

CONTO RIASSUNTIVO DEI PROFITTI E DELLE PERDITE**Prospetto di raffronto per la Nota integrativa****ESERCIZIO 1996***(importi in lire)***PERDITE E SPESE**

Cod. Voci Modelli 4 e/o 6	VOCI	TOTALE ESERCIZIO in corso	TOTALE ESERCIZIO precedente
9	RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	—	—
18	SOMME DA PAGARE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	—	—
27	RISERVA PREMI A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	—	—
36	RISERVA SINISTRI A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	—	—
39	PREMI CEDUTI	—	—
47	SOMME PAGATE NELL'ESERCIZIO	1.836.995.548	3.631.897.908
57	RISARCIMENTI PAGATI NELL'ESERCIZIO E ONERI RELATIVI	—	—
65	ONERI DI ACQUISIZIONE, DI PRODUZIONE E DI ORGANIZZAZIONE	—	—
68	SPESE DI LIQUIDAZIONE PAGATE NELL'ESERCIZIO	—	—
74	RISERVE TECNICHE A CHIUSURA D'ESERCIZIO	6.866.502.953.000	6.517.180.456.000
82	SOMME DA PAGARE A CHIUSURA D'ESERCIZIO	—	—
85	RISERVA PREMI A CHIUSURA D'ESERCIZIO	—	—
94	RISERVA SINISTRI A CHIUSURA D'ESERCIZIO	—	—
105	MOVIMENTI DI PORTAFOGLIO	—	—
106	PROVVIGIONI DI ACQUISIZIONE NON AMMORTIZZATE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	509.000.000.000	470.209.742.000
107	IMPOSTE A CARICO DEGLI ASSICURATI	—	—
110	ALTRE PARTITE TECNICHE	35.330.261.030	131.090.920.690
119	ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI	70.954.296.652	77.925.884.551
123	ALTRI ONERI	15.627.196.641	18.258.072.848
124	SPESE GENERALI E DI AMMINISTRAZIONE	20.411.347.316	12.983.673.757
135	IMPOSTE	20.505.641.449	15.640.198.926
144	QUOTE DI AMMORTAMENTO	431.444.265	218.981.894
153	QUOTE ASSEGNATE AI FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA (AD ESCLUSIONE DEI FONDI INERENTI AL PERSONALE)	2.805.365.000	4.057.827.000
167	ONERI STRAORDINARI	9.994.008.356	1.591.547.076
168	TOTALE	7.553.399.509.257	7.252.789.202.650
169	UTILE DELL'ESERCIZIO	4.073.989.215	—
170	TOTALE	7.557.473.498.472	7.252.789.202.650

CONTO RIASSUNTIVO DEI PROFITTI E DELLE PERDITE**Prospetto di raffronto per la Nota integrativa****ESERCIZIO 1996***(importi in lire)***PROFITTI E RENDITE**

Cod. Voci Modelli 4 e/o 6	VOCI	TOTALE ESERCIZIO in corso	TOTALE ESERCIZIO precedente
182	RISERVE TECNICHE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	6.517.180.456.000	6.280.658.000.000
196	SOMME DA PAGARE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	—	—
205	RISERVA PREMI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	—	—
216	RISERVA SINISTRI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE	—	—
223	PREMI ED ACCESSORI DELL'ESERCIZIO	912.581.500	2.035.919.000
236	SOMME E RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI	—	—
247	MOVIMENTI DI PORTAFOGLIO	—	—
248	PROVVIGIONI DI ACQUISIZIONE NON AMMORTIZZATE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	539.500.000.000	509.000.000.000
249	IMPOSTE A CARICO DEGLI ASSICURATI	—	—
253	ALTRE PARTITE TECNICHE	—	—
265	PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI	428.766.252.562	341.539.794.192
269	ALTRI PROVENTI E RECUPERI	18.568.208.435	17.843.940.398
278	PRELIEVI DA FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA (AD ESCLUSIONE DEI FONDI INERENTI AL PERSONALE)	—	—
290	PROVENTI STRAORDINARI	52.545.999.975	19.866.320.314
291	INCREMENTI DEGLI IMMOBILI PER LAVORI INTERNI	—	—
292	TOTALE	7.557.473.498.472	7.170.943.973.904
293	PERDITA DELL'ESERCIZIO	—	81.845.228.746
294	TOTALE	7.557.473.498.472	7.252.789.202.650

