

I debiti a medio e lungo termine includono le poste passive che hanno una durata superiore ad un anno e generalmente pari ad un numero considerevole di anni. In questo gruppo rientrano, in particolare, i buoni postali che, pur se accompagnati dal diritto del possessore a riscuoterne il valore in un qualsiasi momento di vita del titolo, hanno una vita media che si attesta sul medio periodo come confermano i dati statistici rilevati al riguardo.

Nel patrimonio netto vengono indicati il fondo di dotazione, il fondo di riserva e l'utile attribuito annualmente ai fondi.

Il conto economico riclassificato in forma scalare apre i margini economici indicati nella scheda di sintesi, attraverso una ricognizione più approfondita delle componenti che hanno portato alla determinazione del risultato di esercizio.

Al livello di lettura rappresentato dai riclassificati fanno seguito i bilanci veri e propri che forniscono un ulteriore grado di approfondimento tale, comunque, da non abbandonare una visione d'insieme.

L'ultimo livello di lettura, di tipo essenzialmente descrittivo, offre con il massimo dettaglio tutte le informazioni necessarie a comprendere l'evoluzione delle singole poste patrimoniali ed economiche attraverso la giustificazione della loro evoluzione, la scomposizione delle stesse ed il raffronto assoluto e percentuale, dove esso è sembrato significativo.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le poste patrimoniali sono aggregate in gruppi omogenei, con l'indicazione, dove questo è risultato possibile in base all'attuale sistema di archiviazione dei dati, dei soggetti verso i quali si registrano i crediti o i debiti.

I Crediti

I crediti verso il Tesoro dello Stato vengono contabilizzati in base all'effettivo valore patrimoniale e riguardano sia gli interessi accertati sulle disponibilità fruttifere relativi al secondo semestre dell'esercizio, sia le somme messe a disposizione per l'effettuazione dei servizi di tesoreria.

I crediti verso la Clientela sono ripartiti in base agli Enti beneficiari dei finanziamenti e le rispettive poste sono date dai prestiti vigenti al netto delle quote capitali rimborsate secondo i piani di ammortamento elaborati al momento della concessione.

I crediti per attività a rendicontazione autonoma riguardano i rapporti in essere con le gestioni a rendiconto autonomo ("ex AGENSUD" e Sezione autonoma per l'Edilizia Residenziale) per le quali le leggi istitutive hanno imposto la redazione di un separato bilancio. La contabiliz-

zazione di tali crediti riguarda le somme messe a disposizione dalla Cassa depositi e prestiti, gli interessi calcolati ai saggi vigenti per la concessione dei finanziamenti e le eventuali spese di amministrazione.

I crediti per attività a rendicontazione separata riguardano prevalentemente il rimborso delle spese di amministrazione sostenute dalla Cassa depositi e prestiti. Possono comprendere, inoltre, eventuali fondi anticipati dalla Gestione Propria finalizzati allo svolgimento della specifica attività. In questo caso vengono rilevati e contabilizzati gli interessi sulle somme anticipate, calcolati al tasso vigente dei mutui dell'Istituto.

Titoli e Partecipazioni

Entrambi sono destinati ad essere mantenuti nel patrimonio dell'Istituto a scopo di stabile investimento. L'iscrizione delle poste è indicata al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni non subiscono alcuna svalutazione in quanto le perdite di valore non sono state ritenute durevoli.

Per la residuale partecipazione all' I.N.G.I.C. si è in attesa dell'esito della procedura di liquidazione.

Immobilizzazioni Materiali Nette

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo dell'I.V.A.

La posta in bilancio è al netto dei fondi di ammortamento le cui quote sono state calcolate in base alle aliquote fiscali ritenute adeguate a rappresentare la residua durata utile dei beni.

La consistenza dei beni immobili è comprensiva delle pertinenze fisse per ristrutturazioni.

Risparmio Postale

La voce in bilancio indica il debito complessivo della Cassa depositi e prestiti verso i risparmiatori postali ed è il risultato della contabilizzazione dei dati prodotti e comunicati dalle Poste Italiane, che svolgono il servizio di collocamento per conto dell'Istituto.

