
Debito Unif. Napoli - obbligaz. 5%	61.000	100	61.000		
Cons. Cred. Agr. Miglioramento					
- 10% III/87 XV ^{li}				20.000.000.000	20.000.000.000
- s.s. - sl - se 5%	1.815.000.000	86,19	1.564.348.500		
- 12% XX ^{li} P/88	18.080.000.000	83,70	15.132.960.000		
- s.s. - u/86 - 14% XV ^{li}	10.000.000.000	100	10.000.000.000		
- II.s. emiss. v/87 10% XV ^{li}				10.000.000.000	10.000.000.000
Cred. Com.le e Prov.le					
- cartelle 9% XX ^{li}	360.000.000.000	88	316.800.000.000		
- cartelle 10% XX ^{li}	53.782.000.000	81	43.563.420.000		
Cartelle Fondiarie					
- Cariplo 5% XX ^{li}	2.940.500.000	93	2.734.665.000		
- Banco Napoli 5% XX ^{li}	1.193.630.000	91,31	1.089.903.557		
C.I.S.					
- obbligazioni 13% XV ^{li}	24.750.000.000	94,652	23.426.370.000		
Medio Credito Umbra					
- obbligazioni 12% X ^{li}	500.298.000	917,99	459.268.710		
Credito Sportivo					
- obbligazioni 17,50% X ^{li}	18.300.000.000	100	18.300.000.000		
- obbligazioni 12% X ^{li}	10.000.000.000	100	10.000.000.000		
- obbligazioni 10,50% X ^{li}				10.000.000.000	10.000.000.000
Totali	2.952.521.900.000		2.786.540.611.414	639.991.050.000	639.991.052.388

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 4

RIMBORSATI O VENDUTI		UTILI O PERDITE SUI RIMB. O PREMI		TITOLI VIGENTI AL 31 DICEMBRE 1987		
Capitale Nominale	Costo	P. Fedelta'	Utli	Capitale Nominale	Prezzo	Costo
				133.575.000	94,16	125.774.220
				1.860.000		1.948.836
				8.470.000		7.975.397
1.971.500.000	1.864.644.700		108.855.300	12.344.000.000	94,58	11.674.955.200
1.440.000.000	1.308.528.000		131.472.000	11.135.000.000	90,87	10.118.374.500
1.848.000.000	1.718.640.000		129.380.000	13.962.000.000	93	12.984.660.000
3.304.500.000	3.132.005.100		172.494.900	18.318.500.000	94,78	17.362.274.900
1.278.000.000	1.175.760.000		102.240.000	3.706.200.000	92	3.409.704.000
9.100.000.000	8.881.600.000		218.400.000	21.450.000.000	97,60	20.935.200.000
3.450.000.000	3.248.347.500		201.652.500	52.485.000.000	94,155	49.417.251.750
8.000.000.000	7.940.000.000		60.000.000	48.000.000.000	99,25	47.640.000.000
3.000.000.000	2.977.500.000		22.500.000	21.000.000.000	99,25	20.842.500.000
				50.000.000.000	100	50.000.000.000
				199.999.800.000	100	199.999.800.000
				149.996.000.000	100	149.996.000.000
				150.000.000.000	100	150.000.000.000
				99.996.000.000	100	99.996.000.000
				49.995.000.000	100	49.995.000.000
1.830.000.000	1.787.214.600		42.785.400	6.240.000.000	97,662	6.094.108.800
2.405.000.000	2.330.036.150		74.983.850	20.998.000.000	96,883	20.343.492.340
650.000.000	622.992.500		27.007.500	2.079.000.000	95,845	1.992.617.550
5.570.000.000	5.230.341.400		339.658.600	20.660.000.000	93,902	19.400.153.200
5.821.000.000	5.503.755.500		317.244.500	68.436.000.000	94,55	64.706.238.000
11.564.000.000	10.002.860.000		1.581.140.000	130.663.000.000	88,50	113.023.495.000
45.852.000.000	42.342.029.400		3.509.970.600	178.155.000.000	923,45	164.517.234.750
11.492.000.000	10.462.316.800		1.029.683.200	169.463.000.000	910,40	154.279.115.200
70.159.263.000	62.269.853.876		7.889.409.124	272.594.023.000	88,755	241.940.825.425
3.333.300.000	3.333.300.000			39.999.600.000	100	39.999.600.000
20.000.000.000	20.000.000.000			160.000.000.000	100	160.000.000.000
				100.000.000.000	100	100.000.000.000
				250.000.000.000	100	250.000.000.000
				200.000.000.000	100	200.000.000.000
				500.000.000.000	100	500.000.000.000
575.192.000	575.192.000			5.767.848.000	100	5.767.848.000
402.574.000	402.574.000			3.779.236.000	100	3.779.236.000
145.320.000	127.009.680		18.310.320	3.541.240.000	87,40	3.095.043.761
274.755.000	250.027.050		24.727.950	2.777.705.000	91	2.527.711.950
				61.000	100	61.000
				20.000.000.000	100	20.000.000.000
336.000.000	289.598.400		46.401.600	1.479.000.000	86,19	1.274.750.100
560.000.000	468.720.000		91.280.000	17.520.000.000	83,70	14.664.240.000
220.000.000	220.000.000			9.780.000.000	100	9.780.000.000
				10.000.000.000	100	10.000.000.000
26.000.000.000	22.880.000.000		3.120.000.000	334.000.000.000	88	293.920.000.000
				53.782.000.000	81	43.563.420.000
306.500.000	285.045.000	61.300.000	21.455.000	2.634.000.000	93	2.449.620.000
283.010.000	258.416.431	56.602.000	24.593.569	910.620.000	91,31	831.487.126
2.750.000.000	2.602.930.000		147.070.000	22.000.000.000	94,652	20.823.440.000
122.782.000	112.712.648		10.069.352	377.516.000	917,99	346.556.062
1.300.000.000	1.300.000.000			17.000.000.000	100	17.000.000.000
500.000.000	500.000.000			9.500.000.000	100	9.500.000.000
				10.000.000.000	100	10.000.000.000
245.844.696.000	226.403.950.735	117.902.000	19.440.745.265	3.546.668.254.000		3.400.127.713.067