BILANCIO RICLASSIFICATO**Stato Patrimoniale**

<i>Attività</i>	1996 <i>(in milioni di lire)</i>	1995 <i>(in milioni di lire)</i>
<i>Investimenti</i>		
Immobili	2.747.966	2.442.723
Titoli a reddito fisso	3.173.900	2.133.151
Partecipazioni in società controllate e collegate	—	—
Mutui e prestiti	531	87
<i>Liquidità</i>	95.491	30.607
<i>Crediti</i>		
Partecipazioni che costituiscono circolante	15.156	562.753
Verso compagnie di assicurazione e riassicurazione	25.126	34.510
Verso società controllate e collegate	—	—
Altri crediti e attività diverse	672.118	1.061.547
<i>Quota corrente mutui e prestiti</i>	—	240.000
<i>Ratei e risconti attivi</i>	88.727	76.067
<i>Mobili, macchine e costi pluriennali</i> (al netto del Fondo di Amm.to)	541.782	510.688
TOTALE ATTIVITÀ	7.360.796	7.092.133

Passività e patrimonio netto

Passività	1996 <i>(in milioni di lire)</i>	1995 <i>(in milioni di lire)</i>
<i>Riserve tecniche</i>	6.866.503	6.517.180
<i>Somme da pagare</i>	—	—
<i>Debiti</i>		
Verso istituti e aziende di credito	—	—
Verso compagnie di assicurazione e riassicurazione	177.907	281.607
Verso società controllate e collegate	—	—
Altri debiti e passività diverse	227.326	210.588
<i>Fondi con destinazione specifica</i>		
Fondo T.F.R.	8.614	8.840
Fondo imposte	2.805	3.058
Fondo svalutazione crediti	1.124	1.124
Fondo oneri trattamento previdenza personale	12.539	10.122
<i>Mutui e prestiti</i>	—	—
<i>Ratei e risconti passivi</i>	2.135	1.844
TOTALE PASSIVITÀ	7.298.953	7.034.364
Patrimonio netto		
Capitale sociale e riserve patrimoniali	57.769	139.614
Utile (Perdita) dell'esercizio	4.074	(81.845)
TOTALE PATRIMONIO NETTO	61.843	57.769
TOTALE PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	7.360.796	7.092.133

BILANCIO RICLASSIFICATO**Conto Economico Riclassificato**

Profitti e perdite	1996 <i>(in milioni di lire)</i>	1995 <i>(in milioni di lire)</i>
Premi ed accessori	913	2.036
Somme pagate nell'esercizio	(1.837)	(3.632)
Incremento riserve matematiche	(349.322)	(236.522)
Incremento provvigioni da ammortizzare	30.500	38.790
Costi di acquisizione, di produzione e di organizzazione	—	—
Altre partite tecniche	(35.330)	(131.091)
Risultato tecnico	(355.077)	(330.419)
Reddito netto degli investimenti	357.381	263.395
Spese generali e di amministrazione	(20.411)	(12.984)
Imposte e tasse	(20.906)	(15.640)
Proventi ed oneri vari	2.941	(414)
Oneri straordinari	(9.994)	(1.592)
Proventi straordinari	52.546	19.866
Accantonamento a fondi specifici	—	(1.000)
Risultato prima delle imposte	6.479	(78.787)
Imposte sul reddito	(2.405)	(3.058)
Utile netto dell'esercizio	4.074	(81.845)

