

CONTO ECONOMICO

Il Conto economico relativo all'esercizio 1995 presenta le seguenti risultanze:

- Rendite e profitti	Lit. 2.463.069.747.860
- Spese e perdite	<u>Lit. 2.278.098.055.273</u>
- Utile dell'esercizio	<u>Lit. 184.971.692.587</u>

SPESE E PERDITE

In particolare le *Spese e Perdite* dell'esercizio in esame hanno registrato, rispetto a quelle dell'esercizio precedente, una diminuzione di Lit. 286.645.042.644 (- 11,2 per cento), passando da Lit. 2.564.743.097.917 a Lit. 2.278.098.055.273, il cui dettaglio è fornito nella *Tavola 29*. Tale diminuzione va riferita essenzialmente alle minori somme accantonate per fare fronte alle imposte dell'esercizio e a rischi futuri (- Lire 940.000.000.000), parzialmente corrette dai maggiori interessi corrisposti alla Banca d'Italia sul conto corrente ordinario (+ Lit. 661.247.253.666).

Passando a una analisi più dettagliata della variazione intervenuta nelle *Spese e Perdite*, si chiarisce quanto segue:

INTERESSI SU C/C ORDINARIO CON BANCA D'ITALIA (LIT. 1.473.576.468.779)

L'incremento di Lit. 661.247.253.666 è da mettere in relazione all'aumento dei tassi che hanno regolato il conto nel corso del 1995, parzialmente compensata dalla flessione della giacenza media annua del conto rispetto al precedente esercizio.

INTERESSI SU PASSIVITA' IN VALUTA (LIT. 22.247.885.373)

L'aumento di Lit. 8.205.195.942 è dovuta essenzialmente ai maggiori interessi sul conto in dollari USA intestato al Ministero della Difesa per il regolamento di operazioni con l'estero di cui si è detto trattando la voce *Passività in valuta*.

INTERESSI SU ASSEGNAZIONI DI D.S.P. DAL F.M.I. (LIT. 81.781.301.884)

Trattasi di interessi, addebitati dal Fondo Monetario Internazionale, relativi alla assegnazione di Diritti Speciali di Prelievo; l'assegnazione è rimasta di ammontare invariato nel corso dell'esercizio.

L'incremento di Lit. 12.043.570.302 è da collegarsi all'andamento dei tassi di interesse applicati dal Fondo, che sono risultati, per il 1995, mediamente superiori a quelli del 1994 e al peggioramento del rapporto di cambio della lira con il D.S.P.

INTERESSI SU CONTI IN LIRE (LIT. 2.787.336.136)

L'aumento di Lit. 46.289.010 è da riferirsi essenzialmente:

- per (+) Lit. 230.572.683, ai rapporti con il Ministero del Tesoro relativamente al conto fruttifero sul quale sono regolate le differenze di cambio rilevate in occasione dei reintegri effettuati dal Fondo Monetario Internazionale (Lit. 2.437.880.050), differenze che sono risultate a favore del Ministero del Tesoro per Lit. 50.936.672.188 (cfr. voce *Pubbliche Amministrazioni* del passivo); nel

precedente esercizio risultavano differenze di cambio, sempre a favore del Ministero del Tesoro, per Lit. 108.188.446.866;

- per (-) Lit. 186.283.194, ai minimi interessi liquidati al Ministero del Tesoro sui conti in valuta delle Pubbliche Amministrazioni per regolamento operazioni in *terze valute*.

INTERESSI SUL FONDO DI DOTAZIONE (LIT. 25.000.000.000)

Trattasi degli interessi riconosciuti, nella misura del 5 per cento p.a., dall'Ufficio alla Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 9 della legge istitutiva dell'Ufficio, sul Fondo di Dotazione di Lit. 500 miliardi rimasto invariato nel corso dell'esercizio; nessuna variazione pertanto è stata registrata nella voce in esame.

COMMISSIONI PASSIVE (LIT. 4.393.976.734)

Il decremento di Lit. 461.089.882 è da riferirsi essenzialmente alle minori commissioni riconosciute a corrispondenti esteri su operazioni disposte dall'Ufficio (- Lit. 272.939.244) e sui depositi per gestioni fiduciarie (- Lit. 129.459.804), e alla diminuzione delle commissioni pagate per la custodia dei titoli (- Lit. 59.183.922).