Si comprendono gli interessi accreditati che vengono conteggiati, sempre a cura delle Poste, in chiusura di esercizio.

I Debiti

I debiti verso la Banca d'Italia iscritti in base all'effettivo valore

patrimoniale attengono alle somme messe a disposizione per l'effettuazione dei servizi di tesoreria provinciale.

I debiti verso gli Istituti di credito per i finanziamenti in valuta sono iscritti in bilancio al valore dato dal cambio vigente al momento del loro regolamento. Le eventuali differenze rispetto ai cambi storici sono poste, ai sensi di legge, a carico del Ministero del Tesoro.

I debiti verso le Poste Italiane riguardano gli accertamenti effettuati in chiusura di esercizio relativamente al saldo della commissione per gli oneri di intermediazione ed agli interessi da riconoscersi annualmente sulle somme derivanti dal versamento alla Cassa delle eccedenze relative al servizio dei conti correnti ed assegni postali.

I debiti verso la clientela comprendono oltre alle quote rimaste da erogare in conto mutuo, gli interessi corrisposti dalla Cassa in ragione d'anno e le somme derivanti dai finanziamenti che risultano, in base ai piani di ammortamento, completamente ammortizzati ed in attesa di erogazione.

I debiti per attività a rendicontazione autonoma e separata riguardano i rapporti in essere con le rispettive gestioni che, in chiusura di esercizio, vantano crediti verso la Cassa depositi e prestiti prevalentemente attribuibili a somme temporaneamente affluite nei conti correnti dell'Istituto.

Obbligazioni

L'importo corrisponde al valore nominale di tutte le obbligazioni in circolazione al momento della chiusura del bilancio.

Fondi a Destinazione Specifiche

Il fondo imposte su buoni postali è dato dall'accertamento delle ritenute annuali su tutti i buoni postali vigenti sottoposti al regime di capitalizzazione al netto delle ritenute erariali.

Il dato, al pari degli interessi maturati, viene fornito alla fine dell'anno dalle Poste italiane che curano anche le eventuali rettifiche in relazione alle chiusure definitive delle contabilità.

Il fondo progressione rendimenti riflette gli accantonamenti ritenuti necessari per fronteggiare le scalettature crescenti nei tassi di interesse dei buoni postali.

Le quote annuali vengono determinate in base ad un modello che tiene conto dello stock dei titoli in circolazione alla data del 31 dicembre e del diritto alla maturazione di tassi crescenti a partire dal momento della sottoscrizione.

Altre Attività e Passività

Riguardano varie poste residuali della gestione iscritte in base al loro effettivo accertamento contabile.

Ratei Attivi e Passivi

I criteri utilizzati per la determinazione dei ratei fanno riferimento al concetto di attribuzione all'esercizio di competenza dei ricavi e dei costi comuni a più esercizi.

Interessi Attivi e Passivi

Gli interessi attivi e passivi sono iscritti nel rispetto del principio della competenza temporale.

Includono gli eventuali proventi ed oneri assimilati.

Commissioni Attive e Passive

Le commissioni sono iscritte con riferimento alla competenza temporale.

Rettifiche di valori economici

Riguardano esclusivamente l'accertamento di eventi contabilizzati nell'anno ma relativi a esercizi precedenti a seguito di variazioni nelle poste patrimoniali.

Conti d'ordine

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile, in calce allo stato patrimoniale, sono stati riportati i conti d'ordine che registrano i valori dei titoli di proprietà dei soggetti depositanti e degli enti correntisti in custodia ed amministrazione, per conto della Cassa depositi e prestiti, presso la Tesoreria Centrale dello Stato e le Tesorerie Provinciali.

