

**STATO PATRIMONIALE****Passivo****1. FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE**

Nel corso del 1997, per far fronte alle richieste di pagamento su convenzioni, la Gestione Autonoma ha accertato ulteriori anticipazioni per lire 428,7 miliardi in aggiunta al credito già vantato nei confronti del Tesoro alla fine del 1996 per lire 132,3 miliardi.

Alla fine dell'esercizio il Ministero del Tesoro ha provveduto a versare fondi per lire 665,1 miliardi ripianando integramente i fondi anticipati dalla Cassa depositi e prestiti e creando, contestualmente, una disponibilità pari a lire 104,0 miliardi.

| (valori in lire)                               |                          |
|------------------------------------------------|--------------------------|
| DESCRIZIONE                                    | 1997                     |
| EROGAZIONI:                                    |                          |
| - su convenzioni                               | (399.886.885.760)        |
| - su progetti F.I.O.                           | (24.373.212.573)         |
| - per interessi passivi di ritardato pagamento | (4.221.849.563)          |
| - spese di amministrazione                     | (266.156.737)            |
| <b>TOTALE</b>                                  | <b>(428.748.104.633)</b> |
| VERSAMENTI DEL MIN. TESORO                     | 665.060.000.000          |
| Utilizzazione credito v/s Tesoro all' 1/1/97   | (132.287.925.690)        |
| <b>FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE</b>       | <b>104.023.969.677</b>   |

La predetta disponibilità non trova corrispondenza sul conto corrente 20119 di pertinenza della Gestione Autonoma poichè, in chiusura di esercizio, non è stato possibile effettuare il trasferimento dei fondi già accreditati dal Tesoro sul conto corrente della Gestione Principale della Cassa depositi e prestiti.

**4. ALTRE PASSIVITÀ**

Sono composte esclusivamente da fondi erroneamente affluiti alla gestione, in attesa di definirne l'attribuzione.

**CONTO ECONOMICO*****1. - 2. INTERESSI***

Vengono esposti, per lo stesso importo (21,7 miliardi di lire), gli interessi attivi addebitati al Tesoro sulle somme gestite in anticipazione e gli interessi passivi maturati sul rapporto di conto corrente che la Gestione intrattiene con la Cassa al tasso vigente dei mutui.

Il Direttore Generale  
Salvemini

Il Dirigente della Div. III - Ragioneria  
Mariano

**G E S T I O N E   A U T O N O M A   P E R   L ' E D I L I Z I A   R E S I D E N Z I A L E**

***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)

|                                             | <b>31 dicembre 97</b>     |                   | <b>31 dicembre 96</b>     |
|---------------------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|
| <b>1 DISPONIBILITÀ LIQUIDE IN TESORERIA</b> | <b>25.794.279.581.116</b> |                   | <b>27.560.213.626.928</b> |
| <b>2 CREDITI VERSO CLIENTELA</b>            | <b>4.326.269.459.905</b>  |                   | <b>4.415.656.151.435</b>  |
| a) per finanziamenti a:                     |                           |                   |                           |
| Enti locali                                 | 601.355.928.759           | 623.805.074.439   |                           |
| Stato                                       | 2.365.000.000.000         | 2.365.000.000.000 |                           |
| I.A.C.P.                                    | 1.342.292.400.474         | 1.410.348.315.476 |                           |
| b) altri crediti                            | 17.621.130.672            | 16.502.761.520    |                           |
| <b>3 TITOLI</b>                             | <b>9.394.620.700</b>      |                   | <b>25.076.711.631</b>     |
| <b>4 ALTRE ATTIVITÀ</b>                     | <b>64.595</b>             |                   | <b>124.653.289</b>        |
| <b>5 RATEI ATTIVI</b>                       | <b>386.252.360</b>        |                   | <b>2.102.305.326</b>      |
| <b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>                   | <b>30.130.329.978.676</b> |                   | <b>32.003.173.448.609</b> |

