

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**Sezione 1 - I crediti***1.1 Dettaglio della voce 30 "crediti verso banche"*

Crediti verso Banca d'Italia	
Crediti verso altre Banche Centrali	71.130
Crediti verso Enti Creditizi:	
- per depositi e c/c	324.330
- per rifinanziamenti	4.095.224
- per crediti finanziari L. 227/77	971.161(*)
- altri crediti	62.610
	<u>5.524.455</u>

(*) Al netto di svalutazioni forfettarie relative a "rischio Paese" per L. 85.572 milioni pari a circa il 37% dei crediti non garantiti.

1.2 Dettaglio della voce 40 "crediti verso clientela"

Fin.ti L. 17/92	3.630
Fin.ti L. 100/90	43.389
Prestiti a dipendenti	1.000
Crediti finanziari L. 227/77	385.654(*)
Op. di "project financing"	11.054
Crediti verso Amministrazione postale	26
Tesoreria centrale dello Stato c/c	419
Altri crediti	31.839
	<u>477.011</u>

(*) Al netto di svalutazioni forfettarie relative a "rischio Paese" per L. 1.577 milioni pari a circa il 37% dei crediti non garantiti.

1.3 Crediti verso clientela garantiti

Crediti finanziari L. 227/77:

- garantiti da Sace	287.657
- garantiti da fidejussioni bancarie	9.363
- garantiti da fidejussioni di altri operatori	671

Crediti L. 17/92 e L. 100/90:

- garantiti da ipoteche	1.072
- garantiti da fidejussioni bancarie	20.943
- garantiti da fidejussioni di enti finanziari	25.004

1.4 Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

1.5 Crediti per interessi di mora

I crediti per interessi di mora, maturati per L. 17.089 milioni, sono riferiti interamente a crediti all'esportazione verso Paesi a rischio; sono stati integralmente rettificati in quanto di problematica recuperabilità.

Sezione 2 - I titoli**2.1 I titoli immobilizzati**

Voci/Valori	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli a reddito fisso		
1.1 Titoli di Stato		
- quotati	18.653	18.851
- non quotati		
1.2 Altri titoli		
- quotati	11.483	10.104
- non quotati	239.257	243.097
2. Titoli a reddito variabile		
- quotati		
- non quotati	8	7
Totali	269.401	272.059

Ratei interessi maturati al 31.12.94 12.701

Totale 282.102

La maggior parte dei suddetti titoli sono obbligazioni emesse dai Mediocrediti meridionali (per 228.168 milioni). Inoltre vi sono 4.732 milioni di titoli per investimento del Fondo integrativo pensioni, 17.253 milioni di titoli pervenuti a rimborso di crediti d'imposta, 21.526 milioni relativi ad un prestito obbligazionario convertibile emesso dalla controllata Sofipa Spa ed altri per 10.423 milioni.

Le differenze positive fra il valore di rimborso alle scadenze e il valore iscritto in bilancio ammontano a 138 milioni.

2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati

A. Esistenze iniziali	254.618
B. Aumenti	
B1. Acquisti	34.752
B2. Riprese di valore	
B3. Altre variazioni	7
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rimborsi	19.976
C3. Rettifiche di valore di cui:	
- svalutazioni durature	
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzati	
C5. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	269.401

Ratei interessi maturati al 31.12.94 12.701

Totale 282.102

2.3 Titoli non immobilizzati

Voci/Valori	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli di debito		
1.1 Titoli di Stato		
- quotati		
- non quotati		
1.2 Altri titoli		
- quotati		
- non quotati	51.625	51.625
2. Titoli di capitale		
- quotati		
- non quotati		
Totali	51.625	51.625

Ratei interessi maturati al 31.12.94 876Totale 52.501**2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati**

A. Esistenze iniziali	—
B. Aumenti	
B1. Acquisti	
- Titoli di debito	
+ titoli di Stato	
+ altri titoli	51.731
- Titoli di capitale	
B2. Riprese di valore	19
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite e rimborsi	
- Titoli di debito	
+ titoli di Stato	
+ altri titoli	
- Titoli di capitale	
C2. Rettifiche di valore	125
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	
C4. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	51.625

Ratei interessi maturati al 31.12.94 876Totale 52.501

Sezione 3 - Le partecipazioni

3.1 Partecipazioni rilevanti



Denominazioni	Sede	Patrimonio netto	Utile/Perdita	Quota %	Valore di bilancio
A. Imprese controllate					
1. SOFIPA SpA	ROMA	294.175	2.100	59,54	157.212
2. MEDIOTRADE SpA	ROMA	1.748	(2)	84,29	442 (*)
B. Imprese sottoposte a influenza notevole					
1.					
2.					

Altre partecipazioni

33.983**Totale di bilancio**
(voci 70/80)**191.637**

(*) restano da versare ulteriori 7/10 del capitale per 1.032 milioni.

