

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Il bilancio dell'Istituto al 31 dicembre 1992 si riassume nelle seguenti risultanze finali:

STATO PATRIMONIALE:

Attività	L.	6.392.826.804.947
Passività	L.	<u>6.391.036.238.650</u>
UTILE NETTO	L.	1.790.566.297
		=====

CONTO ECONOMICO:

Rendite e profitti	L.	560.515.028.554
Spese e perdite	L.	<u>558.724.462.253</u>
UTILE NETTO c.s.	L.	1.790.566.297
		=====

Le gestioni speciali, i fondi rotativi e i conti impegni e d'ordine si bilanciano, nelle due sezioni dello stato patrimoniale, nella cifra complessiva di L. 35.587.763.437.311.

I rendiconti delle gestioni speciali, dei fondi rotativi e degli altri fondi affidati dallo Stato in amministrazione al Mediocredito centrale, esposti in allegato al bilancio, compendiano i risultati delle rispettive contabilità tenute secondo il sistema di "cassa".

L'utile netto del presente esercizio risulta superiore di 442 milioni rispetto a quello dell'esercizio precedente, mentre l'utile al lordo degli accantonamenti e delle imposte si è incrementato del 74%.

Tra le rendite, rispetto all'esercizio precedente, si è avuto un aumento degli interessi sui titoli a reddito fisso e sulle giacenze liquide presso istituzioni creditizie; tra i costi sono diminuiti gli interessi sulle obbligazioni emesse mentre sono aumentati sugli altri mezzi di provvista.

La partecipazione dell'Istituto nella controllata So.fi.pa. SpA è pari al 51% del capitale al 31/12/92 di detta società; le azioni complessivamente possedute sono 6.120.224 per un costo di 73,6 miliardi a cui vanno aggiunti 13,8 miliardi versati in conto aumento di capitale da 120 a 150 miliardi.

La quota posseduta nell'altra controllata Lombardia Fincapital SpA è pari al 55,85%; le azioni di proprietà sono 24.575 per un costo di 11,4 miliardi. L'intera partecipazione è stata ceduta a Sofipa SpA il 28/1/93 in previsione della fusione fra le due società.

Nel corso dell'esercizio l'Istituto ha versato 579 milioni a Sofipa SIM per il ripristino a 10 miliardi del capitale sociale precedentemente abbattuto per perdite pregresse. La partecipazione è stata ceduta a Sofipa SpA nel marzo '93.

Inoltre sono state sottoscritte 3000 azioni dell'Istituto per l'Enciclopedia della Banca e Borsa SpA per 30 milioni, ulteriori 20 quote della Centrale dei Bilanci srl (valore totale 300 milioni pari al 3,3% del capitale), nonché una azione della Società per i Servizi Bancari SSB SpA.

Le altre partecipazioni sono rimaste invariate e ammontano a circa 28 miliardi per la SIMEST SpA, a 5.140 milioni per la Basinvest SpA, 125 milioni per l'Artigianfin SpA (a seguito della riduzione del capitale sociale è stato ridotto il valore nominale delle azioni a L. 12.500 ciascuna determinando una minusvalenza di 400 milioni), e 15 milioni per la Nomisma SpA. Tutte le partecipazioni sono iscritte in bilancio al costo ad eccezione di Nomisma e di Artigianfin per le quali si è resa necessaria una svalutazione per tener conto delle perdite.

I titoli di proprietà sono contabilizzati ai prezzi di carico del bilancio al 31/12/1991 e risultano inferiori alla media dei prezzi di compenso dell'ultimo trimestre 1992. Nell'esercizio sono stati sottoscritti ulteriori 108,5 miliardi di obbligazioni emesse in serie speciale dai Mediocrediti regionali meridionali a fronte di finanziamenti a medie e piccole imprese; tali titoli, non quotati in borsa, sono contabilizzati al costo che coincide col valore nominale. I titoli per investimento del Fondo integrazione pensioni sono contabilizzati ai prezzi di carico del bilancio al 31/12/91, ad eccezione degli investimenti effettuati nell'anno che sono contabilizzati al costo; il valore complessivo dei titoli del Fondo integrazione pensioni iscritto in bilancio risulta inferiore alla media dei prezzi di compenso dell'ultimo trimestre 1992.