Il Dirigente della Div. IV - Ragioneria  
Fenizi

## XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

**PASSIVO**

(valori in lire)

|                                                    |                    | <b>31 dicembre 97</b>     | <b>31 dicembre 96</b>     |
|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>1 FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE</b>         |                    | <b>27.995.378.574.754</b> | <b>29.678.890.850.940</b> |
| a) Ministero dei Lavori Pubblici                   | 26.923.144.248.003 | 28.599.806.228.434        |                           |
| b) Ministero del Tesoro                            | 1.072.234.326.751  | 1.079.084.622.506         |                           |
| <b>2 DEBITI VERSO CLIENTELA</b>                    |                    | <b>503.639.565.497</b>    | <b>523.958.610.041</b>    |
| a) per somme da erogare                            | 487.707.533.057    | 512.490.416.534           |                           |
| b) altri debiti                                    | 15.932.032.440     | 11.468.193.507            |                           |
| <b>3 DEBITO VERSO LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI</b> |                    | <b>1.037.105.990.651</b>  | <b>1.265.585.362.873</b>  |
| <b>4 ALTRE PASSIVITÀ</b>                           |                    | <b>5.000.700.320</b>      | <b>122.043.307</b>        |
| <b>5 FONDO DI RISERVA</b>                          |                    | <b>210.740.081.768</b>    | <b>198.396.614.981</b>    |
| <b>6 FONDO DISPONIBILE</b>                         |                    | <b>351.186.107.125</b>    | <b>312.344.970.283</b>    |
| <b>7 UTILE DI ESERCIZIO</b>                        |                    | <b>27.278.958.561</b>     | <b>23.874.996.184</b>     |
| <b>TOTALE DEL PASSIVO</b>                          |                    | <b>30.130.329.978.676</b> | <b>32.003.173.448.609</b> |

Il Direttore Generale  
Salvemini

## XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

**CONTI D'ORDINE**

(valori in lire)

|                                                | <i>Esercizio 1997</i> | <i>Esercizio 1996</i> |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1 TITOLI IN CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE</b> | <b>2.583.900</b>      | <b>2.583.900</b>      |

Il Direttore Generale  
Salvemini

Il Dirigente della Div. IV - Ragioneria  
Fenizi

**CONTO ECONOMICO**

(valori in lire)

|                                                           | <b>Esercizio 1997</b>   |                  | <b>Esercizio 1996</b>   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>1 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI</b>           | <b>147.346.216.525</b>  |                  | <b>156.249.686.251</b>  |
| <b>2 INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI</b>            | <b>(81.951.406.811)</b> |                  | <b>(91.962.216.781)</b> |
| a) su debiti verso clientela                              | (4.363.727.087)         | (4.569.848.242)  |                         |
| b) su conti correnti con la Cassa dd.pp.                  | (77.587.679.724)        | (87.392.368.539) |                         |
| <b>3 SPESE AMMINISTRATIVE</b>                             | <b>(11.029.330.665)</b> |                  | <b>(11.564.750.231)</b> |
| <b>4 PROVENTI NETTI DA ATTRIBUIRE AL FONDO DI RISERVA</b> | <b>(27.309.607.445)</b> |                  | <b>(29.096.744.770)</b> |
| <b>5 UTILE / PERDITA DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE</b>         | <b>27.055.871.604</b>   |                  | <b>23.625.974.469</b>   |
| <b>6 PROVENTI STRAORDINARI</b>                            | <b>413.679.217</b>      |                  | <b>307.229.829</b>      |
| <b>7 ONERI STRAORDINARI</b>                               | <b>(4.726.683)</b>      |                  | <b>(27.443.982)</b>     |
| <b>8 RETTIFICHE DI VALORI ECONOMICI</b>                   | <b>(185.865.577)</b>    |                  | <b>(30.764.132)</b>     |
| <b>UTILE DI ESERCIZIO</b>                                 | <b>27.278.958.561</b>   |                  | <b>23.874.996.184</b>   |

Il Direttore Generale  
Salvemini

Il Dirigente della Div. IV - Ragioneria  
Fenizi

La Sezione Autonoma Edilizia Residenziale della Cassa depositi e prestiti è stata istituita in applicazione dell'art. 10 della legge 5 agosto 1978, n. 457, il quale stabilisce che la Sezione stessa ha un proprio consiglio di amministrazione, un bilancio e una gestione separati da quello della Cassa, per il finanziamento della edilizia residenziale, dell'acquisizione e della urbanizzazione delle aree occorrenti per la realizzazione dei relativi programmi costruttivi.

