

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

RIEPILOGO CONTO FINANZIARIO DELL'ESERCIZIO 1995

1	TITOLO	COMPETENZA ANNO 1995					RESIDUI ANNO 1994 E PRECEDENTI			RIEPILOGO	
		PREVISIONE DEFINITIVA	IMPEGNI ACCERTAMENTI	PAGAMENTI RISCOSSIONI	SOMME RIMASTE DA PAGARE / RISCOSSIONI	SOMME RIMASTE DA IMPEGNARE / ACCERTARE	CONFERENZA RACCONTATA AL 31/12/1994	PAGAMENTI RISCOSSIONI	SOMME RIMASTE DA PAGARE / RISCOSSIONI	TOTALE GENERALE DEI PAGAMENTI / RISCOSSIONI	TOTALE GENERALE DELLE SOMME RIMASTE DA PAGARE / RISCOSSIONI
1	2	3	4	5	6 = 4 - 5	7	8	9	10 = 8 - 9	11 = 5 + 9	12 = 6 + 10
	ENTRATE CORRENTI	3.921.044.124	3.122.780.349	2.340.867.554	781.912.795	- 798.263.775	736.858.333	428.189.578	308.668.755	2.789.057.132	1.090.581.550
	ENTRATE CONTO CAPITALE	421.000.000	463.000.000	463.000.000	0	42.000.000	0	0	0	463.000.000	0
	ENTRATE PART. GIRO	340.000.000	386.869.661	386.869.661	0	46.869.661	51.047.230	11.047.230	40.000.000	397.916.891	40.000.000
	TOTALE ENTRATE	4.682.044.124	3.972.650.010	3.190.737.215	781.912.795	- 709.394.114	787.905.563	439.236.808	348.668.755	3.629.974.023	1.130.581.550
	SPESE CORRENTI	4.053.000.000	3.076.776.310	3.075.194.077	1.582.233	- 976.223.690	14.638.953	9.428.765	5.210.188	3.084.622.842	6.792.421
	SPESE CONTO CAPITALE	1.048.500.000	304.122.133	304.122.133	0	- 744.377.867	60.782.628	0	60.782.628	304.122.133	60.782.628
	SPESE PART. GIRO	340.000.000	386.869.661	343.465.910	43.403.751	46.869.661	30.000	0	30.000	343.465.910	43.433.751
	TOTALE SPESE	5.441.500.000	3.767.768.104	3.722.782.120	44.985.984	- 1.673.731.896	75.451.581	9.428.765	66.022.816	3.732.210.885	111.008.800
	AVANZO DI CASSA AL 31-12-94						+ 967.985.038	+ 967.985.038		+ 967.985.038	
	DIFFERENZE ENTRATE/SPESE CORRENTI	- 131.955.876	+ 48.004.039	- 734.326.523	780.330.562	+ 177.959.915	+ 722.219.380	+ 418.760.813	+ 303.458.567	- 315.565.710	+ 1.083.789.129
	DIFFERENZE ENTRATE/SPESE C. CAPITALE	- 627.500.000	+ 158.877.867	+ 158.877.867	0	+ 786.377.867	- 60.782.628	+ 0	- 60.782.628	+ 158.877.867	- 60.782.628
	DIFFERENZE ENTRATE/SPESE PART. GIRO	0	0	43.403.751	- 43.403.751	0	+ 51.017.230	+ 11.047.230	+ 39.970.000	+ 54.450.981	- 3.433.751
	TOTALE DIFFERENZE	- 759.455.876	+ 204.881.906	- 532.044.905	736.926.811	+ 964.337.782	+ 712.453.982	429.808.043	282.645.939	- 102.236.862	1.019.572.750
	SITUAZIONE AMMINISTRATIVA COMPLESSIVA AL 31-12-1995	- 759.455.876	+ 204.881.906	- 532.044.905	+ 736.926.811	+ 964.337.782	+ 1.680.439.020	+ 1.397.793.081	+ 282.645.939	+ 865.748.176	+ 1.019.572.750
	Situazione amministrativa al 31-12-1995										+ 1.885.320.926
	Situazione amministrativa al 31-12-1994										- 1.680.439.020
	Differenza positiva = Accertamenti - Impegni										+ 204.881.906

I suddetti documenti formano parte integrante della deliberazione.

