

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

**10. STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
AL 31 DICEMBRE 1988**

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ATTIVITÀ

al 31 dicembre 1968

Assegnazione da versare al fondo di dotazione di cui alla legge 11.3.68, n. 67 art. 15	L.	==	L.	450.000.000.000
Cassa	L.	7.778.916	L.	20.133.677
Tesoreria centrale dello Stato c/c	L.	254.903.017.113	L.	378.194.743.594
Banca d'Italia c/c	L.	10.927.072.450	L.	1.339.849.714
Assegni di credito c/c				
— disponibilità provenienti da mezzi propri (art. 15, 1° comma Statuto)	L.	290.766.866.664	L.	85.898.026.172
— disponibilità provenienti dalle emissioni di obbligazioni e da prestiti esteri (art. 15, 2° comma Statuto)	L.	7.313.000.000	L.	285.899.365.089
— disponibilità fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L.	469.700.374	L.	298.549.567.038
			L.	484.743.296
			L.	372.282.134.557
Finanziamenti a favore di medie e piccole imprese				
— integrazioni	L.	71.845.711.993	L.	112.584.473.464
— contro cessioni di credito in garanzia	L.	825.091.284.248	L.	1.342.335.509.276
— contro cessioni di credito in garanzia con fondi BEI	L.	4.956.574.908	L.	901.893.571.149
			L.	1.759.589.620
			L.	1.456.679.572.360
Finanziamenti all'esportazione	L.	142.889.706.859	L.	62.819.507.098
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 24.5.1977, n. 227	L.	361.155.712.740	L.	273.597.894.472
Mutui attivi	L.	180.086.420.000	L.	113.400.000.000
Mutui attivi con fondi BEI	L.	1.059.905.775.915	L.	1.252.910.518.608
Titoli				
— a reddito fisso quotati in borsa	L.	97.903.500	L.	73.962.000
— a reddito fisso non quotati in borsa	L.	==	L.	38.917.000.000
— per investimento del fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L.	1.811.837.665	L.	1.909.741.165
			L.	2.011.558.665
			L.	41.002.520.665
Partecipazioni				
— in società controllate	L.	31.064.110.550	L.	58.827.204.934
— in società collegate	L.	5.485.000.000	L.	6.385.000.000
— in altre società	L.	220.000.000	L.	5.390.459.722
			L.	70.602.664.656
Disaggio ed altri oneri pluriennali da ammortizzare	L.	992.995.000	L.	7.531.589.000
Debitori diversi	L.	65.422.930.991	L.	53.570.497.923
Immobili	L.	29.022.678.683	L.	49.559.670.814
Mobili, arredamenti ed automezzi	L.	1	L.	1
Ratei attivi	L.	38.788.715.415	L.	59.800.652.563
Risconti attivi	L.	108.119.414	L.	133.929.508
Totale	L.	3.383.332.913.429	L.	4.643.445.879.210
GESTIONI SPECIALI				
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 295/73 - All. A)	L.	4.387.164.568.291	L.	5.397.096.090.318
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 1142/66 - All. B)	L.	4.723.625.229	L.	4.699.790.300
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 1142/66 - All. C)	L.	12.367.774.912	L.	12.248.308.861
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 517/75 - All. D)	L.	18.555.972.907	L.	18.855.001.554
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 675/77 - All. E)	L.	15.542.920.830	L.	15.715.024.942
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 467/84 - All. F)	L.	19.952.349.029	L.	19.913.238.657
FONDI ROTATIVI				
Gestione Fondo rotativo art. 26 legge 227/77 e art. 6 e 7 legge 49/87 - All. G	L.	4.544.387.985.747	L.	5.918.827.461.897
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 782/80 - All. H	L.	1.081.661.643.471	L.	1.156.508.765.645
Gestione Fondo rotativo art. 1 legge 544/81 - All. I	L.	10.000.000.000	L.	10.000.000.000
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 394/81 e legge 41/86 - All. L	L.	387.919.094.246	L.	391.968.617.294
	L.	13.865.668.848.891	L.	17.589.278.228.678
IMPEGNI E CONTI D'ORDINE				
Finanziamenti impegnati	L.	1.481.258.372.293	L.	2.662.988.530.495
Contributi impegnati	L.	6.276.038.646.083	L.	5.701.369.444.757
Obbligazioni collocate da consegnare	L.	60.000.000.000	L.	200.000.000.000
Assegnazioni da incassare per fondo contributi	L.	6.799.000.000.000	L.	5.034.000.000.000
Istituzioni creditizie estere per prestiti stipulati da ricevere	L.	281.486.116.812	L.	804.466.948.847
Effetti a fronte di integrazioni	L.	106.263.385.868	L.	150.385.466.964
Effetti e titoli a garanzia:				
— presso l'Istituto	L.	177.776.267.896	L.	83.377.663.888
— presso terzi	L.	1.323.292.388.120	L.	1.218.823.153.048
			L.	1.302.200.816.936
Effetti in deposito per finanziamenti con fondi BEI	L.	1.421.579.126	L.	480.801.062
Depositari di titoli a custodia amministrata	L.	3.500.205.665	L.	1.479.205.692
Società partecipate ed altre enti esistenti per azioni e obbligazioni da ricevere	L.	2.000.000.000	L.	30.487.500.000
Azioci gratuite da S.o.f.i. SpA	L.	896.250.000	L.	896.250.000
Gestione contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. M)	L.	19.997.862.749	L.	19.832.960.494
Gestione disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88 «misure urgenti per il settore siderurgico» (All. N)	L.	106.757.547.497	L.	84.992.144.029
Totale generale	L.	38.842.444.444.444	L.	33.582.858.297.954