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

TITOLI DEL FONDO DI RISERVA AL 31 DICEMBRE 1987

DESCRIZIONE DEI TITOLI	TITOLI VIGENTI AL 1° GENNAIO 1987			ACQUISTATI NELL'ANNO	
	Capitale Nominale	Prezzo unitario	Costo	Capitale Nominale	Costo
Titoli di Stato					
- Rendita 5% 1935	763.655.800	94,36	720.600.600		
- Rendita 5% 1935	1.396.840.000	76,20	1.064.392.080		
Ex Gestione Risparmio Postale					
- Rendita 5%	1.075.800	99,47	1.069.879		
Titoli obbligazionari					
Consorzio di Credito per le OO.PP.					
- Ord. 5% XXX	677.000.000	91,50	619.455.000		
- ANAS 6%	7.140.000.000	93	6.640.200.000		
- ANAS 5,50%	830.000.000	93	771.900.000		
- ANAS 6%	2.380.000.000	59,30	1.411.340.000		
- l.v. 8,25% X sem.le	56.000.000.000	99,25	55.580.000.000		
- l.v. 8% X sem.le	21.250.000.000	99,25	21.090.625.000		
- Ord. 15,25% XV 85	99.996.000.000	100	99.996.000.000		
- Ord. 15,25% XV	100.000.000.000	100	100.000.000.000		
- l.v. 6,75% 86/96 sem.le	100.000.000.000	100	100.000.000.000		
Istituto Cred. Imprese Pubb. Utilita'					
- Ord. 13% X II emis 80	11.785.000.000	95,845	11.276.164.250		
- Ord. 10% - 13,50% XIII	76.144.000.000	87,558	66.670.163.520		
Istituto Mobiliare Italiano					
- l.v. 7% 85/95 "ahz"	110.700.000.000	100	110.700.000.000		
- l.v. 7% 85/95 "ait"	135.000.000.000	100	135.000.000.000		
Credito Comunale e Provinciale					
- cartelle 7%	21.002.000.000	91	19.111.820.000		
- cartelle 7%	2.200.000.000	91	2.002.000.000		
Totale	747.245.571.200		732.655.730.329		
Gestione ex Breve Termine					
I.C.I.P.U. 13% XV 79	14.476.000.000	96,883	14.024.783.080		
Totale	761.721.571.200		746.680.513.409		
Ex Sez. Aut. Cred. Com. e Prov.le					
- Rendita 5%	61.420.100	94,45	58.015.237		
- Crediop 13%	41.535.000.000	93,52	38.843.532.000		
Totali	803.317.991.300		785.582.060.646		

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 5

RIMBORSATI O VENDUTI			TITOLI VIGENTI AL 31 DICEMBRE 1987		
Capitale Nominale	costo	utili o perdite sui rimborsi	Capitale Nominale	Prezzo unitario	Costo
			763.655.600	94,38	720.600.600
			1.396.840.000	76,20	1.064.392.080
			1.075.600	99,47	1.069.879
200.000.000	183.000.000	17.000.000	477.000.000	91,50	436.455.000
675.000.000	627.750.000	47.250.000	6.465.000.000	93	6.012.450.000
			830.000.000	93	771.900.000
225.000.000	133.425.000	91.575.000	2.155.000.000	59,30	1.277.915.000
7.000.000.000	6.947.500.000	52.500.000	49.000.000.000	99,25	48.632.500.000
2.500.000.000	2.481.250.000	18.750.000	18.750.000.000	99,25	18.609.375.000
			99.996.000.000	100	99.996.000.000
2.000.000.000	2.000.000.000		98.000.000.000	100	98.000.000.000
			100.000.000.000	100	100.000.000.000
2.560.000.000	2.453.632.000	106.368.000	9.205.000.000	95,845	8.822.532.250
7.212.000.000	6.314.682.960	897.317.040	68.932.000.000	87,558	60.355.480.560
12.300.000.000	12.300.000.000		98.400.000.000	100	98.400.000.000
15.000.000.000	15.000.000.000		120.000.000.000	100	120.000.000.000
1.102.000.000	1.002.820.000	99.180.000	19.900.000.000	91	18.109.000.000
			2.200.000.000	91	2.002.000.000
50.774.000.000	49.444.059.960	1.329.940.040	696.471.571.200		683.211.670.369
634.000.000	614.238.220	19.761.780	13.842.000.000	96,883	13.410.544.860
51.408.000.000	50.058.298.180	1.349.701.820	710.313.571.200		696.622.215.229
			61.420.100	94,45	58.015.237
8.520.000.000	7.967.904.000	552.096.000	33.015.000.000	93,52	30.875.628.000
59.928.000.000	58.026.202.180	1.901.797.820	743.389.991.300		727.555.858.466