B I L A N C I

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

B I L A N C I i n l i r e

(in miliardi di lire)

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

ATTIVO	31 Dicembre 1997	31 Dicembre 1996	Variazioni	
			Absolute	in %
DISPONIBILITÀ LIQUIDE				
- Cassa	0,5	0,8	(0,2)	(29,3)
- Conti Correnti in Tesoreria Centrale	162.445,4	163.214,3	(768,9)	(0,5)
	162.445,9	163.215,1	(769,1)	(29,7)
CREDITI A BREVE TERMINE				
- Crediti per interessi su disponibilità fruttifere	5.933,6	5.463,4	470,2	8,6
- Crediti per attività a rendicontazione separata	1.180,9	1.376,0	(195,2)	(14,2)
- Crediti per somme a disposizione della Banca d'Italia	13.244,7	2.935,3	10.309,4	
- Altre attività	5.254,8	7.594,6	(2.339,8)	(30,8)
- Ratei attivi	232,2	163,4	68,9	42,2
	25.846,3	17.532,7	8.313,5	47,4
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE	63,2	63,1	0,1	0,2
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
- Partecipazioni	11,0	11,0	0,0	
- Titoli	6.488,7	4.071,4	2.417,4	59,4
- Crediti per attività a rendicontazione autonoma	1.037,1	1.414,8	(377,7)	(26,7)
- Crediti verso clientela	167.081,4	164.689,2	2.392,2	1,5
	174.618,2	170.186,4	4.431,8	2,6
TOTALE DELL'ATTIVO	362.973,7	350.997,3	11.976,4	3,4
PASSIVO	31 Dicembre 1997	31 Dicembre 1996	Variazioni	
			Absolute	in %
DEBITI A BREVE TERMINE				
- Raccolta diretta	2.437,8	2.277,1	160,7	7,1
- Raccolta postale - Servizio Conti correnti postali	32.443,6	59.533,9	(27.090,4)	(45,5)
- Raccolta postale - Depositi a risparmio	52.340,9	46.844,9	5.496,1	11,7
- Debiti verso clientela	32.808,2	26.173,3	6.634,9	25,3
- Debiti verso Banca d'Italia	18.470,2	6.808,4	11.661,8	
- Debiti verso Poste Italiane	2.133,9	2.477,3	(343,4)	(13,9)
- Altre passività	939,3	1.995,4	(1.056,2)	(52,9)
- Ratei passivi	47,7	65,9	(18,2)	(27,6)
- Fondi a destinazione specifica - Progress. rendimenti BPF	2.367,4	1.279,8	1.087,6	85,0
- Debiti per attività a rendicontazione separata	0,8	0,6	0,1	20,9
- Debiti per attività a rendicontazione autonoma	81,0	0,0	81,0	
- Debiti in fase di contenzioso	40,0	236,6	(196,6)	(83,1)
	144.110,9	147.693,3	(3.582,4)	(2,4)
DEBITI A MEDIO - LUNGO TERMINE				
- Raccolta postale - Buoni Postali Fruttiferi	186.869,5	172.885,4	13.984,1	8,1
- Debiti verso Istituti di credito per finanziamenti in valuta	439,7	879,1	(439,3)	(50,0)
- Debiti rappresentati da titoli	12.280,4	12.201,8	78,7	0,6
- Fondi a destinazione specifica - Imposte su BPF	6.105,1	4.433,6	1.671,4	37,7
	205.694,8	190.399,9	15.294,8	8,0
PATRIMONIO NETTO				
- Fondo di dotazione	6.486,6	6.403,6	83,0	1,3
- Fondo di riserva	6.569,7	6.334,5	235,1	3,7
- Utile d'esercizio	111,7	165,9	(54,2)	(32,7)
	13.168,0	12.904,1	263,9	2,0
TOTALE DEL PASSIVO	362.973,7	350.997,3	11.976,4	3,4

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

	Esercizio 1997	Esercizio 1996	Variazioni	
			Absolute	in %
Interessi attivi e proventi assimilati	24.995,3	24.024,9	970,4	4,0
Interessi passivi ed oneri assimilati	(21.601,6)	(20.984,6)	617,0	2,9
MARGINE DI INTERESSE	3.393,7	3.040,3	353,4	11,6
Dividendi ed altri proventi	3,5	3,6	(0,1)	(2,5)
Commissioni attive	7,3	52,3	(45,0)	(86,1)
Commissioni passive	(1.455,9)	(1.654,2)	(198,3)	(12,0)
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	1.948,6	1.442,0	506,6	35,1
Spese amministrative	(89,8)	(115,4)	(25,6)	(22,2)
Ammortamenti tecnici	(7,1)	(7,5)	(0,4)	(5,1)
MARGINE OPERATIVO	1.851,7	1.319,2	532,6	40,4
Accantonamenti al fondo progressione rendimenti su BPF	(1.087,6)	(1.229,8)	(142,1)	(11,6)
Proventi netti da attribuire al fondo di riserva	(152,0)	(194,3)	(42,4)	(21,8)
UTILE / PERDITA DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE	612,1	(104,9)	(717,1)	
Proventi straordinari	35,8	86,1	(50,2)	(58,4)
Oneri straordinari	(47,3)	(243,9)	(196,6)	(80,6)
Rettifiche di valori economici	(488,9)	428,6	(917,6)	
UTILE D'ESERCIZIO	111,7	165,9	(54,2)	(32,7)

