

**STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
AL 31 DICEMBRE 1996
DELLA CONTROLLATA SOFIPA SPA**

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO	1996	1995	VARIAZIONI
10. CASSA E DISPONIBILITÀ	2.083.885	4.570/253	(2.486.368)
20. CREDITI V/ENTI CREDITIZI:			
a) a vista	8.105.424.165	7.700.270.592	405.153.573
b) altri crediti	2.000.596.463	6.828.392.776	(4.827.796.313)
	10.106.020.628	14.528.663.368	(4.422.642.740)
30. CREDITI V/ENTI FINANZIARI:			
a) a vista	2.422.609.613	758.351.989	1.664.257.624
b) altri crediti	128.230.269.098	131.257.322.378	(3.027.053.280)
	130.652.878.711	132.015.674.367	(1.362.795.656)
40. CREDITI VERSO CLIENTELA	17.400.568.049	16.504.497.614	896.070.435
50. OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI			
A REDDITO FISSO:			
a) di emittenti pubblici	17.511.782.850	504.400.000	17.007.832.850
b) di enti creditizi	174.000.000	174.000.000	0
c) di enti finanziari	3.00.000.000	18.726.488.000	(15.726.488.000)
d) di altri emittenti	18.576.476.170	28.816.128.338	(10.239.652.168)
	39.262.259.020	48.221.016.338	(8.958.757.318)
60. AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI			
A REDDITO VARIABILE	5.519.850.560	174.000.000	5.345.850.560
70. PARTECIPAZIONI	100.281.562.188	107.333.967.874	(7.052.405.686)
80. PARTECIPAZIONI IN IMPRESE			
DEL GRUPPO	19.454.215.812	0	19.454.215.812
90. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.501.353.920	3.032.357.771	(531.003.851)
di cui:			
- costi di imp. e di ampliam.			
L. 637.422.295			
100. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	489.361.561	499.413.251	(10.051.690)
120. AZIONI O QUOTE PROPRIE	3.631.085.850	2.903.319.850	727.766.000
(VALORE NOMINALE L. 2.326.870.000)			
130. ALTRE ATTIVITÀ	13.742.422.784	7.936.923.036	5.805.499.748
140. RATEI E RISCONTI ATTIVI:			
a) ratei attivi	1.407.487.928	2.860.807.693	(1.453.319.765)
b) risconti attivi	560.160.610	365.178.362	194.982.248
	1.967.648.538	3.225.986.055	(1.258.337.517)
TOTALE DELL'ATTIVO	345.011.311.506	336.380.389.777	8.630.921.729

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

segue STATO PATRIMONIALE

VOCI DEL PASSIVO	1996	1995	VARIAZIONI
10. DEBITI V/ENTI CREDITIZI:			
a) a vista	1.750.000	1.802.160	(52.160)
20. DEBITI V/ENTI FINANZIARI:			
a) a vista	6.623.152.756	9.800.000	6.613.352.756
30. DEBITI VERSO CLIENTELA:			
a) a vista	568.994.891	56.285.755	512.709.136
40. DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI:			
a) obbligazioni	0	21.917.590.000	(21.917.590.000)
50. ALTRE PASSIVITA	4.146.201.060	3.825.008.204	321.192.856
60. RATEI E RISCONTI PASSIVI:			
a) ratei passivi	1.152.222	359.088.188	(357.935.966)
70. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.291.255.152	1.060.698.797	230.556.355
80. FONDI PER RISCHI ED ONERI:			
a) fondi imposte e tasse	22.766.207.680	13.371.062.823	9.395.144.857
c) altri fondi	0	732.000.000	(732.000.000)
	22.766.207.680	14.103.062.823	8.663.144.857
100. FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	6.000.000.000	500.000.000	5.500.000.000
120. CAPITALE	190.000.000.000	190.000.000.000	0
130. SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	66.350.000.000	66.350.000.000	0
140. RISERVE:			
a) riserva legale	2.511.399.765	2.279.969.347	231.430.418
b) riserva per azioni proprie	3.631.085.850	2.903.319.850	727.766.000
c) altre riserve	23.361.405.963	14.284.076.286	12.077.329.677
	32.503.891.578	19.467.365.483	13.036.526.095
150. RISERVE DI RIVALUTAZIONE	0	14.101.080.000	(14.101.080.000)
170. UTILE D'ESERCIZIO	14.758.706.167	4.628.608.367	10.130.097.800
TOTALE DEL PASSIVO	345.011.311.506	336.380.389.777	8.630.921.729
GARANZIE E IMPEGNI			
20. IMPEGNI	17.473.480.487	4.893.142.225	12.580.338.262

