

Rispetto all'esercizio precedente si è avuta una diminuzione di Lire 20.887.259.

CAPITOLO 10801 - IRPEG, ILOR - LIT. 11.596.280.860

Il presente Capitolo rispetto all'esercizio precedente ha accolto solo le spese relative alle imposte dirette e non più quelle dell'ICI per le quali è stato creato un Capitolo ad hoc.

L'importo di cui sopra è relativo ai seguenti oneri tributari pagati nell'esercizio:

- | | |
|------------------------|--------------------|
| • IRPEG | Lire 8.783.939.360 |
| • ILOR | Lire 2.700.765.000 |
| • Tassa P. IVA e varie | Lire 1.070.500 |

Su tale Capitolo è gravata inoltre la spesa sostenuta dall'Istituto per aderire alla sanatoria per versamenti omessi o ritardati ex articolo 3, commi 209 e 210 della Legge 662/96, per l'importo di Lire 110.506.000.

Inoltre, per quanto riguarda l'IRPEG e l'ILOR, per la prima volta, è stato anche impegnato l'importo del saldo dell'esercizio 1997 che verrà liquidato in sede di presentazione della dichiarazione dei redditi pari complessivamente a Lire 1.273.194.000.

CAPITOLO 10802 - ICI - LIT. 4.794.023.000

Su tale Capitolo di nuova costituzione è gravata l'imposta comunale sugli immobili di cui al D. Lgs. 504/92, calcolata sul patrimonio immobiliare dell'Istituto.

CATEGORIA IX - POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI - LIT. 1.243.856.517

Si tratta di spese rettificative e compensative di entrate correnti.

Trattasi in particolare di interessi post-ammortamento mutui per Lire 15.370.077 (Capitolo 10903); restituzioni e rimborsi diversi per Lire 150.636.250 (Capitolo 10904); conguaglio canoni di affitto (Capitolo 10905), nel quale rientrano tutte le restituzioni di importi relativi alle riclassificazioni catastali e/o contrattuali, per Lire 243.456.672; rimborso contributi non dovuti per Lire 834.393.528 (Capitolo 10907).

CATEGORIA X - SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - LIT. 9.474.844.531

In tale categoria sono raggruppate una serie di spese di importo anche rilevante fra cui assumono particolare rilievo le spese condominiali a carico degli inquilini.

L'importo globale accertato nell'anno è stato pari a Lire 9.474.844.531 incrementandosi di Lire 811.228.839 rispetto all'esercizio 1996.

Nel prospetto che segue vengono evidenziate, per ogni utile raffronto, le risultanze degli ultimi due esercizi:

SPESE DIVERSE SOSTENUTE NEGLI ANNI 1996 / 1997

DESCRIZIONE	1996	1997	VARIAZIONI	%
Spese per liti, arbitraggi, risarc. e accessori	306.966.380	459.995.074	153.028.694	49,85
Salari e compensi vari ai portieri	1.359.459.565	1.235.310.043	-124.149.522	-9,13
Oneri sociali su salari ai portieri	597.972.588	516.032.833	-81.939.755	-13,70
Manutenzione conservativa e tutela stabili	876.357.197	999.996.594	123.639.397	14,11
Spese perizie immobili per mutui	65.934.386	26.826.264	-39.108.122	-59,31
Registrazione contratti	932.327.800	945.890.500	13.562.700	1,45
Spese condominiali a carico inquilini	4.408.578.136	4.998.319.608	589.741.472	13,38
Oneri di gestione e amministr. delegata	99.974.640	196.833.570	98.858.930	98,88
Spese per vertenze contrattuali e cons. varie	16.045.000	93.640.045	77.595.045	483,61
TOTALE CATEGORIA X	8.663.615.692	9.474.844.531	811.228.839	9,36

CAPITOLO 11000 - SPESE PER LITI, ARBITRAGGI, RISARCIMENTI E ACCESSORI - LIT. 459.995.074

In tale capitolo sono imputate le spese relative a vertenze legali. In particolare la spesa sostenuta nell'esercizio è così ripartita:

- liquidazione a favore di legali esterni e di consulenti tecnici nominati dal Tribunale o dalla Pretura - Lire 435.995.074
- spese sostenute per valori bollati, notifica atti giudiziari e iscrizione a ruolo delle cause - Lire 24.000.000

L'ammontare delle spese legali è strettamente connesso alle pratiche che vengono trasmesse dai vari Servizi dell'Istituto all'Ufficio Legale.

