

C. Analisi delle voci del Conto Economico di cui all'articolo 2427 n. 10, 11, 12, 13, 15, 16**A VALORE DELLA PRODUZIONE****A-1 PROVENTI CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI****A-1-a Contributi soggettivo ed integrativo**

L'importo complessivo della contribuzione dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa ed anche dagli iscritti agli Albi professionali non tenuti all'iscrizione alla Cassa e dai titolari di trattamenti pensionistici non tenuti al rispetto delle misure minime, è pari a Lire 178.350.645.774.

L'incremento percentuale del gettito risulta pari a 18,0% rispetto all'esercizio 1995 ed è connesso ai seguenti fattori :

- aumento della misura minima del contributo soggettivo ed integrativo;
- aumento del reddito medio professionale su scala nazionale, fatto registrare dagli iscritti per l'anno 1995 e dichiarato alla Cassa nel 1996 a mezzo del modello di comunicazione "A/96", passato da Lire 86 milioni a Lire 88 milioni;
- maggior numero di nuove iscrizioni, fino alla data di predisposizione del bilancio, con l'obbligo del versamento del contributo soggettivo, a seguito della scelta operata da un gran numero di professionisti di effettuare l'iscrizione alla Cassa anziché avvalersi della gestione speciale INPS per i lavoratori autonomi introdotto dalla legge 335/95;
- maggior numero degli iscritti all'albo professionale che hanno presentato il modello di autodichiarazione con maggiore contribuzione integrativa dovuta sul volume di affari IVA dichiarato alla Cassa nel 1996 e prodotto nel 1995

A-1-b Contributo di maternità

L'importo è pari a Lire 558.038.450 ed è relativo al contributo per la copertura delle indennità di maternità, prevista dall'art. 5 della legge 379/1990 per le libere professioniste, stabilito nella misura indicizzata di Lire 18.000, indicata nella stessa legge, e dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa.

Attesa la rilevanza degli importi erogati a fronte del contributo dovuto, l'Assemblea dei Delegati, nella riunione del 29/11/96, ha disposto per il 1997 l'elevazione di tale contributo a Lire 100.000, delegando altresì il Consiglio di Amministrazione della Cassa a proporre modifiche legislative alla citata legge 379/90. Questo contributo è stato in parte demandato nel 1997 alla riscossione a mezzo ruoli esattoriali per Lire 26.550; il relativo conguaglio di Lire 73.450 sarà riscosso in sede di versamento delle eccedenze contributive entro il 30/09/97.

A-1-d Contributo di ricongiunzione

L'importo, pari a Lire 9.207.467.751, è relativo ai versamenti dovuti dagli enti previdenziali e dai professionisti per il riscatto di periodi assicurativi ai sensi dell'articolo 4 della legge 45/90.

L'importo è notevolmente più elevato rispetto a quello del 1995 atteso il maggior numero di domande pervenute ed istruite o definite.

A-1-f Altri contributi

L'importo di Lire 11.605.683.873, rappresenta il gettito derivante dalla ripartizione, fra le due Casse previdenziali libero - professionali dei Ragionieri e dei Dottori Commercialisti, del ricavo della vendita della c.d. "Marca Comune".

Il gettito, come già indicato nella relazione sulla gestione redatta ai sensi dell'articolo 2428 del codice civile, risulta diminuito del 28,8% rispetto all'esercizio 1995, nonostante la maggior quota di riparto a favore della Cassa, passata al 41,728009%. Tale contrazione è causa prevalentemente legata alle minori vendite, connesse alla cessazione dell'applicabilità delle marche in esame su alcuni atti, introdotta dalla legge n. 489/94 di conversione del D.Lgs. n.357/94.

L'art. 16 della Legge 30.12.1991, n. 414, avente ad oggetto la riforma della Cassa di previdenza dei ragionieri e periti commerciali, entrata in vigore dal 1.1.1992, ha stabilito, peraltro, che il contributo derivante dalla vendita della c.d. "Marca Comune" sia soppresso, per la quota spettante alla nostra Cassa, dal 1.1.1997 e, per la previdenza dei ragionieri e periti commerciali, dall'1.1.1999.