CONTO ECONOMICO

COSTI	1996	1995	VARIAZIONI
10. INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	1.439.038.889	1.433.055.514	5.983.375
20. COMMISSIONI PASSIVE	420.925.231	21.094.217	399.831.014
40. SPESE AMMINISTRATIVE:			
a) spese per il personale	5.585.861.222	4.676.197.191	909.664.031
di cui:			
- salari e stipendi L. 4.155.242.811			
- oneri sociali L. 1.146.398.379			
- trattam. di fine rapporto L. 284.220.032			
b) altre spese amministrative	5.190.701.748	4.351.280.175	839.421.573
	10.776.562.970	9.027.477.366	1.749.085.604
50. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	848.040.643	885.369.296	(37.328.653)
60. ALTRI ONERI DI GESTIONE	1.385.882.423	608.841.057	777.041.366
70. ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI	0	732.000.000	(732.000.000)
90. RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	565.895.720	1.704.792.778	(1.138.897.058)
100. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	14.818.046.971	6.046.224.591	8.771.822.380
110. ONERI STRAORDINARI	156.510.738	494.467.774	(337.957.036)
120. VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	5.500.000.000	300.000.000	5.200.000.000
130. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	20.750.000.000	11.450.772.000	9.299.228.000
140. UTILE D'ESERCIZIO	14.758.706.167	4.628.608.367	10.130.097.800
TOTALE GENERALE	71.419.609.752	33.332.702.960	34.086.906.792

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

segue CONTO ECONOMICO

RICAVI	1996	1995	VARIAZIONI
10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	18.796.198.320	18.750.704.265	45.494.055
di cui:			
- su titoli a reddito fisso per L. 4.590.942.768			
20. DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI:			
a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	7.793.750	3.760.938	4.032.812
b) su partecipazioni	7.527.155.461	4.540.345.319	2.986.810.142
	7.534.949.211	4.544.106.257	2.990.842.954
40. PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE	1.973.026.174	1.550.823.798	422.202.376
50. RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	1.012.610.409	0	1.012.610.409
60. RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	3.000.000.000	0	3.000.000.000
70. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	37.276.625.571	11.592.010.203	25.684.615.368
di cui:			
- per attività di merchant banking L. 33.260.907.590			
80. PROVENTI STRAORDINARI	1.826.200.067	895.058.437	931.141.630
TOTALE GENERALE	71.419.609.752	37.332.702.960	34.086.906.792

PAGINA BIANCA

**STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
AL 31 DICEMBRE 1996
DELLA CONTROLLATA MEDIOSIM SPA**

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO	1996	1995
10. CASSA E DISPONIBILITÀ	5.245.229	170.304.654
20. CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI:	45.281.756.675	226.900.071.195
a) a vista	715.532.086	167.874.438
b) altri crediti	25.529.524	27.601.288
b2) pct	44.540.695.065	226.704.595.469
30. CREDITI VERSO ENTI FINANZIARI:	132.006.316.831	61.455.835.045
a) a vista	116.173.277	115.374.215
b) altri crediti	388.869.216	2.117.256.652
b2) pct	131.501.274.338	59.223.204.178
40. CREDITI VERSO CLIENTELA:	5.445.568.337	10.579.777.980
a) a vista		
b) altri crediti	231.852.837	823.754.845
b2) pct	5.213.715.500	9.756.023.135
50. OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO:	158.925.793.958	196.530.979.187
a) di emittenti pubblici	156.943.018.798	196.337.978.760
b) di enti creditizi		192.434.267
c) di enti finanziari	1.982.209.000	
d) di altri emittenti	566.160	566.160
60. AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE	2.213.973.446	669.274.544
70. OPZIONI E ALTRI VALORI ASSIMILATI	1.527.925.589	410.679.886
80. PARTECIPAZIONI	1.050.080.400	801.257.400
100. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	981.570.664	1.136.707.384
di cui:		
- costi di impianto		41.000.000
- avviamento		35.023.557
110. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.538.325.880	1.682.218.784
140. ALTRE ATTIVITÀ	10.133.576.508	4.565.210.932
di cui:		
- deposito c/o organi Comp./Gar.	570.727.965	343.194.820
- crediti vs. Erario	1.894.977.449	2.176.416.617
- altre	7.667.871.094	2.045.599.495
150. RATEI E RISCONTI ATTIVI:	6.672.049.728	9.959.611.443
a) ratei attivi	6.460.110.309	9.885.160.167
b) risconti attivi	211.939.419	74.451.276
TOTALE DELL'ATTIVO	365.782.183.245	514.861.928.434