SPESE DI AMMINISTRAZIONE (LIT. 210.005.640.363)

Le spese di amministrazione nel loro complesso sono aumentate, rispetto allo scorso esercizio, dello 0,2 per cento (+ Lit. 325.716.454).

In particolare le spese per il personale (Lit. 148.482.812.720) sono diminuite di Lit. 3.637.456.955 (- 2.4 per cento) per le seguenti variazioni:

- (+) Lit. 802.186.558 nella voce *Competenze e oneri accessori* dovuta agli aumenti corrisposti al personale a seguito dell'applicazione degli accordi negoziali;
- (-) Lit. 111.681.334, nella voce *Indennità di fine rapporto* dovuta ai minori ratei maturati nel 1995 in favore del personale cessato dal servizio. Le indennità di fine rapporto corrisposte nel 1995 sono ammontate a Lit. 1.478.768.369, di cui Lit. 1.408.705.803 finanziate mediante utilizzo di accantonamenti già esistenti al 31.12.1994 e Lit. 70.062.566 spese al Conto economico dell'esercizio.

Nel precedente esercizio le indennità corrisposte risultarono di Lit. 4.374.338.791, superiori rispetto a quelle del 1995 a causa del maggior numero di dipendenti cessati dal servizio (n. 16 nel 1994 e n. 6 nel 1995).

- (+) Lit. 828.713.360 nella voce *Accantonamento al Fondo emolumenti maturati e da corrispondere*. L'accantonamento a carico del Conto economico dell'esercizio è stato di Lit. 6.168.773.360 da utilizzarsi nel corso del 1996 per il pagamento della gratifica, del premio di presenza e di altri emolumenti già maturati nel 1995;
- (+) Lit. 3.320.000.000 nella voce *Fondo accordi negoziali*. L'accantonamento a carico del Conto economico dell'esercizio è stato di Lit. 11.056.000.000 allo scopo di finanziare parte del costo della riforma salariale a partire dall'1.1.1996;
- (-) Lit. 8.476.675.539 nella voce "Accantonamento a garanzia del trattamento di quiescenza" (accantonamento dell'esercizio Lit. 59.457.646.000 contro Lit. 67.934.321.539 nel 1994). L'accantonamento dell'esercizio è composto per Lit. 40.544.969.286 dalle rendite nette scaturite dalla gestione relativa agli impieghi degli accantonamenti e per Lit. 18.912.676.714 dall'accantonamento a carico del conto economico dell'esercizio.

Le altre spese di amministrazione (Lit. 61.352.509.643) sono aumentate di Lit. 3.953.545.630 (+ 6,9 per cento) passando da Lit. 57.398.964.013 nel 1994 a Lit. 61.352.509.643 nel 1995 (Tav. 30).

Tale aumento è da riferirsi:

- *per (+) Lit. 1.798.653.441*, alle spese relative alle celebrazioni del Cinquantenario dell'Ufficio;
- *per (+) Lit. 1.770.714.785*, alle maggiori spese relative alle consulenze prestate dalla Andersen Consulting, dalla System Research Co. e dalla ELEA S.p.a.;
- *per (+) Lit. 988.018.452*, alle spese per ristrutturare la sala cambi;
- *per (+) Lit. 894.745.200*, all'indagine campionaria sul Turismo commissionata alla Doga;
- *per (+) Lit. 588.929.184*, alle maggiori spese di partecipazione a corsi di aggiornamento;
- *per (+) Lit. 437.099.008*, all'ampliamento dei servizi offerti dalla Reuter e dei servizi Knight Rider, nonché all'introduzione dei servizi AT&T e Radiocor Telerate;
- *per (+) Lit. 424.286.611*, per fornitura e posa in opera del sistema telefonico MDFinancial e maggiori spese per manutenzione e riparazione su impianto telefonico;
- *per (+) Lit. 415.577.766*, alla ristrutturazione dell'appartamento di Via delle Quattro Fontane n. 16, in locazione;
- *per (+) Lit. 359.209.675*, alle maggiori spese per *Missioni e trasferimenti*;
- *per (+) Lit. 337.246.074*, alla gestione dei contratti di manutenzione dell'apparato software e hardware rivenienti dalla ristrutturazione della convenzione per il Centro Elettronico con la Banca d'Italia;
- *per (+) Lit. 273.866.496*, alle maggiori spese telefoniche e postali;
- *per (+) Lit. 66.206.456*, alle maggiori spese per compensi a terzi;
- *per (+) Lit. 59.579.446*, alle spese per pulizia locali e igiene, per effetto del diverso numero di canoni regolati nei due esercizi;
- *per (-) Lit. 2.575.933.327*, alle minori spese di ristrutturazione locali dell'Ufficio;

