

BILANCIO CONSUNTIVO

MODELLO 3

GESTIONE PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA E**Stato****Esercizio**

(importi)

ATTIVO

			ESERCIZIO PRECEDENTE
Credito verso i soci per versamenti ancora dovuti		1 —	—
BENI IMMOBILI			
Immobili destinati all'esercizio dell'impresa	2 —		
Immobili ad uso di terzi	3 2.747.965.908.822		2.442.722.970.169
Tenute agricole	4 —		—
Terreni	5 —		—
Altri immobili	6 —		—
	7 2.747.965.908.822		2.442.722.970.169
ALTRI DIRITTI REALI		8 —	—
TITOLI A REDDITO FISSO IN LIRE ITALIANE			
Emessi dallo Stato e da enti pubblici	9 2.787.658.467.142		1.870.842.593.531
Obbligazioni convertibili	10 —		—
Altri titoli quotati	11 171.071.875.000		76.982.700.000
Altri titoli non quotati	12 215.170.058.063		185.325.784.000
	13 3.173.900.400.205		2.133.151.077.531
TITOLI A REDDITO FISSO IN VALUTA ESTERA			
Emessi da Stati, da enti o da organismi internazionali	14 —		—
Obbligazioni convertibili	15 —		—
Altri titoli quotati	16 —		—
Altri titoli non quotati	17 —		—
	18 —		—
PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' ED ENTI ITALIANI			
Partecipazioni in società quotate	19 15.155.901.198		16.440.277.198
Partecipazioni in società non quotate	20 —		546.313.185.600
Partecipazioni in enti diversi	21 —		—
Azioni proprie	22 —		—
	23 15.155.901.198		562.753.462.798
PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' ED ENTI ESTERI			
Partecipazioni in società quotate	24 —		—
Partecipazioni in società non quotate	25 —		—
Partecipazioni in enti diversi	26 —		—
	27 —		—
QUOTE DI FONDI COMUNI MOBILIARI		512 —	—
MUTUI E PRESTITI			
Mutui e prestiti a enti pubblici o con garanzia reale	28 390.842.491		—
Altri mutui e prestiti	29 139.811.623		240.086.833.849
Prestiti su polizze di assicurazione sulla vita	30 —		—
	31 530.654.114		240.086.833.849
CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE - CONTI DEPOSITO		32 —	—
CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE - CONTI CORRENTI		33 25.125.780.435	34.510.162.406
da riportare		5.962.678.644.774	5.413.224.506.753

MODELLO 3

PER LE OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE**Patrimoniale****1996***(in lire)***PASSIVO**

				ESERCIZIO PRECEDENTE
CAPITALE E RISERVE PATRIMONIALI				
Capitale sociale: n. 10.000.000 azioni ordinarie da L. 1.000				
n. azioni da L.	82	10.000.000.000		10.000.000.000
Riserva legale	83	415.169.705		415.169.705
Riserva sovrapprezzo emissione azioni	84	—		—
Riserva statutaria	85	—		—
Riporto utili esercizi precedenti	86	—		—
Riserva disponibile	87	—		—
Riserva ex art. 1 D.L. 116/93	88	—		—
Riserva non distribuibile ex art. 2423 4° comma cc	89	47.331.082.439		129.176.311.185
Riserva non distribuibile ex art. 2426 4° comma cc	90	—		—
Fondo plusvalenze in sospensione d'imposta	91	22.627.901		22.627.901
	91a	—		—
	91b	—		—
	91c	—		—
	91d	—		—
	92	57.768.880.045		139.614.108.791
FONDI DI AMMORTAMENTO				
Immobili destinati all'esercizio dell'impresa	93	—		—
Immobili ad uso di terzi	94	—		—
Fabbricati delle tenute agricole	95	—		—
Altri immobili	96	—		—
Mobili, macchine d'ufficio, mezzi di trasporto interni	97	630.816.311		281.944.626
Beni mobili iscritti in pubblici registri	98	—		—
Impianti e attrezzature	99	—		—
	100	—		—
	101	630.816.311		281.944.626
FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA				
Fondo oscillazione valori mobiliari	102	—		—
Fondo per oneri futuri	103	—		—
Fondo svalutazione crediti	104	1.123.646.801		1.123.646.801
Fondo imposte	105	2.805.365.000		3.057.827.000
Fondo svalutazione attività	106	—		—
Fondo di indennità di anzianità	108	8.614.095.618		8.840.471.830
Fondo oneri trattamento previdenza personale	109	12.539.000.000		10.122.000.000
	110	—		—
	111	—		—
	112	25.082.107.419		23.143.945.631
RISERVE TECNICHE				
Su rischi delle assicurazioni dirette	113	28.442.953.000		28.180.456.000
Su rischi assunti in riassicurazione	114	—		—
Su rischi assunti in cessione legale	523	6.838.060.000.000		6.489.000.000.000
	115	6.866.502.953.000		6.517.180.456.000
SOMME DA PAGARE PER SINISTRI, POLIZZE MATURATE, RISCATTI E RENDITE				
Su rischi delle assicurazioni dirette	116	—		—
Su rischi assunti in riassicurazione	117	—		—
Su rischi assunti in cessione legale	524	—		—
	118	—		—
DEBITI CON GARANZIA REALE				
	125	—		—
MUTUI E PRESTITI				
	126	—		—
da riportare		6.949.984.756.775		6.680.220.455.048