La rappresentanza legale della Sezione autonoma spetta al Direttore Generale della Cassa depositi e prestiti.

La predetta legge (art. 1) prevede l'attuazione di un piano decennale di edilizia residenziale, successivamente rifinanziato da altre leggi, diretto alla costruzione di abitazioni e al recupero del patrimonio edilizio degli enti pubblici, mediante la concessione di contributi in conto capitale a totale carico dello Stato (edilizia sovvenzionata), o la concessione di contributi in conto interessi sui mutui che i soggetti attuatori ottengono dal sistema bancario (edilizia agevolata), o la concessione di altre forme di agevolazioni a favore degli operatori, sulla base di apposite convenzioni al fine di concedere, a condizioni non speculative, gli alloggi edificati (edilizia convenzionata).

Nel corso dell'anno 1997 sono stati erogati contributi per lire 2.919,8 miliardi, così distribuiti:

| (valori in lire)                                                          |                  |                          |               |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|---------------|
| DESCRIZIONE:                                                              | Enti beneficiari | Contributi erogati       | %             |
| <b>EDILIZIA SOVVENZIONATA:</b>                                            |                  |                          |               |
| (contributi in conto capitale a totale carico dello Stato)                | I.A.C.P.         | 1.634.248.946.515        | 83,9%         |
|                                                                           | Comuni           | 286.893.883.930          | 14,7%         |
|                                                                           | Enti vari        | 24.425.795.485           | 1,3%          |
|                                                                           | Regioni          | 2.561.215.025            | 0,1%          |
| <b>TOTALE CONTRIBUTI ED. SOVVENZIONATA</b>                                |                  | <b>1.948.129.840.955</b> | <b>100,0%</b> |
| <b>EDILIZIA CONVENZIONATA/AGEVOLATA:</b>                                  |                  |                          |               |
| (contributi in conto interessi sui mutui concessi da Istituti di credito) | Regioni          | 887.923.570.330          | 91,4%         |
|                                                                           | Enti vari        | 77.948.221.205           | 8,0%          |
|                                                                           | Comuni           | 5.011.525.920            | 0,5%          |
|                                                                           | I.A.C.P.         | 755.383.600              | 0,1%          |
| <b>TOTALE CONTRIBUTI ED. CONVENZIONATA/AGEVOLATA</b>                      |                  | <b>971.638.701.055</b>   | <b>100,0%</b> |
| <b>TOTALE CONTRIBUTI EROGATI</b>                                          |                  | <b>2.919.768.542.010</b> | <b>100,0%</b> |
|                                                                           | I.A.C.P.         | 1.635.004.330.115        | 56,0%         |
|                                                                           | Comuni           | 291.905.409.850          | 10,0%         |
|                                                                           | Regioni          | 890.484.785.355          | 30,5%         |
|                                                                           | Enti vari        | 102.374.016.690          | 3,5%          |

Lo stesso art. 1 della legge 457/1978 e le successive leggi di rifinanziamento prevedono l'acquisizione e l'urbanizzazione di aree destinate agli insediamenti residenziali. I relativi interventi si attuano mediante la concessione di prestiti, con fondi Tesoro, senza interessi, a favore dei Comuni, a carico dei quali sono poste le relative rate di ammortamento. Detti

fondi, denominati "di rotazione" (legge 94/82, art. 3 e legge 179/92, art. 5), rendono possibile la concessione di prestiti per importi complessivi superiori allo stanziamento iniziale, venendo utilizzate per gli stessi fini anche le rate di ammortamento restituite dai mutuatari.