- per (-) Lit. 1.736.129.086, alle minori spese sostenute per il Centro Elettronico. Le spese relative a tale servizio, prestato dalla Banca d'Italia, costituiscono la componente di maggior rilievo (Lit. 28.492.527.000) delle spese di amministrazione diverse da quelle sostenute per gli organi collegiali e per il personale. Esse, come è noto, sono regolate da apposita convenzione approvata dal Consiglio di Amministrazione dell'Ufficio nel 1968 e a più riprese modificata e da ultimo sostanzialmente ristrutturata con decorrenza 1° gennaio 1993. L'ammontare di tale spesa è commisurato al volume di procedure meccanizzate richieste alla Banca;
- per (-) Lit. 117.191.700, alla riduzione del premio annuo su assicurazione vita;
- per (-) Lit. 31.332.851, alle minori spese nette registrate nelle altre voci delle spese di amministrazione.

IMPOSTE E TASSE (Lit. 361.396.680.996)

L'importo registrato nella voce in esame riguarda:

- per Lit. 1.396.680.996, imposte e tasse relative all'esercizio 1995 (tributi locali, concessioni governative, imposta di bollo, etc.);
- per Lit. 360.000.000.000, l'accantonamento al *Fondo imposte e tasse* effettuato per fare fronte agli oneri per I.R.P.E.G. e I.L.O.R. relativi al 1995 e per l'imposta sul patrimonio netto (I.P.I.).

ALTRI ONERI (Lit. 216.530.376)

Questa voce espone per buona parte oneri relativi alla gestione valutaria quali retrodatazioni, scoperti di conto, interessi di mora, etc. La diminuzione registrata (- Lire

9.991.306.837) è per lo più connessa alla insussistenza di oneri finanziari su gestioni patrimoniali.

SVALUTAZIONE (LIT. 4.308.008.193)

In questa voce confluiscono gli effetti dell'adozione dei criteri di valutazione di bilancio per quanto riguarda i titoli in libera disponibilità e le divise estere.

Per i titoli la svalutazione è stata di Lit. 227.226.887 essendo risultate le quotazioni di mercato inferiori a quelle di libro.

Per le valute è stata rilevata una svalutazione di Lit. 4.080.781.306, dovuta per Lit. 4.030.423.730 sul titolo (U.S. Notes) in dollari U.S.A. e per Lit. 50.357.576 sulle valute Franco Francese e Dracma (*Tav. 8*).

ACCANTONAMENTI (LIT. 80.000.000.000)

Trattasi dell'accantonamento effettuato al *Fondo copertura perdite eventuali*; l'accantonamento per il precedente esercizio fu di Lit. 300.000.000.000. Il Fondo in parola ammonta a Lit. 2.809.385.955.057 ed è destinato alla copertura di eventuali perdite che potrebbero derivare dalla gestione del patrimonio dell'Ufficio, in particolar modo dalle riserve valutarie.

AMMORTAMENTI (LIT. 7.546.796.965)

Essi si riferiscono:

- per Lit. 3.804.303.902, all'ammortamento degli immobili per uso Ufficio;
- per Lit. 3.061.351.525, all'ammortamento del mobilio e delle macchine;

- per Lit. 681.141.538, all'ammortamento dei beni immateriali a utilità pluriennale.