La quantificazione delle nuove pratiche trasmesse dai Servizi all'Ufficio Legale nell'anno 1997 è desumibile dalla seguente tabella:

SERVIZIO CONTRIBUTI	133
SERVIZIO IMMOBILIARE (finite locazioni, morosità e risarcimento danni)	148
UFFICIO MUTUI	14
UFFICIO PRESTITI	14
SERVIZIO DEL PERSONALE	3

VARIE (cause di cognizione di vario oggetto nonché riguardanti CIGS, disoccupazione e previdenza)	8
DENUNCE E/O ESPOSTI PENALI	2
TOTALE	322

Questo comporta, oltre al fatto che le parcelle dei Procuratori domiliatari esterni variano a seconda del tipo di procedura che viene intrapresa e del valore della stessa, che l'ammontare delle spese legali è di difficile quantificazione iniziale.

Gli importi corrisposti ai legali esterni si riferiscono, per la quasi totalità delle pratiche, ad incarichi conferiti anteriormente all'aprile 1997, data in cui l'Istituto ha provveduto a ricostituire un Ufficio Legale interno.

La ricostituzione di un Ufficio Legale interno ha già comportato comunque un sicuro risparmio per l'Istituto, anche se l'effettiva economicità si rileverà in modo più evidente nel prossimo biennio.

Tanto più ove si consideri il continuo aumento in termini percentuali di nuovi giudizi che vengono intrapresi ogni anno dall'Istituto; giudizi che se affidati all'esterno comporterebbero un aumento sensibile, pari ad oltre il doppio, dei costi a titolo legale.

CAPITOLO 11001 - SALARI E COMPENSI VARI AI PORTIERI - LIT. 1.235.310.043

Tale capitolo e il successivo accolgono oneri relativi a portieri e garagisti che vengono riaddebitati agli inquilini rispettivamente per la quota del 90% e del 100%; quest'ultima quota è stata deliberata con atto n° 63 del 5/3/1996.

Il consuntivo dei costi di portierato rispetto al preventivo assestato presenta lievi scostamenti rispetto al preventivo assestato in quanto le previsioni a suo tempo effettuate erano state fatte in modo prudentiale per ovviare ad eventuali imprevisti (sostituzioni per malattie o infortuni improvvisi).

CAPITOLO 11002 - ONERI SOCIALI SU SALARI AI PORTIERI - LIT. 513.032.833

La spesa relativa agli oneri assicurativi del portierato è in linea con le previsioni formulate.

CAPITOLO 11003 - MANUTENZIONE CONSERVATIVA E TUTELA STABILI - LIT. 999.996.594

La previsione di spesa di Lire 1 miliardo per la "manutenzione conservativa e la tutela degli stabili" è in linea con le somme impegnate di Lire 876.357.197.

Su tale capitolo gravano le spese necessarie per la buona conservazione degli stabili di proprietà dell'Istituto, ivi comprese le polizze assicurative "globali".

CAPITOLO 11005 - SPESE DI PERIZIA IMMOBILI PER MUTUI - LIT. 28.826.264

Su tale capitolo sono indicate le spese sostenute per le perizie degli immobili oggetto di acquisto da parte degli iscritti che hanno usufruito della concessione di mutuo da parte dell'Istituto.

Tali spese vengono parzialmente recuperate e la relativa entrata è evidenziata sul capitolo 30907.

Rispetto all'esercizio precedente le spese di questo capitolo sono molto calate in ragione del trend discendente di concessione di mutui ipotecari da parte dell'Istituto.

CAPITOLO 11007 - REGISTRAZIONE CONTRATTI - LIT. 945.890.500

Su tale Capitolo gravano le spese per le registrazioni dei nuovi contratti di locazione all'Ufficio del Registro, nonché i relativi rinnovi annuali.