3.2 Attività e passività verso imprese del gruppo**a) Attività****1. crediti verso banche**

di cui:

- subordinati

2. crediti verso enti finanziari

di cui:

- subordinati

3. crediti verso altra clientela

di cui:

- subordinati

4. obbligazioni e altri titoli di debito

21.526 (*)

di cui:

- subordinati

b) Passività**1. debiti verso banche****2. debiti verso enti finanziari****3. debiti verso altra clientela****4. debiti rappresentati da titoli****5. passività subordinate****c) Garanzie e impegni****1. garanzie rilasciate****2. impegni**

(*) Si riferisce ad un prestito obbligazionario convertibile e relativo rateo interessi, emesso dalla controllata Sofipa Spa.

3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del gruppo)

Non risulta alcuna attività o passività alla data di bilancio.

3.4 Composizione della voce 70 "partecipazioni"

3.5 Composizione della voce 80 "partecipazioni in imprese del gruppo"

	In Imprese del gruppo	Altre
a) in banche		
1. quotate		
2. non quotate		
b) in enti finanziari		
1. quotate		
2. non quotate	157.212	33.616
c) altre		
1. quotate		
2. non quotate		808
	157.212	34.424

Alla data di bilancio risultano ancora da versare a Mediotrade Spa 1032,5 milioni (7/10 da richiamare) e al Fondo Europeo Investimenti 4,75 milioni di ECU a fronte di un totale di 5 milioni di ECU sottoscritti.

3.6 Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.1 Partecipazioni in imprese del gruppo

A. Esistenze iniziali	101.521
B. Aumenti	
B1. Acquisti	55.691 Sottoscrizione azioni Sofipa in sede di aumento di capitale da 150 a 190 miliardi
B2. Riprese di valore	
B3. Rivalutazioni	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore	
di cui:	
- svalutazioni durature	
C3. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	157.212
E. Rivalutazioni totali	
F. Rettifiche totali	

3.6.2 Altre partecipazioni

A. Esistenze iniziali	33.480
B. Aumenti B1. Acquisti B2. Riprese di valore B3. Rivalutazioni B4. Altre variazioni	944
C. Diminuzioni: C1. Vendite C2. Rettifiche di valore di cui: - svalutazioni durature C3. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	34.424
E. Rivalutazioni totali F. Rettifiche totali	160

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali**4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali**

A. Esistenze iniziali	47.917
B. Aumenti	
B1. Acquisti	2.288 Si riferiscono ad acquisti di mobili, arredamenti ed automezzi.
B2. Riprese di valore	
B3. Rivalutazioni	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	143
C2. Rettifiche di valore	
a) ammortamenti	2.160 Sono stati effettuati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo dei cespiti.
b) svalutazioni durature	
C3. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	47.902
E. Rivalutazioni totali	31.661 Si riferiscono alle rivalutazioni effettuate in base a leggi, come da prospetto alla pagina seguente.
F. Rettifiche totali	
a) ammortamenti	16.453
b) svalutazioni durature	

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

A. Esistenze iniziali	994
B. Aumenti	
B1. Acquisti	19.300 Si riferiscono essenzialmente ad acquisti di software (1.223 mln)
B2. Riprese di valore	ed al costo del contratto di leasing immobiliare (17.969 mln
B3. Rivalutazioni	stabile di Via Boncompagni 14 di cui è previsto
B4. Altre variazioni	l'esercizio dell'opzione di riscatto nell'anno 2000)
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore	
a) ammortamenti	4.519 Sono stati effettuati su base triennale per il software
b) svalutazioni durature	e quinquennale per le altre partite.
C3. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	15.775
E. Rivalutazioni totali	
F. Rettifiche totali	
a) ammortamenti	5.076
b) svalutazioni durature	

Al sensi dell'art. 10 della legge n. 72 del 1983 si evidenziano nel prospetto che segue gli ammontari delle rivalutazioni effettuate nel tempo ed incluse nel valori di carico dei singoli cespiti:

Immobile	Valore di carico al lordo degli ammortamenti (comprensivo delle rivalutazioni monetarie a fianco indicate)	Rivalutazione legge 576/1975	Rivalutazione legge 72/1983	Rivalutazione legge 413/1991
Via Piemonte, 51	14.589.529.297	317.434.970	8.800.000.000	3.548.955.530
Via Sallustiana, 56	8.950.891.200	264.470.250	5.100.000.000	2.267.479.451
Via Piemonte, 48	8.963.005.254	135.982.425	2.900.000.000	1.725.779.485
Via Q. Sella, 54	6.908.266.895		3.200.000.000	1.599.929.998
Via Boncompagni, 8	22.294.519.474			1.801.289.177
Totali	61.706.212.120	717.887.645	20.000.000.000	10.943.433.641

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo**5.1 Composizione della voce 130 "altre attività"**

Acconti IRPEG, ILOR e imposta sostitutiva	20.293
Crediti verso l'Erario	41.191
Ritenute d'acconto subite	4.190
Rivalutazione di operazioni "fuori bilancio" su valute	47.599
Rivalutazione debiti in valuta verso BEI e CECA con garanzia del Tesoro sul rischio di cambio	269.877
Crediti per provvigioni di gestione fondi di Stato	14.249
Oneri e commissioni da recuperare su operazioni in "pool"	6.782
Varie	2.791
	<u>406.972</u>