Va rilevato che l'ammortamento degli immobili, del mobilio e delle macchine è stato effettuato in misura pari all'aliquota fiscalmente ammessa in via ordinaria dalla legge, fatta eccezione per la categoria "macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche compresi i computers e i sistemi telefonici elettronici", per la quale l'ammortamento è stato calcolato in misura pari alle aliquote fiscalmente ammesse dalla legge per l'ammortamento in via anticipata in applicazione dell'art. 67, 3° comma del Testo Unico delle imposte sui redditi (T.U.I.R.).

Per l'ammortamento dei beni immateriali, individuati come beni di proprietà, è stata ugualmente applicata l'aliquota massima fiscalmente ammessa dalla legge - un terzo del costo ogni anno - mentre, per i beni acquistati in licenza d'uso a tempo indeterminato, è stata adottata una aliquota determinata in relazione alla presumibile durata di utilizzo dei beni, valutata in tre anni.

SOPRAVVENIENZE PASSIVE E INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO (Lit. 4.837.429.474)

Le sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo si riferiscono principalmente all'annullamento degli interessi (Lit. 4.511.563.320) sul credito di imposta del 1986 restituito nel corso del 1995 dall'Amministrazione Finanziaria con titoli di stato, i cui interessi sono stati contabilizzati nel 1995 (cfr. voce *Sopravvenienze attive*) e a rettifica di interessi relativi al 1994 (Lit. 72.941.281).

Sp

o o o o o o o o

RENDITE E PROFITTI

Le Rendite e Profitti dell'esercizio in esame assommano a Lit. 2.463.069.747.860 con una diminuzione di Lit. 825.414.059.229 pari al 25,1 per cento, il cui dettaglio viene fornito nella *Tavola 31*.

Le variazioni intervenute nelle singole poste sono le seguenti:

INTERESSI SU ATTIVITA' IN VALUTA (LIT. 1.748.186.998.038)

L'aumento di Lit. 508.460.583.182 è da riferirsi alla maggiore consistenza media delle attività in valuta, all'incidenza dei rendimenti nonchè al deprezzamento della lira nei confronti delle principali monete.

INTERESSI SU CONTI TESORO - F.M.I. (LIT. 122.931.137.008)

Trattasi degli interessi relativi alle disponibilità in Diritti Speciali di Prelievo e della posizione creditoria nell'ambito del Dipartimento Generale presso il F.M.I.

L'incremento di Lit. 11.095.913.552 delle rendite prodotte è da collegarsi all'aumento dei tassi di interesse corrisposti dal Fondo e dal forte deprezzamento della lira nei confronti del D.S.P.

INTERESSI SU TITOLI ITALIANI IN LIRE (LIT. 113.006.437.535)

L'aumento di Lit. 20.299.409.879 dipende prevalentemente dall'incremento dei tassi dei titoli della specie di cui si è detto nello Stato patrimoniale.

INTERESSI SU CONTI IN LIRE (LIT. 2.105.254.069)

La diminuzione di Lit. 39.478.508.074 è da riferirsi essenzialmente al pressochè totale azzeramento dei conti "scarti di cambio su rimborsi prestiti con garanzia di cambio" (- Lit. 35.164.271.797), in applicazione del trattato di Maastricht. La diminuzione è da riferirsi altresì ai minori interessi maturati su crediti di imposta (- Lit. 4.572.786.170), compensata in parte dai maggiori interessi maturati su conti correnti presso il Credito Italiano (+ Lit. 191.863.830) e dai maggiori interessi per anticipi indennità di fine rapporto (+ Lit. 90.635.175).

COMMISSIONI ATTIVE (LIT. 17.038.995.643)

Trattasi essenzialmente di commissioni percepite su acquisti e cessioni di valuta al Tesoro, ad altre Pubbliche Amministrazioni e ad Aziende di credito.