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 6

MOVIMENTO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1983 AL 1987

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1983	1984	1985	1986	1987
Consistenza all'inizio dell'anno	33.066,5	36.853,4	42.517,6	50.507,5	61.089,6
Depositi nell'esercizio	9.074,7	10.861,7	11.620,7	13.713,8	16.271,4
Totali	42.141,2	47.715,1	54.138,3	64.221,3	77.361,0
Rimborsi	8.161,9	8.448,5	8.512,0	8.952,5	9.664,6
Differenza	33.979,3	39.266,6	45.626,3	55.268,8	67.696,4
Interessi	2.874,1	3.251,0	4.881,2	5.820,8	5.491,8

Totali	36.853,4	42.517,6	50.507,5	61.089,6	73.188,2
---------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 7

INCREMENTO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1983 AL 1987

(valori in miliardi di lire)

	1983		1984		1985		1986		1987	
	risp.	interessi	risp.	interessi	risp.	interessi	risp.	interessi	risp.	interessi
- Depositi a libretto	182,1	430,0	188,5	480,0	418,1	541,0	1.026,1	580,2	1.695,3	694,7
- Buoni postali	730,7	2.444,1	2.224,7	2.791,0	2.690,6	4.340,2	3.735,2	5.240,6	4.911,5	4.797,1
Totali	912,8	2.874,1	2.413,2	3.251,0	3.108,7	4.881,2	4.761,3	5.820,8	6.606,8	5.491,8
Totali	3.786,9		5.664,2		7.989,9		10.582,1		12.098,6	

INCREMENTO PERCENTUALE ANNUO DEL RISPARMIO POSTALE RISPETTO AL CAPITALE VIGENTE

- Depositi a libretto	8,4	8,2	11,2	16,8	21,4
- Buoni postali	12,3	17,3	20,7	20,9	19,4
- In complesso	11,5	15,4	18,8	20,9	19,8

INCREMENTO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1983 AL 1987 PER TERRITORIO

(valori in miliardi di lire)

	1983		1984		1985		1986		1987	
	v.a.	%	v.a.	%	v.a.	%	v.a.	%	v.a.	%
- Italia settentrionale	1.271,9	33,6	2.096,7	37,0	2.917,6	36,5	3.884,3	36,7	4.252,9	35,2
- Italia centrale	659,3	17,4	952,4	16,8	1.313,8	16,4	1.741,8	16,5	2.107,0	17,4
- Italia merid. e insulare	1.855,7	49,0	2.615,0	46,2	3.758,4	47,1	4.955,9	46,8	5.738,6	47,4
Totali	3.786,9	100,0	5.664,1	100,0	7.989,8¹	100,0	10.582,0	100,0	12.098,5	100,0
- Italiani all'estero	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	-	0,1	-	0,1	-
Totali	3.786,9	100,0	5.664,2	100,0	7.989,9	100,0	10.582,1	100,0	12.098,6	100

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 8

FLUSSO DI DENARO FRESCO DEL RISPARMIO POSTALE NEGLI ANNI DAL 1983 AL 1987

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	1983	1984	1985	1986	1987
Depositi a libretto	203,2	94,0		683,8	1.956,9
Buoni Postali	660,6	2.071,1	3.093,2	3.633,2	4.434,7
Totali	863,8	2.165,1	3.093,2	4.317,0	6.391,6

PROSPETTO N. 9

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

ANNI	AZIENDE DI CREDITO					TOTALE	AMMINISTRAZIONE POSTALE			TOTALE GENERALE
	Istituti di credito di diritto pubblic.	Banche di interesse nazionale	Banche di credito ordinario	Banche popolari cooperative	Casse Risp. 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.	
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	36.853,4	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
1986	34.238,7	17.029,6	51.630,4	44.813,9	69.481,6	217.194,2	11.140,3	49.949,3	61.089,6	278.283,8
%	12,3	6,1	18,5	16,1	25,0	78,0	4,1	17,9	22,0	100
1987	36.068,2	17.933,9	54.472,2	48.384,1	73.109,2	229.967,6	13.530,3	59.657,9	73.188,2	303.154,8
%	11,9	5,9	18,0	16,0	24,1	75,9	4,5	19,6	24,1	100

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 10

CARTELLE IN CIRCOLAZIONE NELL'ULTIMO TRIENNIO

(valori in miliardi di lire)