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

segue STATO PATRIMONIALE

VOCI DEL PASSIVO	1996	1995
10. DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI:	137.090.182.522	378.849.321.761
a) a vista	306.530.257	529.716.182
b) a termine o con preavviso	6.626.364.210	93.593.482
b2) pct	130.157.288.055	378.226.012.097
20. DEBITI VERSO ENTI FINANZIARI:	169.262.894.775	101.111.042.403
a) a vista	—	1.838.812
b) a termine o con preavviso	54.948.355	274.552.764
b2) pct	169.207.946.420	100.834.650.827
30. DEBITI VERSO CLIENTELA:	12.131.212.397	1.421.411.216
b) a termine con preavviso	92.432.348	833.008
b2) pct	12.038.780.049	1.420.578.208
50. OPZIONI E ALTRI VALORI ASSIMILATI	1.707.415.000	358.325.000
60. ALTRE PASSIVITA':	14.984.363.006	3.707.529.157
- fornitori	601.895.355	545.764.375
- Erario	243.370.314	312.693.240
- diverse	14.139.097.337	2.849.071.542
70. RATEI E RISCONTI PASSIVI:	6.248.811.481	8.403.695.546
a) ratei passivi	6.248.811.481	8.403.695.546
80. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	831.078.652	664.725.376
90. FONDI PER RISCHI ED ONERI:	790.918.094	822.363.820
a) fondi imposte e tasse	790.918.094	522.363.820
b) altri fondi		300.000.000
100. FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	2.600.000.000	500.000.000
130. CAPITALE	20.000.000.000	20.000.000.000
150. RISERVE:	18.864.364	10.476.679
a) riserva legale	18.864.364	10.476.679
170. PERDITE ESERCIZI PRECEDENTI	(995.350.209)	(1.154.715.999)
180. UTILE NETTO D'ESERCIZIO	1.111.793.163	167.753.475
TOTALE DEL PASSIVO	365.782.183.245	514.861.928.434

GARANZIE E IMPEGNI

(milioni di lire)

VOCI	1996	1995
10. GARANZIE RILASCIATE	20.000.000.000	1.200.000.000
20. IMPEGNI	1.172.532.494.756	1.289.901.794.209

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CONTO ECONOMICO

VOCI	1996	1995
10. PROFITTI (PERDITE)		
DA OPERAZIONI FINANZIARIE	9.734.905.300	6.752.320.222
di cui:		
- su titoli	8.295.317.232	5.097.439.418
- su contratti derivati	(27.304.107.397)	18.094.008.645
- su valuta	28.743.695.465	(16.439.127.841)
20. COMMISSIONI ATTIVE	6.350.870.001	7.259.646.433
30. COMMISSIONI PASSIVE	(868.123.832)	(639.256.576)
40. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	52.650.705.511	40.295.011.390
di cui:		
- su titoli	19.272.749.835	20.379.680.572
- su riporti ed operazioni di pct	25.538.276.194	13.200.722.799
- su altri crediti	152.524.219	544.115.795
50. INTERESSI ATTIVI ED ONERI ASSIMILATI	(50.102.195.290)	(38.776.105.249)
di cui:		
- su riporti ed operazioni di pct	(40.517.934.239)	(31.396.086.439)
- su finanz. bank e c/c	(278.263.976)	(178.704.132)
- su altri debiti	(5.172.696)	(10.701.777)
60. DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI SU AZIONI	768.437	17.756.517
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	768.437	17.756.517
70. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	222.483.091	62.403.286
80. SPESE AMMINISTRATIVE		
a) spese per il personale	(6.258.450.417)	(6.707.889.051)
di cui:		
- salari e stipendi	(4.116.581.598)	(4.567.344.613)
- oneri sociali	(1.512.221.620)	(1.551.623.990)
- trattamento di fine rapporto	(355.239.192)	(329.690.342)
b) altre spese amministrative	(3.612.420.738)	(3.088.196.712)
90. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	(1.147.648.447)	(1.027.718.394)
- ammortamenti immob. immateriali	(623.548.444)	(533.896.230)
- ammortamenti immob. materiali	(524.100.003)	(493.822.164)
110. ALTRI ONERI DI GESTIONE	(2.055.257.958)	(2.932.389.407)
120. RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	(67.479.242)	(497.536.338)
170. UTILE DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE	(4.848.156.416)	(718.046.121)
180. PROVENTI STRAORDINARI	129.002.041	668.754.101
190. ONERI STRAORDINARI	(1.054.365.294)	(333.540.747)
200. UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO	(925.363.253)	335.213.354
210. VARIAZIONE DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	(2.100.000.000)	(500.000.000)
220. IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	(711.000.000)	(385.506.000)
230. UTILE NETTO D'ESERCIZIO	1.111.793.163	167.753.475

**STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
AL 31 DICEMBRE 1996
DELLA CONTROLLATA MEDIOTRADE SPA**

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31.12.96	31.12.95	PASSIVO	31.12.96	31.12.95
B) Immobilizzazioni			A) Patrimonio netto		
I. Immateriali			I. Capitale	262.500.000	1.750.000.000
1) Costi di impianto e di ampliamento	30.105.800	326.674.400	IIbis Versamenti Soci in c/capitale	3.168.750.000	—
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti	2.998.666	5.997.333	VIII. Utili (perdite) portate a nuovo	—	(1.767.919)
7) altre	72.568.000	—	IX. Utili (perdita) di esercizio:		
	105.672.466	38.671.733	Perdita dell'intero esercizio	(1.486.109.245)	(550.521.234)
			Perdita ripianata in corso d'anno	928.551.341	—
			(Assemblea del 31/10/96)		
			Utile (perdita) residua	(557.557.904)	550.521.234
			Totale Patrimonio netto	2.873.692.096	1.197.710.847
II. Materiali			B) Fondi per rischi e oneri		
4) Altri beni	86.309.092	22.256.811	3) Altri	255.259.506	—
	86.309.092	22.256.811		255.259.506	—
III. Finanziarie			C) Trattamento di fine rapporto	38.034.548	19.355.936
3) Altri titoli	—	300.117.280		38.034.548	19.355.936
	—	300.117.280	D) Debiti		
			6) Debiti verso fornitori		
			- entro 12 mesi	127.849.900	15.322.525
			10) Debiti verso imprese controllanti		
			- entro 12 mesi	78.900.857	15.168.799
C) Attivo circolante					
II. Crediti			11) Debiti tributari		
1) Verso clienti			- entro 12 mesi	17.228.449	38.155.947
- entro 12 mesi	182.890.862	—	12) Debiti v/ist. di previd. e sicurezza sociale		
4) Verso controllanti			- entro 12 mesi	42.970.776	48.330.212
- entro 12 mesi	27.762.700	297.500.000	13) Altri debiti		
5) Verso altri			- entro 12 mesi	237.200.992	35.160.094
- entro 12 mesi	61.725.780	24.037.351		504.150.974	152.137.577
	272.379.342	321.537.351			
III. Attività finanziarie che non cost. immob.					
5) Altri titoli	—	381.433.176			
	—	381.433.176			
IV. Disponibilità liquide					
1) Depositi bancari e postali	3.204.302.099	286.892.076			
3) Denaro e valori in cassa	1.205.981	2.148.536			
	3.205.508.080	289.040.612			
D) Ratei e risconti					
- Vari	1.268.144	16.147.397			
	1.268.144	16.147.397			
TOTALE ATTIVO	3.671.137.124	1.369.204.360	TOTALE PASSIVO	3.671.137.124	1.369.204.360