UTILE DA NEGOZIAZIONE IN CAMBI (LIT. 418.608.890.275)

Gli utili da negoziazioni in cambi risultano così costituiti:

Utili (+); Perdite (-)

- su vendite di valute	(+)	Lit.	338.694.826.038
- su incasso titoli esteri in valuta	(+)	"	77.830.003.237
- su incasso titoli italiani in valuta	(+)	"	<u>2.084.061.000</u>
TOTALE			<u>Lit. 418.608.890.275</u>

Per una maggiore analisi del fenomeno si rinvia al prospetto redatto a costi, ricavi e rimanenze contenuto nella Nota Integrativa, nonché alle *Tavole 10 e 26*.

Come per il decorso esercizio, la determinazione degli utili e/o perdite in cambi è stata effettuata tanto per il magazzino valute che per i titoli in valuta con il sistema LIFO a scatti su base annua. Si ricorda che il magazzino valute è costituito dall'insieme delle valute fisicamente esistenti presso l'Ufficio, incrementate dei crediti e diminuite dei debiti.

UTILE SU REALIZZO TITOLI (LIT. 12.234.410.711)

Trattasi della differenza fra i valori di libro e quelli incassati alla scadenza o per estrazione e precisamente:

Utili (+); Perdite (-)

- titoli esteri in valuta	(+) Lit.	13.260.705.320
- titoli esteri in lire	(-) "	756.216
- titoli italiani in lire:		
- per investimento fondi patrimoniali	(-) "	709.883.155
- per investimento <i>Accantonamento Trattamento Quiescenza</i>	(-) "	<u>315.655.238</u>
TOTALE	(+) Lit.	<u>12.234.410.711</u>

Per i titoli che costituiscono immobilizzazioni finanziarie l'utile su realizzo tiene ovviamente conto degli scarti di negoziazione contabilizzati per competenza.

Il fenomeno viene analizzato anche nel prospetto redatto a costi, ricavi e rimanenze contenuto nella Nota Integrativa, nonché nelle *Tavole 10, 13 e 14*.

SCARTI DI EMISSIONE E NEGOZIAZIONE SU TITOLI (LIT. 3.350.350.616)

Trattasi della quota di competenza dell'esercizio, per i titoli liberamente disponibili, della differenza tra valore di rimborso alla scadenza e prezzo di emissione; per quelli immobilizzati, della differenza tra valore di rimborso e costo d'acquisto.

L'incremento di Lit. 272.384.504 è da riferirsi essenzialmente alla contabilizzazione per competenza degli scarti di negoziazione sui titoli immobilizzati.

ALTRI PROVENTI (Lit. 858.302.122)

Trattasi di voce residuale nella quale sono affluiti i recuperi delle competenze e degli accantonamenti per il *Trattamento di Quiescenza* relativi al personale dell'Ufficio distaccato presso l'Istituto di emissione e presso altri Enti (Lit. 142.185.952), i contributi incassati per riscatto laurea utile nell'ambito del *Trattamento Integrativo di Pensione* (Lit. 73.734.905), i ricavi connessi alla gestione della mensa aziendale (Lit. 131.699.524), premi su rimborso titoli (Lit. 132.500.00) e altri proventi non classificabili nelle altre voci delle rendite e profitti.

RIPRESE DI VALORE (Lit. 13.644.743.503)

La nuova voce evidenzia il valore ripristinato, entro il limite massimo rappresentato dal costo, di tutti i titoli in libera disponibilità per i quali sono venuti meno i motivi che ne avevano determinato la svalutazione, effettuata nello scorso esercizio.

La ripresa di valore, per i titoli esteri in valuta, è stata di Lit. 13.553.544.270, mentre per i titoli italiani in valuta è stata di Lit. 91.199.233 (*Tavv. 10 e 12*).

SOPRAVVIVENENZE ATTIVE E INSUSSISTENZE DEL PASSIVO (Lit. 11.104.228.340)

Le sopravvenienze attive e le insussistenze del passivo registrate nel corso dell'esercizio si riferiscono essenzialmente a interessi maturati di competenza dell'esercizio 1994 (Lit. 11.000.525.000), riconosciuti dall'Amministrazione Finanziaria su titoli di stato assegnati all'Ufficio nel 1995, come rimborso del credito di imposta dell'esercizio 1986.

