

SPESE

- Spese correnti	108.194 milioni
- Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi	16 milioni
- Ammortamenti	13.990 milioni
- Svalutazione crediti	242 milioni
- Accantonamento per imposte e tasse di competenza 1997	7.388 milioni
- Accantonamento T.F.R. personale	422 milioni
- Variazioni patrimoniali straordinarie	746 milioni
- Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi	<u>349 milioni</u>
TOTALE	131.347 milioni
- Avanzo economico	<u>117.587 milioni</u>
TOTALE A PAREGGIO	<u>248.934</u> milioni

L'avanzo economico viene così destinato:

- Fondo per la Previdenza	Lit.	117.138 milioni
- Fondo per l'Assistenza	Lit.	<u>449 milioni</u>
Avanzo economico	Lit.	<u>117.587</u> milioni

L'avanzo economico destinato come sopra in ottemperanza a quanto previsto dalla L 414/91 (legge di riforma) viene considerato a livello economico e patrimoniale per mettere in evidenza, in entrambi i Bilanci (Pubblico e Civile), il risultato d'esercizio.

I due Bilanci differiscono tra loro per alcuni aspetti, quelli che qui ci interessa evidenziare derivano fondamentalmente dalla rappresentazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico che in uno vengono rappresentati a sezioni contrapposte, mentre nell'altro in un'unica sezione.

L'importo complessivo delle attività differisce per effetto della quota parte dei cespiti che è stata ammortizzata (94.916 milioni) e dagli acquisti in corso di perfezionamento (22.742 milioni).

Parimenti le passività differiscono nei due Bilanci per gli stessi motivi.

Tutto ciò premesso e considerato, si sottopone al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo 1997.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

il bilancio consuntivo al 31 dicembre 1997 che il Consiglio di Amministrazione sottopone al Vostro esame per l'approvazione è stato redatto in conformità alle disposizioni del regolamento di amministrazione e contabilità di cui al D.P.R. 18 dicembre 1979, n.696 ed è corredato da allegati e da tabelle che offrono una chiara informativa sugli aspetti più importanti della gestione.

In particolare si precisa che l'Associazione ha elaborato, sin dall'anno '96 anche il bilancio civilistico ai sensi del Dlgs 9 aprile 1991 n.127, integrando il conto economico del bilancio finanziario secondo i criteri previsti dalla predetta normativa.

Le previsioni definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto di tali variazioni di bilancio l'ammontare complessivo delle entrate previste, escluse le partite di giro, si determina in Lit. 274.190.550.400 e quello delle uscite in Lit. 412.258.592.747. La differenza di Lit. 138.068.042.347, viene pareggiata dall'impiego dell'avanzo di amministrazione relativo all'esercizio 1996 di pari importo.

Ciò premesso, si ritiene opportuno anzitutto porre in evidenza, distintamente, per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite, l'andamento degli accertamenti e degli impegni, in correlazione alle corrispondenti previsioni definitive, sottolineando le variazioni che ne derivano, sia in valori assoluti, che in valori percentuali.

Il Collegio Sindacale che ha redatto il prospetto sottostante in relazione alla natura delle entrate, ritiene opportuno, ai fini di una più agevole lettura e per un'immediata valutazione del bilancio, che vengano evidenziati in appositi riquadri, con specifica modifica delle procedure informatiche, sia il totale delle entrate correnti, sia quello delle entrate in conto capitale, sia quelle delle partite di giro.

Tanto si suggerisce anche nell'ottica dell'ottimizzazione dell'utilizzo dell'apparato informatico attualmente in dotazione alla Associazione.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	214.564.000.000	237.290.379.827	+ 22.726.379.827	+ 10,59
IN CONTO CAPITALE	59.626.550.400	96.291.353.174	+ 36.664.802.774	+ 61,49
PARTITE DI GIRO	<u>11.592.000.000</u>	<u>75.024.794.126</u>	<u>+ 63.432.794.126</u>	+ 547,21
TOTALI	<u>285.782.550.400</u>	<u>408.606.527.127</u>	<u>+122.823.976.727</u>	+ 42,98

L'incremento nelle entrate correnti dipende in buona parte dai maggiori introiti verificatisi in tutti i capitoli della categoria I "Aliquote contributive a carico degli iscritti" (+ 22.872.559.919), tra i quali si segnalano i seguenti importi: Lit. 18.171.727.544, Cap. 0101 "Contributo soggettivo"; Lit. 189.480.000 Cap. 0102 "Contributi indennità di maternità Legge n.379/90"; Lit. 7.806.729.200 Cap. 0103 "Contributo integrativo art. 12 Legge n. 414/91" e Lit. 184.849.944 Cap. 0105 "Contributo ricongiunzione Legge n. 45/1990". Per contro si registra una diminuzione di entrate nel Cap.0106 relativo a "Contributi Marche Comuni" (- 3.480.226.769) art.1 Legge n.410/1968 e art.10 Legge n.991/1969.