A-5 ALTRI PROVENTI

L'importo di Lire 23.321.028.902 rappresenta il totale delle entrate per affitti delle unità immobiliari di proprietà della Cassa. L'incremento del reddito derivante dagli affitti degli immobili per il 1996 rispetto al 1995, pari a Lire 2,9 miliardi, è stato determinato dall'applicazione ai canoni di locazione in corso dell'indice ISTAT di aggiornamento nonché per rinnovo dei contratti in applicazione della normativa introdotta con legge 359/92, "patti in deroga", applicata per i contratti rinnovati nel 1996 scaduti dal 1993 in poi. Inoltre nel corso del 1996 sono stati locati alcune porzioni immobiliari in precedenza sfitte.

B COSTI DELLA PRODUZIONE

Nel rinviare all'analisi dettagliata contenuta nella relazione sulla gestione, si rileva come l'importo totale risulti più elevato in funzione prevalentemente: dei maggiori costi per prestazioni istituzionali che hanno risentito, dal 1/1/96, dell'adeguamento ISTAT, (5,2%); della rivalutazione dei coefficienti di calcolo (Decreto Ministeriale n. 204 del 1.9.1995); del maggior numero di trattamenti pensionistici e del maggior importo delle nuove pensioni per medie reddituali più elevate sulle quali calcolare l'ammontare annuo della pensione spettante.

Gli oneri per beni e servizi e per il personale hanno risentito della lievitazione, pur se contenuta, dei prezzi, e del rinnovo contrattuale per il personale dipendente.

I maggiori costi della produzione del 1996 rispetto a quelli del 1995 sono comunque ampiamente compensati dai maggiori proventi riportati nel valore della produzione.

C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

C-16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI

L'importo di Lire 80.664.539.329 è così composto:

Lire	68.668.160.968	Per proventi di valori mobiliari
Lire	7.504.179.665	Per interessi su deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato
Lire	7.110.389	Per interessi su prestiti al personale
Lire	2.275.140.870	Per interessi su depositi bancari e postali
Lire	1.388.822.561	Per proventi di valori mobiliari a breve termine
Lire	509.496.071	Per interessi su ritardato versamento contributi
Lire	228.117.110	Per plusvalenze su valori mobiliari per estrazioni e/o rimborsi
Lire	54.675.610	Per interessi su ritardato versamento fitti ed oneri
Lire	28.836.085	Per sanzioni, maggiorazioni e penalità

La riduzione dei proventi per crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni è per la gran parte collegata alla riduzione del tasso applicato sul deposito vincolato presso il Ministero del Tesoro (ridotto dall'8% al 6% a far tempo dal 1/12/95 ed al 5,5% a far tempo dal 1/1/96), le cui giacenze peraltro si sono ridotte per effetto dello svincolo dei primi versamenti effettuati nel 1991.

Nonostante la riduzione dei tassi di rendimento dei titoli, l'esercizio 1996 presenta un notevole incremento, rispetto a quello dell'esercizio precedente, dovuto ai maggiori investimenti in titoli immobilizzati, che hanno pressoché raddoppiato il portafoglio al 31/12/96, parzialmente compensato dalla riduzione degli investimenti a breve di liquidità.

C-17 INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

L'importo di lire 205.608.100 è composto da Lire 104.537.646 per interessi passivi normativamente dovuti sui depositi cauzionali versati da conduttori di unità immobiliari ad uso abitativo, da Lire 65.629.681 per interessi passivi su restituzione contributi, mentre per la parte residuale, da Lire 35.440.773 per commissioni e spese bancarie. Una più puntuale ripartizione delle suddette somme è riportata nel relativo prospetto.

