

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

**10. STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
AL 31 DICEMBRE 1989**

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ATTIVITÀ

	al 31 dicembre 1988		al 31 dicembre 1989	
Assegnazione da versare al fondo di dotazione di cui alla legge 11.3.88.				
a. 67 art. 15	L.	450.000.000.000	L.	350.000.000.000
Cassa	L.	20.133.677	L.	4.427.068
Tesoreria centrale dello Stato c/c	L.	378.194.743.594	L.	248.406.760.345
Banca d'Italia c/c	L.	1.339.849.714	L.	20.616.149.510
Aziende di credito c/c:				
— disponibilità provenienti da mezzi propri art. 15, 1° comma Statuto	L.	85.898.026.172	L.	239.242.447.198
— disponibilità provenienti dalle emissioni di obbligazioni e da prestiti esteri art. 15, 2° comma Statuto	L.	285.899.365.089	L.	260.139.117.018
— disponibilità fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L.	484.743.296	L.	262.110.597
	L.	372.282.134.557	L.	499.643.674.813
Finanziamenti a favore di medie e piccole imprese:				
— integrazioni	L.	112.584.473.464	L.	137.893.876.524
— contro cessioni di credito in garanzia	L.	1.342.335.509.276	L.	2.139.057.929.225
— contro cessioni di credito in garanzia con fondi BEI	L.	1.759.589.620	L.	---
	L.	1.456.679.572.360	L.	2.276.951.805.749
Finanziamenti all'esportazione				
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 24.5.1977, n. 227	L.	62.819.507.098	L.	11.096.522.559
Mutui attivi	L.	273.597.894.472	L.	276.242.915.031
Mutui attivi con fondi BEI e CECA	L.	113.400.000.000	L.	64.640.000.000
	L.	1.252.910.518.608	L.	1.441.495.459.571
Titoli:				
— a reddito fisso quotati in borsa	L.	73.962.000	L.	42.112.000
— a reddito fisso non quotati in borsa	L.	38.917.000.000	L.	39.965.113.459
— per investimento del fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L.	2.011.558.665	L.	2.403.326.665
	L.	41.002.520.665	L.	42.410.552.124
Partecipazioni:				
— in società controllate	L.	58.827.204.934	L.	70.227.204.934
— in società collegate	L.	6.385.000.000	L.	3.060.000.000
— in altre società	L.	5.390.459.722	L.	5.915.460.907
	L.	70.602.664.656	L.	79.202.665.841
Disaggio ed altri oneri pluriennali da ammortizzare				
Debiti diversi	L.	7.531.589.000	L.	6.396.958.000
Immobili	L.	53.570.497.923	L.	83.322.103.943
Mobili, arredamenti ed automezzi	L.	49.559.670.814	L.	50.007.959.435
Ratei attivi	L.	1	L.	1
Risconti attivi	L.	59.800.652.563	L.	87.246.482.279
	L.	133.929.508	L.	106.713.122
Totale	L.	4.643.445.879.210	L.	5.537.791.149.391
GESTIONI SPECIALI				
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 295/73 - All. A)	L.	5.397.096.090.318	L.	5.449.543.197.786
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 1142/66 - All. B)	L.	4.699.790.300	L.	4.699.545.879
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 1142/66 - All. C)	L.	12.248.308.861	L.	12.235.525.822
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 517/73 - All. D)	L.	18.855.001.554	L.	18.933.544.556
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 675/77 - All. E)	L.	15.715.024.942	L.	15.807.655.832
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 467/84 - All. F)	L.	19.913.288.657	L.	19.872.006.392
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Gestione disponibilità art. 23 4° comma legge 14.5.81 n. 219 e D.M. 31.3.88 - All. G)	L.	---	L.	10.000.000.000
FONDI ROTATIVI				
Gestione Fondo rotativo art. 25 legge 227/77 e artt. 6 e 7 legge 48/87 - All. G/88-H/89	L.	5.918.827.461.897	L.	7.185.935.960.821
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 782/80 - All. H/88 - I/89	L.	1.156.508.765.645	L.	1.224.062.132.558
Gestione Fondo rotativo art. 1 legge 544/81 - All. I/88	L.	10.000.000.000	L.	---
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 394/81 e legge 41/86 - All. L	L.	391.968.617.294	L.	397.831.992.382
	L.	17.589.278.228.678	L.	19.876.712.711.419
IMPEGNI E CONTI D'ORDINE				
Finanziamenti impegnati	L.	2.662.988.530.495	L.	2.286.508.693.325
Contributi impegnati	L.	5.701.369.444.757	L.	5.834.655.210.737
Obbligazioni collocate da consegnare	L.	200.000.000.000	L.	---
Assegnazioni da incassare per fondo contributi	L.	5.034.000.000.000	L.	4.034.000.000.000
Istituzioni creditizie estere per prestiti stipulati da ricevere	L.	804.466.948.847	L.	329.883.159.556
Effetti e fronte di integrazioni	L.	150.385.466.964	L.	178.611.534.336
Effetti e titoli a garanzia:				
— presso l'Istituto	L.	83.377.663.888	L.	245.618.984.588
— presso terzi	L.	1.218.823.153.048	L.	1.474.336.690.688
	L.	1.302.200.816.936	L.	1.719.955.675.276
Effetti in deposito per finanziamenti con fondi BEI	L.	480.801.062	L.	---
Depositi di titoli a custodia amministrata	L.	1.479.205.692	L.	32.862.206.692
Soc. partecipate per azioni da ricevere	L.	30.487.500.000	L.	20.653.000.000
Azioni gratuite da So. fi. pa. Spa e da Lombardia Fincapital Spa...	L.	896.250.000	L.	1.209.250.000
Gestione contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. N)	L.	19.832.960.494	L.	19.834.490.622
Gestione disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88 - misure urgenti per il settore siderurgico - (All. N)	L.	84.992.144.029	L.	77.240.214.925
Gestione Fondo Malta di cui alla legge 23.8.88 n. 384 (All. O)	L.	---	L.	64.367.731.745
Totale generale	L.	33.582.858.297.954	L.	34.476.493.878.640