Il totale della categoria V "Proventi patrimoniali e finanziari" (- 319.875.484) è determinato dagli incrementi dei seguenti capitoli: 0502 (Lit. 833.536.497) "Recuperi oneri accessori su locazioni..."; 0507 (Lit. 188.060.579) "Interessi attivi e premi su titoli"; 0509 (Lit. 309.590.000) "Dividendi da partecipazione" nonchè dai decrementi dei seguenti capitoli: 0501 (Lit. 485.372.822) "Affitti di immobili"; 0505 (Lit. 444.573.387) "Interessi attivi bancari e di c/c postali"; 0508 (Lit. 683.216.640) "Interessi attivi su c/c vincolato c/o Ministero del Tesoro".

Quanto alle entrate in conto capitale (titolo IV) si registra un incremento di Lit. 36.664.802.774 determinato dal Cap. 1001 (+ 15.109.503.608) "Titoli di Stato ed assimilati".

Tale incremento è ascrivibile alle operazioni di pronti contro termine effettuate nell'ultimo periodo dell'anno.

Altro incremento si registra al Cap. 1003 (+ 21.335.103.233) "Altri titoli di credito" dovuto a realizzo parziale di azioni INA per Lit. 4.046.400.000 ed alla contabilizzazione di gestione di patrimonio mobiliare per Lit. 17.288.703.233 di titoli in scadenza al 31/12/1997.

Si registra, peraltro un incremento ragguardevole, al capitolo 1307 "Partite in conto sospesi", accertato in Lit. 57.286.177.588.

Trattasi comunque di somme che affluiscono a vario titolo sui c/c postali della Cassa e che, essendo impossibile la contestuale imputazione delle stesse sui capitoli di pertinenza, vengono in un primo tempo contabilizzate nel conto sospesi al solo fine di consentirne l'immediato trasferimento sul più redditizio c/c bancario. Ne consegue, quindi, che alla fine dell'esercizio, eseguite tutte le operazioni di imputazione, residuano esclusivamente Lit. 698.757.887 (parte spesa, Cap. 1607).

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	124.532.875.000	108.194.493.737	- 16.338.381.263	- 13,12
IN CONTO CAPITALE	287.725.717.747	213.998.109.638	- 73.727.608.109	- 25,62
PARTITE DI GIRO	<u>11.592.000.000</u>	<u>75.024.794.126</u>	<u>+ 63.432.794.126</u>	+ 547,21
TOTALI	<u>423.850.592.747</u>	<u>397.217.397.501</u>	<u>- 26.633.195.246</u>	- 6,28

Per quanto concerne le spese correnti si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie.

Si segnalano specificamente le minori spese di Lit. 4.556.599.046, per quanto concerne la categoria IV -"Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizio", distribuite variamente tra i capitoli. In particolare si segnalano i seguenti importi: Cap. 0440 "Condizionamento e riscaldamento - immobili da reddito" Lit. - 868.428.627; Cap. 0409 "Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti, Sede" Lit. - 378.838.970; Cap. 0404 "Consulenze servizi informatici" Lit. - 370.915.299; Cap. 0422 "Stampa marche" Lit. - 278.750.520 e Cap. 0414 "Pulizia dei locali e manutenzione giardini sede" Lit. - 234.195.400. Risultano inoltre minori spese per Lit. 5.891.463.561, categoria V "Spese per prestazioni istituzionali"; per Lit. 2.742.846.424, categoria X Oneri di gestione; per Lit. 975.261.154, categoria VII Oneri finanziari e per Lit. 957.587.049, categoria VIII Oneri tributari.