Invita quindi i Sig.ri Consiglieri Direttivi a procedere alla votazione di approvazione:

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

- vista la relazione del Presidente Nazionale;
- vista la relazione del Presidente del Collegio Centrale dei Sindaci;

DELIBERA

Si approva il conto consuntivo - esercizio 1995 - unitamente alle seguenti risultanze:

- conto di cassa
- situazione finanziaria amministrativa
- conto economico
- situazione patrimoniale
- riepilogo conto finanziario dell'esercizio 1995

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

Relazione del Collegio Centrale dei Sindaci

sul consuntivo dell'esercizio 1995

Come rilevasi dalla documetazione allegata, in sintesi, la gestione dell'Ente Nazionale Sordomuti - Sede Centrale - relativo all'esercizio 1995 si è conclusa con i seguenti risultati:

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

1	TITOLI	COMPETENZA ANNO 1995					RESIDUI ANNO 1994 E PRECEDENTI			RIEPIGLO.	
		PREVISIONE DEFINITIVA	IMPEGNI ACCERTAMENTI	PAGAMENTI RISCOSSIONI	SOMME RIMASTE DA PAGARE/ RISCUOTERE	SOMME RIMASTE DA IMPEGNARE / ACCERTARE	CONSISTENZA RIACCERTATA AL 31/12/1994	PAGAMENTI RISCOSSIONI	SOMME RIMASTE DA PAGARE/ RISCUOTERE	TOT. GEN.LE DEI PAGAMENTI/ RISCOSSIONI	TOT. GEN.LE DELLE SOMME RIMASTE DA PAGARE/ RISCUOTERE
1	2	3	4	5	6 = 4 - 5	7	8	9	10 = 8 - 9	11 = 5 + 9	12 = 6 - 10
	ENTRATE CORRENTI	3.921.044.124	3.122.780.349	2.340.867.554	781.912.795	- 798.263.775	738.858.333	478.189.578	308.668.755	2.769.057.132	1.090.581.550
	ENTRATE CONTO CAPITALE	421.000.000	463.000.000	463.000.000	0	42.000.000	0	0	0	463.000.000	0
	ENTRATE PART. GIRO	340.000.000	386.869.681	386.869.681	0	46.869.661	51.047.230	11.047.230	40.000.000	397.916.891	40.000.000
	TOTALE ENTRATE	4.682.044.124	3.972.650.010	3.190.737.215	781.912.795	- 709.394.114	787.905.563	439.236.808	348.668.755	3.629.974.023	1.130.581.550
	SPESE CORRENTI	4.053.000.000	3.076.776.310	3.075.194.077	1.582.233	- 976.223.690	14.638.953	9.428.765	5.210.188	3.084.822.842	6.792.421
	SPESE CONTO CAPITALE	1.048.500.000	304.122.133	304.122.133	0	- 744.377.867	60.782.628	0	60.782.628	304.122.133	60.782.628
	SPESE PART. GIRO	340.000.000	386.869.681	343.465.910	43.403.751	46.869.661	30.000	0	30.000	343.465.910	43.433.751
	TOTALE SPESE	5.441.500.000	3.767.768.104	3.722.782.120	44.985.984	- 1.873.731.885	75.451.581	9.428.765	66.022.816	3.732.210.885	111.008.800
	AVANZO DI CASSA al 31/12/94						+ 987.985.038	+ 987.985.038		+ 987.985.038	
	DIFFERENZE ENTRATE/SPESE CORRENTI	- 131.955.876	+ 46.004.039	- 734.326.523	780.330.562	+ 177.959.915	+ 722.219.380	+ 418.760.813	+ 303.458.567	- 315.565.710	1.083.789.129
	DIFFERENZE ENTRATE/SPESE C.CAPITALE	- 627.500.000	+ 158.877.867	158.877.867	0	+ 786.377.867	- 60.782.628	0	- 60.782.628	+ 158.877.867	- 60.782.628
	DIFFERENZE ENTRATE/SPESE PART. GIRO	0	0	43.403.751	- 43.403.751	0	+ 51.017.230	11.047.230	+ 39.970.000	+ 54.450.981	- 3.433.751
	TOTALE DIFFERENZE	- 759.455.876	+ 204.881.908	- 532.044.905	736.926.811	+ 964.337.782	+ 712.453.882	429.808.043	282.645.939	- 102.236.862	1.019.572.750
	Situazione amministrativa complessiva al 31.12.1995	- 759.455.876	+ 204.881.908	- 532.044.905	+ 736.926.811	+ 964.337.782	+ 1.860.439.020	+ 1.397.793.081	+ 282.645.939	+ 865.748.176	+ 1.019.572.750