Il Collegio sindacale concorda con i criteri di valutazione dei suddetti titoli.

I ratei e i risconti, sia attivi sia passivi, sono stati previamente concordati con il Collegio sindacale, ai sensi dell'art. 2426 del Codice civile, e sono stati determinati secondo i criteri della competenza temporale.

Il Fondo imposte e tasse risulta adeguato al presunto onere fiscale.

Il Fondo per il trattamento di fine rapporto copre integralmente le indennità di anzianità maturate dal personale a tutto il 31/12/1992.

L'accantonamento previdenziale a garanzia del fondo integrazione pensioni è stato incrementato di 355 milioni pari al 20% delle competenze lorde annue corrisposte al personale in servizio ancora iscritto al fondo stesso.

Il Fondo rischi, incrementato nell'esercizio di 31.700 milioni, è destinato a fronteggiare potenziali perdite su crediti finanziari diretti erogati ai sensi degli artt. 15 e 27 della legge 227 del 1977 e non coperti da assicurazione pubblica, nonché rischi su crediti con controparte bancaria.

Il Collegio sindacale concorda con le valutazioni del Consiglio di amministrazione in relazione a tale posta.

Il "Fondo svalutazione crediti d'imposta" costituito, per motivi prudenziali, nell'esercizio 1988 a fronte di alcuni importi che potrebbero non essere riconosciuti dall'Amministrazione finanziaria, è stato incrementato di 612 milioni, pari agli interessi maturati nell'esercizio. Il fondo copre l'intero ammontare delle quote per capitale e interessi iscritte in bilancio.

Inoltre è stato costituito il "Fondo rischi su crediti per interessi di mora" che copre integralmente gli interessi di mora maturati sulle rate scadute e non pagate relative a crediti verso l'ex URSS non coperti da alcuna garanzia.

L'ammortamento degli oneri pluriennali su prestiti obbligazionari e prestiti esteri è stato effettuato in proporzione al debito residuo dei prestiti in circolazione mentre l'ammortamento del software è stato effettuato per un terzo e quello degli oneri per ristrutturazione di uffici in locazione in base alla durata del contratto.

I mobili acquistati nell'esercizio, stante la scarsa significatività degli importi relativi, sono stati, come per il passato, integralmente ammortizzati.

L'ammortamento degli immobili è stato effettuato applicando l'aliquota ritenuta congrua del 3%.

Il Collegio sindacale, nel corso delle verifiche e dei controlli effettuati durante l'esercizio, ha accertato la regolare tenuta dei libri obbligatori, la corrispondenza delle scritture ai relativi documenti nonché la consistenza di cassa, dei titoli e dei valori di proprietà; ha seguito costantemente la gestione dell'Istituto, partecipando a tutte le riunioni

del Consiglio generale, del Consiglio di amministrazione, del Comitato per l'amministrazione del fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio, del Comitato per l'amministrazione del fondo centrale di garanzia finanziamenti alle imprese di autotrasporto, peraltro soppresso, in corso d'anno, con legge 5.2.92, n. 68, e degli altri Comitati.

Il Collegio sindacale esprime, pertanto, parere favorevole all'approvazione del bilancio al 31/12/1992, nonché alla ripartizione degli utili così come proposta dal Consiglio di amministrazione in conformità alle norme di legge e di statuto.

,IL COLLEGIO SINDACALE

Il Consiglio generale approva, ai sensi dell'art. 7 lettera d) dello Statuto, la Relazione del Consiglio di amministrazione e la proposta di ripartizione dell'utile, la Relazione del Comitato per l'amministrazione del fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio, lo stato patrimoniale e il conto economico al 31 dicembre 1992 con i relativi allegati ed i rendiconti delle gestioni speciali e dei fondi rotativi.