IL DIRIGENTE CAPO CONTABILE
DrucciIL DIRETTORE GENERALE
Elia

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Stato patrimoniale al 31 dicembre 1988 con raffronto al 31 dicembre 1987

FONDO DI DOTAZIONE RISERVE E PASSIVITÀ

	al 31 dicembre 1987	al 31 dicembre 1988
Fondo di dotazione	L. 1.364.607.810.356	L. 1.864.607.810.356
riserva ordinaria	L. 73.670.953.287	L. 79.739.779.497
riserva straordinaria	L. 108.791.404.252	L. 118.791.404.252
riserve di rivalutazione		
- legge 2.12.75, n. 576	L. 629.215.987	L. 629.215.987
- legge 19.3.83, n. 72	L. 20.000.000.000	L. 20.000.000.000
Fondo rischi	L. 19.820.730.459	L. 20.629.215.987
Fondo svalutazione crediti d'imposta	L. -	L. 9.157.577.370
Fondo rischi oscillazione cambi	L. 1.000.000.000	L. 1.000.000.000
Obbligazioni	L. 220.100.000.000	L. 830.000.000.000
Obbligazioni estratte da rimborsare	L. 18.823.800.000	L. 907.800.000
Resti esteri:		
- da Banca Europea per gli investimenti	L. 1.069.087.496.240	L. 1.280.614.955.856
- da altre istituzioni creditizie	L. 353.286.448.804	L. 236.402.501.986
Astuto di cui alla legge 1.11.57, n. 1087	L. -	L. -
Crediti diversi	L. 14.096.524.882	L. 871.643.757
Fondo imposte e tasse	L. 11.774.300.167	L. 23.699.850.884
Fondo iniziative di studi e ricerche	L. 4.710.703.604	L. 19.101.986.411
Fondo ammortamento immobili	L. 5.148.616.471	L. 5.132.803.067
Fondo trattamento di fine rapporto	L. 7.975.289.634	L. 6.026.019.247
Fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L. 2.490.176.237	L. 8.239.809.026
Accantonamento previdenziale garanzia fondo integrazione pensioni	L. 475.719.109	L. 2.707.368.190
Rischi passivi	L. 24.897.802.532	L. 769.967.709
Risconti passivi	L. 318.155.154	L. 56.590.697.606
	L. 3.322.644.651.327	L. 144.026.173
Utile d'esercizio	L. 60.688.262.102	L. 4.586.910.947.833
Totale	L. 3.383.332.913.429	L. 56.534.931.377
		L. 4.643.445.879.210