La spesa si è mantenuta sugli stessi livelli dell'esercizio precedente, con un modesto incremento, pari all'1,45%.

CAPITOLO 11008 - SPESE CONDOMINIALI A CARICO INQUILINI - LIT. 4.998.319.608

Su questo Capitolo vengono imputate le spese sostenute dall'Istituto per le spese condominiali che vengono recuperate nei confronti degli inquilini o integralmente o in quota parte, ai sensi dell'art. 9 della Legge 392/78. L'importo spese è in linea con lo stanziamento di Lire 5 miliardi.

CAPITOLO 11009 - ONERI DI GESTIONE ED AMMINISTRAZIONE DELEGATA - LIT. 198.833.570

L'importo stanziato di Lire 200 milioni è in linea con quello consuntivo di Lire 198.833.570.

**CAPITOLO 11010 - SPESE PER CONSULENZE CONTRATTUALI E
CONSULENZE VARIE - LIT. 93.640.045**

Sul presente Capitolo vengo imputate le spese relative alle vertenze contrattuali relativamente al patrimonio immobiliare.

Rispetto all'esercizio precedente si è registrato un notevole incremento in valore percentuale, soprattutto per spese legali sostenute dall'Istituto per vertenze relative a compravendite immobiliari.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Tale categoria di spese ammonta complessivamente a Lire 116.587.713.935 e costituiscono il 15,5% del totale delle uscite.

Rispetto all'esercizio 1995 in cui tali spese ammontavano a Lire 144.952.845.750, si rileva un decremento di Lire 28.365.131.815, pari al 19,57%.

TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE - LIT. 109.609.552.640**CATEGORIA XI - ACQUISIZIONI DI BENI DI USO DUREVOLE ED
OPERE IMMOBILIARI - LIT. 6.499.830.758****CAPITOLO 21101 - RICOSTRUZIONI, RIPRISTINI E
TRASFORMAZIONE DI IMMOBILI - LIT. 6.499.830.758**

Lo stanziamento di Lire 6.500.000.000 è stato totalmente impegnato per l'esecuzione di lavori di ricostruzioni e ripristini degli stabili concessi in locazione a terzi, aventi natura incrementativa degli immobili e riconducibili all'art. 23 della Legge 392/78.

In particolare, si evidenzia che, nel corso dell'anno, sono stati eseguiti lavori di restauro delle facciate delle palazzine C-E-F-G del complesso immobiliare in Roma - Via dei Giornalisti, il rifacimento delle coperture a tetto del complesso in Roma - Via Braccianense 52, il ripristino delle tinteggiature dei vani scala nei complessi immobiliari interessati da lavori di adeguamento di reti elettriche e di telecomunicazione in Roma - Via dei Giornalisti, Via della Camilluccia, Via Eusebio Chini 10/22, Via

dei Lincei, nonché lavori di adeguamento delle centrali termiche e di quelli relativi alla Legge 46/90, previsti dalle normative vigenti.

**CATEGORIA XII - ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE
- LIT. 332.156.498**

L'importo della Categoria è ripartito sui seguenti Capitoli:

- Capitolo 21200 (Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari) per un importo di Lire 244.014.214 che ha riguardato in particolare l'ulteriore informatizzazione degli uffici dell'Istituto, che ha comportato una spesa tra hardware e software di Lire 220.000.000, l'acquisto di fax e macchine calcolatrici per Lire 9 milioni e l'acquisto di una fotocopiatrice e di un centralino per l'Ufficio di Corrispondenza di Milano per Lire 15 milioni.
- Capitolo 21202 (Acquisto di autovetture) per un importo di Lire 14.800.000, che ha riguardato l'acquisto di una autovettura effettuata nel corso dell'anno in sostituzione di un'altra del 1992, i cui costi di gestione erano diventati troppo elevati a causa della vetustà.
- Capitolo 21203 (Acquisti di mobili e macchine d'ufficio) per un importo di Lire 73.342.284. L'importo speso nel 1997 è da imputare per circa 36 milioni all'acquisto degli arredi dell'Ufficio di Corrispondenza di Milano, per Lire 2.346.000 per l'acquisto di scaffalature metalliche per la "Gestione Separata" e per il residuo per l'acquisto di mobilio vario per gli uffici dell'Istituto.