RENDICONTO FINANZIARIO

Fonti di finanziamento	1996 <i>(in milioni di lire)</i>	1995 <i>(in milioni di lire)</i>
<i>Aumento/Diminuzione di liquidità generato dalla gestione reddituale</i>		
Utile (Perdita) d'esercizio	4.074	(81.845)
<i>Rettifiche per partite che non hanno effetto sulla liquidità</i>		
Aumento netto riserve tecniche	349.322	236.522
Ammortamento provvigioni da ammortizzare	(30.500)	(38.790)
Ammortamento dell'esercizio	431	201
<i>Incremento netto Fondi</i>		
Fondo imposte	(252)	3.033
Fondo svalutazione crediti	—	1.000
Fondo TFR	(226)	3.763
Fondo oneri trattamento prev. personale	2.417	5.601
<i>Incremento dei crediti/debiti e attività/passività</i>		
Crediti netti verso compagnie conti correnti	(94.315)	(118.637)
Debiti verso aziende di credito	—	—
Incremento debiti verso controllate	—	—
Altri crediti/debiti e attività/passività diverse	393.797	(95.024)
<i>Realizzo di investimenti</i>		
Mutui e prestiti	239.556	479.919
Partecipazioni	547.598	1.197.902
Immobili	373.402	650
<i>Assunzioni di debiti a lungo termine</i>		
Mutui e prestiti	—	—
TOTALE FONTI	1.785.304	1.594.295

RENDICONTO FINANZIARIO

Impieghi di liquidità	1996 <i>(in milioni di lire)</i>	1995 <i>(in milioni di lire)</i>
<i>Investimenti</i>		
Immobili	678.645	2.708
Titoli a reddito fisso	1.040.749	1.631.319
<i>Mobili, impianti e costi pluriennali</i>	<i>1.026</i>	<i>1.073</i>
<i>Incremento/decremento disponibilità liquide</i>	<i>64.884</i>	<i>(40.805)</i>
TOTALE IMPIEGHI	1.785.304	1.594.295
Disponibilità liquide alla fine dell'Esercizio	95.491	30.607
Disponibilità liquide all'inizio dell'Esercizio	30.607	71.411
Incremento/decremento disponibilità liquide	64.884	(40.805)

**VARIAZIONI NELLA SITUAZIONE
PATRIMONIALE-FINANZIARIA CHE NON
COMPORTANO MOVIMENTI FINANZIARI**

	1996 <i>(in milioni di lire)</i>	1995 <i>(in milioni di lire)</i>
<i>Rivalutazione degli immobili</i>	—	—
<i>Rivalutazione delle partecipazioni</i>	—	126.688

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DEL PATRIMONIO NETTO*(in migliaia di lire)*

	Capitale sociale	Riserva legale	Fondo plusvalenze sosp. imp.	Riserva non distribuibile art. 2426 1°, n° 4 c.c.	Riserva non distribuibile art. 2423 1°, n° 4 c.c.	Utile (Perdita) d'esercizio	Totale
Saldo al 31/12/1995	10.000.000	415.170	22.628	—	129.176.311	(81.845.229)	57.768.880
Ripianamento perdita '95	—	—	—	—	(81.845.229)	81.845.229	—
Utile (Perdita) d'esercizio	—	—	—	—	—	4.073.989	4.073.989
Saldo al 31 dicembre 1996	10.000.000	415.170	22.628	—	47.331.082	4.073.989	61.842.869

ANALISI DELLE POSTE DI BILANCIO**Premessa**

Nella presente analisi viene effettuato il confronto tra il bilancio al 31.12.96 e quello risultante al 31.12.95, al fine di consentire una maggiore informativa di bilancio.