Tavole

RAFFRONTO STATO PATRIMONIALE

31.12.1994 - 31.12.1995

Tavola 1

VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE	CONSISTENZA AL 31.12.1994	%	CONSISTENZA AL 31.12.1995	%	VARIAZIONI	%
ATTIVO						
ORO	11.353.808.905.442	21,01	11.056.864.361.668	20,35	-296.944.543.774	-2,62
ATTIVITA' IN VALUTA	29.712.449.632.899	54,98	30.045.159.054.656	55,29	332.709.421.757	1,12
TESORO - FONDO MONETARIO INTERNAZIONALE	10.725.000.514.281	19,84	10.698.580.683.302	19,69	-26.419.830.979	-0,25
TITOLI ITALIANI IN LIRE	871.676.123.287	1,61	1.017.710.225.908	1,87	146.034.102.621	16,75
PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	912.946.770.428	1,69	1.078.327.349.306	1,98	165.380.578.878	18,12
ISTITUZIONI CREDITIZIE	4.975.808.309	0,01	4.100.563.844	0,01	-875.244.465	-17,59
CASSA	266.616.515	0,00	362.694.880	0,00	96.078.365	36,04
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	100.043.105.200	0,19	99.546.995.475	0,18	-496.109.725	-0,50
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	391.428.453	0,00	1.098.670.784	0,00	707.242.331	180,68
PARTITE VARIE	275.216.278.288	0,51	237.296.068.047	0,44	-37.920.210.241	-13,78
RATEI E RISCOINTI ATTIVI	87.625.929.922	0,16	103.260.003.199	0,19	15.634.073.277	17,84
TOTALE	54.044.401.113.024	100,00	54.342.306.671.069	100,00	297.905.558.045	0,55
PASSIVO						
BANCA D'ITALIA C/C ORDINARIO	24.256.545.887.352	44,88	26.232.918.745.617	48,27	1.976.372.858.265	8,15
PASSIVITA' IN VALUTA	730.793.881.066	1,35	815.716.544.042	1,50	84.922.662.976	11,62
TESORO BANCA D'ITALIA F.M.I.	9.110.700.251.725	16,86	9.446.926.299.664	17,38	336.226.047.939	3,69
PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI	157.045.634.054	0,29	114.027.279.816	0,21	-43.018.354.238	-27,39
PARTITE VARIE	464.972.282.197	0,86	255.170.106.738	0,47	-209.802.175.459	-45,12
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	13.817.645.355	0,03	11.762.824.800	0,02	-2.054.820.555	-14,87
FONDI SPECIALI	11.782.229.589.755	21,80	10.692.267.376.241	19,68	-1.089.962.213.514	-9,25
ACCANTONAMENTI DIVERSI	4.253.704.130.888	7,87	3.675.824.345.518	6,76	-577.879.785.370	-13,59
FONDO DI DOTAZIONE	500.000.000.000	0,93	500.000.000.000	0,92		
FONDO DI RISERVA	1.966.035.024.651	3,64	2.327.905.379.237	4,28	361.870.354.586	18,41
FONDO DI RIVALUTAZIONE MONETARIA:						
- Legge 19.03.1983 n. 72	40.743.000.000	0,08	40.743.000.000	0,07		
- Legge 29.12.1990 n.408	44.032.869.809	0,08	44.032.869.809	0,08		
- Legge 30.12.1991 n.413	40.207.000	0,00	40.207.000	0,00		
UTILE DELL'ESERCIZIO	723.740.709.172	1,34	184.971.692.587	0,34	-538.769.016.585	-74,44
TOTALE	54.044.401.113.024	100,00	54.342.306.671.069	100,00	297.905.558.045	0,55