CATEGORIA XIII - PARTECIPAZIONI ED ACQUISTI VALORI MOBILIARI - LIT. 71.683.804.922

CAPITOLO 21300 - ACQUISTO TITOLI - LIT. 8.983.151.494

Su tale Capitolo sono imputati gli investimenti relativi all'acquisto di titoli dello Stato, obbligazioni e obbligazioni zero coupon, rientranti nel Piano d'impiego dei Fondi dell'esercizio 1997 ed il cui stanziamento definitivo ammontava a Lire 9 miliardi.

CAPITOLO 21302 - QUOTE FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO - LIT. 32.700.653.428

Su tale Capitolo sono imputati gli investimenti relativi alla sottoscrizione di quote di Fondi comuni d'investimento obbligazionari e bilanciati,

rientranti nel Piano d'impiego dei Fondi dell'esercizio 1997 ed il cui stanziamento definitivo ammontava a Lire 35 miliardi.

Per l'analitica composizione degli investimenti in essere al 31/12/1997 si rinvia alle note illustrative della Situazione Patrimoniale.

CAPITOLO 21303 - OPERAZIONI PRONTI/TERMINE - LIT. 30.000.000.000

Tale Capitolo, di nuova costituzione, accoglie le uscite relative alle n° 2 operazioni P/T, rispettivamente di Lire 20 miliardi e 10 miliardi, eseguite nell'esercizio e che sono commentate al Capitolo 30801 "Interessi e premi su titoli a reddito fisso".

CATEGORIA XIV - CONCESSIONE DI CREDITI E ANTICIPAZIONI - LIT. 27.540.466.949

I Capitoli di tale Categoria che hanno comportato l'esborso più rilevante sono il Capitolo 21401 (Concessione di mutui) e il Capitolo 21402 (Concessione di prestiti ai giornalisti).

CAPITOLO 21401 - CONCESSIONE DI MUTUI - LIT. 8.938.500.000

Tale spesa rispetto all'esercizio precedente ha registrato un vistoso calo. Infatti nel 1996 erano stati concessi mutui per l'importo di Lire 24.767.080.000.

Tale diminuita richiesta di mutui rispetto all'esercizio precedente è da attribuirsi senza alcun dubbio al tasso applicato che, in un periodo di tassi calanti non è stato più ritenuto conveniente.

Per far fronte a tale problema il Consiglio di Amministrazione nel mese di marzo 1998 ha ribassato notevolmente i tassi applicati, creando nel contempo un meccanismo di adeguamento automatico mensile del tasso stesso con riferimento alla media mensile del tasso ribor a sei mesi.

La concessione di mutui ipotecari rientra tra gli investimenti approvati dal Consiglio di Amministrazione nell'ambito del Piano d'impiego dei Fondi.

Per la concessione di mutui, nell'anno 1997, con delibera n. 92 del 20/3/97 sono stati stanziati Lire 25.000.000.000 così ripartiti:

- 23.000.000.000 per acquisto, costruzione sul terreno di proprietà o per ristrutturazione di case di abitazione;
- 2.000.000.000 per acquisto, costruzione o ristrutturazione di altre abitazioni.

Successivamente con Delibera n. 316 del 14/11/1997, relativa all'assestamento del bilancio preventivo 1997, è stata apportata una variazione allo stanziamento, in relazione alle domande pervenute, notevolmente inferiori a quelle previste.

Le domande pervenute nel 1997 sono state complessivamente n.61 così ripartite:

- 50 domande per acquisto
- 9 domande per ristrutturazione
- 2 domande per costruzione

CAPITOLO 21402 - CONCESSIONE PRESTITI AI GIORNALISTI - LIT. 17.454.200.000

Nell'esercizio 1997 sono stati concessi 887 prestiti contro i 1.017 dell'esercizio precedente. La spesa complessiva sostenuta è stata di Lire 17.454.200.000 contro quella di Lire 18.557.908.000 sostenuta nell'anno precedente con un decremento, delle somme erogate, pari a Lire 1.103.708.000.

