

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

**STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
AL 31 DICEMBRE 1991**

ATTIVITÀ

	al 31 dicembre 1990		al 31 dicembre 1991	
Assegnazioni da versare al fondo di dotazione di cui alle leggi 11.3.88, n. 67 art. 15 e 5.10.91 n. 317 artt. 23 e 25	L.	100.000.000.000	L.	41.000.000.000
Cassa	L.	10.591.599	L.	11.063.449
Tesoreria centrale dello Stato c/c	L.	601.018.662.471	L.	740.464.098.664
Banca d'Italia c/c	L.	19.219.332.405	L.	372.390.841
Aziende di credito c/c:				
— disponibilità provenienti da mezzi propri art. 15, 1° comma Statuto	L.	69.068.460.347	L.	33.055.392.406
— disponibilità provenienti dalle emissioni di obbligazioni e da prestiti esteri art. 15, 2° comma Statuto	L.	200.534.243.830	L.	8.665.711.977
— disponibilità fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L.	324.933.455	L.	271.673.423
Finanziamenti a favore di medie e piccole imprese:				
— integrazioni	L.	110.978.955.167	L.	82.700.232.462
— contro cessioni di credito in garanzia	L.	2.162.716.448.664	L.	2.096.319.042.557
Finanziamenti all'esportazione	L.	2.832.119.746	L.	—
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 24.5.1977, n. 227	L.	275.550.498.973	L.	365.673.220.890
Mutui attivi	L.	35.730.000.000	L.	23.820.000.000
Mutui attivi con fondi BEI e CECA	L.	1.559.121.002.416	L.	1.812.884.336.002
Titoli:				
— a reddito fisso quotati in borsa	L.	10.262.000	L.	7.330.000
— a reddito fisso non quotati in borsa	L.	97.603.720.369	L.	188.543.651.329
— per investimento del fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L.	2.537.465.665	L.	2.826.305.665
Partecipazioni:				
— in società controllate	L.	70.227.204.934	L.	85.020.452.934
— in società collegate	L.	—	L.	30.408.600.000
— in altre società	L.	5.915.460.907	L.	5.880.460.907
Oneri pluriennali da ammortizzare	L.	4.544.349.000	L.	2.925.825.000
Debitori diversi	L.	89.884.567.514	L.	97.738.952.206
Immobili	L.	50.222.697.610	L.	61.275.913.151
Mobili, arredamenti ed automezzi	L.	—	L.	—
Ratei attivi	L.	86.178.918.703	L.	94.730.185.839
Risconti attivi	L.	129.943.798	L.	111.236.709
Totale	L.	5.544.359.839.574	L.	5.774.706.076.412
GESTIONI SPECIALI				
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 295/73 - All. A) ...	L.	5.249.946.458.640	L.	5.326.929.824.534
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 1142/66 - All. B) ...	L.	4.697.366.321	L.	4.697.366.321
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo contr. gar. legge 1142/66 - All. C) ..	L.	12.221.625.809	L.	12.208.914.468
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo contr. gar. leggi 517/75 e 317/91 - All. D) ...	L.	19.117.802.536	L.	19.157.634.135
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo contr. gar. leggi 675/77 e 317/91 - All. E) ...	L.	15.905.149.066	L.	16.033.746.438
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo contr. gar. legge 467/84 - All. F) ...	L.	19.825.362.434	L.	29.535.977.130
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Gestione disponibilità art. 23 4° comma legge 14.5.81 n. 219 e D.M. 31.3.89 - All. G)	L.	9.563.479.000	L.	8.690.437.000
FONDI ROTATIVI				
Gestione Fondo rotativo art. 26 legge 227/77 e artt. 6 e 7 legge 49/87 - All. H	L.	8.385.724.965.195	L.	9.694.281.459.834
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 782/80 - All. I	L.	1.297.404.014.944	L.	1.371.262.203.939
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 394/81 e legge 41/86 - All. L	L.	403.305.978.992	L.	449.731.466.237
Totale	L.	20.962.072.042.511	L.	22.707.235.106.448
IMPEGNI E CONTI D'ORDINE				
Finanziamenti impegnati	L.	4.729.584.711.381	L.	7.510.242.033.047
Contributi impegnati	L.	5.870.103.961.651	L.	6.034.731.712.071
Assegnazioni da incassare per fondo contributi	L.	3.534.000.000.000	L.	2.704.000.000.000
Istituzioni creditizie estere per prestiti stipulati da ricevere	L.	306.526.418.301	L.	956.413.889.899
Effetti a fronte di integrazioni	L.	136.777.780.471	L.	98.393.368.924
Effetti e titoli a garanzia:				
— presso l'Istituto	L.	245.604.613.617	L.	1.720.602.320.412
— presso terzi	L.	2.116.298.382.994	L.	2.258.028.067.377
Depositari di titoli a custodia amministrata	L.	2.648.206.692	L.	52.924.206.693
Soc. partecipate ed altri enti emittenti per azioni o altri titoli da ricevere ...	L.	19.544.500.000	L.	10.000.000.000
Azioni gratuite da So.f.i.pa. Spa e da Lombardia Finapital Spa	L.	2.326.250.000	L.	2.326.250.000
Titoli e valori di terzi in deposito	L.	39.201.999.962	L.	499.836.999.828
Gestione contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. M)	L.	19.835.783.861	L.	19.836.823.879
Gestione disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88 «misure urgenti per il settore siderurgico» (All. N)	L.	65.315.263.293	L.	63.683.273.928
Gestione Fondo Malta di cui alla legge 23.8.88 n. 384 (All. O)	L.	66.337.169.688	L.	43.864.372.412
Totale generale	L.	38.116.177.884.422	L.	44.683.116.424.918