Al riguardo è dato rilevare:

1 - Quanto alla gestione, riguardante la competenza 1995, che essa si è conclusa:

a) con un avanzo finanziario di 204.881.906 (di cui, relativo: alla parte corrente £ 46.004.039 ed al conto capitale £ 158.877.867). Ciò si è potuto verificare in dipendenza della vendita di un immobile in Taranto, la quale è stata perfezionata con rogito notarile nel mese di dicembre 1995 per il valore di £ 800.200.000. Dalla suddetta entrata, detratto il valore di inventario dell'immobile (£ 463.000.000) si è ottenuta una plusvalenza patrimoniale di £ 337.200.000 (= 800.000.000 - 463.000.000) la quale è stata destinata in parte al pagamento delle relative imposte £ 144.770.702 (cap. 42 delle spese correnti) e per la restante parte, pari a £ 192.429.398 a dare parziale copertura alle spese in conto capitale, accertate in £ 304.122.133 e riguardanti, in particolare, il pagamento delle rate di mutuo scadute nell'anno 1995 £ 67.717.358 (cap. 55) ed i pagamenti, delle spese di ricostruzione, ripristino, trasformazione e migliorie agli immobili ENS £ 236.404.775;

b) le entrate, complessivamente, accertate sono ammontate a £ 3.972.650.010 e riguardano: la parte corrente per £ 3.122.780.349; il conto capitale per £ 463.000.000 e le partite di giro per £ 386.869.661;

c) le spese, complessivamente, impegnate ammontate a £ 3.767.768.104, di cui: correnti £ 3.076.776.310; in conto capitale £ 304.122.133 ed in partite di giro £ 386.869.661;

d) in relazione ai suddetti dati risulta, pertanto confermato che l'avanzo finanziario di £ 204.881.906 (determinato dal raffronto tra le entrate e le spese accertate/impegnate) è relativo alla parte corrente per £ 46.004.039 ed al conto capitale per la restante cifra di £ 158.877.867;

e) l'ulteriore raffronto tra le previsioni ed i rispettivi accertamenti di entrata oppure i rispettivi impegni di spese, pone in evidenza che le variazioni afferenti le entrate sono costituite da:

- minori entrate di parte corrente per nette	- £	798.263.775
- maggiori entrate del conto capitale per nette	+£	42.000.000
- maggiori entrate in partite di giro per nette	+£	46.869.661
somma algebrica delle suddette variazioni	- £	709.394.114

e che, a loro volta le variazioni afferenti le spese sono costituite da:

- minori spese correnti impegnate	- £	976.223.690
- minori spese in conto capitale impegnate	- £	744.377.867
- maggiori spese impegnate in partite di giro	+£	46.869.661
somma algebrica delle suddette variazioni		

minori spese impegnate al netto - £ 1.673.731.896

Pertanto la differenza tra le suddette variazioni (minori entrate accertate - £ 709.394.114 e le minori spese impegnate + £ 1.673.731.896) fa registrare che, sotto l'aspetto finanziario, la gestione dell'ENS ha conseguito nel corso dell'anno 1995 un miglioramento netto di £ 964.337.762 e ciò in dipendenza, soprattutto della mancata esecuzione di reinvestimenti patrimoniali (depositi bancari pronto c/termine) per £ 600.000.000, essendo venuti a mancare le disponibilità di cassa necessarie a poterli costituire, a causa della notevole morosità dei debitori (in particolare del Ministero dell'Interno, il quale è l'esattore delegato alla riscossione delle contribuzioni dei soci).