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

B I L A N C I I N E C U

(in milioni di ECU)*

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

ATTIVO	31 Dicembre 1997	31 Dicembre 1996	Variazioni	
			Assolute	in %
DISPONIBILITÀ LIQUIDE				
- Cassa	0,27	0,39	(0,11)	(29,26)
- Conti Correnti in Tesoreria Centrale	83.717,91	84.114,17	(396,26)	(0,47)
	83.718,19	84.114,56	(396,37)	(29,73)
CREDITI A BREVE TERMINE				
- Crediti per interessi su disponibilità fruttifere	3.057,95	2.815,62	242,33	8,61
- Crediti per attività a rendicontazione separata	608,57	709,14	(100,57)	(14,18)
- Crediti per somme a disposizione della Banca d'Italia	6.825,81	1.512,76	5.313,05	-
- Altre attività	2.708,13	3.913,98	(1.205,84)	(30,81)
- Ratei attivi	119,68	84,19	35,50	42,17
	13.320,15	9.035,68	4.284,47	47,42
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE	32,58	32,51	0,07	0,20
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
- Partecipazioni	5,65	5,65	0,00	
- Titoli	3.344,03	2.098,22	1.245,81	59,37
- Crediti per attività a rendicontazione autonoma	534,48	729,14	(194,66)	(26,70)
- Crediti verso clientela	86.107,14	84.874,30	1.232,84	1,45
	89.991,31	87.707,31	2.283,99	2,60
TOTALE DELL'ATTIVO	187.062,22	180.890,06	6.172,16	3,41
PASSIVO	31 Dicembre 1997	31 Dicembre 1996	Variazioni	
			Assolute	in %
DEBITI A BREVE TERMINE				
- Raccolta diretta	1.256,35	1.173,54	82,81	7,06
- Raccolta postale - Servizio dei Conti Correnti Postali	16.720,13	30.681,43	(13.961,29)	(45,50)
- Raccolta postale - Depositi a risparmio	26.974,45	24.141,99	2.832,45	11,73
- Debiti verso clientela	16.908,05	13.488,69	3.419,36	25,35
- Debiti verso Banca d'Italia	9.518,83	3.508,78	6.010,05	
- Debiti verso Ente Poste Italiane	1.099,74	1.276,69	(176,95)	(13,86)
- Altre passività	484,07	1.028,37	(544,30)	(52,93)
- Ratei passivi	24,58	33,96	(9,38)	(27,63)
- Fondi a destinazione specifica - Progressione rendimenti BPF	1.220,07	659,54	560,53	84,99
- Debiti per attività a rendicontazione separata	0,40	0,33	0,07	20,89
- Debiti per attività a rendicontazione autonoma	41,76	0,00	41,76	
- Debiti in fase di contenzioso	20,61	121,92	(101,31)	(83,09)
	74.269,05	76.115,25	(1.846,20)	(2,43)
DEBITI A MEDIO - LUNGO TERMINE				
- Raccolta postale - Buoni Postali Fruttiferi	96.305,14	89.098,30	7.206,85	8,09
- Debiti verso Istituti di credito per finanziamenti in valuta	226,62	453,04	(226,42)	(49,98)
- Debiti rappresentati da titoli	6.328,85	6.288,32	40,54	0,64
- Fondi a destinazione specifica - Imposte	3.146,30	2.284,92	861,39	37,70
	106.006,92	98.124,57	7.882,35	8,03
PATRIMONIO NETTO				
- Fondo di dotazione	3.342,93	3.300,17	42,76	1,30
- Fondo di riserva	3.385,74	3.264,56	121,19	3,71
- Utile di esercizio	57,57	85,51	(27,94)	(32,67)
	6.786,25	6.650,24	136,01	2,05
TOTALE DEL PASSIVO	187.062,22	180.890,06	6.172,16	3,41

(*) Quotazione del 31.12.97 (1.940,39 lire per ECU).