GESTIONI SPECIALI

Fondo per la concessione di contributi nel pagamento degli interessi (All. A)	L. 4.387.164.568.291	L. 5.397.096.090.318
Fondo per il concorso statale nel pagamento degli interessi su finanziamenti concessi per la ripresa economica nei territori colpiti da calamità naturali (All. B)	L. 4.723.625.229	L. 4.699.790.300
Fondo centrale di garanzia per la copertura dei rischi derivanti dai finanziamenti concessi per la ripresa economica nei territori colpiti da calamità naturali (All. C)	L. 12.367.774.912	L. 12.248.308.861
Fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio (All. D)	L. 18.555.972.907	L. 18.855.001.554
Fondo centrale di garanzia per i finanziamenti a medio termine alle medie e piccole imprese industriali (All. E)	L. 15.542.920.830	L. 15.715.024.942
Fondo centrale di garanzia per la copertura dei rischi connessi ai finanziamenti a medio termine accordati da aziende e istituti di credito alle imprese di autotrasporto (All. F)	L. 19.952.349.029	L. 19.913.288.657

FONDI ROTATIVI

Fondo rotativo per la concessione di crediti finanziari ai paesi in via di sviluppo (All. G)	L. 4.544.387.985.747	L. 5.918.827.461.897
Fondo rotativo per la concessione di anticipazioni ai Mediocrediti regionali (All. H)	L. 1.081.661.643.471	L. 1.156.508.765.645
Fondo rotativo per l'acquisto o lo sconto di crediti vantati dalle medie e piccole imprese nei confronti di enti pubblici (All. I)	L. 10.000.000.000	L. 10.000.000.000
Fondo rotativo per la concessione di finanziamenti a tasso agevolato alle imprese esportatrici a fronte di programmi di penetrazione commerciale (All. L)	L. 387.919.094.246	L. 391.968.617.294
	L. 13.865.688.846.891	L. 17.589.278.228.678

IMPEGNI E CONTI D'ORDINE

Impegni per finanziamenti	L. 1.481.258.372.293	L. 2.662.988.530.495
Impegni per contributi	L. 6.276.038.646.083	L. 5.701.369.444.757
Obbligazioni per obbligazioni sottoscritte da consegnare	L. 60.000.000.000	L. 200.000.000.000
Fondo contributi per assegnazioni da incassare	L. 6.799.000.000.000	L. 5.034.000.000.000
Prestiti stipulati con istituzioni creditizie estere da ricevere	L. 281.486.116.812	L. 804.466.948.847
Cedenti effetti a fronte di integrazioni	L. 106.263.385.868	L. 150.385.466.964
Prestatori di garanzie	L. 1.501.068.656.016	L. 1.302.200.816.936
Cedenti effetti in deposito per finanziamenti con fondi BEI	L. 1.471.579.126	L. 480.801.062
Titoli presso depositari a custodia amministrata	L. 3.500.205.665	L. 1.479.205.692
Azioni e obbligazioni da ricevere da società partecipate ed altri enti emittenti	L. 2.000.000.000	L. 30.487.500.000
So.f.i.pa. SpA per azioni gratuite	L. 896.250.000	L. 896.250.000
Fondo contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. M)	L. 19.997.862.749	L. 19.532.960.494
Disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88		
«misure urgenti per il settore siderurgico» (All. N)	L. 106.757.547.497	L. 84.992.144.029

Totale generale

L. 30.585.297.470.280

L. 33.582.958.297.954

IL PRESIDENTE

Bianchi

IL COLLEGIO SINDACALE

Sarcinelli (Presidente) - Barattieri di S. Pietro
Bartoli-Cassandro- Castellani-Corradini-Pessalano