2 - Quanto alla gestione dei residui anni 1994 e precedenti, è dato rilevare che:

- detta gestione non ha fatto registrare variazioni nelle consistenze dei residui attivi e passivi accertati al 31.12.1994, i cui rispettivi valori erano i seguenti: Residui attivi £ 787.905.563 e Residui passivi £ 75.451.581. Ne discende che anche l'avanzo di amministrazione alla stessa data resta immutato nella cifra di £ 1.680.439.020, tenuto conto, anche, che l'avanzo di cassa esistente a tale data era di £ 967.985.038;

- ciò stante, nel corso dell'anno 1995 si sono avuti:

a) riscossioni in conto dei residui attivi per £ 439.234.808, le quali fanno registrare, rispetto alla consistenza iniziale, un tasso di smaltimento dei residui del 55,75%;

b) pagamenti in conto dei residui passivi per £ 9.428.765 e un tasso di smaltimento dei residui del 12,76%;

c) dei suddetti residui, le somme che rimangono:

- da riscuotere al 31.12.1995, sono ammontate a £ 348.668.755;
- e quelle da pagare, al 31.12.1995, sono ammontate a £ 61.022.816;

- il riepilogo delle riscossioni e dei pagamenti eseguiti nell'anno 1995 pone in evidenza che si sono complessivamente realizzati:

a) Riscossioni in conto della competenza 1995 per	£ 3.190.737.215
b) In conto residui 1994 ed anni precedenti per	£ 439.236.808
in totale riscossioni per	£ 3.629.974.023;
c) Pagamenti in conto della competenza 1995 per	£ 3.722.782.120
d) Pagamenti in conto residui 1994 ed anni prec. per	£ 9.428.765
in totale pagamenti per	£ 3.732.210.885

- il riepilogo delle somme rimaste da riscuotere e da pagare alla chiusura dell'esercizio 1995, fa registrare che:

- a) in totale, i residui attivi, al 31.12.1995, sono ammontati a £ 1.130.581.550 e sono costituiti da:

- Residui attivi degli anni 1994 e prec. per	£ 348.668.755
- Residui attivi della competenza 1995 per	<u>£ 781.912.795</u>
torna il suddetto totale dei residui	
attivi nella cifra di	<u>£ 1.130.581.550</u>

- b) in totale, i residui passivi, al 31.12.1995, sono ammontati a £ 111.008.800 e sono costituiti da:

- residui passivi degli anni 1994 e prec. per	£ 66.022.816
- residui passivi della competenza 1995 per	<u>£ 44.985.984</u>
torna il suddetto totale dei residui	
passivi nella cifra di	<u>£ 111.008.800</u>

- 3 - Il conto di cassa, al 31.12.1995, si conclude con un avanzo di cassa di £ 865.748.176 ed la risultante di:

- avanzo di cassa accertato al 31.12.1994 nella cifra di	£ 967.985.038 (+)
- Totale riscossioni eseguite nell'anno 1995	<u>£ 3.629.974.023 (+)</u>
totale attivo	£ 4.597.959.061 (-)
- totale pagamenti eseguiti nell'anno 1995	<u>£ 3.732.210.885 (-)</u>
la cui somma algebrica è rappresentata da	
un avanzo di cassa di	<u>£ 865.748.176 (+)</u>

- 4 - la situazione amministrativa, al 31.12.1995, evidenzia la formazione di un avanzo di amministrazione di £ 1.885.320.926 così determinato:

- avanzo di cassa	£ 865.748.176 (+)
- residui attivi	<u>£ 1.130.581.550 (+)</u>
totale	£ 1.996.329.726 (+)
- residui passivi	<u>£ 111.008.800 (-)</u>

avanzo di amministrazione	£	1.885.320.926 (+)
---------------------------	---	-------------------

e perciò in cifra uguale a quella sopra indicata.