Nel corso dell'esercizio 1997 sono stati concessi mutui per lire 64,1 miliardi, di cui lire 62,9 miliardi per le finalità previste dall'art. 5 della legge 179/92. Complessivamente, con le disponibilità previste dalla medesima legge, sono stati concessi mutui per lire 197,1 miliardi così distribuiti:

| (valori in lire)                           |                        |               |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------|
| Area                                       | Importi                | %             |
| - NORD-OCCIDENTALE                         | 46.901.438.134         | 23,8%         |
| - NORD-ORIENTALE                           | 56.549.313.054         | 28,7%         |
| - CENTRO                                   | 17.308.816.876         | 8,8%          |
| - SUD                                      | 65.128.613.371         | 33,0%         |
| - ISOLE                                    | 11.220.564.000         | 5,7%          |
| <b>Totale mutui concessi al 31/12/1997</b> | <b>197.108.745.435</b> | <b>100,0%</b> |

Il C.I.P.E., su proposta del Comitato per l'edilizia residenziale (C.E.R.), approva i relativi programmi che sono attuati attraverso le Regioni cui sono attribuiti i relativi fondi, i quali provengono:

- dai contributi ex Gescal di cui alla legge n. 60/1963 e successive modifiche ed integrazioni;
- dai finanziamenti iscritti in appositi capitoli del bilancio dei Ministeri del Tesoro e dei Lavori Pubblici.

Il successivo art. 12 della cennata legge n. 457/1978 dispone che l'utile netto derivante dalla gestione della Sezione autonoma è devoluto per otto decimi ad incremento delle disponibilità della Sezione stessa (fondo disponibile) e per due decimi alla formazione del fondo di riserva. Il fondo di riserva è investito in obbligazioni fondiarie.

**STATO PATRIMONIALE**

Si premette che l'attività della Sezione autonoma dell'Edilizia Residenziale, così come definita dall'art. 10 della legge 457/78, consiste principalmente nell'operare trasferimenti di risorse finanziarie dallo Stato a Enti pubblici e privati, sulla base della ripartizione effettuata dal C.E.R.

**Attivo****1 - DISPONIBILITÀ LIQUIDE IN TESORERIA**

Come già detto, la Sezione autonoma edilizia residenziale si avvale, per il raggiungimento dei propri fini, dei fondi messi a disposizione dal Ministero dei lavori pubblici, dal Ministero del Tesoro e dalla Cassa depositi e prestiti, in base a specifiche disposizioni di legge.

Le disponibilità provenienti dal bilancio statale affluiscono in appositi conti correnti di Tesoreria, infruttiferi dal 1/1/84, in applicazione dell'art. 10 della legge n. 130/83 (legge finanziaria 1983).

I saldi dei predetti cc/cc di tesoreria rappresentano pertanto, le somme già assegnate ai beneficiari e da questi ancora non utilizzate, per i programmi di interventi di Edilizia residenziale previsti dalle varie leggi.

Le variazioni delle disponibilità esistenti sui cennati conti correnti possono essere così descritte:

- sul c/c n. 20103 "Contributi Stato" i versamenti sono costituiti principalmente da trasferimenti dal c/c 20104 e da restituzione di somme per contributi su mutui non utilizzati da parte degli Istituti di credito; infatti, in relazione alle disposizioni di cui alla legge 26/12/1996, n. 662 (art. 3, comma 214), concernente misure di razionalizzazione della finanza pubblica, nel 1997 non sono stati effettuati i versamenti delle annualità relative ai limiti di impegno autorizzati dalla normativa riguardante l'edilizia agevolata.

Pertanto, si osserva una crescita dell'importo relativo ai prelevamenti (+ 125,9 miliardi) per maggiori pagamenti concernenti i contributi in questione.

La predetta situazione è rappresentata dalla seguente tabella:

| (valori in lire)            |                          |                          |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>CONTO CORRENTE 20103</b> | <b>1997</b>              | <b>1996</b>              |
| CONSISTENZA INIZIALE        | 7.050.061.185.737        | 7.553.861.779.562        |
| VERSAMENTI                  | 269.373.865.655          | 293.146.188.523          |
| PRELEVAMENTI                | (922.820.237.004)        | (796.946.782.348)        |
| <b>CONSISTENZA FINALE</b>   | <b>6.396.614.814.388</b> | <b>7.050.061.185.737</b> |

- le disponibilità affluite sul c/c 20104 (contributi ex Gescal) a decorrere dal 1996, sono diminuite in relazione alla modifica della normativa riguardante i contributi in questione, introdotta con l'art. 3, comma 24, della legge 8 agosto 1995, n. 335, recante la riforma del sistema pensionistico. Tale norma prevede che la quota dello 0,35% della retribuzione dei lavoratori dipendenti, prima versata quale contributo ex Gescal, deve ora affluire al fondo pensioni lavoratori e che quella dovuta dai datori di lavoro allo stesso titolo è stata ridotta dallo 0,70% allo 0,35%; i contributi stessi, per l'anno 1997, ammontano a lire 1.166,7 miliardi; altre disponibilità sono costituite da rientri Iacp per lire 72,3 miliardi e da proventi della gestione titoli per lire 20 miliardi.