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

SPESE E PERDITE

	al 31 dicembre 1987		al 31 dicembre 1988	
Interessi ad altre istituzioni creditizie	L.	127.505.863.920	L.	135.700.575.110
Interessi al Tesoro	L.	29.657.629	L.	27.681.113
Interessi su obbligazioni	L.	26.435.790.000	L.	60.788.194.446
Quote di ammortamento del disaggio e degli altri oneri pluriennali	L.	562.934.000	L.	964.406.000
Spese per il personale:				
— competenze e relativi contributi	L.	19.377.119.686	L.	20.154.943.638
— uscite di fine rapporto corrisposte nell'esercizio	L.	499.797.394	L.	1.215.361.459
— accantonamenti al fondo trattamento di fine rapporto	L.	1.359.351.807	L.	1.381.582.770
— pensioni del fondo di integrazione	L.	134.362.035	L.	221.560.312
— versamenti al fondo di integrazione pensioni e accantonamenti previdenziali integrativi	L.	668.516.029	L.	733.000.865
— assicurazioni	L.	147.795.854	L.	176.538.276
— assistenza	L.	700.507.824	L.	880.347.132
	L.	22.887.450.629	L.	24.763.334.452
Imposte e tasse:				
— relative all'esercizio	L.	14.085.746	L.	31.227.388
— relative ad esercizi precedenti	L.	5.966.513.917	L.	8.606.797.756
	L.	5.980.599.663	L.	8.638.025.144
Commissioni, provvigioni ed altri oneri:				
— per servizi prestiti obbligazionari	L.	148.311.847	L.	321.309.054
— per altri servizi bancari	L.	14.492.687	L.	183.118.439
— per negoziazione valute	L.	661.172.150	L.	781.692.548
— oneri per variazione cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L.	17.208.797.777	L.	21.641.404.873
— retrocessione minori oneri per variazione cambi su prestiti BEI	L.	4.623.600.573	L.	3.800.139.177
— commissioni su prestiti esteri	L.	202.202.845	L.	138.423.356
— oneri diversi	L.	470.726.050	L.	954.742.675
	L.	23.329.303.929	L.	27.820.830.122
Costi e spese diversi:				
— compensi a professionisti esterni	L.	173.156.882	L.	362.820.517
— assicurazioni	L.	16.770.268	L.	27.272.098
— pubblicità	L.	118.596.885	L.	170.422.290
— beneficenza	L.	43.500.000	L.	35.000.000
— locazione di macchine	L.	255.646.921	L.	183.847.597
— altri	L.	7.675.369.918	L.	7.565.096.936
	L.	8.283.040.874	L.	8.344.459.438
Ammortamenti:				
— relativi ad immobili	L.	870.680.360	L.	877.402.776
— relativi a mobili	L.	478.771.350	L.	518.473.832
	L.	1.349.451.710	L.	1.395.876.608
Accantonamenti:				
— al fondo imposte e tasse	L.	8.659.115.000	L.	15.934.484.000
— al fondo rischi	L.	2.350.000.000	L.	1.955.000.000
— al fondo svalutazione crediti d'imposta	L.	==	L.	9.157.577.370
— al fondo rischi oscillazione cambi	L.	700.000.000	L.	==
	L.	11.709.115.000	L.	27.047.061.370
Retrocessione interessi alle gestioni speciali	L.	700.315.007	L.	==
Sopravvenienze passive ed insistenze dell'attivo	L.	==	L.	221.490.831
Totale spese e perdite	L.	228.773.522.361	L.	295.711.934.634
Utile d'esercizio	L.	60.688.262.102	L.	56.534.931.377
Totale generale	L.	289.461.784.463	L.	352.246.866.011

Conto economico esercizio 1988 con raffronto all'esercizio 1987**RENDITE E PROFITTI**