Dal raffronto tra la situazione amministrativa al 31.12.1994 e quella sopra indicata, risulta che l'avanzo di amministrazione al 31.12.1995 registra un incremento, rispetto al primo, di £ 204.881.906, pari alla differenza tra gli accertamenti delle entrate e gli impegni delle spese relativi alla competenza dell'anno 1995 = a £ 3.972.650.000 - £ 3.767.768.104.

Il conto economico, relativo alla gestione esercizio dell'anno 1995, fa registrare un disavanzo economico di £ 54.995.961 determinato da:

- componenti positivi - totale	£	3.122.780.349 (+)
rappresentati esclusivamente dalle entrate correnti accertate per pari ammontare		

- componenti negativi - totali	£	3.177.776.310 (-)
presentati come segue:		

a) spese correnti impegnate £ 3.076.776.310

b) fondo svalutazione crediti	£	40.000.000
-------------------------------	---	------------

c) fondo FBR del personale	£	41.000.000
----------------------------	---	------------

De fondo ammort. c. acc.

**totale uguale a quello
sopra indicato in** £ 3.177.776.310

È più agevole notare TENS non ha ritenuto di dover assegnare nessuna quota al fondo Depreciamento e Ammortamento dei Beni Immobili, in quanto i valori delle dette consistenze, determinate dai prezzi all'origine, risulterebbero, in realtà, notevolmente sottovalutati, rispetto ai prezzi che si possono realizzare in caso di loro vendita, come peraltro dimostrato che dalla vendita dell'immobile ENS in Taranto (beni improduttivi) di recente effettuata, si è conseguita un plusvalenza netta, rispetto al relativo valore di inventario, di £ 337.200.000, al lordo delle imposte.

Inoltre, per quanto concerne gli accantonamenti ai fondi in precedenza indicati, i quali complessivamente ammontano, per le quote afferenti l'anno 1995, a lire 101.000.000, l'ENS ha ritenuto che quelli effettuati rappresentano il limite massimo operabile, in quanto commisurati non solo alle effettive esigenze, bensì sono risultati anche superiori al reddito di esercizio producibile senza i suddetti accantonamenti, il quale sarebbe stato di £ 46.004.039.

D'altra parte, gli Organi deliberativi dell'ENS, avrebbero da sempre sostenuto, ad esempio, che l'ammortamento dei Beni Immobili non si palesava necessario in quanto il loro valore d'inventario, determinato in base al loro costo originario, si discostava enormemente dai valori effettivi o di mercato dei medesimi beni e che la

parte di reddito che veniva a determinarsi non veniva distribuita dall'Ente a nessuno e perciò gli accantonamenti o il loro ammortamento non avrebbe potuto essere considerata una partita rettificativa, mentre invece nell'ente pubblico o nell'ente morale, nei quali normalmente prevale l'esercizio erogativo su quello produttivo, assume fondamentale importanza la situazione finanziaria ed amministrativa, la quale, in sostanza, indica quali mezzi finanziari liquidi possano soddisfare una determinata quantità di fabbisogni di spese che l'ente è costretto a programmare ogni anno, mediante il bilancio di previsione, assicurando il suo prescritto equilibrio.