RAFFRONTO BILANCIO
1994 - 1995

Tavola 2

ATTIVO	31 DICEMBRE 1994	31 DICEMBRE 1995	VARIAZIONI
ORO	11.353.808.905.442	11.056.864.361.668	-296.944.543.774
ATTIVITA' IN VALUTA			
A) verso l'estero			
1) Cassa valute	12.523.358.649	10.318.416.741	-2.204.941.908
2) Disponibilità a vista e a breve	28.644.334.111.662	28.942.025.897.740	297.691.786.078
3) Titoli esteri in valuta	511.761.579.595	187.036.428.420	-324.725.151.175
4) Titoli esteri in lire	1.761.189.192	1.440.972.976	-320.216.216
5) Prestiti in valuta	470.872.569.078	736.380.931.851	265.508.362.773
6) Altre	8.704.124.271	113.845.973.827	105.141.849.556
	29.649.956.932.447	29.991.048.621.555	341.091.689.108
B) verso l'interno			
1) Istituzioni creditizie	1.970.029.399	1.643.103.699	-326.925.700
2) Titoli italiani in valuta	60.340.091.640	52.289.793.570	-8.050.298.070
3) Altre	182.579.413	177.535.832	-5.043.581
	62.492.700.452	54.110.433.101	-8.382.267.351
totale attività in valuta	29.712.449.632.899	30.045.159.054.656	332.709.421.757
TESORO-F.M.I.			
1) Tesoro c/Quota di partecipazione	10.520.958.583.725	10.698.498.953.585	177.540.369.860
2) Tesoro c/Dinti Speciali di Prelievo	204.041.930.556	81.729.717	-203.960.200.839
	10.725.000.514.281	10.698.580.683.302	-26.419.830.979
TITOLI ITALIANI IN LIRE			
1) Acquisti in forza di legge	708.000.000	334.000.000	-354.000.000
2) Acquisti per rimborso crediti d'imposta		99.495.000.000	99.495.000.000
3) Per investimento fondi patrimoniali	499.812.136.681	503.115.278.894	3.303.142.213
4) Per investimento dell'accantonamento per il Trattamento di Quiescenza:			
- per Trattam. underwrit di fine rapporto	86.914.026.257	87.777.317.286	863.291.029
- per Trattam. integrativo di pensione	284.241.960.349	326.968.629.728	42.726.669.379
	871.676.123.287	1.017.710.225.908	146.034.102.621
PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI			
1) Tesoro	35.471.664.509	17.178.238.732	-18.293.425.777
2) Altre	877.475.105.919	1.061.149.110.574	183.674.004.655
	912.946.770.428	1.078.327.349.306	165.380.578.878
ISTITUZIONI CREDITIZIE			
1) Banca d'Italia	47.240.130	38.443.946	-8.796.184
2) Altre	4.928.568.179	4.062.119.898	-866.448.281
	4.975.808.309	4.100.563.844	-875.244.465
CASSA	266.616.515	362.694.880	96.078.365
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
1) Immobili per uso Ufficio	93.097.706.487	89.293.402.585	-3.804.303.902
2) Immobili per impiego Accantonamento Trattamento di Quiescenza	1.512.926.500	1.512.926.500	
3) Mobilio e Macchine	5.432.472.213	8.740.666.390	3.308.194.177
	100.043.105.200	99.546.995.475	-496.109.725
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	391.428.453	1.098.670.784	707.242.331
PARTITE VARIE			
1) Incassi preavvisati	179.397.034.004	1.170.329.612	-178.226.704.392
2) Debiti diversi	92.844.224.800	232.182.243.236	139.338.018.436
3) Altre	2.975.019.484	3.943.495.199	968.475.715
	275.216.278.288	237.296.068.047	-37.920.210.241
RATEI E RISCONTI ATTIVI	87.625.929.922	103.260.003.199	15.634.073.277
	54.044.401.113.024	54.342.306.671.069	297.905.558.045
CONTI D'ORDINE			
-Impegni vari	24.527.833.002.654	29.537.467.743.052	5.009.634.740.398
-Conti titoli e valori	1.085.153.145.458	1.092.485.459.060	7.332.313.602
	25.612.986.148.112	30.629.953.202.112	5.016.967.054.000
TOTALE	79.657.387.261.136	84.972.259.873.181	5.314.872.612.045