IL DIRIGENTE CAPO CONTABILE
Driussi

IL DIRETTORE GENERALE
Elia

Stato patrimoniale al 31 dicembre 1991 con raffronto al 31 dicembre 1990

FONDO DI DOTAZIONE RISERVE E PASSIVITÀ

	al 31 dicembre 1990		al 31 dicembre 1991	
Fondo di dotazione	L.	1.864.607.810.356	L.	1.905.607.810.356
Riserva ordinaria	L.	89.888.591.288	L.	93.326.094.858
Riserva straordinaria	L.	136.882.977.828	L.	143.070.484.254
Riserva 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
— legge 30.12.91 n. 413	L.	—	L.	9.192.484.258
Fondo rischi	L.	20.629.215.987	L.	29.821.700.245
Fondo svalutazione crediti d'imposta	L.	23.923.730.459	L.	44.223.730.459
Fondo rischi oscillazione cambi	L.	10.382.435.070	L.	10.994.863.920
Obbligazioni	L.	1.000.000.000	L.	—
Obbligazioni estratte da rimborsare	L.	790.000.000.000	L.	820.000.000.000
Prestiti esteri:				
— da BEI e CECA	L.	1.560.349.997.281	L.	1.813.287.582.825
— da altre istituzioni creditizie	L.	853.474.763.748	L.	853.570.013.972
Mutuo di cui alla legge 1.11.57, n. 1087	L.	2.413.824.761.029	L.	2.766.857.596.797
Creditori diversi	L.	728.016.904	L.	852.250.444
Fondo imposte e tasse	L.	14.180.796.521	L.	14.604.341.355
Fondo iniziative di studi e ricerche	L.	6.732.090.985	L.	18.255.109.327
Fondo ammortamento immobili	L.	4.148.925.805	L.	3.512.858.148
Fondo trattamento di fine rapporto	L.	9.032.938.958	L.	10.542.913.343
Fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L.	10.915.918.641	L.	12.482.870.493
Accantonamento previdenziale garanzia fondo integrazione pensioni	L.	3.212.387.189	L.	3.544.970.965
Rateli passivi	L.	1.297.755.709	L.	1.625.805.309
Risconti passivi	L.	91.256.427.165	L.	90.726.988.304
	L.	92.823.982	L.	2.358.578.627
Utile d'esercizio	L.	5.509.984.803.876	L.	5.773.357.947.204
Totale	L.	34.375.035.698	L.	1.348.129.208
	L.	5.544.359.839.574	L.	5.774.706.076.412