Segue MODELLO 3

GESTIONE PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA E

Stato

Esercizio

(importi

ATTIVO

			ESERCIZIO PRECEDENTE
	<i>riporto</i>	5.962.678.644.774	5.413.224.506.753
RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI			
Su cessione di rischi delle assicurazioni dirette	34 —		—
Su cessione di rischi assunti in riassicurazione	35 —		—
Su cessione di rischi assunti in cessione legale	521 —		—
		36 —	—
SOMME DA PAGARE PER SINISTRI. POLIZZE MATURATE. RISCATTI E RENDITE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI			
Su cessione di rischi delle assicurazioni dirette	37 —		—
Su cessione di rischi assunti in riassicurazione	38 —		—
		39 —	—
CONTANTE IN CASSA		45 11.741.437	8.725.462
DEPOSITI PRESSO ISTITUTI E AZIENDE DI CREDITO		47 95.479.024.171	30.597.892.153
CREDITI DIVERSI			
Crediti verso agenti ed altri intermediari	48 —		—
Crediti verso assicurati per premi dell'esercizio	49 —		—
Crediti verso assicurati per premi degli esercizi precedenti	50 —		—
Altri crediti	52 644.349.354.259		1.034.011.964.853
		53 644.349.354.259	1.034.011.964.853
MOBILI, IMPIANTI E COSTI PLURIENNALI			
Mobili, macchine d'ufficio, mezzi di trasporto interni	54 2.610.180.767		1.830.075.570
Beni mobili iscritti in pubblici registri	55 —		—
Impianti e attrezzature	56 —		—
Spese d'impianto e di avviamento, da ammortizzare	57 —		—
Provvigioni di acquisizione da ammortizzare	58 539.500.000.000		509.000.000.000
Altre spese da ammortizzare	59 302.805.837		139.898.321
		60 542.412.986.604	510.969.973.891
ALTRE ATTIVITA'			
Ratei e risconti attivi	61 88.726.882.622		76.066.662.257
Conti transitori attivi da riassicurazione	62 —		—
Scorte e beni diversi	63 —		—
Attività diverse	66 27.768.366.323		27.534.690.798
	67 —		—
		68 116.495.248.945	103.601.353.055
TOTALE ATTIVO		69 7.361.427.000.190	7.092.414.416.167
PERDITE DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI		70 —	—
PERDITA DELL'ESERCIZIO		71 —	81.845.228.746
TOTALE		72 7.361.427.000.190	7.174.259.644.913
CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO			
Cauzioni degli amministratori e dei dipendenti	73 —		—
Massa degli assicurati per attività vincolate a garanzia	74 —		—
Valori di terzi a cauzione	75 143.777.000		143.777.000
Debitori per fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di controllante, controllate e collegate	76 —		—
Debitori per fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di terzi	77 53.000.000		—
Fidejussioni, garanzie e avalli prestati da terzi	78 325.484.823.362		425.483.362
Altri conti d'ordine	79 —		—
	80 —		—
		81 325.681.600.362	569.260.362

Segue MODELLO 3

PER LE OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE

Patrimoniale

1996

in lire)