PRESTITI	ESERCIZIO 1985		ESERCIZIO 1986		ESERCIZIO 1987	
	Cartelle estratte	Situazione al 31 12 85	Cartelle estratte	Situazione al 31 12 86	Cartelle estratte	Situazione al 31 12 87
Per disavanzi economici						
- 7% 1971-91	35,0	218,0	38,0	180,0	40,0	140,0
- 7% 1973-93	68,0	754,8	72,0	682,8	78,2	604,6
- 9% 1974-94	25,0	376,0	29,0	347,0	31,0	316,0
- 9% 1975-95	33,0	485,0	37,0	448,0	40,0	408,0
- 10% 1977-97	20,0	370,0	20,0	350,0	40,0	310,0
Per consolidamento morosità Cassa D.P. 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)	659,2	659,3	659,3	-	-	-
Per aziende di trasporto 10% 1979-89 (art. 7 L. 21 dicembre 1978, n. 843)	16,8	50,3	16,8	33,5	16,8	16,7
Totali	857,0	2.913,4	872,1	2.041,3	246,0	1.795,3

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N 11

TITOLI DI PROPRIETA' DEI CORRENTISTI AL 31 DICEMBRE 1987

CORRENTISTA E DESCRIZIONE TITOLI	consistenza al		Variazioni		consistenza al
	1 gennaio 1987		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)	21.914.900				21.914.900
S.A. Finanziaria Immob. Trentina	526.400	658.000			1.184.400
4) Cassa delle ammende					
Rendita 5% (1935)	2.008.700				2.008.700
13) Istituto Nazionale Ind. di Fermo					
Rendita 5% (1935) - Portatore	35.000				35.000
14) Cassa sovvn. pers.le amm.ne finan.					
Obblig. 6% Autostrade I.R. - 1969/89	385.000.000				385.000.000
Obblig. 7% I.M.I. - 29 Serie	1.500.000				1.500.000
Obblig. 7% C.I.S. (1971/86) II em.	600.000.000		600.000.000		
Obblig. CREDIOP - XXX	48.500.000				48.500.000
Obblig. 6% ENEL	180.000.000				180.000.000
16) Fondo sopravanz. archivi notarili					
Rendita 5% (1935)	21.487.800				21.487.800
B.T.P.	86.293.000.000	62.388.800.000	37.367.700.000		111.314.100.000
Obblig. CREDIOP	4.036.150.000		404.500.000		3.631.650.000
Obblig. 7% ENEL	803.400.000		180.900.000		622.500.000
Obblig. 6% I.M.I. - SS. Autostr. (568/98) XXX	303.600.000		15.500.000		288.100.000
Obblig. Amm. FF. SS. (1970/90)	91.750.000		66.400.000		25.350.000
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)	1.342.300				1.342.300
Obblig. 6% Cop. Interv. Statali	22.650.000		22.650.000		
C.C.T.	85.000.000.000	11.663.000.000			96.663.000.000
B.T.P.	94.310.000.000	5.000.000.000	7.500.000.000		91.810.000.000
74) "Fondazione Pietro Chiesa"					
B.T.P. 12,50% (1989)	163.000.000				163.000.000
86) Fondo di riserva case econom. ferrov.					
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
88) Fondo prev. II.FF.					
Obblig. CREDIOP 6% - S.S. (1966/95)	43.000.000				43.000.000
Obblig. ENEL 6% (1968/88) I em.	6.200.000		2.900.000		3.300.000
Totali	272.425.835.100	79.052.458.000	46.160.550.000		305.317.743.100

X 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 1987	Versamenti	Prelevamenti	Consistenza al 31 12 1987
Conto corrente n. 20104 Sezione Autonoma Edilizia Residenziale L. 457/78	4.797,4	1.973,1	897,1	5.873,4
Conto corrente n. 20105 Intervento Straordinario Attiv. Ed. pers. civ. e mil. L. 52/76 art. 2	151,8	-	22,9	128,7
Conto corrente n. 20103 Sezione Autonoma Edilizia Residenziale Contributi Stato	4.861,6	2.239,1	1.164,9	5.935,8
Conto corrente n. 20100 Fondo Speciale L. 865/71 art. 45	148,3	28,6	28,7	148,2
Conto corrente n. 20114 Programmi Straordinari Edilizia Abit. L. 94/82 art. 2	328,3	100,0	119,4	308,9
Conto corrente n. 20112 L. 94/82 art. 3	686,8	200,0	80,8	805,8
Totali	10.973,8	4.540,8	2.313,8	13.200,8

PROSPETTO N. 13

ALTRI CONTI CORRENTI COL TESORO

(valori in miliardi di lire)

DESCRIZIONE	Consistenza al 1 1 1987	Versamenti	Prelevamenti	Consistenza al 31 12 1987
Conto corrente n. 20115 - Legge 130 art. 21 del 26/4/1983	253,2	1.088,0	825,2	516,0
Conto corrente n. 20116 - Legge 130 art. 21 del 26/4/1983	1.246,7	176,3	1.180,3	242,7
Conto corrente n. 20101 - Fondo Spec. L. 346/74	183,3	107,9	138,9	152,3
Conto corrente n. 20110 - Fondo Rot. acq. titoli L. 526/82 art. 52	1.286,6	293,6	0,4	1.579,8
Conto corrente n. 20109 - Fondo interv. L. 526/82 art.56	163,8	-	50,1	113,7
Conto corrente n. 20106 - Contributo c/capitale ai Comuni L. 784/80 art.11	149,8	1,9	26,4	125,3
Conto corrente n. 20107 - Antic. mezzi finanz. ai Comuni L. 784/80 art. 11	58,7	184,8	94,5	148,8
Conto corrente n. 20108 - Contrib. in c/interessi ai Comuni L. 526/82 art. 28	98,0	-	21,3	76,7
Conto corrente n. 20111 - Contrib. FERS ai Comuni L. 784/80 art.11	96,0	183,7	220,0	59,7
Conto corrente n. 20117 - Imprend. Giov. nel Mezzogiorno - L. 44/86	719,9	700,0	5,8	1.414,1
Totali	4.256,0	2.736,0	2.562,9	4.429,1