Pertanto il c/c presenta un saldo di lire 18.203,8 miliardi, come da dettaglio che segue:

| (valori in lire)            |                           |                           |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>CONTO CORRENTE 20104</b> | <b>1997</b>               | <b>1996</b>               |
| CONSISTENZA INIZIALE        | 19.358.365.620.548        | 21.018.430.423.321        |
| VERSAMENTI                  | 1.261.309.478.371         | 1.746.705.910.217         |
| PRELEVAMENTI                | (2.415.881.928.991)       | (3.406.770.712.990)       |
| <b>CONSISTENZA FINALE</b>   | <b>18.203.793.169.928</b> | <b>19.358.365.620.548</b> |

- relativamente al c/c n. 20105, istituito dall'art. 2 della legge n. 52/1976, si precisa che le relative disponibilità sono destinate alla costruzione di alloggi da assegnare al personale militare dello Stato; esso presenta un saldo di lire 74,6 miliardi, come da prospetto che segue:

| (valori in lire)            |                       |                       |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>CONTO CORRENTE 20105</b> | <b>1997</b>           | <b>1996</b>           |
| CONSISTENZA INIZIALE        | 74.778.286.181        | 75.080.617.781        |
| VERSAMENTI                  | 0                     | 0                     |
| PRELEVAMENTI                | (170.176.185)         | (302.331.600)         |
| <b>CONSISTENZA FINALE</b>   | <b>74.608.109.996</b> | <b>74.778.286.181</b> |

- per quanto riguarda il c/c n. 20100 (art. 45 legge n. 865/1971), la legge dispone che i relativi fondi siano utilizzati per la concessione di mutui destinati alla acquisizione ed urbanizzazione di aree edificabili. Le relative disponibilità sono in via di esaurimento, in quanto l'art. 5 della legge n. 179/92 dispone che i fondi previsti dalla citata legge 865, non utilizzati, vengano attribuiti al fondo di rotazione di cui all'art. 5 della richiamata legge n. 179/92. Nell'esercizio 1997 sono state disposte erogazioni per lire 11,8 miliardi.

Il c/c presenta un saldo di lire 15,8 miliardi, come risulta dal seguente dettaglio:

| (valori in lire)            |                       |                       |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>CONTO CORRENTE 20100</b> | <b>1997</b>           | <b>1996</b>           |
| CONSISTENZA INIZIALE        | 27.634.458.327        | 60.389.745.458        |
| VERSAMENTI                  | 2.209.495.824         | 18.003.790.933        |
| PRELEVAMENTI                | (14.082.309.301)      | (50.759.078.064)      |
| <b>CONSISTENZA FINALE</b>   | <b>15.761.644.850</b> | <b>27.634.458.327</b> |

## XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

- le disponibilità di cui al c/c n. 20112 (art. 3 legge 94/1982) sono destinate alla concessione di mutui decennali senza interessi a favore dei Comuni per l'acquisizione e l'urbanizzazione di aree. Anche in questo caso i rientri derivanti dalle rate di ammortamento versate dai Comuni vanno ad incrementare il fondo di rotazione di cui all'art. 5 della legge 179/92. Nel corso dell'esercizio 1997 sono stati disposti pagamenti per lire 38,9 miliardi.

