

Allegato n. 23

CONTI D'ORDINE: IMPEGNI DI TERZI**- FIDEJUSSIONI A GARANZIA E ASSICURATI L/C FIDEJUSSIONI**

BANCA CARIGE per Trametal	Lit.	500.000.000
BANCA COMMERCIALE ITALIANA per Barclays	Lit.	370.000.000
BANCA COMMERCIALE ITALIANA per Danieli Off.Mecc.	Lit.	1.640.161.705
BANCA COMMERCIALE ITALIANA per Federtrade	Lit.	16.293.020
BANCA DI LEGNANO per Bayerische Vereinsbank	Lit.	487.919.320
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO per Importex	Lit.	335.040.000
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO per Giza	Lit.	4.902.110.000
BANCO NAPOLI INT. (LUSS.) per Comit	Lit.	515.411.831
BANCO NAPOLI INT. (LUSS.) per Comit	Lit.	627.324.840
BANCO NAPOLI INT. (LUSS.) per Comit	Lit.	1.585.737.790
BANCO NAPOLI INT. (LUSS.) per Comit	Lit.	261.385.350
BANCO NAPOLI INT. (LUSS.) per Comit	Lit.	289.855.442
BANCO NAPOLI INT. (LUSS.) per Comit	Lit.	337.361.358
BANCO NAPOLI INT. (LUSS.) per Comit	Lit.	722.521.384
BANCO NAPOLI PER Industrial Italian Technology	Lit.	4.295.544.109
CASSA RISPARMIO FOSSANO per Bongianini	Lit.	2.091.082.800
CASSA RISPARMIO DI TORINO per Mino SpA	Lit.	1.360.000.000
MONTE PASCHI DI SIENA per Soc.Ital.Prog.Estero	Lit.	2.962.367.300
NOVAFIN FINANCIERE SA (CH) per Sida	Lit.	4.374.001.066
VITTORIA ASSICURAZIONI per Tecnopul	Lit.	77.184.000
ZURICH INTERNATIONAL ITALIA per Mondialpol	Lit.	135.000.000

Totale al 31/12/97**27.886.301.315**

Allegato n. 24

CONTI D' ORDINE: BENI DI TERZI E CEDENTI BENI DI TERZI

- Beni in leasing immobiliare	Lit.	43.941.400.057
- Beni in leasing mobiliare	"	1.571.774.429
Totale al 31/12/1997	Lit.	45.513.174.486

Allegato n. 25

1) RICAVI DI GESTIONE

Premi acquisiti al netto della riassicurazione rischio commerciale

- Premi per rischi assunti in assicurazione diretta	Lit.	17.041.452.433	
- premi per rischi assunti in riassicurazione	"	32.428.754.220	
- introiti per apertura dossier	"	76.016.217	
- contributo spese informazioni commerciali	"	25.261.787	
- variazione importo lordo riserva premi non acquisiti assicurazione diretta	"	-11.711.735.315	
- variazione importo lordo riserva premi non acquisiti riassicurazione attiva	"	-160.588.368	
- variazione importo lordo riserva premi non acquisiti: quota carico riassicuratori	"	0	
			Lit. 37.699.160.974

Premi acquisiti al netto della riassicurazione rischio politico e di cambio

- Premi per rischi assunti in assi.ne diretta	Lit.	104.648.187.725	
- premi per rischi assunti in riassicurazione	"	6.008.329	
- introiti per apertura dossier	"	591.112.843	
- premi ceduti in riassicurazione passiva	"	0	
- variazione importo lordo riserva premi non acquisiti riassicurazione attiva	"	378.040.173	
			Lit. 105.623.349.070

Totale al 31/12/1997

143.322.510.044

2) ALTRI RICAVI E PROVENTI DI GESTIONE

1) Altri ricavi e proventi rischio commerciale

a) Recupero indennizzi su rischi assunti in ass. dir.	Lit.	145.758.624
b) Recupero indennizzi su rischi assunti in riass.ne	"	74.779.910
c) Proventi diversi della gestione assicurativa	"	24.935.184
d) Utili su cambi gestione assicurativa	"	47.468.299
e) Utili su cambi da valutazione riserve tecniche in valuta	"	779.631.532

Lit. 1.072.573.549

II) Altri ricavi e proventi rischio politico e di cambio

a) Recupero indennizzi su rischi assunti in ass.dir.R.P.	Lit.	360.773.266.960
b) Sinistri rimborsati su accordi di cons.to F.do Rotativo	"	25.582.615.702
c) Recupero indennizzi su rischi assunti in riassicurazione R.P.	"	187.762.425
d) Utili su cambi gestione assicurativa R.P.	"	83.972.070.331
e) Proventi diversi della gestione assicurativa R.P.	"	470.887.489
f) Benefici di cambio	"	2.381.032.577
g) Utili su cambi da valutazione riserve tecniche in valuta	"	8.976.617