Il Consiglio esprime il proprio ringraziamento al Collegio sindacale e al Magistrato della Corte dei Conti per l'assidua collaborazione prestata, in ogni circostanza, agli Organi dell'Istituto.

Il Consiglio, infine, manifesta il proprio apprezzamento al Presidente del Consiglio di amministrazione, al Direttore generale, ai dirigenti, ai funzionari e al personale tutto, per la proficua e attenta opera svolta nel corso dell'esercizio 1992.

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
AL 31 DICEMBRE 1992

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ATTIVITA'

	al 31-dic-91	al 31-dic-92
ASSEGNAZIONE DA VERSARE AL FONDO DI DOTAZIONE DI CUI ALLE LEGGI 11.3.88 N. 67 ART. 15 E 15.9.91 N. 317 ARTT. 23 E 25	41.000.000.000	41.000.000.000
CASSA	11.053.445	18.162.645
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C	740.464.098.664	371.570.337.553
BANCA D'ITALIA C/C	372.390.841	==
AZIENDE DI CREDITO C/C		
- DISPONIBILITA' PROVENIENTI DA MEZZI PROPRI		
ART. 15 COMMA STATUTO	33.055.392.406	74.123.960.851
- DISPONIBILITA' PROVENIENTI DALLE EMISSIONI DI OBBLIGAZIONI E DA PRESTITI ESTERI		
ART. 15 COMMA STATUTO	8.665.711.977	176.321.630.033
- DISPONIBILITA' FONDO INTEGRAZIONE PENSIONI ASSICURAZIONE SOCIALE OBBLIGATORIA	271.673.427	41.992.777.006
FINANZIAMENTI A FAVORE DI MEDIE E PICCOLE IMPRESE		450.025.823
- INTEGRAZIONI	82.700.232.462	53.344.100.565
- CONTRO CESSIONI DI CREDITO IN GARANZIA	2.096.319.042.557	2.179.019.275.019
CREDITI FINANZIARI ART. 15 LETT. G) E ART. 27 LEGGE 24.5.1972 N. 221		2.016.495.971.281
MUTUI ATTIVI		2.069.040.071.046
MUTUI ATTIVI CON FONDI BEI E CEGA		365.673.220.090
TITOLI		1.043.123.187.310
- A REDDITO FISSO QUOTATI IN BORSA	7.330.000	23.820.000.000
- A REDDITO FISSO NON QUOTATI IN BORSA	108.543.551.325	11.910.000.000
- PER INVESTIMENTO DEL FONDO INTEGRAZIONE PENSIONI ASSICURAZIONE SOCIALE OBBLIGATORIA	2.026.305.665	1.935.201.432.179
PARTICIPAZIONI		
- IN SOCIETA' CONTROLLATE	85.020.452.934	5.864.000
- IN SOCIETA' COLLEGATE	30.400.600.000	230.811.213.055
- IN ALTRE SOCIETA'	5.000.460.907	98.793.405.934
ONERI PLURIENNALI DA AMMORTIZZARE		30.987.600.000
DEBITORI DIVERSI		5.610.461.267
IMMOBILI	121.309.513.841	135.391.547.201
MOBILI ARREDAMENTI ED AUTOMEZZI	4.925.825.000	2.371.292.036
RATEI ATTIVI	97.730.952.206	106.125.720.746
RISCONTI ATTIVI	61.275.913.151	61.368.130.031
	94.730.185.039	122.046.054.745
	111.236.709	123.256.222
TOTALE	5.774.786.876.412	6.392.626.884.947
GESTIONI SPECIALI		
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C E DO CONT. L. 295/77 ALL. A	5.326.929.824.534	4.320.727.904.467