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

	Esercizio 1997	Esercizio 1996	Variazioni	
			Absolute	in %
Interessi attivi e proventi assimilati	12.881,57	12.381,47	500,11	4,04
Interessi passivi ed oneri assimilati	(11.132,60)	(10.814,61)	318,00	2,94
MARGINE DI INTERESSE	1.748,97	1.566,86	182,11	11,62
Dividendi ed altri proventi	1,80	1,85	(0,05)	(2,46)
Commissioni attive	3,76	26,97	(23,21)	(86,06)
Commissioni passive	(750,29)	(852,51)	(102,21)	(11,99)
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	1.004,24	743,17	261,07	35,13
Spese amministrative	(46,27)	(59,47)	(13,21)	(22,20)
Ammortamenti tecnici	(3,66)	(3,86)	(0,20)	(5,12)
MARGINE OPERATIVO	954,31	679,84	274,47	40,37
Accantonamenti al fondo progressione rendimenti su BPF	(560,53)	(633,77)	(73,24)	(11,56)
Proventi netti da attribuire al fondo di riserva	(78,31)	(100,14)	(21,83)	(21,80)
UTILE / PERDITA DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE	315,47	(54,07)	(369,54)	
Proventi straordinari	18,47	44,36	(25,89)	(58,37)
Oneri straordinari	(24,38)	(125,68)	(101,30)	(80,60)
Rettifiche di valori economici	(251,98)	220,91	(472,89)	
UTILE D'ESERCIZIO	57,57	85,51	(27,94)	(32,67)

PAGINA BIANCA

G E S T I O N E P R O P R I A

S t a t o P a t r i m o n i a l e
C o n t o E c o n o m i c o

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ATTIVO

(valori in lire)

		31 dicembre 97	31 dicembre 96
1 CASSA		531.825.577	751.821.205
2 DISPONIBILITÀ LIQUIDE IN TESORERIA		162.445.399.600.946	163.214.301.023.042
a) fruttifere	155.634.607.036.681		157.328.101.616.103
b) infruttifere	6.810.792.564.265		5.886.199.406.939
3 CREDITI VERSO TESORO		19.178.360.402.889	8.398.740.948.968
a) per somme a disposizione della Banca d'Italia	13.244.735.864.544		2.935.339.095.558
b) per interessi su disponibilità fruttifere	5.933.624.538.345		5.463.401.853.410
4 CREDITI VERSO CLIENTELA		171.085.464.284.418	168.833.814.364.237
a) per finanziamenti a:			
Enti locali	88.591.371.061.596		83.674.671.358.254
Regioni	28.941.333.300.196		24.012.844.688.331
Stato	17.780.834.005.803		18.391.680.192.832
Enti pubblici	12.232.849.283.725		12.586.169.994.256
ex Az. Autonome	1.396.296.565.168		1.477.082.336.393
Privati	18.138.755.076.827		24.546.793.427.397
b) altri crediti	4.004.024.991.103		4.144.572.366.774
5 CREDITI PER ATTIVITÀ A RENDICONTAZIONE AUTONOMA		1.037.105.990.651	1.414.818.987.320
6 CREDITI PER ATTIVITÀ A RENDICONTAZIONE SEPARATA		1.180.854.854.111	1.376.005.525.674
7 TITOLI		6.488.725.320.488	4.071.371.194.921
8 PARTECIPAZIONI		10.958.333.000	10.958.333.000
9 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE		63.212.409.682	63.084.180.207
10 ALTRE ATTIVITÀ		1.250.808.206.126	3.450.067.064.634
11 RATEI ATTIVI		232.234.286.906	163.352.979.102
TOTALE DELL'ATTIVO		362.973.655.514.794	350.997.266.422.310