GESTIONI SPECIALI

Fondo per la concessione di contributi nel pagamento degli interessi....(All. A)	L.	5.249.946.458.640	L.	5.326.929.824.534
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.	4.697.366.321	L.	4.697.366.321
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.	12.221.625.809	L.	12.208.914.468
Fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio (All. D)	L.	19.117.802.536	L.	19.157.634.135
Fondo centrale di garanzia per i finanziamenti a medio termine alle medie e piccole imprese industriali (All. E)	L.	15.905.149.066	L.	16.033.746.438
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.	19.825.362.434	L.	29.535.977.130
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.	9.563.479.000	L.	8.690.437.000

FONDI ROTATIVI

Fondo rotativo per la concessione di crediti finanziari ai paesi in via di sviluppo (All. H)	L.	8.385.724.965.195	L.	9.694.281.458.834
Fondo rotativo per la concessione di anticipazioni ai Mediocrediti regionali (All. I)	L.	1.297.404.014.944	L.	1.371.262.203.939
Fondo rotativo per la concessione di finanziamenti a tasso agevolato alle imprese esportatrici a fronte di programmi di penetrazione commerciale (All. L)	L.	403.305.978.992	L.	449.731.466.237
	L.	20.962.072.042.511	L.	22.707.235.106.448

IMPEGNI E CONTI D'ORDINE

Impegni per finanziamenti	L.	4.729.584.711.381	L.	7.510.242.033.047
Impegni per contributi	L.	5.870.103.961.651	L.	6.034.731.712.071
Fondo contributi per assegnazioni da incassare	L.	3.534.000.000.000	L.	2.704.000.000.000
Prestiti stipulati con istituzioni creditizie estere da ricevere	L.	306.526.418.301	L.	956.413.889.899
Cedenti effetti a fronte di integrazioni	L.	136.777.780.471	L.	98.393.368.924
Prestatori di garanzie	L.	2.361.902.996.611	L.	3.979.628.387.789
Titoli presso depositari a custodia amministrata	L.	2.648.206.692	L.	52.824.206.693
Azioni o altri titoli da ricevere da società partecipate ed altri enti emittenti So. fi. pa. SpA e Lombardia Fincapital SpA per azioni gratuite	L.	19.544.500.000	L.	10.000.000.000
Depositanti di titoli e valori	L.	2.326.250.000	L.	2.326.250.000
Fondo contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. M)	L.	39.201.999.962	L.	498.636.999.828
Disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88 «misure urgenti per il settore siderurgico» (All. N)	L.	19.835.783.861	L.	19.636.823.879
Fondo per la concessione di contributi a fondo perduto e di crediti finanziari agevolati alla Repubblica di Malta (All. O)	L.	65.315.263.293	L.	63.683.273.928
	L.	66.337.169.688	L.	43.864.372.412
Totale generale	L.	38.116.177.884.422	L.	44.683.116.424.916

IL PRESIDENTE

Imperatori

IL COLLEGIO SINDACALE

Bittarelli (Presidente) - Bartoli - Troncellito
Cassandro - Ciafani - Girotto - Pessolano