E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

E-20-c. SOPRAVVENIENZE ATTIVE DIVERSE E PER ADEGUAMENTO FONDO RISCHI

L'importo, di Lire 13.905.624.088, comprende voci riferite sia a riaccertamenti per contribuzione dovuta ed oneri accessori, riferiti ad anni precedenti, sia a minori costi; in particolare l'importo si può così suddividere:

Lire	11.694.831.729	Per riaccertamenti di contributi dovuti in prevalenza per iscrizioni aventi decorrenza anteriore al 1/1/1996
Lire	988.414.040	Per riaccertamenti di sanzioni, maggiorazioni e penalità dovute in prevalenza per iscrizioni aventi decorrenza anteriore al 1/1/1996
Lire	453.398.906	Per riaccertamenti di interessi per ritardata iscrizione dovuti in prevalenza per iscrizioni aventi decorrenza anteriore al 1/1/1996
Lire	481.404.000	Per adeguamento del fondo di svalutazione crediti patrimoniali
Lire	70.399.052	Per sopravvenienze attive diverse
Lire	51.927.402	Per mancata restituzione contributi non dovuti anni precedenti
Lire	36.344.633	Per restituzione pensioni anni precedenti
Lire	32.845.402	Per recupero oneri accessori
Lire	19.570.457	Per spese per riattamento e manutenzione immobili
Lire	18.831.587	Per restituzione contributi articolo 21 legge 21/86
Lire	13.643.835	Per spese di gestione degli immobili
Lire	11.319.200	Per spese correlate alla privatizzazione della Cassa
Lire	11.004.484	Per spese legali
Lire	6.288.768	Per spese per il funzionamento di commissioni e comitati
Lire	3.978.842	Per restituzione contributi non dovuti di competenza
Lire	3.091.478	Per interessi passivi
Lire	2.661.000	Per imposte e tasse
Lire	1.950.000	Per interessi su percentuale onorari
Lire	1.409.607	Per spese manutenzione macchine
Lire	1.371.750	Per recuperi e rimborsi diversi
Lire	862.212	Per oneri previdenziali a carico della Cassa
Lire	61.263	Per rimborsi somme legge 140/85
Lire	10.000	Per compensi agli organi di amministrazione
Lire	4.441	Per arrotondamenti su partite di giro

Il maggiore importo per sopravvenienze attive è da imputare, per la quasi totalità, al gran numero di nuove iscrizioni con effetto retroattivo intervenute per le quali, per il rispetto del principio di competenza, hanno determinato per gli anni di iscrizione antecedenti il 1996, riaccertamenti di contribuzione dovuta oltre agli

interessi e sanzioni previsti dalla legge 21/86. Ulteriori importi sono invece costituiti da insussistenze di passivo per minori impegni riportati a residui nel bilancio consuntivo 1995.

Un'ulteriore sopravvenienza è rappresentata dall'adeguamento (per riduzione) del fondo di svalutazione di crediti patrimoniali che ha portato ad una riduzione delle somme di difficile se non impossibile esigibilità nei confronti dei conduttori.

E-21-c. SOPRAVVENIENZE PASSIVE DIVERSE

L'importo, di Lire 466.557.254, è riferito a maggiori costi sopravvenuti nell'esercizio così suddivisi:

Lire	310.351.563	Per ritenute fiscali su titoli
Lire	24.447.292	Per spese gestione immobili
Lire	10.725.587	Per restituzioni e rimborsi diversi
Lire	5.313.363	Per interessi passivi
Lire	4.983.449	Per compensi agli organi di amministrazione
Lire	1.350.000	Per spese luce
Lire	109.386.000	Per maggiori imposte dovute a saldo dell'esercizio 1995

Tra le sopravvenienze passive diverse l'importo più significativo è quello riferito alle ritenute fiscali su cedole scadute nel 1995 non oggetto di rilevazione nell'esercizio stesso.