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C E DO CONT. L. 114/88 ALL. E	4.647.366.317	4.697.366.321
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C E DO CENTR. GAR. L. 114/88 ALL. D)	12.208.914.468	12.166.657.537
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C E DO CENTR. GAR. L. 517/75 E 317/81 ALL. D)	19.157.634.135	10.920.254.473
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C E DO CENTR. GAR. L. 475/77 E 317/81 ALL. E)	16.033.740.438	16.201.618.907
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C E DO CENTR. GAR. L. 407/84 ALL. F)	29.535.977.130	==
TESORERIA CENTRALE DELLO STATO C/C E DO GESTIONE DISPONIBILITA' ART. 214 COMMA LEGGE 14.5.91 N. 124 E D.M. 31.3.91 ALL. D) ALL. F)	8.690.437.000	7.944.094.156
FONDI ROTATIVI		
GESTIONE FONDI ROTATIVI ART. 15 LEGGE 14.5.91 E ARTT. 15 E 16	9.694.221.454.634	10.302.427.629.570
GESTIONE FONDI ROTATIVI ART. 15 LEGGE 14.5.91 E ARTT. 15 E 16	1.371.262.203.935	1.448.423.770.681
GESTIONE FONDI ROTATIVI ART. 15 LEGGE 14.5.91 E LEGGE 4/78 ALL. D) ALL. F)	449.731.466.237	645.237.375.435
IMPEGNI E CONTI D'ORDINE	22.707.235.106.448	23.169.573.976.434
FINANZIAMENTI IMPEGNATI	7.510.242.033.047	8.036.970.378.985
CONTRIBUTI IMPEGNATI	6.034.731.712.071	5.579.245.072.073
ASSEGNAZIONI DA INCASSARE PER FONDI CONTRIBUTIVI	2.704.000.000.000	1.675.000.000.000
CESSIONI CREDITORE ESTERE PER PRESTITI STIPULATI DA RICEVERE	954.413.889.899	404.116.793.030
EFFETTI A FRONTE DI INTEGRAZIONI	98.393.368.924	61.476.610.000
EFFETTI E TITOLI A GARANZIA		
- PRESSO L'ISTITUTO	1.720.602.310.411	1.668.582.509.124
- PRESSO TERZI	2.254.026.067.777	527.604.039.122
DEPOSITARI TITOLI A CUSTODIA AMMINISTRATA	3.975.628.387.789	2.156.187.348.246
SOCI PARTECIPATE ED ALTRI ENTI EMITTENTI PER AZIONI O ALTRI TITOLI DA RICEVERE	52.924.206.693	72.336.946.693
AZIONI GRATUITE DA SUI SPA S.p.A. E DA LOMBARDIA FINCAPITAL S.p.A.	10.000.000.000	79.854.270.250
TITOLI E VALORI DI TERZI IN DEPOSITO	2.326.250.000	2.326.250.000
GESTIONE CONTRIBUTI NEL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI PER CREDITI FINANZIARI AI PAESI ESTERI (ALL. M/91 - ALL. L/92)	499.836.999.828	562.005.955.771
GESTIONE DISPONIBILITA' DI CUI ALLA LEGGE 02.4.86 N. 88 MISURE URGENTI PER IL SETTORE SIDERURGICO (ALL. N/91 - ALL. M/92)	19.826.823.079	19.840.196.664
GESTIONE FONDO MALTA DI CUI ALLA LEGGE 23.8.88 N. 391 (ALL. O/91 - ALL. N/92)	63.683.273.920	63.613.919.373
	43.064.372.412	38.042.478.334
TOTALE GENERALE	44.683.116.424.910	41.900.590.242.250

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 1992 con raffronto al 31 dicembre 1991