PASSIVO

			ESERCIZIO PRECEDENTE
	riporto	6.949.984.756.775	6.680.220.455.048
DEBITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE - CONTI DEPOSITO	127	—	—
DEBITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE - CONTI CORRENTI	128	177.907.226.253	281.606.693.540
DEBITI VERSO ISTITUTI E AZIENDE DI CREDITO	129	—	—
DEBITI DIVERSI			
Debiti verso agenti ed altri intermediari	130	—	—
Debiti verso fornitori	131	14.023.247.383	29.108.895.536
Debiti per imposte a carico assicurati	132	—	—
Debiti per oneri tributari diversi	133	8.993.633.121	2.239.224.240
Debiti verso azionisti per dividendi	134	—	—
Depositi cauzionali e premi degli assicurati	135	—	—
Debiti verso enti assistenziali e previdenziali per contributi	136	950.757.011	842.947.083
Altri debiti	138	150.183.373.257	144.175.491.037
	139	174.151.010.772	176.366.557.896
ALTRE PASSIVITA'			
Ratei e risconti passivi	140	2.134.876.059	1.844.494.958
Conti transitori passivi da riassicurazione	141	—	—
Passività diverse	143	53.175.141.116	34.221.443.471
	144	55.310.017.175	36.065.938.429
TOTALE PASSIVO	145	7.357.353.010.975	7.174.259.644.913
UTILE DELL'ESERCIZIO	146	4.073.989.215	—
TOTALE	147	7.361.427.000.190	7.174.259.644.913
CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO			
Amministratori e dipendenti conto cauzioni	148	—	—
Attività vincolate a garanzia della massa degli assicurati	149	—	—
Terzi per valori a cauzione	150	143.777.000	143.777.000
Fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di controllanti, controllate e collegate	151	—	—
Fidejussioni, garanzie e avalli prestati nell'interesse di terzi	152	53.000.000	425.483.362
Creditori per fidejussioni, garanzie e avalli	153	325.484.823.362	—
Altri conti d'ordine	154	—	—
	155	—	—
	156	325.681.600.362	569.260.362

MODELLO 4

GESTIONE PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA E

Conto dei Profitti

Portafoglio

Esercizio

PERDITE E SPESE

(importi)

RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE				
Su cessioni di rischi delle assicurazioni dirette				
riserva matematica, riserva premi e altre riserve tecniche	1	—		—
variazioni per differenze cambi in aumento	2	—		—
variazioni per differenze cambi in diminuzione	3	—		—
	4	—		—
Su cessioni di rischi assunti in riassicurazione				
riserva matematica, riserva premi e altre riserve tecniche	5	—		—
variazioni per differenze cambi in aumento	6	—		—
variazioni per differenze cambi in diminuzione	7	—		—
	8	—		—
Su cessione di rischi assunti in cessione legale		9	—	—
SOMME DA PAGARE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE				
Su cessioni di rischi delle assicurazioni dirette				
sinistri, polizze maturate, riscatti e rendite	10	—		—
variazioni per differenze cambi in aumento	11	—		—
variazioni per differenze cambi in diminuzione	12	—		—
	13	—		—
Su cessioni di rischi assunti in riassicurazione				
sinistri, polizze maturate, riscatti e rendite	14	—		—
variazioni per differenze cambi in aumento	15	—		—
variazioni per differenze cambi in diminuzione	16	—		—
	17	—		—
PREMI CEDUTI				
Su rischi delle assicurazioni dirette		18	—	—
Su rischi assunti in riassicurazione		19	—	—
Su rischi assunti in cessione legale		20	—	—
SOMME PAGATE NELL'ESERCIZIO				
Su rischi delle assicurazioni dirette				
sinistri	21	86.939.034		164.698.888
polizze maturate	22	1.359.248.759		2.837.366.061
riscatti	23	390.807.755		629.832.959
rendite vitalizie	24	—		—
rendite di invalidità	25	—		—
	26	1.836.995.548		3.631.897.908
Su rischi assunti in riassicurazione		27	—	—
Su cessione di rischi assunti in cessione legale		28	—	—
	29	—	1.836.995.548	3.631.897.908
ONERI DI ACQUISIZIONE, DI PRODUZIONE E DI ORGANIZZAZIONE				
Su rischi delle assicurazioni dirette				
provvigioni di acquisizione	30	—		—
provvigioni di incasso	31	—		—
altri compensi ad intermediari	32	—		—
spese dirette di acquisizione	33	—		—
oneri comuni di acquisizione, di produzione e di organizzazione	34	—		—
	35	—		—
Su rischi assunti in riassicurazione		36	—	—
Su cessione di rischi assunti in cessione legale		37	—	—
	38	—		—
RISERVE TECNICHE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO				
Su rischi delle assicurazioni dirette				
riserva matematica	39	28.442.953.000		28.180.456.000
riserva premi	40	—		—
altre riserve tecniche	41	—		—
	42	28.442.953.000		28.180.456.000
Su rischi assunti in riassicurazione		43	—	—
Su cessione di rischi assunti in cessione legale		44	—	—
	45	6.838.060.000.000		6.489.000.000.000
	46	6.866.502.953.000		6.517.180.456.000
	47	6.868.339.948.548		6.520.812.353.908
	48	da riportare		