Il c/c presenta pertanto un saldo di lire 174,5 miliardi, come da prospetto che segue:

| (valori in lire)            |                        |                        |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>CONTO CORRENTE 20112</b> | <b>1997</b>            | <b>1996</b>            |
| CONSISTENZA INIZIALE        | 213.483.419.225        | 260.217.429.418        |
| VERSAMENTI                  | 0                      | 16.411.821.734         |
| PRELEVAMENTI                | (38.961.991.101)       | (63.145.831.927)       |
| <b>CONSISTENZA FINALE</b>   | <b>174.521.428.124</b> | <b>213.483.419.225</b> |

- per quanto concerne il c/c n. 20114 (art. 2 legge 94/1982), le relative disponibilità sono destinate alla realizzazione di programmi straordinari di edilizia abitativa, mediante la concessione di contributi a favore di Comuni e relativi Consorzi.

Il c/c presenta un saldo di lire 119,3 miliardi, come risulta dal sottoindicato dettaglio:

| (valori in lire)            |                        |                        |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>CONTO CORRENTE 20114</b> | <b>1997</b>            | <b>1996</b>            |
| CONSISTENZA INIZIALE        | 126.151.778.210        | 127.456.331.451        |
| VERSAMENTI                  | 0                      | 2.180.588.184          |
| PRELEVAMENTI                | (6.879.515.830)        | (3.485.141.425)        |
| <b>CONSISTENZA FINALE</b>   | <b>119.272.262.380</b> | <b>126.151.778.210</b> |

- per quanto riguarda, infine, il c/c n. 20120 (art. 5 legge 179/1992), si considera che le relative disponibilità sono destinate alla concessione di mutui decennali senza interessi per l'acquisizione e l'urbanizzazione di aree edificabili ad uso residenziale, nonché all'acquisizione di aree edificate da recuperare.

Il relativo c/c presenta un saldo di lire 809,7 miliardi, come è evidenziato dal prospetto che segue:

| (valori in lire)            |                        |                        |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>CONTO CORRENTE 20120</b> | <b>1997</b>            | <b>1996</b>            |
| CONSISTENZA INIZIALE        | 709.738.878.700        | 688.232.810.251        |
| VERSAMENTI                  | 142.315.618.215        | 55.945.527.099         |
| PRELEVAMENTI                | (42.346.345.465)       | (34.439.458.650)       |
| <b>CONSISTENZA FINALE</b>   | <b>809.708.151.450</b> | <b>709.738.878.700</b> |

Si segnala che le risultanze contabili al 31/12/97 dei predetti cc/cc sono conformi a quelle del Tesoriere centrale, cassiere della Cassa depositi e prestiti.

## 2 - CREDITI VERSO LA CLIENTELA

## 2.a - Crediti verso la clientela per finanziamenti

Relativamente ai "crediti verso la clientela" si precisa quanto segue:

- quelli per finanziamenti agli enti locali ammontano in complesso a lire 601,3 miliardi, di cui lire 313,2 miliardi riguardano i mutui concessi in applicazione dell'art. 2 della legge n. 94/1982 con fondi della Cassa depositi e prestiti; lire 108,1 miliardi concernono mutui concessi in attuazione dell'art. 3 della stessa legge n. 94/1982 (fondi Tesoro) e lire 179,9 miliardi riguardanti mutui concessi in applicazione dell'art. 5 della richiamata legge n. 179/1992 (fondi Tesoro);

- quelli per mutui concessi a favore degli Istituti autonomi case popolari ammontano a lire 1.342,3 miliardi, con fondi della Cassa depositi e prestiti;

- quelli per finanziamenti allo Stato riguardano anticipazioni concesse con fondi Gescal, negli anni 1995 e 1996, rispettivamente per lire 1.000 miliardi e per lire 1.365 miliardi, in applicazione dell'art. 10 del decreto-legge 19/12/1994, n. 691, convertito con modificazioni con la legge 16/2/1995, n. 35, concernente misure urgenti per la ricostruzione e la ripresa delle attività produttive nelle zone colpite dagli eventi alluvionali del novembre 1994. Nel corso dell'esercizio 1997 il credito nei confronti dello Stato è rimasto invariato per il mancato rimborso alla Sezione, previsto dalla normativa stessa, a decorrere dal 1997.