I dati esposti evidenziano una diminuzione del 12,78% per quanto riguarda il numero delle concessioni, mentre, per quanto riguarda le somme erogate, la diminuzione è pari al 5,95%.

Si ritiene che la flessione riscontrata, sia negli importi concessi, che nel numero delle concessioni sia da attribuire al tasso di interesse applicato, ritenuto alto rispetto alla media del mercato.

A tal proposito c'è da rilevare che nel mese di marzo 1998 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato il ribasso del tasso applicato sui prestiti, parametrandolo inoltre alle variazioni del costo del denaro.

I rinnovi anticipati, concessi nel corso dell'anno 1997, sono stati 252 contro i 303 dello scorso esercizio con una diminuzione del 16,83% ed hanno inciso, sulla spesa complessiva del capitolo, per Lire 4.952.200.000.

Gli altri due Capitoli che hanno evidenziato movimenti nella Categoria XIV sono il 21400 (Versamenti in deposito) per l'importo di Lire 29.348.506, il 21403 (Concessione di prestiti ai dipendenti) per Lire 411.199.000 ed il 21405 (Concessione crediti diversi) per Lire 707.219.443 sul quale è gravata la spesa per l'anticipo delle imposte gravanti sul TFR di cui all'art. 3, comma 137 della Legge 662/96 per Lire 461.894.000.

CATEGORIA XV - LIQUIDAZIONI AI DIPENDENTI PER RISOLUZIONE RAPPORTO - LIT. 3.553.293.513

L'importo complessivo della Categoria XV è ripartito tra i Capitoli 21500 (Indennità di anzianità al personale cessato dal servizio) Lire 2.972.468.732 che riguarda la liquidazione delle somme ai dipendenti che per vari motivi hanno cessato il proprio rapporto con l'Istituto, 21501 (Liquidazione fondo previdenza al personale) per Lire 547.396.007 relativo alle richieste da parte del personale di erogazioni a valere sul proprio fondo di previdenza e 21502 (Indennità fine rapporto portieri) Lire 33.428.774.

TITOLO III - ESTINZIONE MUTUI E ANTICIPAZIONI - LIT. 6.978.161.295

CATEGORIA XVI - RIMBORSO DI MUTUI - LIT. 90.203.376

L'intero importo della Categoria è stato impegnato sul Capitolo 31600 per far fronte al pagamento della quota capitale delle rate di ammortamento dei mutui passivi, gravanti sui fabbricati siti in Roma in Via Orazio, 21 e in Via Cassia, 1190.

CATEGORIA XX - ESTINZIONE DEBITI DIVERSI - LIT. 6.887.957.919

L'importo è ripartito sui seguenti Capitoli:

- *Capitolo 32002 (Rimborsi depositi cauzionali affittuari)* : Lire 1.183.449.444. La somma impegnata è stata necessaria per la restituzione agli inquilini dei depositi cauzionali costituiti presso l'I.N.P.G.I. in quanto tali depositi sono stati sostituiti con polizze fidejussorie che, per quanto riguarda la locazione di immobili "ad uso diverso", hanno il vantaggio di garantire il pagamento di sei mensilità eventualmente non liquidate dai conduttori. Si precisa che una parte dell'importo impegnato, pari a Lire 155.859.448, è stata utilizzata a copertura di morosità pregresse degli inquilini.
- *Capitolo 32003 (Rimborso deposito ditte appaltatrici)* : Lire 195.961.076.
- *Capitolo 32005 (Prelievo Fondo contributi contrattuali)* : Lire 799.715.756. Tale somma è relativa alle anticipazioni corrisposte ai giornalisti, in attesa del Decreto Ministeriale di ammissione al trattamento di cassa integrazione
- *Capitolo 32006 (Rimborso ritenute a garanzia investimenti immobiliari)* : Lire 4.608.810.000. La spesa si è resa necessaria per i rimborsi delle somme trattenute in occasione di acquisti immobiliari avvenute negli esercizi precedenti e sostituite dall'accensione di polizze fidejussorie. Lo scostamento rispetto al preventivo è stato

determinato dalla mancata restituzione delle ritenute a garanzia alla Società Procodi, venditrice dello stabile in Roma di Via S. Barzilai, con la quale è stata definita nei primi mesi del 1998 una transazione che prevede il rimborso ridotto delle ritenute, a fronte di un risarcimento conseguente ad inconvenienti riscontrati successivamente all'acquisto.