Le variazioni patrimoniali che hanno interessato il bilancio 1995 e che riguardano, rispettivamente l'attivo ed il passivo patrimoniale sono le seguenti:

a) per quanto attiene all'Attivo:

- totale variazioni in aumento	£	4.648.291.593 (+)
- totale variazioni in diminuzione	£	<u>4.634.447.693 (-)</u>
Totale variazioni nette in aumento	£	<u>13.843.900 (+)</u>

b) per quanto attiene al Passivo:

- totale variazioni in aumento	£	145.985.984 (-)
- totale variazioni in diminuzione	£	<u>77.146.123 (+)</u>
Totale variazioni nette in aumento	£	<u>68.839.861 (-)</u>

La somma algebrica si conferma risultare in cifra uguale sia alla riduzione del Patrimonio netto determinata alla chiusura dell'esercizio 1995, che al disavanzo economico emergente dal relativo conto e perciò in

£ 54.995.961

Notasi, infine, che i rapporti percentuali tra i sottoelencati cespiti dell'attivo e gli accantonamenti sono risultati come segue:

1) Beni Immobili	- Valore della consistenza al 31.12.1995	£	3.003.620.938
	- Valore del relativo accantonamento al 31.12.95	£	<u>80.000.000</u>
	(80.000.000 : 3.003.620.938) =		<u>2,66%</u>

2) Beni Mobili	- Valore della consistenza al 31.12.1995	£	712.381.768
	- Valore dei relativi accantonamenti al 31.12.1995	£	432.803.947
	(432.803.947 : 712.381.768) =		<u>60,75%</u>
3) Residui attivi	- Valore della consistenza al 31.12.1995	£	1.130.581.550
	- Valore accantonamenti al relativo fondo	£	122.298.230
	(122.298.230 : 1.130.581.550) =		<u>10,82%</u>

Il Collegio Centrale dei Sindaci, proceduto alla verifica dei dati e dei risultati contenuti negli elaborati del consuntivo in argomento,

FA PRESENTE

che:

non sono sottoposti all'esame dell'Organo di controllo interno i seguenti elaborati del consuntivo:

- relazione illustrativa del Presidente dell'ENS;
- relazione tecnica illustrativa della Ragioneria ENS;
- gli elenchi analitici dei residui attivi e passivi al 31.12.1995.

Conto di cassa al 31.12.1995

1° - Avanzo di cassa accertato al 31.12.1994	£	967.985.038 (+)
2° - Riscossioni eseguite nell'anno 1995:		
- in conto dei residui attivi 1994 e prec.	£	439.236.808
- in conto della competenza 1995	£	<u>3.190.737.215</u>
Totale Riscossioni	£	<u>3.629.974.023</u> £ 3.629.974.023 (+)
totale attivo di cassa	£	<u>4.597.959.061 (+)</u>
3° - Pagamenti eseguiti nell'anno 1995:		
- in conto dei residui passivi 1994 e prec.	£	9.428.765
- in conto della competenza 1995	£	<u>3.722.782.120</u>
totale Pagamenti	£	<u>3.732.210.885</u> £ 3.732.210.885 (-)
Avanzo di cassa risultante al 31.12.1995	£	<u>865.748.176 (+)</u>

N.B.

Il saldo di cassa suddetto risulta in cifra uguale a quello riconciliato con la Banca Nazionale del Lavoro di Roma / Cassiere dell'Ente Nazionale Sordomuti (vedi situazione della Banca suddetta - Servizio di Tesoreria rilasciata in data 25.1.1996 ed allegata al conto di che trattasi).

Situazione finanziario-amministrativa al 31.12.1995

Specifica delle operazioni finanziarie	avanzo (+) Disavanzo (-) di cassa	Residui attivi (+)	Residui passivi (-)	Avanzo (+) Disavanzo (-) di amministrazione
A - Residui: 1994 ed anni prec.				
1 - situazione finanziario-amministrativa al 31.12.1994	+ 967.985.038	+ 787.905.563	- 75.451.581	+ 1.680.439.020
2 - Riscossioni eseguite nel 1995 in conto Residui attivi 1994 e prec.	+ 439.236.808	- 439.236.808	-	-
3 - Pagamenti eseguiti nel 1995 in conto Residui passivi 1994 e prec.	- 9.428.765	-	+ 9.428.765	-
Situazione finanziaria al 31.12.1995 in conto residui 1994 ed anni prec.	+ 1.397.793.081	+ 348.668.755	- 66.022.816	+ 1.680.439.020
B - Competenza 1995				
4 - Entrate accertate di cui:				+ 3.972.650.010
- Riscosse	+ 3.190.737.215	+ 781.912.795		
- Rimaste da riscuotere				
5 - Spese impegnate di cui:				- 3.767.768.104
- Pagate	- 3.722.782.120		- 44.985.984	
- Rimaste da pagare				
Situazione finanziaria afferente la competenza 1995	- 532.044.905	+ 781.912.795	- 44.985.984	+ 204.881.906
Totale complessivo A + B (situazione finanziario-amministrativa al 31.12.1995)	+ 865.748.176	+ 1.130.581.550	- 111.008.800	+ 1.885.320.926