Stato Patrimoniale**Attivo**

(in milioni di lire)

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
BENI IMMOBILI	2.747.966	2.442.723	305.243

Costituiti da:

— Immobili ad uso di terzi	2.747.966	2.442.723	305.243
----------------------------	-----------	-----------	---------

La variazione dell'esercizio è descritta nel seguente prospetto:

	Saldo 31/12/95	Immobili conguaglio di scissione	Spese incr.tive	Vendita	Saldo 31/12/96
Immobili ad uso di terzi	2.442.723	671.560	7.085	(373.402)	2.747.966
TOTALI	2.442.723	671.560	7.085	(373.402)	2.747.966

Nel valore degli immobili iscritti in bilancio al 31.12.96 sono stati inseriti le porzioni di patrimonio immobiliare assegnato alla CONSAP, conformemente all'atto di scissione parziale dell'INA S.p.A. per effetto dell'aggiornamento della situazione patrimoniale di scissione alla data del 30.9.1993. Come risulta dall'atto di "Accertamento di verificata condizione sospensiva", firmato tra le parti il 26 giugno 1996, sono stati assegnati definitivamente immobili per Lire 671.560 milioni. Con tale atto sono stati accertati ulteriori 21.243 milioni, depositati da INA S.p.A. presso Inabanca ed investiti in titoli di stato a breve termine, per essere trasferiti a Consap una volta che sia intervenuto l'accertamento definitivo.

Gli incrementi di valore per Lire 7 mld. sono intervenuti a seguito dell'imputazione di spese di manutenzione ed ammodernamento aventi carattere incrementativo del valore patrimoniale degli immobili interessati. Sono state contabilizzate anche le spese incrementative sostenute dall'INA S.p.A. dall'1.10.93 al 26.6.96, e relative agli immobili ricevuti per effetto del conguaglio di scissione. Gli immobili non vengono ammortizzati in quanto i lavori di manutenzione e miglioria mantengono il loro valore inalterato nel tempo.

Nell'anno 1996 risultano posti in vendita 203 stabili, di cui 34 trattati in blocco, per un valore di carico di Lire 1.831 mld.

Il valore di bilancio degli immobili venduti nel 1996 ammonta a Lire 373,4 mld. Le vendite degli immobili rivalutati, non solo confermano la rivalutazione volontaria effettuata nel 1994, ma nei casi di vendite frazionate, le unità vendute fanno registrare plusvalenze per un totale di Lire 8,1 mld.

In allegato è riportato l'elenco analitico di tutto il patrimonio immobiliare, con l'indicazione dei rispettivi valori di bilancio e delle rivalutazioni immobiliari, operate a norma di specifiche leggi in materia e quelle operate volontariamente (All. n. 1).

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
TITOLI A REDDITO FISSO IN LIRE ITALIANE	3.173.900	2.133.151	1.040.749
— Emessi dallo Stato ed Enti pubblici	2.787.658	1.870.842	916.816
— Altri titoli quotati	171.072	76.983	94.089
— Altri titoli non quotati	215.170	185.326	29.844

L'incremento netto complessivo di Lire 1.041 mld. è dovuto alle seguenti operazioni:

— Acquisti	3.425.187
— Vendite	(2.346.215)
— Rimborsi	(41.857)
— Plusvalenze da valutazione	—
— Minusvalenze da valutazione	(49)
— Scarto di emis.ne e negoz.ne	3.683

TOTALE 1.040.749

La variazione dell'esercizio è sintetizzata nel seguente prospetto:

	Saldo 31.12.95	Acquisti	Alienazioni e rimborsi	Svalutazioni	Scarto di emissione / neg.	Saldo 31.12.96
Emessi dallo Stato ed Enti pubblici	1.870.842	3.053.577	(2.140.388)	(49)	3.676	2.787.658
Altri titoli quotati	76.983	226.049	(131.960)	—	—	171.072
Altri titoli non quotati	185.326	145.561	(115.724)	—	7	215.170
TOTALI	2.133.151	3.425.187	(2.388.072)	(49)	3.683	3.173.900

I titoli appartenenti al comparto dell'attivo circolante sono stati svalutati in rapporto al minor valore tra il prezzo di carico e quello desunto dall'andamento del mercato, rappresentato dalla quotazione al 31.12.96.