	al 31 dicembre 1987		al 31 dicembre 1988	
Interessi da clientela:				
da Istituti di credito speciale				
— per integrazioni e cessioni di credito	L.	66.907.639.543	L.	108.242.412.900
— per anticipazioni	L.	14.450.107.495	L.	6.775.911.642
— per mutui	L.	132.822.709.968	L.	135.646.617.163
da Banche di stato estere				
— per crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	L.	22.583.146.179	L.	24.821.977.067
	L.	236.763.603.185	L.	275.486.918.772
Interessi da istituzioni creditizie				
— da Banca d'Italia	L.	8.292.859	L.	2.756.558
— da altre istituzioni creditizie per depositi e conti correnti	L.	18.857.890.897	L.	31.767.209.386
	L.	18.866.183.756	L.	31.769.965.944
Interessi da Tesoro, Cassa DD PP e C.R. postali				
	L.	2.251.688	L.	1.326.724
Interessi, premi e dividendi su				
— titoli a reddito fisso	L.	145.432.100	L.	1.932.936.456
— titoli azionari di società controllate	L.	608.940.000	L.	608.940.000
	L.	754.372.100	L.	2.541.876.456
Utili da negoziazione di titoli (determinati dai movimenti di cui al prospetto allegato)				
	L.	35.015.000	L.	11.779.500
Proventi diversi:				
— prelevamento dal fondo di cui all'art. 3 della legge 28.5.73, n. 295 e dal fondo contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri, per contributi su crediti finanziari diretti, legge 227/1977	L.	1.331.646.339	L.	2.246.448.943
— recupero imposte dalle gestioni speciali	L.	324.722.062	L.	---
— contributi dei dipendenti al fondo di integrazione pensioni	L.	49.235.364	L.	54.118.612
— interessi su crediti d'imposta	L.	1.821.055.884	L.	1.495.933.244
— per variazioni cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L.	16.332.026.861	L.	19.084.229.716
— diversi	L.	5.922.719.914	L.	9.095.655.432
	L.	25.781.406.424	L.	31.976.385.947
Utilizzo di accantonamenti:				
— da fondo imposte e tasse	L.	5.966.513.917	L.	8.606.797.756
— da fondo trattamento di fine rapporto	L.	276.273.503	L.	1.117.063.378
— da fondo integrazione delle pensioni	L.	134.362.035	L.	221.560.312
— da fondo iniziative di studi e ricerche	L.	881.802.855	L.	513.191.222
	L.	7.258.952.310	L.	10.458.612.668

Totale rendite e profitti L. 289.461.784.463

L. 352.246.866.011

Totale generale L. 289.461.784.463

L. 352.246.866.011

ESISTENZE INIZIALI DI:

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa:	
di società controllate	L. 31.064.110.550
di società collegate	L. 5.485.000.000
di altre società	L. 220.000.000
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 97.903.500
	<u>L. 36.867.014.050</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli azionari quotati in borsa	L. 1.705.665
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 1.310.132.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 500.000.000
	<u>L. 1.811.837.665</u>

Totale L. 38.678.851.715

COSTI PER ACQUISTI DI:

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa:	
di società controllate	L. 27.881.550.000
di società collegate	L. 900.000.000
di altre società	L. 5.170.459.722
— titoli a reddito non quotati in borsa	L. 38.917.000.000
	<u>L. 72.869.009.722</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 700.000.000
	<u>L. 700.000.000</u>

Totale L. 73.569.009.722

Totale costi	<u>L. 112.247.861.437</u>
Utili	<u>L. 11.779.500</u>
Totale generale	<u><u>L. 112.259.640.937</u></u>

Utili da negoziazione di titoli**RICAVI PER VENDITE DI:**

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa: di società controllate	L. 118.455.616
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 35.500.000
	<u>L. 153.955.616</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 500.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 500.000.000
	<u>L. 500.500.000</u>
Totale	L. 654.455.616

RIMANENZE FINALI DI:

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa: di società controllate	L. 58.827.204.934
di società collegate	L. 6.385.000.000
di altre società	L. 5.390.459.722
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 73.962.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 38.917.000.000
	<u>L. 109.593.626.656</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli azionari quotati in borsa	L. 1.705.665
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 1.309.853.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 700.000.000
	<u>L. 2.011.558.665</u>
Totale	L. 111.605.185.321

Totale ricavi	<u>L. 112.259.640.937</u>
Totale generale	<u>L. 112.259.640.937</u>

Rielaborazione, in forma sintetica, dello Stato patrimoniale degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1987 e al 31 dicembre 1988

(importo in miliardi di lire)