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Stato patrimoniale al 31 dicembre 1989 con raffronto al 31 dicembre 1988

FONDO DI DOTAZIONE RISERVE E PASSIVITÀ

	al 31 dicembre 1988	al 31 dicembre 1989
Fondo di dotazione	L. 1.864.607.810,356	L. 1.864.607.810,356
Riserva ordinaria	L. 79.739.779,497	L. 85.393.272,635
Riserva straordinaria	L. 118.791.404,252	L. 128.791.404,252
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. 21.775.730,459	L. 23.123.730,459
Fondo svalutazione crediti d'imposta	L. 9.157.577,370	L. 9.770.006,220
Fondo rischi oscillazione cambi	L. 1.000.000,000	L. 1.000.000,000
Obbligazioni	L. 830.000.000,000	L. 850.000.000,000
Obbligazioni estratte da rimborsare	L. 907.800,000	L. 60.000.000,000
Prestiti esteri:		
— da BEI e CEEA	L. 1.280.614.955,856	L. 1.453.320.495,009
— da altre istituzioni creditizie	L. 236.402.501,986	L. 842.442.831,453
Mutuo di cui alla legge 1.11.57, n. 1087	L. 1.517.017.457,842	L. 2.295.763.326,462
Creditori diversi	L. 871.643,757	L. 801.148,008
Fondo imposte e tasse	L. 23.699.850,884	L. 22.101.609,407
Fondo iniziative di studi e ricerche	L. 19.101.986,411	L. 11.531.796,311
Fondo ammortamento immobili	L. 5.132.803,067	L. 4.780.684,589
Fondo trattamento di fine rapporto	L. 6.026.019,247	L. 7.526.258,030
Fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L. 8.239.809,026	L. 9.340.328,251
Accantonamento previdenziale garanzia fondo integrazione pensioni	L. 2.707.368,190	L. 2.895.113,361
Ratti passivi	L. 769.967,709	L. 1.025.941,309
Risconti passivi	L. 56.590.697,606	L. 93.626.426,945
	L. 144.026,173	L. 129.889,678
Utile d'esercizio	L. 4.586.910.947,833	L. 5.492.837.962,860
Totale	L. 56.534.931,377	L. 44.953.186,531
	L. 4.643.445.879,210	L. 5.537.791.149,391