SPESE E PERDITE

	al 31 dicembre 1990		al 31 dicembre 1991	
Interessi ad altre istituzioni creditizie	L.	208.672.112.464	L.	225.514.541.184
Interessi al Tesoro	L.	23.490.898	L.	21.277.200
Interessi su obbligazioni	L.	109.324.166.666	L.	92.328.333.334
Quote di ammortamento oneri pluriennali	L.	1.852.609.000	L.	1.618.524.000
Perdite da negoziazione di titoli (determinate dai movimenti di cui al prospetto allegato)	L.	—	L.	20.153.543
Spese per il personale:				
— competenze e relativi contributi	L.	26.096.213.218	L.	28.541.229.683
— indennità di fine rapporto corrisposte nell'esercizio	L.	340.640.038	L.	550.611.801
— accantonamenti al fondo trattamento di fine rapporto	L.	1.899.125.476	L.	2.085.595.684
— pensioni del fondo di integrazione	L.	270.507.381	L.	328.946.771
— versamenti al fondo di integrazione pensioni e accantonamenti previdenziali integrativi	L.	869.847.909	L.	938.969.732
— assicurazioni	L.	66.148.391	L.	85.532.571
— assistenza	L.	1.468.444.658	L.	1.738.043.769
	L.	31.010.927.071	L.	34.268.930.011
Imposte e tasse:				
— relative all'esercizio	L.	198.681.309	L.	411.999.456
— relative ad esercizi precedenti	L.	8.312.395.326	L.	3.520.631.658
	L.	8.511.076.635	L.	3.932.631.114
Commissioni, provvigioni ed altri oneri:				
— per servizi prestati obbligazionari	L.	335.113.229	L.	445.691.449
— per altri servizi bancari	L.	1.409.797.706	L.	871.413.037
— per negoziazione valute	L.	750.107.475	L.	888.660.487
— oneri per variazione cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L.	19.419.105.664	L.	4.964.487.808
— retrocessione minori oneri per variazione cambi su prestiti BEI	L.	4.625.077.161	L.	2.043.994.740
— commissioni su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L.	838.806.269	L.	148.128.742
— oneri diversi	L.	32.251.800.039	L.	35.287.661.259
	L.	59.629.807.543	L.	44.650.037.522
Costi e spese diversi:				
— compensi a professionisti esterni	L.	548.408.012	L.	452.528.576
— assicurazioni	L.	183.551.781	L.	224.339.139
— pubblicità	L.	316.048.189	L.	164.399.356
— locazione di macchine	L.	376.299.317	L.	343.217.059
— altri	L.	7.598.839.882	L.	12.181.575.977
	L.	9.023.147.181	L.	13.366.060.107
Minusvalenze:				
— su partecipazioni	L.	—	L.	35.000.000
Ammortamenti:				
— relativi ad immobili	L.	1.506.680.928	L.	1.509.974.385
— relativi a mobili	L.	267.157.799	L.	205.907.371
	L.	1.773.838.727	L.	1.715.881.756
Accantonamenti:				
— al fondo imposte e tasse	L.	3.512.690.000	L.	18.043.650.000
— al fondo rischi	L.	000.000.000	L.	19.300.000.000
— al fondo svalutazione crediti d'imposta	L.	612.428.850	L.	612.428.850
Soppravvenienze passive ed inasprimento dell'attivo	L.	—	L.	—
Totale spese e perdite	L.	434.746.295.835	L.	453.470.682.446
Utile d'esercizio	L.	34.375.035.698	L.	1.348.129.208
Totale generale	L.	469.121.338.733	L.	454.818.811.654

Conto economico esercizio 1991 con raffronto all'esercizio 1990

RENDITE E PROFITTI

		al 31 dicembre 1990		al 31 dicembre 1991				
Interessi da clientela:								
da Istituti di credito speciale								
— per integrazioni e cessioni di credito	L.	201.641.732.589		L.	192.969.995.882			
— per anticipazioni	L.	116.665.337		L.	228.783			
— per mutui	L.	154.130.473.808		L.	160.775.940.227			
da Banche di stato estere								
— per crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	L.	18.758.184.896	L.	374.647.056.630	L.	25.780.926.165	L.	379.527.091.037
Interessi da istituzioni creditizie:								
— da Banca d'Italia	L.	2.813.918		L.	3.099.000			
— da altre istituzioni creditizie per depositi e conti correnti	L.	38.932.610.022	L.	38.935.423.940	L.	18.594.622.299	L.	18.597.721.299
Interessi da Tesoro, Cassa DD.PP. e C.R. postali..								
			L.	1.561.368			L.	1.655.048
Interessi, premi e dividendi su:								
— titoli a reddito fisso	L.	8.557.637.146		L.	21.866.530.945			
— titoli azionari di società partecipate	L.	1.090.800.000	L.	9.648.437.146	L.	1.541.110.000	L.	23.407.640.945
Utili da negoziazione di titoli (determinati dai movimenti di cui al prospetto allegato)								
			L.	51.664.000			L.	—
Commissioni, provvigioni ed altri ricavi:								
— prelevamento dal fondo di cui all'art. 3 della legge 28.5.73, n. 295 per contributi su crediti finanziari diretti, legge 227/1977	L.	5.106.163.444		L.	6.651.985.831			
— recupero oneri e commissioni su mutui con fondi BEI e CECA	L.	1.992.115.931		L.	2.650.113.888			
— per variazioni cambi su prestiti BEI	L.	849.833.594		L.	317.710.971			
— per variazioni cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L.	16.589.742.387		L.	1.616.381.024			
— diversi	L.	1.145.470.867	L.	25.683.326.223	L.	4.430.365.744	L.	15.686.557.458
Proventi diversi			L.	10.615.664.849			L.	12.613.855.949
Utilizzo di accantonamenti:								
— da fondo imposte e tasse	L.	8.312.395.326		L.	3.520.631.658			
— da fondo trattamento di fine rapporto	L.	323.535.086		L.	518.643.832			
— da fondo integrazione delle pensioni	L.	270.507.381		L.	328.946.771			
— da fondo iniziative di studi e ricerche	L.	631.758.784	L.	9.538.196.577	L.	636.067.657	L.	5.004.289.918
Totale rendite e profitti								
	L.	469.121.330.733				L.	454.618.811.654	
Totale generale								
	L.	469.121.330.733				L.	454.618.811.654	