	31 dicembre 1987	31 dicembre 1988
ATTIVITÀ		
Cassa depositi presso la Tesoreria centrale dello Stato ed altre istituzioni creditizie	564,4	711,8
Crediti per impieghi		
Finanziamenti	1.044,8	1.519,5
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	361,1	273,6
Mutui	1.240,-	1.366,3
	2.645,9	3.159,4
a dedurre - Fondi rischi	19,8	21,8
	2.626,1	3.137,6
Titoli	1,9	41,-
Partecipazioni	36,7	70,6
Debiti diversi	66,4	61,1
a dedurre - Fondo svalutazione crediti d'imposta		9,2
		51,9
Rates e risconti attivi	38,9	59,9
Immobili e mobili	29,-	49,5
a dedurre - Fondo ammortam.	5,1	6,-
	23,9	43,5
Totale attività	3.358,3	4.156,3
Gestioni speciali e Fondi rotativi	10.482,3	12.945,9
Conti impegni e d'ordine	16.639,1	15.993,6
PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ		
Patrimonio netto:		
Fondo di dotazione versato	1.364,6	1.414,6
Riserve	203,-	219,1
Utile d'esercizio	60,7	56,5
	1.628,3	1.690,2
Fonti di provvista:		
Obbligazioni	238,9	830,9
Prestiti esteri	1.422,4	1.517,-
Mutui	0,9	0,9
	1.662,2	2.348,8
Creditori diversi	14,1	23,7
Rates e risconti passivi	25,2	56,7
Fondo imposte e tasse	11,8	19,1
Fondo oscillazione cambi	1,-	1,-
Fondo di iniziative di studi e ricerche	4,7	5,1
Fondo di fine rapporto e previdenza	11,-	11,7
Totale passività	1.730,-	2.466,1
Totale Patrimonio netto e passività	3.358,3	4.156,3
Gestioni speciali e Fondi rotativi	10.482,3	12.945,9
Conti impegni e d'ordine	16.639,7	15.993,6

Riclassificazione del Conto Economico degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1987 e al 31 dicembre 1988

(importi in miliardi di lire)

	31 dicembre 1987		31 dicembre 1988	
Ricavi e proventi da impieghi				
Interessi da clientela	232.1		271.7	
Interessi da istituzioni creditizie	18.9		31.8	
Interessi diversi	0.8		2.5	
Proventi diversi	<u>1.3</u>	253.1	<u>2.2</u>	308.2
Costi della raccolta				
Interessi ad istituzioni creditizie	127.6		135.7	
Interessi su obbligazioni	26.4		60.8	
Ammortamento disaggio obbligazioni	0.6		1.-	
Commissioni ed altri oneri	<u>0.3</u>	154.9	<u>0.5</u>	198.-
Margine della gestione denaro		98.2		110.2
Altri ricavi e proventi:				
Utili da negoziazione di titoli	0.-		0.-	
Altri proventi	<u>22.7</u>	22.7	<u>28.3</u>	28.3
Costi per servizi bancari ricevuti ed altri oneri		<u>18.4</u>		<u>23.6</u>
Margine di contribuzione complessivo		102.5		114.9
Interessi su crediti d'imposta		1.8		1.5
Costi ed oneri diversi:				
Spese per il personale	22.5		23.4	
Costi e spese diversi	<u>8.1</u>	30.6	<u>8.-</u>	31.4
Ammortamenti		1.3		1.4
Accantonamenti ai fondi rischi		<u>3.-</u>		<u>11.1</u>
RISULTATO LORDO DELL'ESERCIZIO		69.4		72.5
Imposte sul reddito		<u>8.7</u>		<u>16.-</u>
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO		<u>60.7</u>		<u>56.5</u>

**Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto per gli esercizi chiusi
al 31 dicembre 1987 e al 31 dicembre 1988**

(importi in miliardi di lire)

	Fondo di dotazione versato	Riserva ordinaria	Riserva straordi- naria	Riserve di rialutazione L. 576/75 L. 72/83		Utile dell'eser- cizio	Patrimonio netto
SALDI AL 31 DICEMBRE 1986	1.364,6	67,6	99,8	0,6	20,-	60,1	1.612,7
Destinazione dell'Utile 1986							
— a riserve		6,-	9,-			(15,-)	
— a Fondo contributi legge 295/1973						(43,3)	(43,3)
— a Fondo iniziative di studi e ricerche						(1,8)	(1,8)
Utile dell'esercizio 1987						60,7*	60,7
SALDI AL 31 DICEMBRE 1987	1.364,6	73,6	108,8	0,6	20,-	60,7	1.628,3
Destinazione dell'Utile 1987:							
— a riserve		6,1	10,-			(16,1)	
— a Fondo contributi legge 295/1973						(43,7)	(43,7)
— a Fondo iniziative di studi e ricerche						(0,9)	(0,9)
Incasso quota 1988 assegnazione legge 67/1988	50,-						50,-
Utile dell'esercizio 1988						56,5 *	56,5
SALDI AL 31 DICEMBRE 1988	1.414,6	79,7	118,8	0,6	20,-	56,5	1.690,2