	Saldo 31.12.95	Acquisti	Alienazioni e rimborsi	Svalutazioni	Scarto di emissione / neg.	Saldo 31.12.96
Attivo Circolante	1.771.903	3.425.187	(2.266.317)	(49)	3.778	2.934.502
Immob.ni finanz.	361.248	—	121.754	—	(95)	239.398
TOTALI	2.133.151	3.425.187	(2.388.071)	(49)	3.683	3.173.900

Lo scarto di emissione e di negoziazione si riferisce alla quota maturata nell'esercizio sui titoli obbligazionari italiani ed esteri determinato in conformità a quanto disposto dalla L. n. 349 dell'8 agosto 1995.

L'andamento favorevole del mercato ha favorito l'alienazione di alcuni titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie, con scadenza a breve, facendo realizzare sensibili plusvalenze.

Nell'allegato 2 è riportata in analitico la composizione dei Portafoglio Titoli.

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' ED ENTI ITALIANI	15.156	562.753	(547.597)

— Partecipazioni in società quotate	15.156	16.440	(1.284)
— Partecipazioni in società non quotate	—	546.313	(546.313)

Le partecipazioni in società quotate, tutte classificate nell'attivo circolante, riflettono le partecipazioni azionarie in primarie società, e sono state svalutate tenendo conto del valore di mercato al 31 dicembre 1996.

A fine esercizio rimangono in portafoglio n. 1.259.978 azioni IMI relative alla quota di azioni vincolate per l'assegnazione gratuita prevista dall'O.P.V. del febbraio 1994.

Tale assegnazione è stata effettuata nell'aprile 1997 ed ha comportato per la CONSAP una minusvalenza di collocamento di Lire 5.024 milioni. A conclusione di questa ope-

razione rimanevano in portafoglio n. 757.162 azioni al prezzo unitario di Lire 9.991 per un controvalore di Lire 7.565 milioni.

In data 31.7.1997 sono state alienate n. 700.000 azioni IMI per un controvalore di Lire 12.950 milioni. L'operazione di vendita ha fatto registrare una plusvalenza di Lire 5.956 milioni.

Nell'anno 1996 sono state alienate n. 200.000 azioni STET Risp n.c. con una plusvalenza di Lire 285 milioni.

Le rimanenti partecipazioni in società quotate hanno subito variazioni nel quantitativo di azioni possedute pur mantenendo invariato il controvalore di carico. La società Montedison ha provveduto a ridurre il valore nominale unitario delle azioni ordinarie, raggruppando ogni 50 azioni ordinarie possedute da Lire 740 in 37 azioni di Lire 1.000. Ciò ha provocato la riduzione della quantità da 500.000 a 370.000 di azioni possedute con il conseguente aumento del valore unitario di carico da Lire 1.061 a Lire 1.433,78.

Le Assicurazioni Generali hanno provveduto ad una assegnazione gratuita di azioni, in ragione di 1 ogni 10 possedute, con il risultato di aumentare la quantità posseduta da n. 22.000 a n. 24.200 e con la conseguente diminuzione del valore di carico unitario da Lire 37.866 a Lire 34.423,63.

La variazione del valore di carico delle partecipazioni in società quotate è sintetizzata nel seguente prospetto:

	Saldo 31.12.95	Acquisti	Alienazioni	Svalutazioni	Rivalutazioni	Saldo 31.12.96
Partecipazioni azionarie in società quotate	16.440	—	(649)	(635)	—	15.156

La partecipazione non quotata Nuova Tirrena è stata ceduta alla Toro nel corso del 1996. La plusvalenza, al netto delle spese di vendita conosciute al momento dell'approvazione del bilancio 1995, è stata rilevata contabilmente, in applicazione dell'art. 2423 4° comma c.c., già nel corso del precedente esercizio, iscrivendola in una riserva non distribuibile ai sensi del sopracitato art. del Codice Civile. Nel 1996 sono stati iscritti tutti i costi sostenuti per la vendita e resocontata la plusvalenza corrispondente alla differenza tra quanto rivalutato e quanto realizzato.