Il Dirigente della Div. III - Ragioneria
Mariano

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

PASSIVO

(valori in lire)

	31 dicembre 97		31 dicembre 96
1 RACCOLTA POSTALE	271.654.061.659.855		279.264.257.487.413
a) Risparmio Postale	239.210.481.659.855	219.730.324.487.413	
b) Poste Italiane - servizio cc/cc postali	32.443.580.000.000	59.533.933.000.000	
2 RACCOLTA DIRETTA	2.437.810.563.480		2.277.125.455.703
3 DEBITI VERSO BANCA D'ITALIA E IST. DI CREDITO	18.909.978.662.190		7.687.483.369.960
a) verso Banca d'Italia:			
per pagamenti effettuati	8.063.282.800.046	6.385.329.350.880	
per ordinativi di pagamento inestinti	10.406.957.520.617	423.079.265.444	
b) verso Istituti di Credito per finanziamenti in valuta	439.738.341.527	879.074.753.636	
4 DEBITI VERSO POSTE ITALIANE	2.173.924.117.319		2.713.853.425.328
a) per spese di raccolta	725.409.889.219	203.529.675.435	
b) per spese in contenzioso	40.000.000.000	236.573.541.243	
c) per interessi sul servizio dei cc/cc postali	1.408.514.228.100	2.273.750.208.650	
5 DEBITI VERSO CLIENTELA	32.808.216.825.793		26.173.321.530.122
a) per somme da erogare	31.902.727.283.267	25.721.321.240.587	
b) altri debiti	905.489.542.526	452.000.289.535	
6 DEBITI PER ATTIVITÀ A RENDICONTAZIONE AUTONOMA	81.035.459.816		0
7 DEBITI PER ATTIVITÀ A RENDICONTAZIONE SEPARATA	778.484.271		643.964.391
8 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	12.280.441.000.000		12.231.784.000.000
a) obbligazioni	12.280.441.000.000	12.201.784.000.000	
b) cartelle	0	0	
c) titoli scaduti da rimborsare	0	30.000.000.000	
9 ALTRE PASSIVITÀ	939.280.003.421		1.965.440.970.233
10 RATEI PASSIVI	47.688.021.001		65.893.724.238
11 FONDO A DESTINAZIONE SPECIFICA	8.472.470.817.445		5.713.396.113.135
a) imposte su buoni postali fruttiferi	6.105.055.797.713	4.433.630.169.319	
b) progressione rendimenti buoni postali fruttiferi	2.367.415.019.732	1.279.765.943.816	
12 FONDO DI DOTAZIONE	6.486.587.088.217		6.403.623.951.105
13 FONDO DI RISERVA	6.569.665.042.073		6.334.516.156.458
14 UTILE DI ESERCIZIO	111.717.769.913		165.926.274.224
TOTALE DEL PASSIVO	362.973.655.514.794		350.997.266.422.310

Il Direttore Generale
Salvemini

CONTI D'ORDINE

(valori in lire)

		31 Dicembre 1997	31 Dicembre 1996
I	TITOLI IN CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE	1.414.251.194.505	1.365.559.730.676
a)	Depositi: Presso Tesoreria Centrale	334.612.676.605	339.508.388.876
	Presso Tesorerie Provinciali	666.873.059.900	657.229.883.800
b)	Enti Correntisti: Presso Tesoreria Centrale	412.765.458.000	368.821.458.000

Il Direttore Generale
Salvemini

Il Dirigente della Div. III - Ragioneria
Mariano

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CONTO ECONOMICO

(valori in lire)