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

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

Titoli al 31 dicembre 1987

DESCRIZIONE DEI TITOLI	TITOLI VIGENTI AL 31 DICEMBRE 1986		ACQUISTATI NELL'ANNO	
	Capitale nominale	Prezzo d'acquisto	Capitale nominale	Prezzo d'acquisto
Credito Industriale				
Banco di Napoli	11.298.000.000	11.250.844.780		
Banco di Sicilia	18.706.580.000	18.706.580.000		
Centrobanca	11.567.374.826	11.567.374.826		
Credito Industriale Sardo	38.277.050.000	38.277.050.000		
Efibanca	23.239.152.040	23.239.152.040		
Interbanca	2.802.900.000	2.802.900.000		
I.M.I.	271.370.200.000	267.494.801.050		
I.M.I. - (sez. cred. navale)	2.169.600.000	2.169.600.000		
Mediocredito Regionale Abruzzese	12.559.563.097	12.559.563.097		
Mediocredito Calabria	743.985.295	743.985.295		
Mediocredito Emilia Romagna	3.397.231.000	3.397.231.000		
Mediocredito Friuli Venezia Giulia	3.349.430.537	3.349.430.537		
Mediocredito Lazio	12.133.250.000	12.133.250.000		
Mediocredito Ligure	11.980.520.000	11.980.520.000		
Mediocredito Lombardo	29.464.634.000	29.464.634.000		
Mediocredito Marche	4.524.640.000	4.524.640.000		
Mediocredito Piemonte	17.953.860.839	17.953.860.839		
Mediocredito Puglia	2.158.092.008	2.158.092.008		
Mediocredito Toscana	15.417.614.000	15.208.706.124		
Mediocredito Trentino Alto Adige	2.690.000.000	2.690.000.000		
Mediocredito Umbria	15.346.157.000	14.753.883.443		
Mediocredito Venezia	2.539.732.145	2.539.732.145		
Credito Fondiario				
Banca Nazionale Lavoro	63.637.000.000	63.637.000.000		
Banco di Napoli	10.293.000.000	10.293.000.000		
Banco di Sardegna	12.557.000.000	12.023.573.480		
Banco di Sicilia	106.809.000.000	106.809.000.000		
Cassa Risparmio Roma	2.639.224.074	2.639.224.074		
Istituto Credito Fondiario Liguria	4.243.140.000	4.243.140.000		
Cassa Risparmio Bologna	20.562.646.698	20.562.646.698		
Cassa Risparmio Province Lombarde	91.774.788.560	91.774.788.560		
Cassa Centr. Resp. V.E. prov. Siciliane	43.433.000.000	43.433.000.000		
Istituto Banc. S. Paolo Torino	62.645.130.000	62.645.130.000		
Ist. Credito Fond. Piemonte e Valle D'Aosta	5.932.000.000	5.932.000.000		
Ist. Credito Fond. Toscana	2.420.000.000	2.420.000.000		
Ist. Italiano Credito Fondiario	5.609.000.000	5.609.000.000		
Ist. Naz. Credito Edilizio	10.588.000.000	10.588.000.000		
Monte dei Paschi di Siena	12.152.068.518	12.152.068.518		
Totali	968.984.564.637	963.727.402.514		