MODELLO 4

**PER LE OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE
e delle Perdite
italiano ed estero
1996**

in lire) **PROFITTI E RENDITE**

			ESERCIZIO PRECEDENTE
RISERVE TECNICHE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE			
Su rischi delle assicurazioni dirette			
riserva matematica 171 28.180.456.000			28.658.000.000
riserva premi 172 —			—
altre riserve tecniche 173 —			—
174 28.180.456.000			28.658.000.000
variazioni per differenze cambi in aumento 175 —			—
variazioni per differenze cambi in diminuzione 176 —			—
177 28.180.456.000			28.658.000.000
Su rischi assunti in riassicurazione			
riserva matematica, riserva premi e altre riserve tecniche 178 —			—
variazioni per differenze cambi in aumento 179 —			—
variazioni per differenze cambi in diminuzione 180 —			—
181 —			—
Su rischi assunti in cessioni legali	541 6.489.000.000.000		6.252.000.000.000
		182 6.517.180.456.000	6.280.658.000.000
SOMME DA PAGARE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE			
Su rischi delle assicurazioni dirette			
sinistri 183 —			—
polizze maturate 184 —			—
riscatti 185 —			—
rendite vitalizie 186 —			—
rendite di invalidità 187 —			—
188 —			—
variazioni per differenze cambi in aumento 189 —			—
variazioni per differenze cambi in diminuzione 190 —			—
191 —			—
Su rischi assunti in riassicurazione			
sinistri, polizze maturate, riscatti e rendite 192 —			—
variazioni per differenze cambi in aumento 193 —			—
variazioni per differenze cambi in diminuzione 194 —			—
195 —			—
Su rischi assunti in cessione legale	542 —		—
		196 —	—
PREMI E ACCESSORI DELL'ESERCIZIO			
Su rischi delle assicurazioni dirette			
premi annuali			
di prima annualità 217 —			—
di annualità successive 218 912.581.500			2.035.919.000
219 912.581.500			2.035.919.000
premi unici 220 —			—
221 912.581.500			2.035.919.000
Su rischi assunti in riassicurazione	222 —		—
Su rischi assunti in cessione legale	543 —		—
		223 912.581.500	2.035.919.000
<i>da riportare</i>		6.518.093.037.500	6.282.693.919.000

Segue MODELLO 4

GESTIONE PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA E
Conto dei Profitti
Portafoglio
Esercizio
PERDITE E SPESE
(importi)

			ESERCIZIO PRECEDENTE
	<i>riporto</i>	6.868.339.948,548	6.520.812.353,508
SOMME DA PAGARE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO			
Su rischi delle assicurazioni dirette			
sinistri	75 —		—
polizze maturate	76 —		—
riscatti	77 —		—
rendite vitalizie	78 —		—
rendite di invalidità	79 —		—
	80 —		—
Su cessione di rischi assunti in riassicurazione	81 —		—
Su rischi assunti in cessione legale	536 —		—
		82 —	—
MOVIMENTI DI PORTAFOGLIO			
Per riserva matematica, riserva premi e altre riserve tecniche			
su rischi delle assicurazioni dirette	95 —		—
su cessioni di rischi delle assicurazioni dirette	96 —		—
su rischi assunti in riassicurazione	97 —		—
su cessioni di rischi assunti in riassicurazione	98 —		—
su rischi assunti in cessione legale	537 —		—
	99 —		—
Per somme da pagare per sinistri, polizze maturate, riscatti e rendite			
su rischi delle assicurazioni dirette	100 —		—
su cessioni di rischi delle assicurazioni dirette	101 —		—
su rischi assunti in riassicurazione	102 —		—
su cessioni di rischi assunti in riassicurazione	103 —		—
	104 —		—
PROVVIGIONI DI ACQUISIZIONE NON AMMORTIZZATE			
ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE		105 —	—
		106 509.000.000,000	470.209.742,000
IMPOSTE A CARICO DEGLI ASSICURATI		107 —	—
ALTRE PARTITE TECNICHE		110 35.330.261,030	131.090.920,690
ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI			
Oneri inerenti agli investimenti immobiliari	111 51.664.186,852		49.266.071,968
Oneri e scorte iniziali delle tenute agricole	112 —		—
Oneri inerenti ai titoli a reddito fisso e alle partecipazioni	113 513.749,556		602.914,805
Interessi su mutui e prestiti	114 —		—
Interessi su debiti verso compagnie di riassicurazione e di assicurazione	115 12.210.469,416		22.133.823,917
Interessi su debiti verso istituti e aziende di credito	116 —		—
Interessi sugli altri debiti	117 4.311.537,846		5.176.227,198
Altri oneri inerenti agli investimenti patrimoniali e finanziari	118 2.254.352,982		746.846,663
		119 70.954.296,652	77.925.884,551
ALTRI ONERI			
Oneri amministrativi e spese per conto terzi	120 13.477.160,165		12.862.530,587
Commissioni per prestazioni di garanzie da terzi	121 —		—
Oneri diversi	122 2.150.036,476		5.395.542,261
		123 15.627.196,641	18.258.072,848
SPESE GENERALI E DI AMMINISTRAZIONE		124 20.411.347,316	12.983.673,757
	<i>da riportare</i>	7.519.663.050,187	7.231.280.647,754