Inoltre, corre obbligo evidenziare che, per quanto riguarda la somma di Lire 2.852.500.000, trattenuta alla Società Premafin al momento dell'acquisto dello stabile in Milano, Via dei Missaglia 63/10 e 63/4 (avvenuto tra il 90 e 91), la stessa ha generato, durante la giacenza nelle casse dell'Istituto, un considerevole interesse a favore dell'Istituto.

- *Capitolo 32007 (Prelievo fondo garanzia prestiti)* : Lire 100.021.643.

TITOLO IV - PARTITE DI GIRO - LIT. 152.541.315.424

CATEGORIA XXI - PARTITE DI GIRO - LIT. 152.541.315.424

Tale Categoria comprende poste finanziarie che non incidono sul patrimonio dell'Istituto in quanto le spese impegnate trovano corrispondenza tra le entrate aventi medesima natura ed importo.

La situazione dei residui, attivi e passivi, al 31/12/1997 è desumibile dalla seguente tabella.

- | | |
|------------------------------------|--------------------|
| • Cancellazione di residui attivi | Lire 2.264.039.267 |
| • Cancellazione di residui passivi | Lire 794.354. |

ENTRATE

I residui attivi ammontano a Lire 334.652.606.059, di cui:

- Lire 160.481.185.662 per entrate di parte corrente
- Lire 173.245.557.713 per entrate in c/capitale
- Lire 925.862.684 per partite di giro.

Dell'importo complessivo sopra citato, Lire 218.321.704.865 si riferiscono a residui relativi agli anni 1996 e precedenti, mentre Lire 116.330.901.194 si riferiscono a somme ancora da incassare di competenza dell'esercizio 1997.

Parte corrente

Per quanto riguarda i residui relativi a entrate di parte corrente, l'importo più rilevante è costituito dalle entrate contributive, pari a Lire 128.091.793.580, di cui Lire 88.902.069.653 di competenza dell'esercizio e Lire 39.189.723.927 di competenza degli esercizi precedenti.

Per quanto riguarda i residui di competenza, circa 65 miliardi sono relativi ai contributi del periodo di paga di dicembre 1997 e tredicesima che saranno incassati nell'esercizio successivo, mentre la differenza costituisce morosità corrente.

Dell'importo relativo agli esercizi precedenti, in particolare Lire 12.758.083.836 si riferiscono a residui dell'anno 1996, mentre Lire 26.431.640.091 sono relativi agli esercizi 1995 e precedenti; quest'ultimo importo costituisce l'area di maggior rischio di esigibilità, dati anche i fallimenti il cui piano di riparto è legato all'effettiva consistenza dell'attivo delle aziende interessate.

Sempre nell'ambito dei residui attivi di parte corrente, particolare rilievo assumono i residui relativi ai redditi patrimoniali che ammontano complessivamente a Lire 26.006.588.113 così ripartiti:

- | | |
|-----------------------|---|
| • Lire 11.914.658.698 | per affitto di immobili |
| • Lire 112.505.102 | per interessi su titoli |
| • Lire 391.662.933 | per interessi attivi su prestiti |
| • Lire 8.158.123.979 | per interessi attivi su depositi e c/correnti |
| • Lire 5.429.637.401 | per interessi attivi sui mutui. |

Per quanto riguarda gli interessi attivi, trattasi di somme regolarmente incassate nell'esercizio successivo, esclusa l'esigua morosità relativa agli interessi su mutui e prestiti.