CONTI D'ORDINE

	31.12.96	31.12.95
4. - Altri	—	700.000.000
TOTALE	—	700.000.000

CONTO ECONOMICO

	1996	1995
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	432.890.862	250.000.000
5) Altri ricavi e proventi	25.842.200	—
Totale valore della produzione	458.733.062	250.000.000
B) Costi della produzione		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(11.139.700)	(10.140.570)
7) Per servizi	(314.128.200)	(79.384.450)
8) Per godimento beni di terzi	(82.224.491)	(58.137.763)
9) Per il personale		
a) Salari e stipendi	(683.021.148)	(305.793.274)
b) Oneri sociali	(306.814.709)	(142.835.695)
c) Trattamento di fine rapporto	(46.340.094)	(20.749.750)
d) Altri costi	(270.141.047)	(8.341.624)
	(1.306.316.998)	(477.720.343)
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammort. immob. immateriali	(30.709.267)	(11.167.267)
b) Ammort. immob. materiali	(10.111.179)	(2.345.196)
	(40.820.446)	(13.512.463)
14) Oneri diversi di gestione	(287.895.590)	(220.992.410)
Totale costi della produzione	(2.042.525.425)	(859.887.999)
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	(1.583.792.363)	(609.887.999)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) Altri proventi finanziari		
- altri		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	17.382.720	9.518.361
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	44.390.362	6.351.601
d) proventi diversi dai precedenti		
- altri	22.161.042	51.587.651
	83.934.124	67.457.613
17) Interessi e altri oneri finanziari		
- altri	(1.030.061)	(4.397.452)
Totale proventi e oneri finanziari	82.904.063	63.060.161
E) Proventi e oneri straordinari		
20) Proventi		
- altri	29.144.421	50.210
21) Oneri		
- imposte esercizi precedenti	(12.937.000)	
- altri oneri straordinari	(1.428.366)	(3.743.606)
	(14.365.366)	(3.743.606)
Totale partite straordinarie	14.779.055	(3.693.396)
Risultato prima delle imposte	(1.486.109.245)	(550.521.234)
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	—	—
Risultato dell'esercizio	(1.486.109.245)	(550.521.234)

PAGINA BIANCA

APPENDICE

Tav. I

COMPOSIZIONE IMPIEGHI AL 31.12.1996 E RAFFRONTO CON ANNI PRECEDENTI

(importi in miliardi di lire)

	IMPIEGHI		IMPIEGHI		IMPIEGHI	
	AL 31.12.94	%	AL 31.12.95	%	AL 31.12.96	%
IMPIEGHI INTERNO						
Rifinanziamenti a favore delle pmi (1)	1.903,0	32,3	1.947,5	29,5	1.718,8	19,8
di cui: obbl. istituti meridionali	218,0	3,7	188,6	2,9	155,2	1,8
Rifinanziamenti L. 598/94	—	—	90,9	1,4	1.772,3	20,4
Mutui BEI/CECA	2.313,2	39,3	2.210,4	33,5	2.137,6	24,7
Prestiti a clientela	31,5	0,5	232,5	3,5	255,2	2,9
Prestiti a enti creditizi	62,0	1,1	101,2	1,5	256,6	3,0
Cambiali finanziarie	—	—	—	—	5,5	0,1
Crediti diretti in project finance	—	—	35,6	0,5	109,9	1,3
L. 317/91 (già L. 240/81 consorzi)	14,4	0,2	14,6	0,2	12,2	0,1
Altri interventi	3,6	0,1	5,8	0,1	4,2	0,0
TOTALE INTERNO	4.327,7	73,4	4.638,5	70,2	6.272,4	72,4
IMPIEGHI ESTERO						
Crediti diretti all'esportazione	1.510,5	25,6	1.744,4	26,4	1.981,3	22,9
di cui: rate arretrate e scadute e interessi di mora	360,7	6,1	293,8	4,4	88,7	1,0
Crediti diretti in project finance	10,9	0,2	78,3	1,2	188,5	2,2
Fin. per imprese miste all'estero (L. 100/90)	43,3	0,7	138,7	2,1	221,6	2,6
Altri impieghi estero	—	—	3,7	0,1	3,7	0,0
TOTALE ESTERO	1.564,7	26,6	1.965,1	29,8	2.395,1	27,6
TOTALE IMPIEGHI						
(INTERNO ED ESTERO)	5.892,4	100,0	6.603,6	100,0	8.667,5	100,0

(1) Comprendono rifinanziamenti già ai sensi della L. 949/52, rifinanziamenti ordinari, consolidamenti non ai sensi della L. 598/94 e prestiti partecipativi.

N.B.: a) gli importi sono al netto dei rates attivi e al lordo delle rettifiche di valore per rischi;

b) gli impieghi in valuta sono comprensivi di adeguamento ai cambi di fine anno;

c) l'importo relativo ai crediti diretti all'esportazione comprende le rate arretrate e scadute (per capitale e interessi).