ESISTENZE INIZIALI DI:**Titoli di proprietà:**

— titoli azionari non quotati in borsa:	
di società controllate	L. 70.227.204.934
di altre società	L. 5.915.460.907
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 10.262.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 97.603.720.369
	<u>L. 173.756.648.210</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli azionari quotati in borsa	L. 1.705.665
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 2.235.760.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 300.000.000
	<u>L. 2.537.465.665</u>

Totale L. 176.294.113.875

COSTI PER ACQUISTI DI:**Titoli di proprietà:**

— titoli azionari non quotati in borsa:	
di società controllate	L. 14.793.248.000
di società collegate	L. 30.408.600.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 314.781.500.000
	<u>L. 359.983.348.000</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 600.000.000
	<u>L. 600.000.000</u>

Totale L. 360.583.348.000

Totale costi L. 536.877.461.875

Totale generale L. 536.877.461.875

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

Titoli di proprietà:

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 223.811.507.497
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 4.000.000
	<u>L. 223.815.507.497</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 20.000.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 300.000.000
	<u>L. 320.000.000</u>

Totale**L. 224.135.507.497****RIMANENZE FINALI DI:**

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa:	
di società controllate	L. 85.020.452.934
di società collegate	L. 30.408.600.000
di altre società	L. 5.915.460.907
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 7.330.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 188.543.651.329
	<u>L. 309.895.495.170</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli azionari quotati in borsa	L. 1.705.665
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 2.224.600.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 600.000.000
	<u>L. 2.826.305.665</u>

Totale**L. 312.721.800.835****Totale ricavi****L. 536.857.308.332**

Perdite

L. 20.153.543**Totale generale****L. 536.877.461.875**

Rielaborazione, in forma sintetica, dello Stato patrimoniale degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1990 e al 31 dicembre 1991

(importi in miliardi di lire)

		31 dicembre 1990	31 dicembre 1991
ATTIVITÀ			
Cassa depositi presso la Tesoreria centrale dello Stato ed altre istituzioni creditizie		890,2	782,8
Crediti per impieghi:			
Finanziamenti	2.276,6		2.179,-
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	275,6		365,7
Mutui	1.594,9		1.836,7
	<u>4.147,1</u>		<u>4.381,4</u>
a dedurre - Fondo rischi	23,9	4.123,2	44,2
			<u>4337,2</u>
Titoli		100,1	191,4
Partecipazioni		76,1	121,3
Debitori diversi	94,4		100,6
a dedurre - Fondo svalutazione crediti d'imposta	10,4	84,-	11,-
			<u>89,6</u>
Ratei e risconti attivi		86,3	94,8
Immobili e mobili	50,2		61,3
a dedurre - Fondo ammortamento	9,-	41,2	10,5
			<u>50,8</u>
Totale attività		<u>5.401,1</u>	<u>5.667,9</u>
Gestioni speciali e Fondi rotativi		<u>15.417,7</u>	<u>16.932,5</u>
Conti impegni e d'ordine		<u>17.154,1</u>	<u>21.975,9</u>
PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ			
Patrimonio netto:			
Fondo di dotazione versato	1.764,6		1.864,6
Riserve	247,4		266,2
Utile d'esercizio	34,4	2.046,4	1,3
			<u>2.132,1</u>
Fonti di provvista:			
Obbligazioni	807,2		620,1
Prestiti esteri	2.413,9		2.766,9
Mutui	0,7	3.221,8	0,7
			<u>3.387,7</u>
Creditori diversi		14,2	14,6
Ratei e risconti passivi		91,3	93,1
Fondo imposte e tasse		6,8	19,3
Fondo oscillazione cambi		1,-	-
Fondo iniziative di studi e ricerche		4,1	3,5
Fondo di fine rapporto e previdenza		15,5	17,6
Totale passività	n	<u>3.354,7</u>	<u>3.535,8</u>
Totale Patrimonio netto e passività		<u>5.401,1</u>	<u>5.667,9</u>
Gestioni speciali e Fondi rotativi		<u>15.417,7</u>	<u>16.932,5</u>
Conti impegni e d'ordine		<u>17.154,1</u>	<u>21.975,9</u>