Per quanto riguarda, invece, i residui per affitto di immobili la composizione è la seguente:

residui anno 1997 : Lire 4.956.117.339

residui anno 1996 : Lire 1.804.292.298

residui anni precedenti : Lire 5.154.249.061

Strettamente legato al capitolo relativo agli affitti di immobili (30800) è il capitolo 30905 "Recupero spese gestione immobili" che presenta residui al 31/12/1997 per complessive Lire 2.439.830.465.

I residui attivi relativi al patrimonio immobiliare sono costituiti da posizioni creditorie di varia natura e tipologia e non quindi solo da morosità corrente, rientrandovi tra l'altro, contestazioni e contenziosi vari di importo anche rilevante, in particolare per le locazioni di uso diverso da quello abitativo.

E' comunque da rilevare la continuazione dell'attività svolta dall'Istituto per ridurre in modo drastico l'ammontare di tali residui e tale obiettivo è stato perseguito con tutta una serie di azioni sia di tipo amministrativo che legale che hanno già prodotto considerevoli risultati.

Tra le entrate correnti, particolare rilievo presenta la situazione dei residui del capitolo 31002 "Interessi di mora e rateizzo attività creditizie" il cui importo è pari a Lire 1.274.155.356 che è riferito, in particolare, alle rateizzazioni concesse dall'Istituto su crediti da incassare relativamente all'attività immobiliare e di finanziamento (mutui e prestiti) svolta dall'Istituto.

Conto capitale

Per ciò che riguarda le entrate in conto capitale, gli importi più rilevanti sono i seguenti:

Capitolo 41400 "Prelevamenti da depositi" : Lire 166.015.786.866 relativi ai depositi giacenti presso la Tesoreria Centrale dello Stato ai sensi delle leggi 155/91 e 243/93; rispetto all'esercizio precedente tali residui sono diminuiti di Lire 5 miliardi per effetto di un rimborso, di pari importo, venuto a scadenza nel corso dell'esercizio.

Capitolo 41401 " Riscossione di mutui" : Lire 4.720.532.954; trattasi delle rate di mutuo semestrali con possibilità di pagamento entro il 5 gennaio 1998; sull'attività di concessione di mutui la morosità è pressoché inesistente e ciò si evince anche dai residui degli anni 1996 e precedenti che ammonta solo a Lire 99.999.329.

Capitolo 41402 "Riscossione prestiti ai giornalisti" : Lire 1.963.493.657; l'effettivo incasso di tali residui avverrà nel mese di gennaio 1998 in quanto le rate di prestito vengono trattenute e versate dall'azienda cui il giornalista dipende; anche per la concessione di prestiti la morosità è molto bassa qualora si pensi che i residui di questo capitolo per gli anni 1996 e precedenti ammontano a Lire 184.728.532.

USCITE

I residui passivi ammontano a Lire 78.803.389.308, di cui:

- Lire 21.844.572.108 per uscite di parte corrente
- Lire 16.949.130.584 per uscite in c/capitale
- Lire 40.009.686.616 per partite di giro.

Dell'importo complessivo sopra citato, Lire 26.719.017.137 si riferiscono a residui relativi agli anni 1996 e precedenti, mentre Lire 52.084.372.171 si riferiscono a somme ancora da pagare di competenza dell'esercizio 1997.

Parte corrente

Delle uscite di parte corrente, la Categoria VI " Trasferimenti passivi" costituisce la parte rilevante ammontando complessivamente a Lire 13.657.064.184.

In particolare il capitolo 10602 "Assicurazione tubercolosi" impegna il bilancio per residui complessivi pari a Lire 10.725.174.936 dovuti per contributi TBC da versare allo Stato successivamente all'approvazione del presente bilancio, al netto delle spese generali di amministrazione.

Gli altri residui relativi a trasferimenti passivi più rilevanti sono il contributo per Istituti di patronato (Capitolo 10601), pari a Lire 768.795.608 e contributo di solidarietà al regime generale dovuto all'INPS (Capitolo 10607), pari a Lire 2.163.093.640.

Tra i residui passivi della parte corrente, inoltre, particolare rilevanza costituisce il debito verso il personale dipendente (Categoria II) per somme da versare di competenza dell'esercizio, in particolare il premio di produzione e gli incentivi all'esodo, pari a Lire 1.414.424.930.