CONTO ECONOMICO
al 31.12.1995

Componenti positivi (+)		Componenti negativi (-)	
- Entrate correnti accertate	£ 3.122.780.349	- Spese correnti impegnate	£ 3.076.776.310
- Disavanzo economico es.1995 a pareggio	£ 54.995.961	- Fondo svalutazione crediti (quota 1995 pari al 3,82% dei crediti detratto il fondo preesistente al 31.12.94)	£ 40.000.000
		- Fondo TFR del personale dipendente - Quota 1995	£ 41.000.000
		- Fondo deperimento e am- mortamento Beni Mobili (Quota 1995 pari al 6,68% del valore della consisten- za detratto il fondo preesi- stente al 31.12.94)	£ 20.000.000
Totale a pareggio	£ 3.177.776.310	Totale componenti negative	£ 3.177.776.310

**SITUAZIONE PATRIMONIALE
al 31.12.1995**

Descrizione dei cespiti patrimoniali	Consistenza al 1.1.1995	Variazioni in :		Consistenze al 31.12.1995
		+	-	
A - ATTIVITA'				
a) Beni Immobili	3.230.216.163	236.404.775	463.000.000	3.003.620.938
b) Beni Mobili	712.381.768	-	-	712.381.768
c) valori numerari e finanziari				
- Cassa	967.985.038	3.629.974.023	3.732.210.885	865.748.176
- Depositi valori in garanzia	11.754.024	-	-	11.754.024
- Residui attivi	787.905.563	781.912.795	439.236.808	1.130.581.550
Totale valori num. e fin. (c)	1.767.644.625	4.411.886.818	4.171.447.693	2.008.083.750
Totale Attività (a+b+c)	5.710.242.556	4.648.291.593	4.634.447.693	5.724.086.456
B - PASSIVITA'				
a) Finanziarie				
- Residui perenti-amministrativi	9.489.534	-	-	9.489.534
- Residui passivi	75.451.581	44.985.984	9.428.765	111.008.800
- Mutui passivi	581.304.958	-	67.717.358	513.587.600
Totale passività finanz. (a)	666.246.073	44.985.984	77.146.123	634.085.934
b) Accantonamenti				
- Fondo svalutazione crediti	82.298.230	40.000.000	-	122.298.230
- Fondo TFR del personale	205.047.140	41.000.000	-	246.047.140
- Fondo dep. e Amm. Mobili	412.803.947	20.000.000	-	432.803.947
- Fondo dep. e amm. Immobili	80.000.000	-	-	80.000.000
Totale accantonamenti (b)	780.149.317	101.000.000	-	881.149.317
Totale Passività (a+b)	1.446.395.390	145.985.984	77.146.123	1.515.235.251
c) Patrimonio Netto (c)	4.263.847.166	4.502.305.609	4.557.301.570	4.208.851.205
Totale a pareggio (a+b+c)	5.710.242.556	4.648.291.593	4.634.447.693	5.724.086.456

	al 31.12.1994	al 31.12.1995	Differenza in + o -
PATRIMONIO NETTO	+ 4.263.847.166	+ 4.208.851.205	- 54.995.961
DISAVANZO EC. 1995	+ 3.122.780.349	- 3.177.776.310	- 54.995.961