Riclassificazione del Conto Economico degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1990 e al 31 dicembre 1991

(importi in miliardi di lire)

	31 dicembre		31 dicembre	
Ricavi e proventi da impieghi:				
Interessi da clientela	370,1		377,5	
Interessi da istituzioni creditizie	38,9		18,6	
Interessi diversi	9,6		23,4	
Proventi diversi	<u>5,1</u>	423,7	<u>6,7</u>	426,2
Costi della raccolta:				
Interessi ad istituzioni creditizie	208,7		225,5	
Interessi su obbligazioni	109,3		92,4	
Ammortamento disaggio obbligazioni	1,9		1,6	
Commissioni ed altri oneri	<u>33,-</u>	352,9	<u>35,4</u>	354,9
Margine della gestione denaro		70,8		71,3
Altri ricavi e proventi:				
Altri proventi	<u>29,5</u>	29,5	<u>18,6</u>	18,6
Costi per servizi bancari ricevuti ed altri oneri		<u>21,9</u>		<u>7,2</u>
Margine di contribuzione complessivo		78,4		82,7
Interessi su crediti d'imposta		1,7		2,9
Costi ed oneri diversi:				
Spese per il personale	30,4		33,4	
Costi e spese diversi	8,4		8,8	
Imposte indirette e tasse	<u>0,6</u>	39,4	<u>0,5</u>	42,7
Componenti straordinari		-		4
Ammortamenti		1,8		1,7
Accantonamenti a fondi rischi		1,4		19,9
RISULTATO LORDO DELL'ESERCIZIO		<u>37,5</u>		<u>17,3</u>
Imposte sul reddito		<u>3,1</u>		<u>16,-</u>
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO		<u>34,4</u>		<u>1,3</u>

Rendiconto finanziario per gli esercizi chiusi al 31 dicembre 1990 e al 31 dicembre 1991

(importi in miliardi di lire)

	31 dicembre 1990	31 dicembre 1991
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Liquidità generata dalla gestione reddituale:		
Utile netto	34,4	1,3
Accantonamento al fondo trattamento fine rapporto	1,9	2,1
Accantonamento al fondo integrazione pensioni	0,8	0,9
Accantonamento al fondo imposte	3,5	16,-
Accantonamento ai fondi rischi	0,8	19,3
Accantonamento al fondo svalutazione crediti d'imposta	0,6	0,6
Ammortamento del disaggio e degli altri oneri pluriennali	1,9	1,6
Ammortamento immobili e mobili	1,8	1,7
	45,7	43,5
Altre fonti di finanziamento:		
Fondo di dotazione	250,-	100,-
Fondi di provvista al netto dei rimborsi	15,3	165,9
Aumento (diminuzione) creditorî diversi	(7,9)	(1,3)
Aumento (diminuzione) ratei e risconti passivi	(2,4)	1,8
	255	266,4
Totali delle fonti di provvista	300,7	309,9
IMPIEGHI DI FONDI		
Crediti per impieghi al netto dei rientri	76,8	234,3
Partecipazioni	(3,1)	45,2
Titoli	57,7	91,3
Aumento (diminuzione) debitori diversi	6,5	7,9
Aumento (diminuzione) ratei e risconti attivi	(1,-)	8,6
Immobili e mobili	0,5	0,3
Utilizzo fondo imposte	8,3	3,5
Utilizzo fondo iniziative studi e ricerche	0,6	0,6
Utilizzo altri fondi	0,6	0,9
Attribuzione dividendo al fondo contributi art. 3 legge 295/1973	32,3	24,7
Totali degli impieghi di fondi	179,2	417,3
Aumento (diminuzione) delle disponibilità presso la Tesoreria c.le dello Stato e istituzioni creditizie	121,5	(107,4)
DISPONIBILITÀ PRESSO LA TESORERIA CENTRALE DELLO STATO E ISTITUZIONI CREDITIZIE		
Alla fine dell'esercizio	890,2	782,8
All'inizio dell'esercizio	768,7	890,2
Aumento (diminuzione) delle disponibilità	121,5	(107,4)

**Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto per gli esercizi chiusi al
31 dicembre 1990 e al 31 dicembre 1991**

(importi in miliardi di lire)

	Fondo di dotazione versato	Riserva ordinaria	Riserva straordi- naria	Riserve di rivalutazione	Utile del- l'eser- cizio	Patrimonio netto
SALDI AL 31 DICEMBRE 1989	1.514,6	85,6	128,8	20,6	44,9	1.794,3
Destinazione dell'Utile 1989						
— a riserve		4,5	8,1		(12,6)	
— a Fondo contributi legge 295/1973					(32,3)	(32,3)
— a Fondo iniziative di studi e ricerche					—	—
Incasso quota 1990 assegnazione legge 67/1988	250,—					250,—
Utile dell'esercizio 1990					34,4	34,4
SALDI AL 31 DICEMBRE 1990	1.764,6	89,9	136,9	20,6	34,4	2.046,4
Destinazione dell'Utile 1990						
— a riserve		3,4	6,2		(9,6)	
— a Fondo contributi legge 295/1973					(24,8)	(24,8)
— a Fondo iniziative di studi e ricerche					—	—
Incasso quota 1991 assegnazione legge 67/1988	100,—					100,—
Rivalutazione L. 413/91				9,2		9,2
Utile dell'esercizio 1991					1,3*	1,3
SALDI AL 31 DICEMBRE 1991	1.864,6	93,3	143,1	29,8	1,3	2.132,1

* per l'attribuzione dell'utile di esercizio vedasi quanto detto a pag. 114

PAGINA BIANCA

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 1991

Consistenza del fondo al 31.12.1990	L.	5.249.946.458.640
Versamenti da parte del Ministero del Tesoro:		
— quota competenza 1991 di cui all'assegnazione legge 7.8.82 n. 526	L.	50.000.000.000
— quota competenza 1991 di cui all'assegnazione legge 26.4.83, n. 130.....	L.	50.000.000.000
— quota competenza 1990/91 di cui all'assegnazione legge 27.12.83 n. 730.....	L.	300.000.000.000
— quota competenza 1990/91 di cui all'assegnazione legge 22.12.84, n. 887	L.	330.000.000.000
— quota competenza 1991 di cui all'assegnazione legge 28.2.86, n. 41	L.	100.000.000.000
	L.	830.000.000.000
Attribuzione dividendo anno 1990 come da art. 37, 2° comma d.l. 26.10.70 n. 745		
	L.	24.750.025.702
Totale entrate	L.	6.104.696.484.342

Contributi a carico del fondo corrisposti a fronte di finanziamenti:

— all'interno	L.	407.999.152.502
— all'esportazione	L.	369.767.507.306

Totale uscite

	L.	777.766.659.808
Consistenza del fondo al 31.12.1991	L.	5.326.929.824.534

Totale a pareggio**L. 6.104.696.484.342**

ALL. B

**Gestione fondo per il concorso statale nel pagamento degli interessi
su finanziamenti concessi per la ripresa economica
nei territori colpiti da calamità naturali***

RENDICONTO AL 31 DICEMBRE 1991

Consistenza del fondo al 31.12. 1990	<u>L. 4.697.366.321</u>
Totale entrate	<u>L. 4.697.366.321</u>