E-21-d. RESTITUZIONE CONTRIBUTI ARTICOLO 21 LEGGE 21/86 E RESTITUZIONE CONTRIBUTI NON DOVUTI

L'importo totale di Lire 2.698.612.855 è riferito per Lire 1.315.505.594 alla restituzione della contribuzione soggettiva, ai sensi dell'articolo 21 della legge 21/86, a Dottori Commercialisti cancellati dalla Cassa per cessazione dell'attività professionale ovvero per esercizio dell'opzione di non iscrizione prevista dall'articolo 22 della stessa legge.

Per Lire 1.383.107.261 a restituzione contributi versati e non dovuti in esercizi antecedenti il 1996.

E-21-e. ARRETRATI DI PENSIONI

Sempre per il rispetto del principio di competenza economica, l'importo totale di Lire 1.897.137.730 è stato considerato come sopravvenienza passiva in quanto riferito:

- al costo delle pensioni deliberate nel 1996, ma con decorrenze anteriori all'esercizio corrente per Lire 1.218.430.058;
- al costo delle pensioni deliberate nel 1997, ma con decorrenze anteriori all'esercizio corrente per Lire 678.707.672;

L'ultimo importo riferito alle pensioni deliberate nel 1997, ma con decorrenze anteriori all'esercizio corrente, è stato riportato tra le passività dello stato patrimoniale tra i debiti verso pensionati.

E-21-f. ACCANTONAMENTO PER RESTITUZIONE CONTRIBUTI

L'importo accantonato di Lire 2.040.000.000, rappresenta una percentuale per i rischi connessi alla restituzione dei contributi nei confronti dei contribuenti, per i quali, però, sono in corso attività di aggiornamenti di dati reddituali ed anagrafici; soltanto al termine della citata attività da parte dell'apposito istituito ufficio recupero crediti, tali somme potranno essere definite come debiti per contribuzione effettivamente non dovuta.

E-21-g. ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU RECUPERI DI SANZIONI ED INTERESSI

L'accantonamento di Lire 617.088.900, rappresenta l'ammontare di interessi, sanzioni e maggiorazioni ai sensi degli articoli 17 e 18 della legge 21/86, pari al totale delle somme dovute a questo titolo per le posizioni già definite dal citato gruppo di lavoro preposto al recupero dei crediti contributivi.

L'importo, che rettifica direttamente l'importo dei crediti verso iscritti e pensionati alla voce C-II-1, è stato appostato in bilancio in vista di un eventuale condono per inadempienze contributive da emanare da parte del Consiglio di Amministrazione in forza della delega prevista dal comma 6 bis dell'articolo 4 del decreto legge 79/97.

E-21-h. ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU ADEGUAMENTO PENSIONI

L'accantonamento di Lire 8.900.000.000 è stato prudenzialmente effettuato in base ad apposito studio attuariale, per adeguare anche le pensioni con decorrenza anteriore al 1/1/1996 ai nuovi maggiori coefficienti di rendimento delle pensioni, passate, a far tempo dal 1/1/96, dall'1,75% al 2% e dallo 0,50% allo 0,60% (decreto del Ministro del Lavoro, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 204 del 1/9/1995)

E-22. IMPOSTE E TASSE D'ESERCIZIO

Tale voce, di Lire 11.030.703.080, include gli acconti IRPEG ed ILOR e la quota accantonata a saldo del dovuto sui redditi imponibili della Cassa:

E-23. RISULTATO DELL'ESERCIZIO

L'importo è pari a zero in quanto l'avanzo economico risulta già interamente destinato alle riserve legali per le prestazioni previdenziali ed assistenziali ai sensi del combinato disposto dell'articolo 24 della legge 21/86 e dell'articolo 2 del D. Lgs. 509/94.

D. Altre informazioni di carattere generale**Numero dipendenti**

Il numero dei dipendenti al 31/12/96 risulta come da allegato prospetto

Compensi agli organi di amministrazione per il 1996

I compensi agli organi della Cassa per il 1996, invariati rispetto al 1995, risultano così composti (deliberazione dell'Assemblea dei Delegati del 24/11/95 e C.d.A. del 07/01/96).