Dalla seguente tabella vengono dettagliatamente esposti i dati suddetti:

|                           | COMUNI                 |                        |                        | IACP/COOP                | STATO                    |
|---------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                           | L. 94/82 Art. 2        | L. 94/82 Art. 3        | L. 179/92 Art. 5       |                          |                          |
| Situazione 31/12/1996     | 339.148.261.310        | 153.493.550.134        | 131.163.262.995        | 1.410.348.315.476        | 2.365.000.000.000        |
| - Variazioni              | (1.076.608.249)        | (28.983.005)           | (768.637.800)          | (353.805.877)            |                          |
| - Quota Ammort. 1997      | (24.857.307.410)       | (46.524.981.090)       | (13.333.939.206)       | (67.702.109.125)         |                          |
| - Concessioni 1997        |                        | 1.226.000.000          | 62.915.311.080         |                          |                          |
| <b>Totale al 31/12/97</b> | <b>313.214.345.651</b> | <b>108.165.586.039</b> | <b>179.975.997.069</b> | <b>1.342.292.400.474</b> | <b>2.365.000.000.000</b> |

(valori in lire)

## 2.b - Altri crediti

Tale voce comprende gli importi delle rate non versate ed i crediti per gli interessi per ritardato versamento imputati agli Enti morosi, come indicato nella tabella che segue:

| DESCRIZIONE                                      |                       |
|--------------------------------------------------|-----------------------|
| - debitori per rate di ammortamento              | 14.285.089.007        |
| - debitori per interessi di ritardato versamento | 3.336.441.665         |
| <b>TOTALE</b>                                    | <b>17.621.530.672</b> |

(valori in lire)

A tal fine si precisa che sono state adottate tutte le misure necessarie per il recupero delle somme dovute dagli Enti morosi.

### 3 - TITOLI

L'importo della voce, lire 9,4 miliardi, rappresenta il valore "al costo" dei titoli del fondo di riserva della Sezione edilizia al 31/12/97, pari ad un valore nominale di lire 9,8 miliardi.

Nel corso dell'esercizio sono state rimborsate obbligazioni fondiarie per l'importo complessivo di lire 15,6 miliardi, realizzando un utile su titoli di lire 340,8 milioni (differenza tra valore nominale e prezzo d'acquisto dei titoli rimborsati), come da dettaglio che segue:

| TITOLI              | 1997                 | 1996                  | (valori in lire)        |             |
|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------|
|                     |                      |                       | variazioni              |             |
|                     |                      |                       | assolute                | %           |
| <b>OBBLIGAZIONI</b> | <b>9.394.620.700</b> | <b>25.076.711.631</b> | <b>(15.682.090.931)</b> | <b>(57)</b> |

### 4 - ALTRE ATTIVITÀ

Riguarda partite residuali di modesta entità sorte nel corso dell'esercizio per trasferimenti tra la Sezione ed altri enti contabili della Cassa, che avranno la loro esatta collocazione nell'esercizio 1998.

### 5 - RATEI ATTIVI

Si tratta di importi relativi ad interessi attivi su titoli, accertati al 31/12/97 e scadenti nell'esercizio successivo.

**STATO PATRIMONIALE****Passivo****1 - FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE****1.a - Ministero dei Lavori Pubblici**

Tale posta comprende, oltre ai contributi ex Gescal riscossi fino al 31/12/97, i trasferimenti effettuati dal Ministero dei lavori pubblici per la realizzazione dei programmi costruttivi di edilizia residenziale stabiliti nel tempo dalle varie norme di settore, e, come specificato al punto 1 dell'attivo, rappresentano disponibilità assegnate ai beneficiari e ancora inutilizzate.

E' da notare che i finanziamenti provenienti dal bilancio del Ministero dei lavori pubblici (limiti di impegno), negli anni 1994, 1995, 1996 e 1997, hanno subito una sospensione in applicazione di specifiche disposizioni legislative.

**1.b - Ministero del Tesoro**

Si tratta in particolare di fondi messi a disposizione dall'art. 45 della legge n. 865/1971 per la concessione di contributi destinati alla acquisizione ed urbanizzazione di aree edificabili, nonché di fondi per la concessione di mutui decennali con le medesime finalità a favore dei Comuni (art.3 L. 94/82 e art. 5 L. 179/92).