FONDO DI DOTAZIONE RISERVE E PASSIVITA'

	al 31-dic-91	al 31-dic-92
FONDO DI DOTAZIONE	1.905.607.810.351	1.966.578.463.381
RISERVA ORDINARIA	93.325.044.850	93.463.907.771
RISERVA STRAORDINARIA	143.878.484.254	147.313.147.511
RISERVA DI RIVALUTAZIONE		236.774.055.280
- LEGGE 2.12.75 N. 576	629.215.907	629.215.967
- LEGGE 1.9.81 N. 4	20.000.000.000	20.000.000.000
- LEGGE 30.1.91 N. 4	9.192.484.258	9.192.484.258
FONDO RISCHI	44.223.730.459	75.923.730.459
FONDO RISCHI SU CREDITI PER INTERESSI DI MORA ART. 713° COMMA DPR 917/86	==	2.382.726.080
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI D'IMPOSTA	10.994.063.920	11.607.292.776
OBBLIGAZIONI	620.000.000.000	450.000.000.000
OBBLIGAZIONI ESTRATTE DA RIMBORSARE	149.000.000	45.000.000
PRESTITI ESTERI		
- DA BEI E CEE	1.013.287.582.825	1.935.944.073.016
- DA ALTRE ISTITUZIONI CREDITIZIE	953.570.013.971	1.523.545.410.464
MUTUI DI CUI ALLA LEGGE 1.11.57 N. 1001	652.258.444	573.840.629
CREDITORI DIVERSI	14.604.341.355	40.089.251.619
FONDO IMPOSTE E TASSE	19.255.189.327	37.094.676.639
FONDO INIZIATIVE DI STUDI E RICERCHE	3.512.050.140	1.969.943.364
FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI	10.542.913.343	12.383.957.244
FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	12.482.870.491	14.153.070.149
FONDO INTEGRAZIONE PENSIONI ASSICURAZIONE SOCIALE OBBLIGATORIA	3.544.970.965	4.063.801.521
ACCANTONAMENTO PREVIDENZIALE GARANZIA FIDO INTEGRAZIONE PENSIONI	1.625.005.309	1.980.000.909
PARTEI PASSIVE	90.726.968.304	95.542.920.367
SUCCESSI PASSIVI	2.358.576.627	1.242.207.691
	5.772.357.947.284	6.391.036.236.650
UTILE D'ESERCIZIO TOTALE	1.348.129.208	1.790.566.297
	5.774.706.076.492	6.392.836.804.947
GESTIONI SPECIALI		
FONDO PER LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI NEL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI ALLA A.F.O. PER IL CONCORDATO STATALE NEL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI DI FINANZIAMENTI CONCESSI PER LA RIPRESA ECONOMICA NEI TERRITORI COLPITI DA CALAMITA' NATURALI (ALL. D)	5.326.929.824.534	4.320.727.904.407
FONDO CENTRALE DI GARANZIA PER LA COPERTURA DEI RISCHI CONNESSI AI FINANZIAMENTI CONCESSI PER LA RIPRESA ECONOMICA NEI TERRITORI COLPITI DA CALAMITA' NATURALI (ALL. D)	4.697.386.321	4.697.386.321
FONDO CENTRALE DI GARANZIA PER IL CREDITO AGEVOLATO AL COMMERCIO (ALL. D)	12.200.914.469	12.166.657.537