Si riepilogano nella successiva tabella tutte le partecipazioni societarie.

TITOLO	QUANTITA'	VALORE DI CARICO	VALORI DI BILANCIO	VALORI COMPLESSIVI
BANCA DI ROMA	200.000	1.621.00000	1.217	243.400.000
FIAT ORD	150.000	5.130.00000	4.560	684.000.000
FONDIARIA SPA	105.000	7.097.00000	5.324	559.020.000
GENERALI	24.200	34.423.63630	28.755	695.871.000
MONTEDISON	370.000	1.433.78378	1.041	385.170.000
IMI (azioni vincolate)	1.259.978	9.991.00000	9.991	12.588.440.198
TOTALE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' QUOTATE VOCE 19				15.155.901.198

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
MUTUI E PRESTITI	531	240.087	(239.556)

— Altri mutui e prestiti	531	240.087	(239.556)
--------------------------	-----	---------	-----------

La B.N.L. ha estinto anticipatamente, in data 1.4.1996 il prestito postergato, in scadenza l'1.1.1997.

CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE	31.12.96	31.12.95	Variazioni
CONTI CORRENTI	25.126	34.510	(9.384)

Si riferiscono a residui crediti, verso compagnie per i quali non si è ancora proceduto al conguaglio con le liquidazioni definitive.

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
CONTANTE IN CASSA	12	9	3

— Fondi cassa	12	9	3
---------------	----	---	---

DEPOSITI PRESSO ISTITUTI E AZIENDE DI CREDITO	31.12.96	31.12.95	Variazioni
	95.479	30.598	64.881

— Depositi in lire italiane	95.479	30.598	64.881
-----------------------------	--------	--------	--------

Si riferiscono a depositi in conto corrente presso primari istituti di credito. Alla fine del 1996 erano in corso operazioni su tassi per circa 50 mld.

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
CREDITI DIVERSI	644.349	1.034.012	(389.663)

— Altri crediti	644.349	1.034.012	(389.663)
-----------------	---------	-----------	-----------

La voce “Altri crediti” risulta così composta:

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
— Erario per ritenute d'acconto	25.189	19.968	5.221
— Altri crediti verso l'Erario	40.916	21.646	19.270
— Affitti in corso di riscossione	44.032	35.412	8.620
— Rapporti contabili con gli amministratori degli stabili	38.732	13.839	24.893
— Verso banche per operazioni P.C.T.	—	77.172	(77.172)
— Rapporti contabili con gestioni separate	6.742	34.738	(27.996)
— Conguaglio patrimoniale di scissione	62.296	727.572	(665.276)
— Crediti verso compagnie (INA) per T.F.R. in polizza	6.166	5.944	222
— Crediti verso INA	94.098	68.238	25.860
— Fatture da emettere	—	959	(959)
— Verso Toro SpA per vendita Nuova Tirrena	325.542	—	325.542
— Altri	636	28.524	(27.888)
	644.349	1.034.012	(389.663)

La voce “Altri crediti verso l'erario” è riferita ai crediti per imposte sul reddito (e relativi interessi) emergenti dalle dichiarazioni dei redditi dei precedenti esercizi, nonché ai crediti d'imposta sui dividendi.

Il credito verso INA per conguaglio patrimoniale di scissione risulta diminuito di Lire 671.560 milioni, per effetto del già citato trasferimento da INA a CONSAP, degli immobili di cui all'atto di “Accertamento di verificata condizione sospensiva” e aumentato di Lire 6.284 milioni relativi ad un maggior importo al 30 settembre 1993, derivante dal ricalcolo degli interessi di convenzione sull'aliquota prevista dall'articolo 63 della Legge 742/86, determinata a seguito del D.M. 17.03.95 (G.U. n. 97 del 27.04.95).