Segue MODELLO 4

PER LE OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE
e delle Perdite
italiano ed estero
1996

in lire)

PROFITTI E RENDITE

			ESERCIZIO PRECEDENTE
	riporto	6.518.093.037.500	6.282.693.919.000
SOMME E RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI			
Provvigioni			
a carico riassicuratori	223	—	—
a carico retrocessionari	225	—	—
a carico retrocessionari per cessione legale	543	—	—
	226	—	—
Somme pagate su sinistri, polizze maturate, riscatti e rendite			
a carico riassicuratori	227	—	—
a carico retrocessionari	228	—	—
a carico retrocessionari per cessione legale	545	—	—
	229	—	—
Riserva matematica, riserva premi e altre riserve tecniche alla chiusura dell'esercizio			
a carico riassicuratori	230	—	—
a carico retrocessionari	231	—	—
a carico retrocessionari per cessione legale	546	—	—
	232	—	—
Somme da pagare su sinistri, polizze maturate, riscatti e rendite alla chiusura dell'esercizio			
a carico riassicuratori	233	—	—
a carico retrocessionari	234	—	—
	235	—	—
		236	—
MOVIMENTI DI PORTAFOGLIO			
Per riserva matematica, riserva premi e altre riserve tecniche			
su rischi delle assicurazioni dirette	237	—	—
su cessioni di rischi delle assicurazioni dirette	238	—	—
su rischi assunti in riassicurazioni	239	—	—
su cessioni di rischi assunti in riassicurazione	240	—	—
su rischi assunti in cessione legale	548	—	—
	241	—	—
Per somme da pagare per sinistri, polizze maturate, riscatti e rendite			
su rischi delle assicurazioni dirette	242	—	—
su cessioni di rischi delle assicurazioni dirette	243	—	—
su rischi assunti in riassicurazioni	244	—	—
su cessioni di rischi assunti in riassicurazione	245	—	—
	246	—	—
		247	—
PROVVIGIONI DI ACQUISIZIONE NON AMMORTIZZATE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO		248 539.500.000.000	509.000.000.000
IMPOSTE A CARICO DEGLI ASSICURATI		249	—
ALTRE PARTITE TECNICHE		250	—
		7.057.593.037.500	6.791.693.919.000
da riportare			

Segue MODELLO 4

GESTIONE PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA E
Conto dei Profitti
Portafoglio
Esercizio
PERDITE E SPESE
(importi)

			ESERCIZIO PRECEDENTE
IMPOSTE	<i>riporto</i>	7.519.663.050.187	7.231.280.647.754
Imposte inerenti agli investimenti immobiliari			
dell'esercizio 125 17.473.502.219			13.352.636.648
di esercizi precedenti 126 —			—
	127 17.473.502.219		13.352.636.648
Ritenuta alla fonte a titolo d'imposta			
su titoli a reddito fisso 128 —			—
su partecipazioni 129 3.750.000			—
su depositi e altri crediti 130 —			—
	131 3.750.000		—
Altre imposte			
dell'esercizio 132 3.028.389.230			2.287.562.278
di esercizi precedenti 133 —			—
	134 3.028.389.230		2.287.562.278
QUOTE DI AMMORTAMENTO		135 20.505.641.449	15.640.198.926
Immobili destinati all'esercizio dell'impresa 136 —			—
Immobili ad uso di terzi 137 —			—
Fabbricati delle tenute agricole 138 —			—
Altri immobili 139 —			—
Mobili, macchine d'ufficio, mezzi di trasporto interno 140 431.444.265			216.080.294
Beni mobili iscritti in pubblici registri 141 —			—
Impianti e attrezzature 142 —			—
Altre spese da ammortizzare 143 —			2.901.600
		144 431.444.265	218.981.894
QUOTE ASSEGNATE AI FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA (AD ESCLUSIONE DEI FONDI INERENTI AL PERSONALE)			
Al fondo oscillazione valori mobiliari 145 —			—
Al fondo per oneri futuri 146 —			—
Al fondo svalutazione crediti 147 —			1.000.000.000
Al fondo imposte 148 2.805.365.000			3.057.827.000
Al fondo svalutazione attività 149 —			—
. 150 —			—
. 151 —			—
. 152 —			—
		153 2.805.365.000	4.057.827.000
ONERI STRAORDINARI			
Minusvalenze derivanti dall'alienazione di beni immobili 154 593.488.484			—
Perdite derivanti da negoziazioni di titoli a reddito fisso 155 148.892.977			3.824.234
Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate 156 —			—
Perdite derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate 157 —			—
Minusvalenze derivanti dall'alienazione di beni mobili e di altri beni 158 1.876.904			2.605.000
Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di beni immobili 159 —			—
Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di titoli a reddito fisso 160 48.692.693			43.800.000
Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di partecipazioni 161 634.976.000			706.007.907
Minusvalenze derivanti da valutazioni di bilancio di beni mobili e di altri beni 162 —			—
Perdite su crediti 163 —			—
Variazioni per differenze cambi 164 —			—
Spese inerenti la vendita di beni immobili 165 8.275.214.903			—
Sopravvenienze passive 166 290.866.395			835.309.935
		167 9.994.008.356	1.591.547.076
TOTALE		168 7.553.399.509.257	7.252.789.202.650
		169 4.073.989.215	—
TOTALE		170 7.557.473.498.472	7.252.789.202.650
UTILE D'ESERCIZIO			