GESTIONI SPECIALI

Fondo per la concessione di contributi nel pagamento degli interessi (All. A)	L. 5.397.096.090,318	L. 5.449.543.197,786
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. 4.699.790,300	L. 4.699.545,879
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. 12.248.308,861	L. 12.235.525,822
Fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio (All. D)	L. 18.855.001,554	L. 18.933.544,556
Fondo centrale di garanzia per i finanziamenti a medio termine alle medie e piccole imprese industriali (All. E)	L. 15.715.024,942	L. 15.807.655,832
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. 19.913.288,657	L. 19.872.006,392
Disponibilità per la concessione di contributi su finanziamenti a favore delle imprese delle regioni Basilicata, Campania e Puglia colpite dai terremoti del novembre 1980 e del febbraio 1981 (All. G)	L. ---	L. 10.000.000,000

FONDI ROTATIVI

Fondo rotativo per la concessione di crediti finanziari ai paesi in via di sviluppo (All. G/88 - H/89)	L. 5.918.827.461,897	L. 7.185.935.960,821
Fondo rotativo per la concessione di anticipazioni ai Mediocrediti regionali (All. H/88 - I/89)	L. 1.156.508.765,645	L. 1.224.062.132,558
Fondo rotativo per l'acquisto o lo sconto di crediti vantati dalle medie e piccole imprese nei confronti di enti pubblici (All. I/88)	L. 10.000.000,000	L. ---
Fondo rotativo per la concessione di finanziamenti a tasso agevolato alle imprese esportatrici a fronte di programmi di penetrazione commerciale (All. L)	L. 391.968.617,294	L. 397.831.992,382
	L. 17.589.278.228,678	L. 19.876.712.711,419

IMPEGNI E CONTI D'ORDINE

Impegni per finanziamenti	L. 2.662.988.530,495	L. 2.286.508.693,325
Impegni per contributi	L. 5.701.369.444,757	L. 5.834.655.210,737
Obbligazioni per obbligazioni sottoscritte da consegnare	L. 200.000.000,000	L. ---
Fondo contributi per assegnazioni da incassare	L. 5.034.000.000,000	L. 4.034.000.000,000
Prestiti stipulati con istituzioni creditizie estere da ricevere	L. 804.466.948,847	L. 329.883.159,556
Cedenti esteri a fronte di integrazioni	L. 150.385.466,964	L. 178.611.534,336
Prestatori di garanzie	L. 1.302.200.816,936	L. 1.719.955.675,276
Cedenti esteri in deposito per finanziamenti con fondi BEI	L. 480.801,062	L. ---
Titoli presso depositari a custodia amministrata	L. 1.479.205,692	L. 32.862.206,692
Azioni da ricevere da società partecipate	L. 30.487.500,000	L. 20.653.000,000
So.f.f.pa. SpA e Lombardia Fincapital Spa per azioni gratuite	L. 896.250,000	L. 1.209.250,000
Fondo contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. M)	L. 19.832.960,494	L. 19.834.490,622
Disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88	L. ---	L. ---
«Mutuo urgente per il settore siderurgico» (All. N)	L. 84.992.144,029	L. 77.240.214,928
Fondo per la concessione di contributi a fondo perduto e di crediti finanziari agevolati alla Repubblica di Malta (All. O)	L. ---	L. 64.367.731,749
Totale generale	L. 33.582.858.297,954	L. 34.476.493.878,640