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. E)	19.157.634.131	18.920.754.473
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. E)	16.033.746.439	16.201.618.907
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. E)	29.545.977.130	==
FONDO PER LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI A FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO DELLE IMPRESE DELLE REGIONI SICILIA, CAMPANIA E PUGLIA COLPITE DA TERREMOTI DEL NOVEMBRE 1980 E DEL FEBBRAIO 1981 (ALL. D)	8.640.477.000	7.444.894.156
FONDI ROTATIVI		
FONDO ROTATIVO PER LA CONCESSIONE DI CREDITI FINANZIARI AI PAESI IN VIA DI SVILUPPO (ALL. D)	9.644.281.459.074	10.302.427.629.577
FONDO ROTATIVO PER LA CONCESSIONE DI ANTICIPIAZIONI AI MEDICI CREDITI REGIONALI (ALL. D)	1.371.482.263.933	1.448.423.770.681
FONDO ROTATIVO PER LA CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI A TASSO AGEVOLATO ALLE IMPRESE DELL'INDUSTRIA DI PENETRAZIONE COMMERCIALE (ALL. D)	449.731.416.207	445.237.374.435
	22.767.235.186.448	23.197.572.976.434
IMPEGNI E CONTI D'ORDINE		
IMPEGNI PER FINANZIAMENTI	7.510.242.033.647	8.036.970.378.905
IMPEGNI PER CONTRIBUTI	6.034.731.712.071	5.579.245.072.072
IMPEGNI PER CONTRIBUZIONI DA INCASSARE	2.704.000.000.000	1.675.000.000.000
PRESTITI CIPULATI CON ISTITUZIONI CREDITIZIE ESTERE DA RICEVERE	956.413.089.044	484.116.793.030
CEDENTI EFFETTI A FRONTE DI INTEGRAZIONI	90.393.368.924	61.476.610.080
FRETTATORI DI GARANZIE	3.979.628.387.789	2.196.187.340.246
TITOLI FACILE DEFENSIVA A TUTTORIA AMMINISTRATA	52.924.205.69	72.336.946.692
AZIONI ALTERNATIVE DA RICEVERE DA SOCIETÀ PARTECIPATE ED ALTRI ENTI EMITTENTI	10.000.000.000	79.854.270.250
SOCIETÀ S.p.A. E LOMBARDA FIDUCIARIA S.p.A. PER AZIONI GRATUITE	2.326.250.000	2.326.250.000
DEPOSITANTI DI TITOLI E VALORI	499.836.999.826	582.005.999.776
FONDO CONTRIBUTI NEL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI PER CREDITI FINANZIARI AI PAESI ESTERI (ALL. D)	19.870.823.874	19.840.396.684
DISPONIBILITA' DI CUI ALLA LEGGE 1.4.81 N. 11 COME URGENTI PER IL SETTORE SIDERURGICO (ALL. D)	63.603.273.928	63.613.919.373
FONDO PER LA CONCESSIONE DI CONTRIBUTI A FONDO PERDUTO E DI CREDITI FINANZIARI AGEVOLATI ALLA REPUBBLICA DI MALTA (ALL. D)	43.864.372.412	30.042.478.334
TOTALE GENERALE	44.682.116.424.918	41.988.598.242.258