Segue MODELLO 4

PER LE OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE**e delle Perdite****italiano ed estero****1996***in lire)***PROFITTI E RENDITE**

			ESERCIZIO PRECEDENTE
		<i>riporto</i>	
		7.057.593.037.500	6.791.693.919.000
PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI			
Ricavi e recuperi della gestione immobiliare	254	125.148.806.366	114.263.475.420
Ricavi e scorte finali delle tenute agricole	255	—	—
Interessi, premi e altri frutti dei titoli a reddito fisso	256	270.899.344.545	130.020.641.320
Proventi dei rimborsi dei titoli a reddito fisso	257	—	9.660.000
Dividendi delle partecipazioni	258	1.072.834.375	17.899.988.750
Interessi dei prestiti su polizze vita	259	—	—
Interessi degli altri mutui e prestiti	260	6.851.803.743	45.211.950.600
Interessi dei crediti verso compagnie di riassicurazione e di assicurazione	261	1.507.546.826	2.450.000.000
Interessi dei depositi presso istituti e aziende di credito	262	7.795.231.686	8.146.664.664
Altri ricavi degli investimenti patrimoniali	263	8.679.215.436	14.859.000.000
Interessi degli altri crediti	264	6.811.469.585	8.678.413.438
		265	428.766.252.562
			341.539.794.192
ALTRI PROVENTI E RICUPERI			
Ricuperi da terzi di spese e oneri amministrativi	266	13.477.160.165	12.862.530.587
Commissioni per prestazioni di garanzie nell'interesse di terzi	267	—	—
Altri proventi e recuperi	268	5.091.048.270	4.981.409.811
		269	18.568.208.435
			17.843.940.398
PRELIEVI DA FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA (AD ESCLUSIONE DEI FONDI INERENTI AL PERSONALE)			
Dal fondo oscillazione valori mobiliari	270	—	—
Dal fondo per oneri futuri	271	—	—
Dal fondo svalutazione crediti	272	—	—
Dal fondo imposte	273	—	—
Dal fondo svalutazione attività	274	—	—
.	275	—	—
.	276	—	—
.	277	—	—
		278	—
			—
PROVENTI STRAORDINARI			
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di beni immobili	279	30.022.745.715	—
Profitti derivanti da negoziazioni di titoli a reddito fisso	280	17.366.365.441	6.305.191.240
Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni quotate	281	284.850.000	499.991.195
Profitti derivanti da negoziazioni di partecipazioni non quotate	282	1.753.814.400	—
Plusvalenze derivanti dall'alienazione di beni mobili e di altri beni	283	3.011.722	—
Plusvalenze (da specificare):			
.	284	—	—
.	285	—	—
.	286	—	—
.	287	—	—
Variazioni per differenze cambi	288	—	—
Sopravvenienze attive	289	3.115.212.697	13.061.137.879
		290	52.545.999.975
			19.866.320.314
INCREMENTI DEGLI IMMOBILI PER LAVORI INTERNI		291	—
			—
TOTALE		292	7.557.473.498.472
			7.170.943.973.904
PERDITA DELL'ESERCIZIO		293	—
			81.845.228.746
TOTALE		294	7.557.473.498.472
			7.252.789.202.650

Nota integrativa al bilancio dell'esercizio 1996

Forma e contenuto del bilancio

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.1996 è redatto sulla base degli schemi previsti per le compagnie di assicurazione e riassicurazione ed è costituito da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa. Il bilancio è corredato dalla relazione degli amministratori sulla gestione, esposta in precedenza.

Il bilancio d'esercizio segue lo schema prescritto dal D.P.R. 14/12/78 ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti norme civilistiche, ove applicabili per le compagnie di assicurazioni, e di quelle specifiche per il settore assicurativo.