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 14

TITOLI RIMBORSATI O VENDUTI		Ritenuta fiscale	TITOLI VIGENTI AL 31 DICEMBRE 1987	
Capitale nominale	Prezzo d'acquisto		Capitale nominale	Prezzo d'acquisto
1.614.000.000	1.607.263.540		9.684.000.000	9.643.581.240
5.412.740.000	5.412.740.000		13.293.840.000	13.293.840.000
2.223.825.174	2.223.825.174		9.343.549.652	9.343.549.652
1.315.000.000	1.315.000.000		36.962.050.000	36.962.050.000
4.184.911.327	4.184.911.327		19.054.240.713	19.054.240.713
712.900.000	712.900.000		2.090.000.000	2.090.000.000
19.382.000.000	18.950.148.700		251.988.200.000	248.544.652.350
271.200.000	271.200.000		1.898.400.000	1.898.400.000
2.031.093.570	2.031.093.570		10.528.469.527	10.528.469.527
124.601.470	124.601.470		619.383.825	619.383.825
679.445.000	679.445.000		2.717.786.000	2.717.786.000
272.357.828	272.357.828		3.077.072.709	3.077.072.709
2.372.585.000	2.372.585.000		9.760.665.000	9.760.665.000
11.980.520.000	11.980.520.000			
29.484.634.000	29.484.634.000			
1.717.430.000	1.717.430.000		2.807.210.000	2.807.210.000
17.953.860.839	17.953.860.839			
408.262.554	408.262.554		1.749.829.454	1.749.829.454
15.417.614.000	15.208.706.124			
530.000.000	530.000.000		2.160.000.000	2.160.000.000
15.338.220.853	14.753.883.443	7.936.347		
515.089.285	515.089.285		2.024.642.860	2.024.642.860
5.522.000.000	5.522.000.000		58.115.000.000	58.115.000.000
131.000.000	131.000.000		10.162.000.000	10.162.000.000
188.067.745	181.541.960	932.255	12.368.000.000	11.842.031.520
1.243.000.000	1.243.000.000		105.566.000.000	105.566.000.000
25.364.292	25.364.292		2.613.859.782	2.613.859.782
128.580.000	128.580.000		4.114.560.000	4.114.560.000
262.178.996	262.178.996		20.300.467.702	20.300.467.702
2.390.146.870	2.390.146.870		89.384.641.690	89.384.641.690
451.098.862	451.098.862		42.981.901.138	42.981.901.138
627.471.000	627.471.000		62.017.659.000	62.017.659.000
93.000.000	93.000.000		5.839.000.000	5.839.000.000
29.500.000	29.500.000		2.390.500.000	2.390.500.000
117.000.000	117.000.000		5.492.000.000	5.492.000.000
120.000.000	120.000.000		10.468.000.000	10.468.000.000
130.929.429	130.929.429		12.021.139.089	12.021.139.089
145.381.627.894	144.143.269.263	8.868.602	823.594.068.141	819.584.133.251

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FONDO SPECIALE LEGGE 14/8/1974 N. 346

Titoli al 31 dicembre 1987

DESCRIZIONE DEI TITOLI	TITOLI VIGENTI AL 31 DICEMBRE 1986			ACQUISTATI NELL'ANNO	
	Capitale Nominale	Prezzo Unitario	Costo	Capitale Nominale	Costo
Titoli obbligazionari					
ISVEIMFP 8%	43.506.000.000	79,42	34.552.465.201		
ISVEIMER 13%	19.469.000.000	96,80	18.845.992.000		
ISVEIMER 13,50% XV ^{li}	18.245.140.995	89,01	16.240.000.000		
ISVEIMER t.v. 6,55% X ^{li} 85 95	61.300.000.000	100	61.300.000.000		
ISVEIMER 10,10% XV ^{li}				52.400.000.000	51.191.656.000
ICIPU 8%	19.134.600.000	79,65	15.240.708.900		
CREDIOP 8% X t.v.	42.500.000.000	99,25	42.181.250.000		
I M I 8% pp 1	15.536.309.000	794,27579	12.340.114.387		
I M I 8% pp 2	15.536.309.000	794,27579	12.340.114.387		
I M I 8% pp 3	24.858.094.000	794,27579	19.744.181.749		
I M I t.v. s.s. "yr" 10% sem. 82 94	44.440.000.000	100	44.440.000.000		
I M I t.v. s.s. "ahz1" 7% sem. 85 95	69.300.000.000	100	69.300.000.000		
I M I t.v. s.s. "ald" 10,60% 87 94				65.900.000.000	65.900.000.000
IRFIS 8% 75 90 X emiss.	20.507.930.674	794,427579	16.292.065.721		
IRFIS 13% XIII ^{li}	17.338.743.216	94,75	16.428.459.198		
IRFIS t.v.s. 6,55% VII ^{li} 85 92	27.500.000.000	100	27.500.000.000		
C I S 9%	10.000.000.000	85,6	8.560.000.000		
C I S 13% X ^{li}	7.971.465.000	99,73	7.949.942.044		
C I S t.v.s. 6,55% X ^{li} 85 95	21.500.000.000	100	21.500.000.000		
C I S 11% X ^{li}	8.000.000.000	100	8.000.000.000		
C I S 10% VII ^{li} 87 94				16.100.000.000	16.100.000.000
Totali	486.643.591.885		452.755.293.587	134.400.000.000	133.191.656.000

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 15

RIMBORSATI O VENDUTI		TITOLI VIGENTI AL 31 DICEMBRE 1987		
Capitale Nominale	Costo	Capitale Nominale	Prezzo Unitario	Costo
9.655.000.000	7.668.001.000	33.851.000.000	79,42	26.884.464.201
1.526.000.000	1.477.168.000	17.943.000.000	96,80	17.368.824.000
966.140.995	859.962.100	17.279.000.000	89,01	15.380.037.900
		61.300.000.000	100	61.300.000.000
		52.400.000.000	97,694	51.191.656.000
4.884.200.000	3.890.265.300	14.250.400.000	79,65	11.350.443.600
5.000.000.000	4.962.500.000	37.500.000.000	99,25	37.218.750.000
3.447.831.000	2.738.528.702	12.088.478.000	794,27579	9.601.585.685
3.447.831.000	2.738.528.702	12.088.478.000	794,27579	9.601.585.685
5.516.528.000	4.381.644.652	19.341.566.000	794,27579	15.362.537.097
5.555.000.000	5.555.000.000	38.885.000.000	100	38.885.000.000
7.700.000.000	7.700.000.000	61.600.000.000	100	61.600.000.000
		65.900.000.000	100	65.900.000.000
4.551.135.308	3.615.547.408	15.956.795.366	794,427579	12.676.518.315
1.868.440.546	1.578.952.417	15.672.302.670	94,75	14.849.506.781
		27.500.000.000	100	27.500.000.000
3.000.000.000	2.588.000.000	7.000.000.000	85,6	5.992.000.000
2.408.480.000	2.399.982.504	5.564.985.000	99,73	5.549.959.540
		21.500.000.000	100	21.500.000.000
		8.000.000.000	100	8.000.000.000
		16.100.000.000	100	16.100.000.000
59.322.586.849	52.134.080.783	561.721.005.036		533.812.868.804