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

SPESE E PERDITE

	al 31-dic-91		al 31-dic-92	
INTERESSI AD ALTRE ISTITUZIONI CREDITIZIE	225.514.541.184		268.564.388.356	
INTERESSI AL TESORO	21.277.200		18.984.441	
INTERESSI SU OBBLIGAZIONI	92.328.333.334		69.380.833.333	
QUOTE DI AMMORTAMENTO ONERI PLURIENNALI	1.618.524.000		1.386.919.118	
PERDITE DA NEGOZIAZIONE DI TITOLI (DETERMINATE DAI MOVIMENTI DI CUI AL PROSPETTO ALLEGATO)	20.153.543		==	
PERDITE DA NEGOZIAZIONI IN CAMBI (DETERMINATE DAI MOVIMENTI DI CUI AL PROSPETTO ALLEGATO)	==		649.601.835	
SPESE PER IL PERSONALE				
- COMPETENZE E RELATIVI CONTRIBUTI	28.541.229.683		42.928.381.267	
- INDENNITA' DI FINE RAPPORTO CORRISPONDE NELL'ESERCIZIO	550.611.801		676.976.421	
- ACCANTONAMENTI AL FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.085.595.684		2.324.112.293	
- PENSIONI DEL FONDO DI INTEGRAZIONE	328.946.771		293.743.009	
- VERSAMENTI AL FONDO DI INTEGRAZIONE PENSIONI E ACCANTONAMENTI PREVIDENZIALI INTEGRATIVI	938.969.732		1.186.974.246	
- ASSICURAZIONI	85.532.571		89.302.441	
- ASSISTENZA	1.738.043.769	34.268.930.011	1.989.850.606	49.489.340.283
IMPOSTE E TASSE				
- RELATIVE ALL'ESERCIZIO	411.999.456		518.340.545	
- RELATIVE AD ESERCIZI PRECEDENTI	3.520.631.658	3.932.631.114	17.110.362.688	17.628.703.233
COMMISSIONI, PROVVIGIONI ED ALTRI ONERI				
- PER SERVIZI PRESTITI OBBLIGAZIONARI	445.691.449		398.746.311	
- PER ALTRI SERVIZI BANCARI	871.413.037		1.821.554.355	
- PER NEGOZIAZIONE VALUTE	888.660.487		850.489.347	
- ONERI PER VARIAZIONE CAMBI SU PRESTITI ESTERI E CREDITI FINANZIARI LEGGE 127/77	4.964.487.808		14.804.090.665	
- RETROCESSIONE MINORI ONERI PER VARIAZIONE CAMBI SU PRESTITI BEI	2.043.994.740		1.574.368.282	
- COMMISSIONI SU PRESTITI ESTERI E CREDITI FINANZIARI LEGGE 127/77	148.128.742		708.174.962	
- ONERI DIVERSI	35.287.661.259	44.650.037.522	44.095.571.470	64.252.995.392
COSTI E SPESE DIVERSI				
- COMPENSI A PROFESSIONISTI ESTERNI	452.528.576		2.971.797.046	
- ASSICURAZIONI	224.339.139		224.706.257	
- PUBBLICITA'	164.399.356		156.983.689	
- LOCAZIONE DI MACCHINE	343.217.059		385.735.946	
- ALTRE	12.181.575.977	13.366.060.107	11.260.249.392	14.999.472.330
MINUSVALENZE				
- SU PARTECIPAZIONI		35.000.000		400.000.000
AMMORTAMENTI				
- RELATIVI A IMMOBILI	1.509.974.385		1.841.043.901	
- RELATIVI A MOBILI	205.907.371	1.715.881.756	538.977.810	2.380.021.711
ACCANTONAMENTI				
- AL FONDO IMPOSTE E TASSE	16.043.650.000		34.949.930.000	
- AL FONDO RISCHI	19.300.000.000		31.700.000.000	
- ALTRI	612.428.850	35.956.078.850	2.915.155.730	69.565.085.730
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ED INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO		43.233.825		8.116.491
TOTALE SPESE E PERDITE	453.470.882.446		558.724.482.253	
UTILE D'ESERCIZIO	1.348.129.208		1.790.566.297	
TOTALE GENERALE	454.818.811.654		560.515.028.550	

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Conto economico esercizio 1992 con raffronto all'esercizio 1991