La voce “Crediti verso INA” si riferisce per la maggior parte a fitti incassati da INA di competenza CONSAP e a partite varie immobiliari (18 mld.), a recuperi verso INA per spese su immobili in condominio (7 mld.) e al credito derivante dal reddito netto stimato, per il periodo dal 1 ottobre 1993 al 26 giugno 1996, pari a circa Lire 47 mld., inerente gli immobili di cui al sub allegato C/6 al conguaglio di scissione, e ai ricavi Lire 13 mld. relativi agli stessi immobili per il successivo periodo dell'anno.

Per i crediti di Lire 44.032 milioni relativi agli affitti in corso di riscossione risulta un accantonamento al Fondo svalutazione crediti per Lire 1.123 milioni, in quanto sono presenti molti crediti risalenti agli anni precedenti la cui riscossione potrebbe risultare difficoltosa, in considerazione della loro frammentazione e della loro scarsa entità.

La maggior parte dei crediti si riferisce principalmente ad un ritardo fisiologico nel pagamento dei fitti e alle fatture in sospensione d'imposta emesse nei confronti di Enti pubblici.

La voce "Rapporti contabili con gestioni separate" risulta così costituita:

— Fondo garanzia vittime strada	1.128
— Conto consortile	5.587
— Fondo solidarietà vittime estorsione	25
— Fondo garanzia vittime della caccia	2
	6.742

Tali voci si riferiscono per la maggior parte a costi sostenuti in nome e per conto delle gestioni separate e ad anticipazioni di cassa.

La gestione relativa al Conto Consortile ha trovato compimento nell'anno 1996. L'incasso delle spettanze della CONSAP, indicate nei crediti, è avvenuto nel mese di giugno 1997.

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
MOBILI IMPIANTI E COSTI PLURIENNALI	542.413	510.970	31.443

— Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interni	2.610	1.830	780
— Provvigioni di acquisizione da ammortizzare su cessioni legali	539.500	509.000	30.500
— Altre spese da ammortizzare	303	140	163

La variazione dell'esercizio delle immobilizzazioni materiali è sintetizzata nel seguente prospetto:

	Saldo 31/12/95	Acquisti	Alienazioni	Rivalutazioni svalutazioni	Riclassifiche	Saldo 31/12/96
Mobili, macchine d'ufficio e mezzi di trasporto interni	1.830	796	16	—	—	2.610

La voce in esame risulta rettificata mediante gli appositi fondi iscritti nel passivo per complessivi Lire 631 milioni.

La variazione dell'esercizio delle provvigioni di acquisizione da ammortizzare è sostanzialmente data dalla capitalizzazione delle stesse al 6%;

La voce altre spese da ammortizzare si riferisce ai prodotti di software che si ammortizzano in conto.

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
ALTRE ATTIVITÀ	116.495	103.602	12.893
— Ratei e risconti attivi	88.727	76.067	12.660
— Attività diverse	27.768	27.535	233

La voce “Ratei e risconti attivi” comprende i ratei attivi per:

- interessi su titoli per Lire 87.317 milioni;
- interessi bancari per Lire 1.013 milioni;

e risconti attivi per:

- polizza globale fabbricati per Lire 160 milioni;
- fitto anticipato della sede per Lire 199 milioni

La voce “Attività diverse” comprende:

- l'importo di Lire 13.000 milioni relativo all'aliquota ministeriale indebitamente trattenuta dalle compagnie ed inerente al IV trimestre 1993, come già ampiamente riferito nel bilancio 1995
- il rimanente importo si riferisce per la maggior parte agli interessi stimati sui crediti verso INA per 7.826 milioni e sui crediti vs. Compagnie in cessione legale per Lire 3.950 milioni.

	31.12.96	31.12.95	Variazioni
CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO	325.682	569	325.113
— Valori di terzi a cauzione	144	144	0
— Debiti per fidejussioni, garanzie e avalli prestiti nell'interesse di terzi	53	0	53
— Fidejussioni, garanzie e avalli prestiti da terzi	325.485	425	325.060