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

SPESE DI AMMINISTRAZIONE ESERCIZIO 1987

Competenza 1987

CAT. CP.	Previste '87	Pagate	Rimaste da pagare	Totale	Economie
Spese di investimento					
1 03	3 007.114.840	645.371.090	896.540.980	1.541.912.070	1.465.202.770
2 01	6.106.000.000	2.353.161.345	3.616.522.350	5.969.683.695	136.316.305
2.02	544.330.800	59.897.685	391.997.685	451.895.370	92.435.430
2.04	350.000.000	211.988.325	136.539.560	348.527.885	1.472.115
Totali	10.007.445.640	3.270.418.445	5.041.600.575	8.312.019.020	1.695.426.620
Spese di amministrazione					
3.01	27.000.000	26.694.515	160.735	26.855.250	144.750
3.02	50.000.000	157.370	13.331.970	13.489.340	36.510.660
3.03	56.000.000	15.717.080	10.892.285	26.609.365	29.390.635
3.04	290.000.000	244.322.830	45.596.240	289.919.070	80.930
3.05	21.000.000	10.784.240	10.188.200	20.972.440	27.560
3.06	85.000.000	75.257.055	9.739.140	84.996.195	3.805
3.07	120.000.000	47.516.535	68.998.355	116.514.890	3.485.110
3.08	541.000.000	300.099.390	153.907.055	454.006.445	86.993.555
3.09	3.170.000.000	2.164.060.055	961.292.990	3.125.353.045	44.646.955
3.10	26.500.000	15.062.660	5.616.300	20.678.960	5.821.040
3.11	112.000.000	20.592.835	52.123.745	72.716.580	39.283.420
3.12	4.000.000	1.946.950		1.946.950	2.053.050
3.13	90.000.000	56.248.820	26.727.000	82.975.820	7.024.180
3.14	490.000.000	395.836.515	87.001.085	482.837.600	7.162.400
3.15	28.000.000	16.565.500		16.565.500	11.434.500
3.16	360.000.000	339.884.505		339.884.505	20.115.495
3.17	140.000.000	107.496.865	14.203.623	121.700.488	18.299.512
3.18	19.000.000	10.250.600	57.750	10.308.350	8.691.650
3.19	1.040.997.000	685.325.260	284.625.660	969.950.920	71.046.080
3.20	52.335.570	46.701.110		46.701.110	5.634.460
3.21	2.000.000				2.000.000
3.22	433.000.000	273.337.895	132.098.242	405.436.137	27.563.863
3.23	940.000.000	702.043.115	115.717.220	817.760.335	122.239.665
3.24	2.000.000				2.000.000
4.01	245.700.000	148.851.245	60.000.000	208.851.245	36.848.755
4.02	47.000.000	23.400.000		23.400.000	23.600.000
5.01	13.761.000.000	13.685.276.586		13.685.276.586	75.723.414
5.02	6.540.400.000	4.896.688.912	1.643.000.000	6.539.688.912	711.088
5.03	80.000.000	74.863.697	5.136.303	80.000.000	
5.04	107.000.000	106.912.000		106.912.000	88.000
5.05	30.000.000	3.646.515	15.000.000	18.646.515	11.353.485
5.06	6.176.500.000	6.176.500.000		6.176.500.000	
5.08	5.000.000	1.221.600		1.221.600	3.778.400
5.09	50.000.000	32.310.000	17.690.000	50.000.000	
6.01	704.000.000	583.925.085		583.925.085	120.074.915
7.01	5.000.000	218.850		218.850	4.781.150
7.02	50.000.000	9.983.045		9.983.045	40.016.955
8.01	190.000.000	190.000.000		190.000.000	
Totali	36.091.432.570	31.489.699.235	3.733.103.898	35.222.803.133	868.629.437
84,14% G.P.	30.388.742.384	26.502.452.230	3.149.949.620	29.652.401.850	736.340.534
14,86% Ed. Res.	5.341.775.860	4.672.350.012	545.823.240	5.218.173.252	123.602.608
1% S.I.R.	360.914.326	314.896.993	37.331.038	352.228.031	8.686.295
Totali	36.091.432.570	31.489.699.235	3.733.103.898	35.222.803.133	868.629.437
Totali	46.098.878.210	34.760.117.680	8.774.704.473	43.534.822.153	2.564.056.057

X LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PROSPETTO N. 18

Residui 1987

CAT. CP.	al 1 gennaio 1987	Pagate	Rimaste da pagare	Totale	Economie	Pagamenti compl.
1.03	2.971.802.165	2.434.986.715		2.434.986.715	536.815.450	3.080.357.805
2.01	5.127.487.820	3.908.201.520		3.908.201.520	1.219.286.300	6.261.362.865
2.02	251.536.815	243.714.800		243.714.800	7.822.015	303.612.485
2.04	158.102.910	154.620.375		154.620.375	3.482.535	366.608.700
	8.508.709.710	6.741.523.410		6.741.523.410	1.767.186.300	10.011.941.855
3.01	5.232.910	604.305		604.305	4.628.605	27.298.820
3.02	9.104.265	9.104.265		9.104.265		9.261.635
3.03						15.717.080
3.04	17.304.065	17.290.875		17.290.875	13.190	261.613.705
3.05	35.606.700	35.081.440		35.081.440	525.260	45.865.680
3.06	18.198.155	17.746.925		17.746.925	451.230	93.003.980
3.07	43.932.720	43.932.720		43.932.720		91.449.255
3.08	297.080.935	283.137.780		283.137.780	13.943.155	583.237.170
3.09	622.021.772	585.259.009		585.259.009	36.762.763	2.749.319.064
3.10	5.648.660	5.648.660		5.648.660		20.711.320
3.11	12.247.425	12.245.240		12.245.240	2.185	32.838.075
3.12						1.946.950
3.13	28.260.765	26.856.565		26.856.565	1.404.200	83.105.385
3.14	42.975.600	42.975.600		42.975.600		438.812.115
3.15						16.565.500
3.16	33.111.217	31.045.115		31.045.115	2.066.102	370.929.620
3.17	27.815.565	27.107.565		27.107.565	708.000	134.604.430
3.18						10.250.600
3.19	3.985.200	3.984.500		3.984.500	700	889.309.760
3.20						46.701.110
3.21						
3.22	14.136.400	14.136.400		14.136.400		287.474.295
3.23	1.853.480	1.853.480		1.853.480		703.896.595
3.24						
4.01	176.555				176.555	148.851.245
4.02						23.400.000
5.01	1.192.350.433	196.155.813		196.155.813	996.194.620	13.881.432.399
5.02	638.000.000	610.099.277		610.099.277	27.900.723	5.506.788.189
5.03	1.000.000	974.110		974.110	25.890	75.837.807
5.04	1.035.000	1.035.000		1.035.000		107.947.000
5.05						3.646.515
5.06						6.176.500.000
5.08						1.221.600
5.09						32.310.000
6.01						583.925.085
7.01						218.850
7.02						9.983.045
8.01						190.000.000
	3.051.077.822	1.966.274.644		1.966.274.644	1.084.803.178	33.455.973.879
	2.580.920.140	1.654.423.485		1.654.423.485	926.496.655	28.156.875.715
	439.646.904	292.188.412		292.188.412	147.458.492	4.964.538.424
	30.510.778	19.662.747		19.662.747	10.848.031	334.559.740
	3.051.077.822	1.966.274.644		1.966.274.644	1.084.803.178	33.455.973.879
	11.559.787.532	8.707.798.054		8.707.798.054	2.851.989.478	43.467.915.734

FONDO ACQUISTO PRIMA CASA LEGGE 18/12/86, N. 891

PROSPETTO N. 17

Situazione al 31 dicembre 1987

ISTITUTI CONVENZIONATI	Numero domande	Benestare di copertura finanziaria	Importi erogati
Banco di Napoli	3.542	165.573.000.000	34.907.746.000
Banco di Sicilia	1.210	57.881.627.000	6.651.457.000
Banca Nazionale del Lavoro	2.895	132.701.925.000	29.791.090.000
Monte dei Paschi di Siena	1.908	85.857.670.000	20.112.490.000
Istituto S.Paolo di Torino	1.492	67.441.059.000	16.112.825.000
Banco di Sardegna	570	27.563.851.000	3.473.330.000
Cassa Risparmio Province Lombarde	1.462	67.649.483.000	14.016.740.000
Cassa di Risparmio Bologna	205	8.900.327.000	5.039.630.000
Cassa di Risparmio di Gorizia	7	302.000.000	-
Cassa di Risparmio di Roma	180	8.881.840.000	4.870.300.000
Cassa di risparmio Calabria e Lucania	333	15.318.810.000	2.481.970.000
Cassa Centr. Risp. V.E. per prov. Siciliane	626	28.986.108.000	2.740.980.000
Istituto Credito Fond. Toscana	182	8.311.184.000	2.297.100.000
Istituto Credito Fond. Liguria	577	27.297.238.000	6.265.395.000
Istituto Credito Fond. Venezia	196	8.630.020.000	6.738.090.000
Istituto di Credito Fond. Trentino Alto Adige	9	603.140.000	280.430.000
Ist. Cred. Fond. Marche, Umbria, Abruzzo, Molise	343	15.254.350.000	4.004.240.000
Ist. Credito Fond. Piemonte e Valle d'Aosta	122	4.932.940.000	1.606.790.000
Istituto Italiano di Credito Fondiario	144	6.532.211.000	3.885.870.000
Credito Fondiario S.p.A.	580	26.838.384.000	7.981.860.000
Istituto Naz. Credito Edilizio	173	7.925.773.000	1.341.415.000
Totali	16.756	773.382.940.000	174.599.748.000