Lit. 473.376.612.101

Totale al 31/12/1997

Lit. 474.449.185.650

Allegato 26A

RECUPERO INDENNIZZI SU RISCHI ASSUNTI IN ASSICURAZIONE DIRETTA RISCHIO COMMERCIALE

Recuperi Francia	Lit.	15.169.222
Recuperi Germania		4.818.665
Recuperi Kenya		125.770.737
Totale al 31/12/97	Lit.	145.758.624

RECUPERO INDENNIZZI SU RISCHI ASSUNTI IN ASSICURAZIONE DIRETTA RISCHIO POLITICO

Recuperi Albania	"	380.319.171
Recuperi Algeria	Lit.	21.435.243.604
Recuperi Antille Olandesi	"	404.692.892
Recuperi Argentina	"	41.646.569.547
Recuperi Brasile	"	155.406.010.357
Recuperi Bulgaria	"	6.940.575.309
Recuperi Cameroun	"	8.326.434.167
Recuperi Cina	"	8.193.335.040
Recuperi Cipro	"	18.396.528
Recuperi Congo	"	610.824.031
Recuperi Costra D'Avorio	"	1.421.655.033
Recuperi Ecuador	"	4.075.489.662
Recuperi Egitto	"	11.389.949.143
Recuperi Etiopia	"	1.585.146.071
Recuperi Filippine	"	4.646.939.485
Recuperi Gabon	"	2.476.462.732
Recuperi Ghana	"	523.722.486
Recuperi Giamaica	"	1.314.300.347
Recuperi Guinea Bissau	"	1.537.162
Recuperi Guinea Conacry	"	280.697.331
Recuperi Honduras	"	357.292.533
Recuperi Indonesia	"	3.195.506.516
Recuperi Iran	"	578.035.141
Recuperi Jugoslavia	"	1.583.059
Recuperi Libano	"	3.105.837.386
Recuperi Malawi	"	475.621.382
Recuperi Mozambico	"	2.498.180.232
Recuperi Nicaragua	"	2.416.659.851

Recuperi Pakistan	"	839.671.631
Recuperi Panama	"	3.080.937.831
Recuperi Perù	"	1.139.808.630
Recuperi Polonia	"	13.704.479.766
Recuperi Russia	"	56.815.824.350
Recuperi Senegal	"	386.454.728
Recuperi Sierra Leone	"	1.062.826.887
Recuperi Togo	"	24.707.346
Recuperi Uganda	"	11.539.593
Totale al 31/12/97	Lit.	360.773.266.960

Allegato n. 27

VOCE B.6

ONERI DI GESTIONE

a) ONERI RELATIVI ALLA GESTIONE ASSICURATIVA RISCHIO COMMERCIALE

ONERI RELATIVI AI SINISTRI

- Indennizzi rischi assunti in assicurazione diretta	Lit.	446.939.028
- Indennizzi rischi assunti in riassicurazione	"	14.335.040.792
- Var.ne dell'importo lordo riserva sinistri in ass.dir.	"	-42.115.761.817
- Var.ne dell'importo lordo riserva sinistri in riass.ne	"	-548.532.300

Lit. -27.882.314.297

RIMBORSO PARZIALE DI PREMI

- Rimborso di premi	Lit.	998.976.862
- Trattenute su rimborso premi	"	-12.791.796

Lit. 986.185.066

PROVVIGIONI DI ASSICURAZIONE

- Provvigioni a favore riassicurati	Lit.	13.814.998.579
-------------------------------------	------	----------------

Lit. 13.814.998.579

ALTRI ONERI TECNICI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA

- Perdite su cambi da valut.ne riserve tecniche in valuta	Lit.	2.406.091.491
- Perdite su cambi gestione assicurativa	"	19.122.990
- Oneri diversi della gestione assicurativa	"	22.780.162
- Spese per informazioni rischi commerciali	"	146.427.310

Lit. 2.594.421.953

Lit. -10.486.708.699

b) ONERI RELATIVI ALLA GESTIONE ASSICURATIVA RISCHIO POLITICO E DI CAMBIO

ONERI RELATIVI AI SINISTRI

- Indennizzi rischi assunti in assicurazione diretta rischio politico	Lit.	1.908.959.938.441
- Indennizzi rischio di cambio	"	24.062.781
- Indennizzi rischi assunti in riassicurazione	"	755.488.190
- Variazione importo lordo riserva sinistri riassicurazione attiva	"	-7.336.217

Lit. 1.909.732.153.195

RIMBORSO PARZIALE DI PREMI

- Rimborso di premi rischio politico	Lit.	11.962.397.507
- Trattenute su rimborso di premi rischio politico	Lit.	-79.254.602
- Rimborso di premi rischio di cambio	"	0
- Trattenute su rimborso di premi rischio di cambio	"	0

Lit. 11.883.142.905

PROVVIGIONI DI ASSICURAZIONE

- Provvigioni a favore riassicurati	Lit.	600.588
- Provvigioni a carico riassicuratori	"	0

Lit. 600.588

ALTRI ONERI TECNICI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA

- Perdite su cambi da valutazione riserve tecniche in valuta
- Perdite su cambi gestione assicurativa
- Oneri diversi della gestione assicurativa