COMPONENTI CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	Lire 300.000.000
COMPONENTI COLLEGIO SINDACALE	Lire 105.000.000

Viene altresì riconosciuta un'indennità per assenza dallo studio nella misura prevista dall'art. 19 della tariffa professionale ridotta ad un terzo nei confronti dei delegati.

San Marco Service s.r.l.

La società San Marco Service s.r.l., costituita nel corso del 1996, ed il cui oggetto sociale abbraccia attività di carattere informatico, di gestione tecnico-manutentiva degli immobili di proprietà, di studio, di immagine e di informazione pubblica, è interamente controllata dalla Cassa.

E. Prospetti esplicativi delle voci di Stato Patrimoniale e di Conto Economico

Si rappresentano alle pagine seguenti prospetti dettaglianti ciascuna voce di bilancio.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Prospetto n.1
(Art. 2427 punto 2)

Voci/sottovoci	Situazione al 31/12/95					Variazioni dell'esercizio						Situazione al 31/12/96				
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Spostamenti	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio
Costi pluriennali:																
per spese elezioni	40.914.326		40.914.326		-											
per meccanizzazione	1.462.034.000		1.462.034.000		-	287.464.730						287.464.730				287.464.730
Totale	1.502.948.326	-	1.502.948.326	-	-	287.464.730	-	-	-	-	-	287.464.730	-	-	-	287.464.730

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Prospetto n.2
(Art. 2427 punto 2)

Situazione al 31/12/95						Variazioni dell'esercizio						Situazione al 31/12/96					
Vedovestire	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti (1)	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Spasamenti	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio	
Fabbricati:	292.486.428.631	117.377.857.896	19.428.186.864	-	366.411.127.863	2.472.614.636	-	-	-	4.118.846.126	-	294.931.846.367	117.377.857.896	21.848.244.848	-	366.766.682.519	
Immobile uso ufficio Casa	561.324.282	2.408.258.952	191.527.198	-	2.798.056.036	961.338.354	-	-	-	83.841.772	-	1.242.862.646	2.408.258.952	299.597.814	-	3.361.323.784	
Immobili da reddito	291.877.101.538	114.969.596.744	19.233.628.378	-	367.613.071.806	1.811.278.182	-	-	-	4.025.018.353	-	293.688.377.721	114.969.596.744	21.258.648.731	-	365.396.329.734	
Altri beni:	2.426.565.842	-	1.432.366.878	-	994.278.964	312.248.979	-	-	-	325.187.144	-	2.746.832.621	-	1.757.473.322	-	989.359.299	
Mezzi e arredi e macchine ufficio	919.800.420	-	887.119.537	-	312.771.383	201.512.719	-	-	-	74.134.215	-	1.121.403.139	0	881.253.252	0	440.149.887	
Apparecchiature elettroniche	1.506.656.422	-	825.187.841	-	680.271.381	93.717.280	-	-	-	251.032.829	-	1.598.175.862	-	1.076.219.970	-	522.855.712	
Quadri d'autore	3.236.800	-	-	-	3.236.800	17.817.000	-	-	-	0	-	20.253.800	-	-	-	20.253.800	
Trasformazioni e riportati in corso	2.161.614.814	-	-	-	2.161.614.814	899.537.867	-	-	-	-	-	2.161.614.814	-	-	-	2.161.182.861	
Totale	297.846.628.687	117.377.857.896	20.657.681.642	-	393.549.821.541	2.764.861.818	899.537.867	-	-	4.444.827.269	-	299.833.487.862	117.377.857.896	26.368.717.767	-	393.865.164.816	

(1) Per gli immobili l'aliquota di ammortamento è pari all'1% del patrimonio.
Per i mobili ed arredi l'aliquota di ammortamento è pari al 12% del costo di acquisto.
Per le apparecchiature elettroniche l'aliquota di ammortamento è pari al 25% del costo di acquisto.
Gli acquisti 1996 relativi a queste due ultime categorie sono stati soggetti ad un'aliquota di ammortamento ridotta del 50% in relazione al loro minore utilizzo.
Il quadro d'autore, in quanto rivalutabile nel tempo, non è stato sottoposto ad alcun ammortamento.