La nota integrativa è costituita da:

- Principi contabili, criteri di valutazione e di redazione del bilancio
- Prospetti di raffronto
 - Stato Patrimoniale riassuntivo
 - Conto Profitti e Perdite riassuntivo
- Bilancio riclassificato
- Rendiconto finanziario
- Prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto
- Analisi delle poste di bilancio
 - Stato Patrimoniale - Attivo
 - Stato Patrimoniale - Passivo
 - Conto Economico Profitti e Rendite
 - Conto Economico Perdite e Spese

- Altre informazioni ed allegati

Principi contabili, criteri di valutazione e di redazione del bilancio

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione Patrimoniale e Finanziaria e del risultato economico della Società.

Si è proceduto inoltre ad una rideterminazione delle riserve tecniche e all'adozione di un saggio di capitalizzazione pari al 6%, come di seguito ampiamente descritto e motivato.

1. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E AMMORTAMENTI

1.1 Beni Immobili

I beni immobili, tutti adibiti ad uso di terzi, sono iscritti in bilancio al costo d'acquisto comprensivo degli oneri accessori aumentati delle spese incrementative, delle rivalutazioni effettuate ai sensi di specifiche leggi e delle eventuali rivalutazioni volontarie come evidenziato in apposito allegato.

Gli immobili non vengono ammortizzati

in quanto i lavori di manutenzione e miglioria permettono che il loro valore rimanga inalterato nel tempo.

Le spese per migliorie e trasformazioni sono capitalizzate a condizione che determinino un aumento di valore dell'immobile.

1.2 Mobili, Macchine, Impianti

I cespiti sono iscritti al costo di acquisizione. Gli ammortamenti sono calcolati sistematicamente in ogni esercizio con riferimento al costo, in base alle ordinarie aliquote fiscali ritenute rappresentative della vita economico-tecnica dei beni, tenendo conto della residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Tali aliquote invariate rispetto all'esercizio precedente, ridotte della metà nel caso di beni acquisiti nell'esercizio, sono così ripartite:

- mobili e macchine ordinarie d'ufficio: 12%
- arredi: 15%
- attrezzature: 25%
- macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche compresi i computer: 20%

2. TITOLI A REDDITO FISSO

I titoli quotati sono valutati al minor valore fra il costo e il valore di mercato desunto alla fine dell'esercizio, ad eccezione di quelli che rimangono in modo permanente nel patrimonio aziendale che sono valutati al costo d'acquisto.

I titoli non quotati sono iscritti in bilancio al minore tra il costo ed il presumibile valore di realizzo.

Il costo è rettificato dallo scarto di emissione e dallo scarto di negoziazione, quest'ultimo calcolato soltanto sui titoli destinati ad immobilizzazioni finanziarie.

3. AZIONI E PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni quotate, che costituiscono attivo circolante, sono iscritte in bilancio al minor valore fra quello di carico e quello desunto dall'andamento del mercato.

4. MUTUI E PRESTITI

Sono iscritti al valore nominale che corrisponde al valore di realizzo.

5. CREDITI

Sono iscritti al valore nominale rettificato dal Fondo svalutazione crediti per riflettere il presumibile valore di realizzo.

6. COSTI PLURIENNALI

Le provvigioni di acquisizione anticipate sui contratti con durata poliennale sono calcolate sulla base delle provvigioni effettivamente corrisposte alle imprese assicurative precedentemente ammortizzate in relazione alla durata effettiva dei contratti.

Il software acquistato in licenza d'uso è iscritto, con il consenso del collegio sindacale ai sensi dell'art. 2426 c.c., al costo residuo da ammortizzare alla fine dell'esercizio. L'ammortamento viene effettuato con un'aliquota annua del 20%.

7. RISERVE TECNICHE

Le riserve matematiche sono determinate in base alle norme dettate dal d.lgs. n. 174 del 17 marzo 1995 e dalla L. 742 del

22 ottobre 1986 e successivo D.M. 2 luglio 1987 secondo criteri tecnici attuariali, come da relazione di primaria società attuariale e confermate dall'attuario dell'azienda. Gli importi appostati sono ritenuti adeguati agli impegni in corso alla fine dell'esercizio, in considerazione anche delle modifiche al regime delle cessioni legali intervenute a partire dall'1.1.94 (L. 403/94 del 23/6/94), che hanno interrotto la proporzionalità dei rapporti tra CONSAP e le imprese di assicurazione cedenti.

8. FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo riflette l'intera passività maturata nei confronti di ogni singolo dipendente, in base alle leggi ed ai contratti di categoria vigenti.

In una separata voce dell'Attivo "Crediti Vs. compagnie di assicurazioni per polizza TFR" sono riportate le quote di TFR impiegate in forma assicurativa.