RENDITE E PROFITTI

	al 31-dic-91		al 31-dic-92	
INTERESSI DA CLIENTELA				
DA ISTITUTI DI CREDITO SPECIALE				
- PER INTEGRAZIONI E CESSIONI DI CREDITO	192.969.995.882		197.016.742.079	
- PER ANTICIPAZIONI:	228.763		==	
- PER MUTUI	160.775.940.227		188.721.098.081	
DA BANCHE DI STATO ESTERE				
- PER CREDITI FINANZIARI ART. 15 LETT. g) E ART. 27 LEGG. 227/1992	25.780.926.165	379.527.091.037	59.801.745.586	445.539.585.746
INTERESSI DA ISTITUZIONI CREDITIZIE				
- DA BANCA D'ITALIA	3.099.000		485.330	
- DA ALTRE ISTITUZIONI CREDITIZIE PER DEPOSITI E CONTI CORRENTI	18.594.622.299	18.597.721.299	24.295.490.456	24.295.975.786
INTERESSI DA TERZO: CASSA DD.PP. E C.R. POSTALI				
		1.655.048		1.754.322
INTERESSI PREMI E DIVIDENDI SU				
- TITOLI A REDDITO FISSO	21.866.530.945		23.116.960.984	
- TITOLI AZIONARI DI SOCIETA' PARTECIPATE	1.541.110.000	23.407.640.945	2.193.879.200	25.310.840.184
UTILI DA NEGOZIAZIONE DI TITOLI (DETERMINATI DAL MOVIMENTO DI CUI AL PROSPETTO ALLEGATO)				
		==		1.639.000
COMMISSIONI, PROVVIGIONI ED ALTRI RICAVI				
- PRELEVAMENTO DAL FONDO DI CUI ALL'ART. 3 DEL LA LEGGE 28.5.73 N. 204 PER CONTRIBUTI SU CRE- DITI FINANZIARI DIRETTI LEGGE 227/1992	6.651.985.831		10.826.031.391	
- RECUPERO ONERI E COMMISSIONI SU MUTUI CON FONDI REI E CICA	2.650.113.888		4.546.681.574	
- PER VARIAZIONI CAMBI CAMBISI PRESTITI BEI	317.710.971		182.222.770	
- PER VARIAZIONI CAMBI SU PRESTITI ESTERI E CREDITI FINANZIARI LEGGE 227/1992	1.616.381.024		10.571.094.010	
- DIVERSI	4.430.365.744	15.666.557.458	3.647.787.336	29.773.817.081
PROVENTI DIVERSI				
		12.613.855.949		15.990.483.312
UTILI E ACCANTONAMENTI				
- DA FONDI IMMOBILIARI	3.520.631.658		17.110.362.688	
- DA FONDI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTI	518.643.832		653.912.638	
- DA FONDI INTEGRAZIONE DELLE PENSIONI	328.946.771		293.743.009	
- DA FONDI INIZIATIVE DI STUDI E RICERCHE	636.067.657	5.004.289.918	1.542.914.784	19.600.933.119
TOTALE RENDITE E PROFITTI				
	454.818.811.854		580.515.028.550	
TOTALE GENERALE				
	454.818.811.854		580.515.028.550	

ESISTENZE INIZIALI DI:

TITOLI DI PROPRIETA'

- TITOLI AZIONARI NON QUOTATI IN BORSA	
DI SOCIETA' CONTROLLATE	85.020.452.934
DI SOCIETA' COLLEGATE	30.408.600.000
DI ALTRE SOCIETA'	5.880.460.907
- TITOLI A REDDITO FISSO QUOTATI IN BORSA	7.330.000
- TITOLI A REDDITO FISSO NON QUOTATI IN BORSA	188.543.651.329
	<u>309.860.495.170</u>
	=====

TITOLI DEL FONDO INTEGRAZIONE PENSIONI

- TITOLI AZIONARI QUOTATI IN BORSA	1.705.665
- TITOLI A REDDITO FISSO QUOTATI IN BORSA	2.224.600.000
- TITOLI A REDDITO FISSO NON QUOTATI IN BORSA	600.000.000
	<u>2.826.305.665</u>
	=====

TOTALE	312.686.800.835
---------------	------------------------

COSTI PER ACQUISTI DI:

TITOLI DI PROPRIETA'

- TITOLI AZIONARI NON QUOTATI IN BORSA	
DI SOCIETA' CONTROLLATE	13.773.033.000
DI SOCIETA' COLLEGATE	579.000.000
DI ALTRE SOCIETA'	130.000.360
- TITOLI A REDDITO FISSO NON QUOTATI IN BORSA	108.482.160.000
	<u>122.964.193.360</u>
	=====

TITOLI DEL FONDO INTEGRAZIONE PENSIONI

- TITOLI A REDDITO FISSO NON QUOTATI IN BORSA	800.000.000
	<u>800.000.000</u>
	=====

TOTALE	123.764.193.360
---------------	------------------------

TOTALE COSTI UTILE	436.450.994.195
	1.639.000

TOTALE GENERALE	436.452.633.195
	=====

Perdite da negoziazione cambi

ESISTENZE INIZIALI DI VALUTA	==
COSTI PER ACQUISTI DI VALUTA	31.490.574.646

TOTALE COSTI	31.490.574.646
---------------------	-----------------------

TOTALE GENERALE	31.490.574.646
	=====