	<i>Esercizio 1997</i>	<i>Esercizio 1996</i>
1 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	24.995.276.921.317	24.024.877.239.398
a) su disponibilità liquide	11.022.795.082.740	10.260.117.100.015
b) su crediti verso clientela	13.482.717.155.760	13.143.583.972.581
c) su titoli	308.112.122.222	429.704.087.549
d) su crediti per attività a rendicontazione separata	181.652.560.595	191.472.079.253
2 INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI	(21.601.594.867.343)	(20.984.551.864.349)
a) su raccolta postale	(20.129.197.600.110)	(19.496.052.082.793)
b) su raccolta diretta	(50.642.897.201)	(48.888.078.759)
c) su debiti verso Istituti di credito	(40.444.337.333)	(67.943.097.074)
d) su debiti verso clientela	(419.423.899.015)	(370.915.297.973)
e) su debiti rappresentati da titoli	(961.886.133.684)	(1.000.753.307.750)
3 DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI	3.495.068.849	3.583.174.613
a) su partecipazioni	360.000.000	360.000.000
b) tassa di custodia	3.135.068.849	3.223.174.613
4 COMMISSIONI ATTIVE	7.293.771.951	52.326.812.157
5 COMMISSIONI PASSIVE	(1.455.858.882.901)	(1.654.193.896.258)
6 SPESE AMMINISTRATIVE	(89.772.995.992)	(115.396.452.755)
a) costi diretti di amministrazione	(74.465.495.992)	(78.094.452.755)
b) altre spese	(15.307.500.000)	(37.302.000.000)
7 AMMORTAMENTI TECNICI	(7.104.760.813)	(7.488.280.139)
8 ACCANTONAMENTI AL FONDO PROGRESSIONE RENDIMENTI SU BUONI POSTALI FRUTTIFERI	(1.087.649.075.916)	(1.229.765.943.816)
9 RECUPERI DAL FONDO PROGRESSIONE RENDIMENTI SU BUONI POSTALI FRUTTIFERI	0	0
10 PROVENTI NETTI DA ATTRIBUIRE AL FONDO DI RISERVA	(151.958.134.103)	(194.314.430.514)
11 UTILE / PERDITA DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	612.127.045.049	(104.923.641.663)
12 PROVENTI STRAORDINARI	35.831.758.987	86.074.447.534
13 ONERI STRAORDINARI	(47.302.540.562)	(243.870.873.554)
14 RETTIFICHE DI VALORI ECONOMICI	(488.938.493.561)	428.646.341.907
UTILE D'ESERCIZIO	111.717.769.913	165.926.274.224

Il Direttore Generale
Salvemini

Il Dirigente della Div. III - Ragioneria
Mariano

STATO PATRIMONIALE**Attivo****1. CASSA**

La cassa comprende i valori della liquidità immediatamente disponibile depositata presso il Tesoriere Centrale dello Stato che svolge, istituzionalmente, le funzioni di cassiere della Cassa depositi e prestiti.

Alla fine del 1997 si registra un saldo di lire 531,8 milioni con un decremento di lire 220,0 milioni rispetto all'esercizio precedente.

2. DISPONIBILITÀ LIQUIDE IN TESORERIA CENTRALE

La Cassa depositi e prestiti provvede a versare tutte le somme ad essa affluite in distinti conti correnti accesi presso il Tesoro dello Stato. Di questi, i conti correnti intestati alla "Gestione del Risparmio Postale" e alla "Gestione dei Conti Correnti ed Assegni Postali" sono fruttiferi. Il conto corrente denominato "Cassa Depositi e Prestiti - Gestione Principale" è stato reso infruttifero dall'art. 10 della legge n. 130 del 1983.

2.a. Disponibilità fruttifere

Rappresentano una delle più consistenti forme di impiego istituzionale della Cassa depositi e prestiti (art. 68 del R.D. 2/1/1913 n. 453) e comprendono i saldi dei due conti correnti principali dell'Istituto.

(valori in lire)		
CONTI CORRENTI FRUTTIFERI	1997	1996
N. 29810	150.670.904.134.419	126.541.819.919.524
N. 29812	4.963.702.902.262	30.786.281.696.579
TOTALE	155.634.607.036.681	157.328.101.616.103

Il primo ed il più consistente è intestato alla gestione del Risparmio Postale (c/c n. 29810) e di conseguenza la sua movimentazione è da porre in stretta relazione con tale tipo di provvista.

Il tasso di interesse viene disposto con decreto del Ministro del Tesoro ai sensi dell'art. 2 del D.Lgt. n. 510/45. Attualmente è pari al 7,5 % (D.M. Tesoro del 24/12/1986).

Gli interessi maturati ed accertati semestralmente, una volta parificati con il Tesoro, vengono da questo liquidati con le corrispondenti valute semestrali.