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

SPESE E PERDITE

	al 31 dicembre 1988		al 31 dicembre 1989	
Interessi ed altre istituzioni creditizie	L.	135.700.575.110	L.	193.052.275.913
Interessi al Tesoro	L.	27.681.113	L.	25.625.536
Interessi su obbligazioni	L.	60.788.194.446	L.	112.280.000.000
Quote di ammortamento del disaggio e degli altri oneri pluriennali	L.	964.406.000	L.	1.884.631.000
Spese per il personale:				
— competenze e relativi contributi	L.	20.154.943.638	L.	23.012.993.642
— indennità di fine rapporto corrisposte nell'esercizio	L.	1.215.361.459	L.	637.637.083
— accantonamenti al fondo trattamento di fine rapporto	L.	1.381.582.770	L.	1.667.707.795
— pensioni del fondo di integrazione	L.	221.560.312	L.	264.260.880
— versamenti al fondo di integrazione pensioni e accantonamenti previdenziali integrativi	L.	733.000.865	L.	707.980.251
— assicurazioni	L.	176.538.276	L.	70.884.787
— assistenza	L.	880.347.132	L.	1.182.348.420
	L.	24.763.334.452	L.	27.543.812.858
Imposte e tasse:				
— relative all'esercizio	L.	31.227.388	L.	41.510.016
— relative ad esercizi precedenti	L.	8.606.797.756	L.	15.922.522.100
	L.	8.638.025.144	L.	15.964.032.116
Commissioni, provvigioni ed altri oneri:				
— per servizi prestiti obbligazionari	L.	321.309.054	L.	367.739.181
— per altri servizi bancari	L.	183.118.439	L.	258.809.675
— per negoziazione valute	L.	781.692.548	L.	792.747.255
— oneri per variazione cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 22/77	L.	21.641.404.873	L.	9.043.624.255
— retrocessione minor oneri per variazione cambi su prestiti BEI	L.	3.800.139.177	L.	4.021.416.729
— commissioni su prestiti esteri	L.	138.423.356	L.	375.026.808
— oneri diversi	L.	954.742.675	L.	17.006.851.164
	L.	27.820.830.122	L.	31.866.215.067
Costi e spese diversi:				
— compensi a professionisti esterni	L.	362.820.517	L.	513.828.946
— assicurazioni	L.	27.272.098	L.	164.894.458
— pubblicità	L.	170.422.290	L.	383.175.375
— beneficenza	L.	35.000.000	L.	70.000.000
— locazione di macchine	L.	183.847.597	L.	189.066.498
— altri	L.	7.565.096.936	L.	8.124.978.440
	L.	8.344.459.438	L.	9.445.903.717
Ammortamenti:				
— relativi ad immobili	L.	877.402.776	L.	1.500.238.783
— relativi a mobili	L.	518.473.832	L.	1.182.884.842
	L.	1.395.876.608	L.	2.683.123.625
Accantonamenti:				
— al fondo imposte e tasse	L.	15.934.484.000	L.	8.352.332.000
— al fondo rischi	L.	1.955.000.000	L.	1.348.000.000
— al fondo svalutazione crediti d'imposta	L.	9.157.577.370	L.	612.428.850
	L.	27.047.061.370	L.	10.312.760.850
Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo	L.	221.490.831	L.	---
Totale spese e perdite	L.	295.711.934.634	L.	405.058.380.682
Utile d'esercizio	L.	56.534.931.377	L.	44.953.186.531
Totale generale	L.	352.246.866.011	L.	450.011.567.213

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Conto economico esercizio 1989 con raffronto all'esercizio 1988