9. FONDO TRATTAMENTO PREVIDENZA PERSONALE

Il fondo integrativo risulta adeguato a coprire il valore capitale degli oneri pensionistici maturati dal personale in servizio.

10. FONDO IMPOSTE

Il fondo è determinato in base alla stima dell'onere fiscale di competenza dell'esercizio.

11. DEBITI

Sono iscritti al loro valore nominale.

12. PREMI ED ACCESSORI DELL'ESERCIZIO

I premi relativi alle gestioni delle assicurazioni dirette degli ex addetti alle imposte di consumo sono attribuibili all'esercizio avendo riguardo alla loro competenza.

13. RATEI E RISCONTI

I criteri di rilevazione dei ratei e dei risconti riguardano l'attribuzione all'esercizio di competenza di proventi e spese comuni a più esercizi.

14. CONTI D'ORDINE

Sono esposti in bilancio al valore nominale.

STATO PATRIMONIALE RIASSUNTIVO**Prospetto di raffronto per la Nota integrativa****ESERCIZIO 1996***(importi in lire)***ATTIVO**

Cod. Voci Modelli 3 e/o 5	VOCI	TOTALE ESERCIZIO in corso	TOTALE ESERCIZIO precedente
1	CREDITO VERSO I SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	—	—
7	BENI IMMOBILI	2.747.965.908.822	2.442.722.970.169
8	ALTRI DIRITTI REALI	—	—
13	TITOLI A REDDITO FISSO IN LIRE ITALIANE	3.173.900.400.205	2.133.151.077.531
18	TITOLI A REDDITO FISSO IN VALUTA ESTERA	—	—
23	PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ ED ENTI ITALIANI	15.155.901.198	562.753.462.798
27	PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ ED ENTI ESTERI	—	—
31	MUTUI E PRESTITI	530.654.114	240.086.833.849
32	CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE — CONTI DEPOSITO	—	—
33	CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE — CONTI CORRENTI	25.125.780.435	34.510.162.406
36	RISERVE TECNICHE A CARICO, DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI	—	—
39	SOMME DA PAGARE PER SINISTRI, POLIZZE MATURATE, RISCATTI E RENDITE A CARICO, DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI	—	—
42	RISERVA PREMI A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI	—	—
45	RISERVA SINISTRI A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI	—	—
46	CONTANTE IN CASSA	11.741.437	8.725.462
47	DEPOSITI PRESSO ISTITUTI ED AZIENDE DI CREDITO	95.479.024.171	30.597.892.153
53	CREDITI DIVERSI	644.349.354.259	1.034.011.964.853
60	MOBILI, IMPIANTI E COSTI PLURIENNALI	542.412.986.604	510.969.973.891
68	ALTRE ATTIVITÀ	116.495.248.945	103.601.353.055
69	TOTALE ATTIVO	7.361.427.000.190	7.092.414.416.167
70	PERDITE DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	—	—
71	PERDITA DELL'ESERCIZIO	—	81.845.228.746
72	TOTALE	7.361.427.000.190	7.174.259.644.913
81	CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO	325.681.600.362	569.260.362

STATO PATRIMONIALE RIASSUNTIVO**Prospetto di raffronto per la Nota integrativa**

ESERCIZIO 1996

*(importi in lire)***PASSIVO**

Cod. Voci Modelli 3 e/o 5	VOCI	TOTALE ESERCIZIO in corso	TOTALE ESERCIZIO precedente
92	CAPITALE E RISERVE PATRIMONIALI	57.768.880.045	139.614.108.791
101	FONDI DI AMMORTAMENTO	630.816.311	281.944.626
112	FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA	25.082.107.419	23.143.945.631
115	RISERVE TECNICHE	6.866.502.953.000	6.517.180.456.000
118	SOMME DA PAGARE PER SINISTRI, POLIZZE MATURATE, RISCATTI E RENDITE	—	—
121	RISERVA PREMI	—	—
124	RISERVA SINISTRI	—	—
125	DEBITI CON GARANZIA REALE	—	—
126	MUTUI E PRESTITI	—	—
127	DEBITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE ED ASSICURAZIONE - CONTI DEPOSITO	—	—
128	DEBITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE ED ASSICURAZIONE - CONTI CORRENTI	177.907.226.253	281.606.693.540
129	DEBITI VERSO ISTITUTI ED AZIENDE DI CREDITO	—	—
139	DEBITI DIVERSI	174.151.010.772	176.366.557.896
144	ALTRE PASSIVITÀ	55.310.017.175	36.065.938.429
145	TOTALE PASSIVO	7.357.353.010.975	7.174.259.644.913
146	UTILE DELL'ESERCIZIO	4.073.989.215	—
147	TOTALE	7.361.427.000.190	7.174.259.644.913
156	CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO	325.681.600.362	569.260.362