Per la prima volta è stata impegnata sul Capitolo 10801 la somma relativa al pagamento del saldo delle imposte IRPEG ed ILOR di competenza dell'esercizio; l'importo globale è di Lire 1.273.194.000 e verrà versato nell'anno 1998 in sede di dichiarazione dei redditi

Per quanto riguarda il pagamento per acquisizione di beni o prestazioni di servizi, i cui corrispettivi saranno pagati nel 1998, i residui della categoria IV, ammontano a Lire 515.335.994.

La rimanente parte dei residui passivi è da attribuirsi alle prestazioni istituzionali accertate nell'esercizio e per le quali il relativo pagamento avverrà nell'esercizio successivo, pari a Lire 3.742.430.227, alle spese condominiali da riaddebitare agli inquilini (Capitolo 11008), pari a Lire 642.442.698, alle spese per la manutenzione conservativa e tutela degli stabili (capitolo 11003), pari a Lire 220.942.092.

Conto capitale

La parte più consistente dei residui passivi relativi alle uscite in c/capitale è quella riferita agli impegni assunti per la concessione di mutui ai giornalisti (Capitolo 21401), per complessive Lire 11.823.620.000, e rispettivamente relativi per Lire 7.100.120.000 a bandi di concorso dell'anno 1996 e precedenti e per Lire 4.723.500.000 al bando di concorso dell'anno 1997.

Da rilevare anche i residui passivi relativi alla Categoria XI ed in particolare quelli Capitolo 21101 per ricostruzioni e ripristini di immobili, per complessive Lire 2.528.480.553.

Nella Categoria XIV si evidenzia il Capitolo 21500 "Indennità di anzianità" per complessive Lire 1.075.512.409; tale importo è relativo all'indennità maturata dei dipendenti che hanno cessato il rapporto di lavoro al 31/12/1997, tra cui il Direttore Generale.

Partite di giro

Le partite di giro in uscita avranno la loro regolazione nell'anno 1998 (ritenute erariali, ritenute previdenziali, trattenute per conto terzi, contributi asili nido, contributi Casagit, contributo Enaoli, etc...).

**COMMENTI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE,
SUL CONTO ECONOMICO E
RELATIVI CRITERI DI VALUTAZIONE**

Gli elementi attivi e passivi dello stato patrimoniale al 31/12/1997, raggruppati per voci omogenee, presentano le seguenti risultanze :

ATTIVITÀ	
VOCI DELL'ATTIVO	IMPORTO
BENI IMMOBILI	1.257.432.000.000
VALORI MOBILIARI	42.140.740.686
MOBILIO E SOFTWARE	3.125.265.442
MUTUI	140.926.240.556
PRESTITI	32.916.804.645
DISPONIB. FINANZIARIE	35.974.496.794
CREDITI VARI	877.348.786
CREDITI PER SANZIONI	24.840.456.145
RESIDUI ATTIVI	334.652.606.059
Totale	1.872.885.959.113

PASSIVITÀ	
VOCI DEL PASSIVO	IMPORTO
DEBITI VARI	6.535.810.924
FONDI AMMORTAMENTO	1.771.164.717
FONDI PATRIMONIALI	1.716.725.281.351
FONDI DEL PERSONALE	8.654.026.959
F.DO SVALUTAZ. CREDITI	53.280.456.145
FONDO RISCHI	1.261.875.896
FONDO GESTIONI TERZI	5.853.953.813
RESIDUI PASSIVI	78.803.389.308
Totale	1.872.885.959.113

Nelle tabelle 6 e 7 sono riportati la situazione patrimoniale il conto economico e predisposti secondo gli schemi suggeriti dai Ministeri vigilanti ai sensi del DPR 696/79.

Nelle tabelle 9, 10 e 12 sono altresì riportati degli schemi di conto economico e di situazione patrimoniale riclassificati, nella misura possibile nella nostra fattispecie, sulla base delle prescrizioni civilistiche.

La tabella 11 riporta il dettaglio delle partite di carattere straordinario rilevate nell'esercizio 1997 a seguito dell'attività di analisi dettagliata dei saldi patrimoniali.