Lit.	294.545.014
"	21.896.198.402
"	573.553.807

Lit. 22.764.297.223

Lit. 1.944.380.193.911

c) ONERI PER ACQUISTI VARI

- Stampati
- Cancelleria
- Fotocopie
- Stampa periodica e pubblicazioni

Lit.	197.657.647
"	19.643.942
"	81.066.559
"	117.613.011

Lit. 415.981.159

Lit. 415.981.159

Totale al 31/12/1997

Lit. 1.934.309.466.371

ONERI PER SERVIZI

Compensi a terzi per prestazioni professionali	Lit.	4.252.784.667
Lavoratori autonomi c/ctb. INPS IVS L. 335/95	"	1.691.880
Spese legali	"	32.720.011
Pubblicità	"	156.634.458
Rappresentanza	"	33.665.671
Congressi, convegni, associazioni	"	114.625.477
Costi per la ricerca e lo sviluppo	"	244.115.961
Economato	"	158.317.213
Prestazioni servizi INA	"	130.000.000
Postali, telegrafiche, telex	"	43.666.449
Energia elettrica	"	234.940.417
Telefoniche	"	270.985.386
Gas, acqua e varie	"	47.827.084
Pulizie locali	"	517.354.964
Vigilanza	"	640.594.250
Manutenzione impianti, mobili e macchine d'ufficio	"	300.880.815
Manutenzione ordinaria sede	"	424.601.816
Manutenzione straordinaria sede	"	172.284.180
Esercizio autoveicoli	"	8.092.473
Assicurazioni varie	"	248.024.834
Spese varie	"	32.650.079
Manutenzione e acquisti diversi per materiale tecnico	"	1.438.047.971
Manutenzione autoveicoli	"	6.908.761
Spese missione (viaggio e soggiorno)	"	537.983.830
Compensi a terzi per recupero crediti	"	24.055.341
Spese condominiali	"	93.788.600
Totale al 31/12/1997		Lit. 10.167.242.588

Allegato n. 29

VOCE B.8

ONERI PER IL GODIMENTO DI BENI DI TERZI

Leasing immobiliare	Lit.	15.500.523.864
Leasing finanziario	"	18.176.186
Leasing operativo	"	321.084.772
Totale al 31/12/1997	Lit.	15.839.784.822

Allegato n. 30

VOCE B. 9

ONERI PER IL PERSONALE

a) Salari e stipendi			
- Stipendi	Lit.	19.379.222.329	
- Indennita'	"	1.332.111.061	
- Competenze non fisse	"	1.008.363.332	
- Straordinari	"	430.115.357	
- Assegni familiari	"	12.250.000	
- Compensi per borse di studio	"	52.000.000	
- Incentivi all'esodo	"	1.276.000.000	
			Lit. 23.490.062.079 ✓
b) Oneri sociali			
- INPS c/contributi	Lit.	12.256.273.821	
- ENPDEPD c/contributi	"	20.389.013	
- INAIL c/contributi	"	68.952.232	
- INPS c/contributi SSN L41/86	"	3.894.097	
- Premi polizza sanitaria dipendenti	"	534.825.675	
- Contributi previdenziali integrativi dipendenti	"	593.118.097	
- Oneri gestione cassa previdenza dipendenti	"	12.888.827	
			Lit. 13.490.341.762 ✓
c) Trattamento di fine rapporto			Lit. 1.672.861.139
d) Trattamento di quiescenza e simili			Lit. 2.401.058.877

e) Altri costi

- Spese servizio mensa personale dipendente
- Oneri da rimborsare all'INA
- Costi cessione V Stipendio Delibera Consiliare 27.7.83
- Corsi aggiornamenti professionale
- Contributi al Cral Aziendale L. 130/1970 art. 11
- Vestiario personale subalterno
- Contributi c/interessi prestiti personali dipendenti

Lit.	436.573.416
"	28.433.199
"	0
"	324.621.082
"	97.000.000
"	9.460.500
"	21.048.489

Lit. 917.136.686

Totale al 31/12/1997

Lit. 41.971.460.543

Allegato n. 31

VOCE B. 10

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

a) Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali:

- ammortamenti diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno
- ammortamento opere dell'ingegno

Lit. 234.251.794
" 0

Lit. 234.251.794

b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali:

- ammortamento Impianti e Macchinario
- ammortamento Mobili e Macchine d'ufficio
- ammortamento Beni Mobili iscritti in P.R.A.

Lit. 69.614.847
" 294.684.150
" 25.487.368

Lit. 389.786.365

Totale al 31/12/1997

Lit. 624.038.159

Allegato n. 32

VOCE B. 14

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

1) Corrispettivi Organi di Gestione e Controllo SACE

Lit. 249.779.444

2) Imposte e Tasse:

- Imposte deducibili

Lit. 354.102.433

- Imposte e tasse indeducibili

" 400.000

- IVA indetraibile

" 4.748.838.565

Lit. 5.103.340.998

Totale al 31/12/1997

Lit. 5.353.120.442