5.2 Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"**Ratei attivi:**

- su adeguamento ratei su impieghi in lire a fronte di provvisa in valuta BEI/CECA con garanzia dello Stato sul rischio di cambio	4.428
- su contributi da Fondo L. 295/73 e varie	672

Risconti attivi:

- su commissioni di organizzazione prestiti obbligazionari e prestiti esteri	258
- su canoni di locazione ed altri	76
- altri	216
	<u>5.650</u>

5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi

Voce A20 "Titoli del Tesoro e valori assimilati"	2.658
Voce A30 "Crediti verso banche"	89.922
Voce A40 "Crediti verso clientela"	7.197
Voce A50 "Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso"	10.919

5.4 Distribuzione delle attività subordinate

Non vi sono attività subordinate alla data di bilancio.

Sezione 6 - I debiti**6.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche"**

A vista verso banche estere	1.599
Prestito in valuta con "domestic currency swap"	291.456
Provvista a fronte di crediti finanziari	
L. 227/77	1.572.784
Provvista su MID	10.045
Provvista da B.E.I.	2.585.168
	<u>4.461.052</u>

6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela"

Ministero del Tesoro - Mutuo di cui alla legge 1087/57	409
--	-----

6.3 Dettaglio della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

Obbligazioni ordinarie in lire	144.543
Prestiti CECA con emissioni obbligazionarie	55.346
	<u>199.889</u>

La voce non comprende più i prestiti BEI con emissioni obbligazionarie in quanto con la trasformazione in società per azioni del Mediocredito centrale è stata modificata la procedura di stipula dei contratti di prestito senza dar luogo all'emissione dei certificati obbligazionari; si è inoltre proceduto all'annullamento di quelli emessi in precedenza. Pertanto i prestiti contratti con la BEI sono rappresentati alla voce 10 "Debiti verso banche".

Sezione 7 - I fondi*Trattamento di fine rapporto subordinato (voce 70)*

Saldo al 31/12/93	15.274
Utilizzi 1994	1.911
Accantonamento 1994	2.561
Saldo al 31/12/94	<u>15.924</u>

Fondi per rischi ed oneri (voci 80 a) e b))

a) Fondo integrazione pensioni	
Saldo al 31/12/93	5.485
Utilizzi 1994	400
Accantonamenti 1994	2.140
Saldo al 31/12/94	<u>7.225</u>

Nell'esercizio è stato stanziato un accantonamento a copertura dello sbilancio tecnico per L. 1.418 milioni risultante dalla valutazione peritale di attuario indipendente.

b) Fondo imposte e tasse	
Saldo al 31/12/93	32.240
Utilizzi 1994	31.303
Accantonamenti 1994	15.416
Saldo al 31/12/94	<u>16.353</u>

L'accantonamento fronteggia gli oneri per IRPEG e ILOR nonché per l'imposta sostitutiva relativa al 2° semestre '94. Gli acconti versati a fronte di tali imposte ammontano a L. 20.293 milioni. La rimanente parte del fondo copre gli oneri presunti su contenzioso ancora in corso. L'imposta patrimoniale, pari a circa 15 miliardi, sarà addebitata alla riserva statutaria nell'esercizio di pagamento. L'utilizzo '94 comprende anche la proventizzazione di 912,4 milioni relativa ad eccedenza di esercizi precedenti contestualmente accantonata al Fondo rischi bancari generali.

7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"

- a fronte di rischi su crediti eventuali insiti nella massa dei crediti erogati direttamente; non è stato quindi portato a rettifica delle poste patrimoniali.

20.000

7.2 Variazioni nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti" (voce 90)

A . Esistenze iniziali	10.000
B. Aumenti	
B1. Accantonamenti	10.000
B2. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Utilizzi	
C2. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	20.000

7.3 Composizione della sottovoce 80 c) "fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

1) Fondo per iniziative di studi e ricerche	
Saldo al 31/12/93	478
Utilizzi 1994	1.893
Destinazione parte utile 1993	4.000
Saldo al 31/12/94	2.585
2) Fondo oneri per ferie non godute	
Saldo al 31/12/93	1.565
Utilizzi 1994	548
Accantonamento 1994	139
Saldo al 31/12/94	1.156
3) Fondo oneri diversi per il personale	
Saldo al 31/12/93	—
Utilizzi 1994	—
Accantonamento 94 (rinnovi contrattuali e premi di produttività)	2.460
Altre variazioni (giro da cc.dd.)	350
Saldo al 31/12/94	2.810
4) Fondo controversie legali	
Saldo al 31/12/93	—
Utilizzi 1994	—
Accantonamento 1994	6.700
Saldo al 31/12/94	6.700

Fondo Integrazione Pensioni - Situazione al 31/12/1994			
Banca c/c	L.	873	
Titoli di proprietà	L.	4.584	
Ratei attivi	L.	148	
Partite varie	L.	1.620	
Conto generale			L. 2.815
Conto contributi Istituto			L. 3.232
Conto contributi Individuali			L. 1.178
	L.	7.225	L. 7.225