RENDITE E PROFITTI

	a' 31 dicembre 1988		al 31 dicembre 1989	
Interessi da clientela:				
da Istituti di credito speciale				
— per integrazioni e cessioni di credito	L.	108.242.412.900	L.	176.621.107.218
— per anticipazioni	L.	6.775.911.642	L.	1.506.065.389
— per mutui	L.	135.646.617.163	L.	147.227.966.201
da Banche di stato estere				
— per crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	L.	24.821.977.067	L.	21.421.170.983
		275.486.918.772		346.776.309.791
Interessi da istituzioni creditizie:				
— da Banca d'Italia	L.	2.756.558	L.	3.479.411
— da altre istituzioni creditizie per depositi e conti correnti	L.	31.767.209.386	L.	58.321.392.798
Interessi da Tesoro, Cassa DD.PP. e C.R. postali				
		1.326.724		1.472.991
Interessi, premi e dividendi su:				
— titoli a reddito fisso	L.	1.932.936.456	L.	4.884.140.266
— titoli azionari di società controllate	L.	608.940.000	L.	658.915.000
Utili da negoziazione di titoli (determinati dai movimenti di cui al prospetto allegato)				
Emmissioni, provvigioni ed altri ricavi:				
— prelievo dal fondo di cui all'art. 3 della legge 28.5.73, n. 295 per contributi su crediti finanziari diretti, legge 227/1977	L.	2.246.448.943	L.	4.338.358.012
— recupero oneri e commissioni su mutui con fondi BEI e CECA	L.	2.864.984.386	L.	2.330.510.962
— per variazioni cambi su prestiti BEI	L.	110.892.411	L.	456.857.413
— per variazioni cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L.	18.973.337.305	L.	6.198.086.045
— diversi	L.	68.914.973	L.	30.784.305
		24.264.578.018		13.354.596.737
Proventi diversi				
		7.711.807.929		8.704.964.543
Utilizzo di accantonamenti:				
— da fondo imposte e tasse	L.	8.606.797.756	L.	15.922.522.100
— da fondo trattamento di fine rapporto	L.	1.117.063.378	L.	567.188.570
— da fondo integrazione delle pensioni	L.	221.560.312	L.	264.260.880
— da fondo iniziative di studi e ricerche	L.	513.191.222	L.	528.406.126
		10.458.612.668		17.282.377.676

Totale rendite e profitti	L.	352.246.866.011	L.	450.011.567.213
Totale generale	L.	352.246.866.011	L.	450.011.567.213

ESISTENZE INIZIALI 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

COSTI PER ACQUISTI DI:

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa:	
di società controllate	L. 11.400.000.000
di società collegate	L. 1.575.000.000
di altre società	L. 525.001.185
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 1.064.500.000
	<u>L. 14.564.501.185</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 1.100.000.000
	<u>L. 1.100.000.000</u>

Totale L. 15.664.501.185

Totale costi	<u>L. 127.269.686.506</u>
Utili	<u>L. 23.918.000</u>
Totale generale	<u>L. 127.293.604.506</u>

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

Titoli di proprietà:

- titoli azionari non quotati in borsa:
di società collegate (giro alla voce
società controllate)

L. 4.900.000.000

- titoli a reddito fisso non quotati in borsa

L. 16.386.541

- titoli a reddito fisso quotati in borsa

L. 50.000.000

L. 4.966.386.541

Titoli del fondo integrazione pensioni:

- titoli a reddito fisso quotati in borsa

L. 14.000.000

- titoli a reddito fisso non quotati in borsa

L. 700.000.000

L. 714.000.000

Totale L. 5.680.386.541**RIMANENZE FINALI DI:**

Titoli di proprietà:

- titoli azionari non quotati in borsa:

di società controllate

L. 70.227.204.934

di società collegate

L. 3.060.000.000

di altre società

L. 5.915.460.907

- titoli a reddito fisso quotati in borsa

L. 42.112.000

- titoli a reddito fisso non quotati in borsa

L. 39.965.113.459

L. 119.209.891.300

Titoli del fondo integrazione pensioni:

- titoli azionari quotati in borsa

L. 1.705.665

- titoli a reddito fisso quotati in borsa

L. 1.301.621.000

- titoli a reddito fisso non quotati in borsa

L. 1.100.000.000

L. 2.403.326.665

Totale L. 121.613.217.965**Totale ricavi L. 127.293.604.506****Totale generale L. 127.293.604.506**

Rielaborazione, in forma sintetica, dello Stato patrimoniale degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1988 e al 31 dicembre 1989*(importi in miliardi di lire)*