RAFFRONTO BILANCIO
1994 - 1995

Tavola 3

PASSIVO	31 DICEMBRE 1994	31 DICEMBRE 1995	VARIAZIONI
BANCA D'ITALIA C/C ORDINARIO	24.256.545.887.352	26.232.918.745.617	1.976.372.858.265
PASSIVITA' IN VALUTA			
A) Verso l'estero			
1) Depositi in valuta	1.388.587.395	50.931.839	-1.337.655.556
2) Conti dell'estero in lire	1.564.893.913	1.083.702.536	-481.191.377
3) Altre	4.746.811.530	107.791.474.213	103.044.662.683
	7.700.292.838	108.926.108.588	101.225.815.750
B) Verso l'interno			
1) Istituzioni creditizie	45.343.940.677	17.167.767.325	-28.176.173.352
2) Pubbliche Amministrazioni	673.035.294.564	685.197.545.735	12.162.251.171
3) Altre	4.714.352.987	4.425.122.394	-289.230.593
	723.093.588.228	706.790.435.454	-16.303.152.774
totale passività in valuta	730.793.881.066	815.716.544.042	84.922.662.976
TESORO-F.M.I.			
1) Banca d'Italia-avvi in lire del FMI	7.439.568.669.149	7.792.308.847.505	352.740.178.356
2) Tesoro-c/assegnazione DSP	1.671.131.582.576	1.654.617.452.159	-16.514.130.417
	9.110.700.251.725	9.446.926.299.664	336.226.047.939
PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI			
1) Tesoro	154.461.045.585	111.120.879.111	-43.340.166.474
2) Altre	2.584.588.469	2.906.400.703	321.812.236
	157.045.634.054	114.027.279.816	-43.018.354.238
PARTITE VARIE			
1) Ordini pagamento in corso di esecuzione	14.494.066.498	22.887.841.393	8.393.774.895
2) Creditori diversi	29.490.863.286	37.711.317.148	8.220.453.862
3) Altre	420.987.352.413	194.570.948.197	-226.416.404.216
	464.972.282.197	255.170.106.738	-209.802.175.459
RATEI E RISCOINTI PASSIVI	13.817.645.355	11.762.824.800	-2.054.820.555
FONDI SPECIALI			
1) Fondo Adeguamento Cambi	3.299.144.958.958	2.506.127.289.218	-793.017.669.740
2) Fondo Adeguamento Valutazione oro	8.483.084.630.797	8.186.140.087.023	-296.944.543.774
	11.782.229.589.755	10.692.267.376.241	-1.089.962.213.514
ACCANTONAMENTI DIVERSI			
1) Accantonamento a garanzia del Trattamento di Quiescenza:			
- per Trattamento indennità di fine rapporto	94.637.909.069	100.862.059.018	6.224.149.949
- per Trattamento integrativo di Pensione	327.007.627.762	357.871.971.443	30.864.343.681
2) Fondo emol. maturati e da corrispondere	5.340.060.000	6.290.200.000	950.140.000
3) Fondo accordi negoziali	7.736.000.000	18.792.000.000	11.056.000.000
4) Fondo Imposte e Tasse	1.089.596.579.000	382.622.160.000	-706.974.419.000
5) Fondo coperture perdite eventuali	2.729.385.955.057	2.809.385.955.057	80.000.000.000
	4.253.704.130.888	3.675.824.345.518	-577.879.785.370
FONDO DI DOTAZIONE	500.000.000.000	500.000.000.000	
FONDO DI RISERVA	1.966.035.024.651	2.327.905.379.237	361.870.354.586
FONDI DI RIVALUTAZIONE MONETARIA			
1) Legge 19.3.1983 n. 72	40.743.000.000	40.743.000.000	
2) Legge 29.12.1990 n. 408	44.032.869.809	44.032.869.809	
3) Legge 30.12.1991 n. 413	40.207.000	40.207.000	
	84.816.076.809	84.816.076.809	
UTILE DELL'ESERCIZIO	723.740.709.172	184.971.692.587	-538.769.016.585
	54.044.401.113.024	54.342.306.671.069	297.905.558.045
CONTI D'ORDINE			
-Impegni vari	24.527.833.002.654	29.537.467.743.052	5.009.634.740.398
-Conti titoli e valori	1.085.153.145.458	1.092.485.459.060	7.332.313.607
	25.612.986.148.112	30.629.953.202.112	5.016.967.054.000
TOTALE	79.637.387.261.136	84.972.259.873.181	5.314.872.612.045