* Per l'attribuzione dell'utile di esercizio vedi quanto detto a pag. 140

Rendiconto finanziario per gli esercizi chiusi al 31 dicembre 1987 e al 31 dicembre 1988

(importi in miliardi di lire)

	31 dicembre 1987	31 dicembre 1988
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Liquidità generata dalla gestione reddituale:		
Utile netto	60,7	56,5
Accantonamento al fondo trattamento fine rapporto	1,3	1,4
Accantonamento al fondo integrazione pensioni	0,7	0,7
Accantonamento al fondo imposte	8,7	15,9
Accantonamento ai fondi rischi	3,-	2,-
Accantonamento al fondo svalutazione crediti d'imposta	—	3,2
Ammortamento del disaggio e degli altri oneri pluriennali	0,6	1,-
Ammortamento immobili e mobili	1,3	1,4
	76,3	88,1
Altre fonti di finanziamento:		
Fondo di dotazione	—	50,-
Fondi di provvista al netto dei rimborsi	17,8	686,5
Aumento (diminuzione) crediti diversi	(11,-)	9,6
Aumento (diminuzione) ratei e sconti passivi	(5,3)	31,5
	1,5	777,6
Totali delle fonti di provvista	77,8	865,7
IMPIEGHI DI FONDI		
Crediti per impieghi al netto dei rientri	359,8	513,5
Partecipazioni	1,5	33,8
Titoli	1,6	39,1
Aumento (diminuzione) debiti diversi	7,6	(11,8)
Aumento (diminuzione) ratei e sconti attivi	4,4	21,-
Immobili e mobili	2,9	21,1
Disaggio e altri oneri pluriennali	0,5	7,5
Utilizzo fondo imposte	6,-	8,6
Utilizzo fondo iniziative studi e ricerche	0,9	0,5
Utilizzo altri fondi	0,4	1,3
Attribuzione dividendo al fondo contributi art. 3 legge 295/1973	43,3	43,7
Totali degli impieghi di fondi	428,9	678,3
OPERAZIONI CHE NON GENERANO DISPONIBILITÀ		
Fonti (impieghi):		
Aumento del fondo di dotazione	—	450,-
Assegnazione da versare al fondo di dotazione	—	450,-
Aumento (diminuzione) delle disponibilità presso Tesoreria c.le dello Stato e istituzioni creditizie	(351,1)	187,4
DISPONIBILITÀ PRESSO TESORERIA CENTRALE DELLO STATO E ISTITUZIONI CREDITIZIE		
Alla fine dell'esercizio	564,4	751,3
All'inizio dell'esercizio	915,5	564,1
Aumento (diminuzione) delle disponibilità	(351,1)	187,4

PAGINA BIANCA

11. ALLEGATI ALLO STATO PATRIMONIALE

ALL. A

Gestione fondo per la concessione di contributi nel pagamento degli interessi
(art. 3 legge 28.5.1973, n. 295)

RENDICONTO AL 31 DICEMBRE 1988

Consistenza del fondo al 31.12.1987 L. 4.387.164.568,291

Versamenti da parte del Ministero del Tesoro:

— quota competenza 1988 di cui all'assegnazione legge 7.8.82, n. 526	L. 350.000.000.000	
— quota competenza 1988 di cui all'assegnazione legge 27.12.83, n. 730	L. 400.000.000.000	
— quota competenza 1988 di cui all'assegnazione legge 26.4.83, n. 130	L. 450.000.000.000	
— quota competenza 1988 di cui all'assegnazione legge 22.12.84, n. 887	L. 465.000.000.000	
— quota competenza 1988 di cui all'assegnazione legge 28.2.86, n. 41	<u>L. 100.000.000.000</u>	L. 1.765.000.000.000

Attribuzione dividendo anno 1987 come da art. 37, 2° comma d.l. 26.10.70,
n. 745 L. 43.695.548,714

Ristorni contributi agli interessi in funzione del parametro di variabilità del tas-
so base su finanziamenti esportazione L. 14.164,783

Totale entrate L. 6.195.874.281,788