ALTRE VOCI DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Prospetto n.3
(Art. 2427 punto 2)

Situazione al 31/12/95						Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31/12/96			
Voci/sottovoci	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Alienazioni	Svalutazioni (-) Ripristini di valore (+)	Costo	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore a bilancio
Altri titoli:												
Titoli dello Stato e garantiti dallo Stato	377 911 550 000				377 911 550 000	336 788 282 360	17 117 150 000		697 582 682 360			697 582 682 360
Titoli obbligazionari, cartelle fondarie	66 143 248 377				66 143 248 377	11 200 000 000	3 182 742 918		74 150 506 458			74 150 506 458
Totale	444 054 798 377	-	-	-	444 054 798 377	347 988 282 360	20 309 892 918	-	771 733 188 818	-	-	771 733 188 818

CREDITI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

Prospetto n. 4
(Art. 2427 punto 6)

	31/12/95				31/12/96			
	Importi scadenti				Importi scadenti			
	entro esercizio successivo	dal 2° al 5° esercizio successivo	oltre il 5° esercizio successivo	Totale	entro esercizio successivo	dal 2° al 5° esercizio successivo	oltre il 5° esercizio successivo	Totale
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie								
verso lo Stato - Deposito vincolato presso Ministero del Tesoro	14.694.696.650	112.640.046.030		127.334.742.680	-	112.640.046.030		112.640.046.030
verso altri - Erogazione prestiti al personale dipendente	38.314.798	26.779.841	73.320.162	138.414.801	6.903.572	11.747.824	18.123.610	36.775.006
Totale (attivo, classe B.III-2)	14.733.011.448	112.666.825.871	73.320.162	127.473.157.481	6.903.572	112.651.793.854	18.123.610	112.676.821.038
Crediti del circolante								
verso iscritti ed esattorie	61.439.112.579			61.439.112.579	86.826.178.597			86.826.178.597
(Fondo oneri per restituz. contributi)					- 617.088.900			(617.088.900)
verso pensionati	420.800.592			420.800.592	464.922.109			464.922.109
verso lo Stato per anticipazioni I.140/85	310.458.813			310.458.813	118.205.161			118.205.161
verso altri:				-	47.709.183			47.709.183
Conduttori per canoni di locazione, oneri accessori ed interessi	6.336.182.689			6.336.182.689	9.325.837.456			9.325.837.456
(meno Fondo Svalutazione Crediti)	(868.900.000)			(868.900.000)	(387.496.000)			(387.496.000)
Banche per interessi su titoli	2.638.812.500			2.638.812.500	1.237.812.500			1.237.812.500
Crediti verso Tesoreria Centrale Stato	-			-	8.816.817.990			8.816.817.990
Banche per scadenza BOT	150.000.000.000			150.000.000.000	-			-
Banche per interessi su c/c	2.181.241.652			2.181.241.652	2.220.986.980			2.220.986.980
Banche per riparto vendita marca comune	1.726.583.220			1.726.583.220	847.414.046			847.414.046
Ministero del Tesoro per interessi su deposito vincolato	7.840.185.350			7.840.185.350	7.504.179.665			7.504.179.665
Amministrazione PP.TT. per interessi su c/c postali	88.496.920			88.496.920	54.153.890			54.153.890
Diversi per interessi compensativi	43.831.500			43.831.500	43.831.500			43.831.500
Diversi per partite rett. delle uscite	10.081.908			10.081.908	25.095.409			25.095.409
Erario per rimborso IRPEF ed arrotondamenti	438.915			438.915	20.228.915			20.228.915
INPS per recupero assegni familiari	360.000			360.000	400.000			400.000
Personale dipendente per rata prestiti	63.416			63.416	353.840			353.840
Diversi per partite in conto sospeso	60.576.812			60.576.812	40.441.072			40.441.072
Totale (attivo, classe C.II)	232.208.324.864	-	-	232.208.324.864	116.589.983.413	-	-	116.589.983.413
Totale generale	246.941.336.312	112.666.825.871	73.320.162	359.881.482.345	116.596.886.985	112.651.793.854	18.123.610	229.266.804.449