	31 dicembre 1988	31 dicembre 1989
ATTIVITÀ		
Cassa depositi presso la Tesoreria centrale dello Stato ed altre istituzioni creditizie	751,8	768,7
Crediti per impieghi:		
Finanziamenti	1.519,5	2.288,-
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	273,6	276,2
Mutui	<u>1.366,3</u>	<u>1.506,1</u>
	3.159,4	4.070,3
a dedurre - Fondo rischi	<u>21,8</u>	<u>23,1</u>
	3.137,6	4.047,2
Titoli	41,-	42,4
Partecipazioni	70,6	79,2
Debiti diversi	61,1	89,7
a dedurre - Fondo svalutazione crediti d'imposta	<u>9,2</u>	<u>9,8</u>
	51,9	79,9
Ratei e risconti attivi	59,9	87,3
Immobili e mobili	49,5	50,-
a dedurre - Fondo ammortam.	<u>6,-</u>	<u>7,5</u>
	43,5	42,5
Totale attività	<u><u>4.156,3</u></u>	<u><u>5.147,2</u></u>
Gestioni speciali e Fondi rotativi	<u>12.945,9</u>	<u>14.338,9</u>
Conti impegni e d'ordine	<u><u>15.993,6</u></u>	<u><u>14.599,8</u></u>
PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ		
Patrimonio netto:		
Fondo di dotazione versato	1.414,6	1.514,6
Riserve	219,1	234,8
Utile d'esercizio	<u>56,5</u>	<u>44,9</u>
	1.690,2	1.794,3
Fonti di provvista:		
Obbligazioni	830,9	910,-
Prestiti esteri	1.517,-	2.295,7
Mutui	<u>0,9</u>	<u>0,8</u>
	2.348,8	3.206,5
Crediti diversi	23,7	22,1
Ratei e risconti passivi	56,7	93,7
Fondo imposte e tasse	19,1	11,5
Fondo oscillazione cambi	1,-	1,-
Fondo di iniziative di studi e ricerche	5,1	4,8
Fondo di fine rapporto e previdenza	<u>11,7</u>	<u>13,3</u>
Totale passività	<u>2.466,1</u>	<u>3.352,9</u>
Totale Patrimonio netto e passività	<u><u>4.156,3</u></u>	<u><u>5.147,2</u></u>
Gestioni speciali e Fondi rotativi	<u>12.945,9</u>	<u>14.338,9</u>
Conti impegni e d'ordine	<u><u>15.993,6</u></u>	<u><u>14.599,8</u></u>

Riclassificazione del Conto Economico degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1988 e al 31 dicembre 1989*(importi in miliardi di lire)*

	31 dicembre 1988		31 dicembre 1989	
Ricavi e proventi da impieghi:				
Interessi da clientela	271,7		342,7	
Interessi da istituzioni creditizie	31,8		58,3	
Interessi diversi	2,5		5,5	
Proventi diversi	<u>2,2</u>	308,2	<u>4,3</u>	410,8
Costi della raccolta:				
Interessi ad istituzioni creditizie	135,7		193,1	
Interessi su obbligazioni	60,8		112,3	
Ammortamento disaggio obbligazioni	1,-		1,9	
Commissioni ed altri oneri	<u>0,5</u>	<u>198,-</u>	<u>17,4</u>	<u>324,7</u>
Margine della gestione denaro		110,2		86,1
Altri ricavi e proventi:				
Utili da negoziazione di titoli	0,-		0,-	
Altri proventi	<u>28,3</u>	28,3	<u>16,2</u>	16,2
Costi per servizi bancari ricevuti ed altri oneri		<u>23,6</u>		<u>10,4</u>
Margine di contribuzione complessivo		114,9		91,9
Interessi su crediti d'imposta		1,5		1,6
Costi ed oneri diversi:				
Spese per il personale	23,4		26,7	
Costi e spese diversi	<u>8,-</u>	31,4	<u>8,9</u>	35,6
Ammortamenti		1,4		2,7
Accantonamenti ai fondi rischi		<u>11,1</u>		<u>1,9</u>
RISULTATO LORDO DELL'ESERCIZIO		72,5		53,3
Imposte sul reddito		<u>16,-</u>		<u>8,4</u>
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO		<u>56,5</u>		<u>44,9</u>

**Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto per gli esercizi chiusi
al 31 dicembre 1988 e al 31 dicembre 1989**

(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 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
Destinazione dell'Utile 1988:							
— a riserve		5,7	10,-			(15,7)	
— a Fondo contributi legge 295/1973						(40,7)	(40,7)
— a Fondo iniziative di studi e ricerche						(0,1)	(0,1)
Incasso quota 1989 assegnazione legge 67/1988	100,-						100,-
Utile dell'esercizio 1989						44,9*	44,9
SALDI AL 31 DICEMBRE 1989	1.514,6	85,4	128,8	0,6	20,-	44,9	1.794,3

* per l'attribuzione dell'utile di esercizio vedasi quanto detto a pag. 153

**Rendiconto finanziario per gli esercizi chiusi
al 31 dicembre 1988 e al 31 dicembre 1989**

(importi in miliardi di lire)

	31 dicembre 1988	31 dicembre 1989
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Liquidità generata dalla gestione reddituale:		
Utile netto	56,5	44,9
Accantonamento al fondo trattamento fine rapporto	1,4	1,7
Accantonamento al fondo integrazione pensioni	0,7	0,7
Accantonamento al fondo imposte	15,9	8,3
Accantonamento ai fondi rischi	2,-	1,3
Accantonamento al fondo svalutazione crediti d'imposta	9,2	0,6
Ammortamento del disaggio e degli altri oneri pluriennali	1,-	1,9
Ammortamento immobili e mobili	1,4	2,7
	88,1	62,1
Altre fonti di finanziamento:		
Fondo di dotazione	50,-	100,-
Fondi di provvista al netto dei rimborsi	686,5	857,7
Aumento (diminuzione) crediti diversi	9,6	(1,6)
Aumento (diminuzione) ratei e risconti passivi	31,5	37,-
	777,6	993,1
Totali delle fonti di provvista	865,7	1.055,2
IMPIEGHI DI FONDI		
Crediti per impieghi al netto dei rientri	513,5	911,-
Partecipazioni	33,8	8,6
Titoli	39,1	1,4
Aumento (diminuzione) debitori diversi	(11,8)	29,7
Aumento (diminuzione) ratei e risconti attivi	21,-	27,4
Immobili e mobili	21,1	1,6
Disaggio e altri oneri pluriennali	7,5	0,7
Utilizzo fondo imposte	8,6	15,9
Utilizzo fondo iniziative studi e ricerche	0,5	0,5
Utilizzo altri fondi	1,3	0,8
Attribuzione dividendo al fondo contributi art. 3 legge 295/1973	43,7	40,7
Totali degli impieghi di fondi	678,3	1.038,3
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 la Tesoreria c.le dello Stato e istituzioni creditizie	187,4	16,9
	<u>187,4</u>	<u>16,9</u>
DISPONIBILITÀ PRESSO LA TESORERIA CENTRALE DELLO STATO E ISTITUZIONI CREDITIZIE		
Alla fine dell'esercizio	751,8	768,7
All'inizio dell'esercizio	564,4	751,8
Aumento (diminuzione) delle disponibilità	187,4	16,9

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 1989

Consistenza del fondo al 31.12.1988 L. 5.397.096.090.318

Versamenti da parte del Ministero del Tesoro:

— quota competenza 1989 di cui all'assegnazione
legge 7.8.82, n. 526 L. 350.000.000.000

— quota competenza 1989 di cui all'assegnazione
legge 27.12.83, n. 730 L. 200.000.000.000

— quota competenza 1989 di cui all'assegnazione
legge 26.4.83, n. 130 L. 450.000.000.000 L. 1.000.000.000.000

Attribuzione dividendo anno 1988 come da art. 37, 2° comma d.l. 26.10.70,
n. 745 L. 40.705.150.591

Ristorni contributi agli interessi in funzione del parametro di variabilità del tas-
so base su finanziamenti esportazione L. 4.845.520

Totale entrate L. 6.437.806.086.429