**2 - DEBITI VERSO LA CLIENTELA****2.a - Per somme da erogare**

Tenuto conto che i mutui concessi dalla Sezione, come quelli della Cassa entrano, di norma, in ammortamento il 1° gennaio dell'anno successivo alla concessione, tale posta rappresenta l'importo complessivo ancora da erogare alla data del 31/12/1997, considerato che i pagamenti in conto mutuo sono effettuati nell'arco di vari anni, sulla base dei certificati attestanti l'attuazione dei lavori finanziati.

**2.b - Altri debiti**

Si tratta principalmente di poste passive connesse alle variazioni di ammortamento mutui (riduzioni, revoche, ecc.) per lire 2 miliardi; accertamenti di interessi passivi su mutui da somministrare, di cui alla suindicata voce 2.a, a favore dello Stato, dei Comuni e

degli I.A.C.P. (lire 11,6 miliardi); somme transitate al conto depositi volontari per mutui che hanno esaurito il piano di ammortamento e non sono stati completamente erogati (lire 1,8 miliardi).

### 3 - DEBITO VERSO LA CASSA DD.PP.

In questa voce viene evidenziato il rapporto di conto corrente previsto dalla legge 457/78 art. 10, per la regolazione delle partite debitoria e creditoria tra la Gestione propria della Cassa dd. pp. e la Sezione.

Il prospetto che segue sintetizza i movimenti dell'esercizio 1997:

| (valori in lire)                                               |                          |                          |                          |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>RAPPORTO DI C/C CON LA CASSA DD.PP. (L. 457/78 ART. 10)</b> |                          |                          |                          |
|                                                                | <b>1997</b>              | <b>1996</b>              | <b>differenze</b>        |
| - rate amm.to affluite alla Cassa                              | (59.858.920.296)         | (136.961.273.847)        | (77.102.353.551)         |
| - spese amm.ne da rimborsare                                   | 12.477.611.951           | 12.742.805.270           | (265.193.319)            |
| - mutui lacp                                                   | 1.213.595.847.376        | 1.282.462.921.339        | (68.867.073.963)         |
| - partite viaggianti                                           | 25.248.954.534           | 188.626.920.298          | (163.377.965.764)        |
| - L. 94/82 art. 2                                              | (154.357.502.914)        | (81.286.010.187)         | (73.071.492.72)          |
| <b>TOTALE</b>                                                  | <b>1.037.105.990.651</b> | <b>1.265.585.362.873</b> | <b>(228.479.372.222)</b> |

L'importo di lire 1.037,1 miliardi rappresenta il saldo al 31/12/1997 a debito della Sezione.

Tra le partite a credito assumono particolare rilievo: lire 59,8 miliardi per somme riscosse dalla Cassa depositi e prestiti per rate ammortamento mutui relativi alle leggi n. 94/1982, art. 3 e n. 179/1992, art. 5. Tali somme saranno trasferite, nel corso del 1998, sui cc/cc di tesoreria intestati alla Sezione edilizia; lire 154,3 miliardi, pari al saldo del c/c intrattenuto con la Cassa depositi e prestiti per la gestione dei mutui di cui all'art.2 della legge n. 94/1982 che prevede la concessione di mutui ordinari da parte della Sezione stessa con fondi della Cassa.

Tra le partite debitorie si segnalano lire 12,5 miliardi per debiti verso la Cassa depositi e prestiti per le spese di amministrazione da questa sostenute per la gestione dell'Edilizia Residenziale; lire 1.213,6 miliardi per debiti verso la Cassa per i mutui a suo tempo concessi agli Istituti autonomi case popolari e alle cooperative edilizie e trasferiti successivamente alla Sezione edilizia, in applicazione dell'art. 10 della legge n. 457/78; sotto la voce "partite viaggianti" risultano infine lire 25,2 miliardi per debiti verso la Cassa costituiti dall'importo dei mandati emessi a fine anno 1997 dalla Sezione Edilizia, non addebitati dal Tesoriere Centrale ai cc/cc intestati alla Sezione medesima. Tale importo è stato addebitato alla Gestione propria, che intrattiene i rapporti con il Tesoriere centrale, per essere nuovamente trasferito alla Sezione all'apertura del nuovo esercizio.