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Prospetto n. 5
(Art. 2427 punto 4)

Voci/sottovoci	31/12/95	Variazioni dell'esercizio	31/12/96
Depositi bancari	9.664.394.297	(5.797.398.793)	3.866.995.504

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Prospetto n. 6
(Art. 2427 punto 7)

Voci/sottovoci	31/12/95	Variazioni dell'esercizio		31/12/96
		Saldo movimenti (+/-)	Svalutazione (-) Ripristini di valore (+)	
Ratei per interessi su titoli immobilizzati	14.528.955.930	6.640.704.626		21.169.660.556
Ratei per interessi su investimenti di liquidità	119.701.337	(119.701.337)		-
Ratei 1995 per disaggio acquisto titoli	3.380.126.906	(3.380.126.906)		-
Ratei 1996 per disaggio acquisto titoli	-	13.057.195.322		13.057.195.322
Ratei anni precedenti per disaggio acquisto titoli	2.335.336.350	- 2.335.336.350		-
Risconti attivi per aggio acquisto titoli sopra la pari	812.025.017	(409.688.138)		402.336.879
Risconti attivi per aggio acq. titoli sopra la pari a.corrente	-	2.371.368.388		2.371.368.388
Risconti attivi per spese postali di competenza es.succ.	12.356.400	- 2.675.450		9.680.950
Risconti attivi per aggio marca comune anno es.succ.	30.847.204	- 30.847.204		-
Totale	21.219.349.144	15.790.892.951	-	37.010.242.095

PATRIMONIO NETTO

Prospetto n. 7
(Art. 2427 punto 7)

	31/12/95	Variazioni dell'esercizio			31/12/96
		Ripartizione avanzi esercizio / Rivalutazioni	Sistemazione disavanzi esercizio	Avanzo economico	
Riserva legale per erogazione trattamenti previdenziali	1.083.726.949.923	192.382.123.682		-	1.276.109.073.605
Riserva legale per erogazione trattamenti assistenziali	5.961.479.253	1.022.103.796		-	6.983.583.049
Riserva straordinaria per rivalutazione immobili	117.377.857.696	-		-	117.377.857.696
Totale	1.207.066.286.872	193.404.227.478		-	1.400.470.514.350

NOTA: L'avanzo economico dell'esercizio deve essere destinato alle riserve legali per la previdenza e per l'assistenza in base alla ripartizione prevista dall'articolo 24 della legge 21/86.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Prospetto n. 8
(Art. 2427 punto 4)

Voci/sottovoci	31/12/95	Variazioni dell'esercizio			31/12/96
		Accantonamenti da c/economico	Utilizzi diretti	Eventuali assorbimenti a c/economico	
Altri:					
Fondo di garanzia prestiti al personale dipendente (1)	2.064.615	56.475			2.121.090
Fondo per adeguamento pensioni	-	8.900.000.000			8.900.000.000
Fondo per contributi non dovuti	-	2.040.000.000			2.040.000.000

(1): Tale fondo è alimentato dalla maggiorazione dello 0,40 del tasso legale applicabile ai prestiti concessi al personale dipendente

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

CONSISTENZA AL 31/12/95	1.705.774.349
VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO:	
accantonamento	283.795.441
liquidazioni 1996	950.238.884
trasferimenti da altri enti	5.008.244
CONSISTENZA AL 31/12/96	1.044.339.150