Nell'ambito della categoria V le differenze più significative si registrano nel Cap. 0501 (Pensioni dirette di vecchiaia) per Lit. - 2.585.424.757, nel Cap. 0506 (Pensioni di reversibilità) per Lit. - 322.741.850, nel Cap. 0504 (Pensioni di invalidità) per Lit. - 996.595.743, nel Cap. 0512 (Erogazioni a titolo di assistenza) per Lit. - 777.731.078.

Con riferimento alle spese in c/capitale da segnalare le minori spese di Lit. 43.818.803.296 riportato nel Cap. 1105 (Acquisto immobili), Lit. - 3.962.409.026 nel Cap. 1108 (Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili) e Lit. - 31.136.554.465 nel Cap. 1301 (Acquisto titoli); va evidenziato il maggior importo impegnato nel Cap. 1304 di Lit. 7.178.508.274 "Gestione di patrimonio affidata a terzi".

Gli accertamenti complessivi sono infatti pari a Lit. 408.606.527.127 e gli impegni ammontano a Lit. 397.217.397.501.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE RISULTANTI
PARTE CORRENTE	237.290.379.827	108.194.493.737	+ 129.095.886.090
PARTE IN CONTO CAPITALE	96.291.353.174	213.998.109.638	- 117.706.756.464
PARTITE DI GIRO	<u>75.024.794.126</u>	<u>75.024.794.126</u>	
TOTALI	<u>408.606.527.127</u>	<u>397.217.397.501</u>	<u>+ 11.389.129.626</u>

Il consuntivo in esame espone pertanto:

1. un avanzo di parte corrente di Lit. + 129.095.886.090;
2. un disavanzo nel conto capitale di Lit. - 117.706.756.464;
3. un complessivo avanzo di competenza di Lit + 11.389.129.626

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	237.290.379.827	180.942.746.400	56.347.633.427	23,75
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	96.291.353.174	86.145.092.969	10.146.260.205	10,53
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	75.024.794.126	74.349.041.232	675.752.894	0,09
TOTALI	<u>408.606.527.127</u>	<u>341.436.880.601</u>	<u>67.169.646.526</u>	16,44

La consistenza dei residui attivi è pari al 16,44% (contro il 17,27% del 1996) degli accertamenti, mentre quella dei residui passivi è del 9,50% (contro il 11,45% del 1996).

Nell'ambito della spesa in conto capitale la consistenza dei residui risulta inferiore a quella relativa all'esercizio 1996 dell'11,99% contro il 23,44%.

Ciò detto in linea generale, va evidenziato che a formare il complessivo importo di Lit. 67.169.646.526 di residui attivi concorrono in massima parte le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere per contributo soggettivo di cui al Cap. 0101 (Lit. 17.816.659.169), per contributo integrativo ex art. 12 di cui al Cap. 0103 (Lit. 11.952.339.488), per contributo marche comuni di cui al Cap. 0106 (Lit. 4.368.471.345), nonché, tra i proventi patrimoniali e finanziari, gli interessi attivi bancari e di conto corrente postale di cui al Cap. 0505 (Lit. 8.552.085.368), gli affitti di immobili di cui al Cap. 0501 (Lit. 3.854.328.111), gli interessi e premi su titoli a reddito fisso di cui al Cap. 0507 (Lit. 3.431.079.379) e gli interessi attivi su c/c vincolato c/o Ministero del Tesoro di cui al Cap. 0508 (Lit. 4.876.783.360).

Tali residui sono da mettere in relazione, per la maggior parte, alla natura specifica degli accertamenti da cui traggono origine, che consente l'integrale riscossione dei correlativi crediti solo nei primi mesi dell'esercizio successivo.

Come è noto il contributo personale viene riscosso mediante ruoli per il contributo minimo e, per l'eccedenza, a mezzo di versamento diretto in due rate.

Pertanto, dati i termini dei rispettivi pagamenti, scadenti, per la quarta rata del contributo minimo nel febbraio dell'anno successivo e per la seconda rata relativa all'eccedenza, il 31 dicembre, si determinano in via fisiologica corrispondenti cospicui residui.

A completamento delle considerazioni espresse si evidenzia che a tutto il mese di maggio 1998 risultano affluiti oltre il 92% dei residui di competenza dell'esercizio 1997 riferiti ai contributi previdenziali relativi ai capitoli 0101, 0103 e 0105 di cui al titolo I categoria I.

Dall'esame complessivo dei dati relativi ai residui attivi emerge un miglioramento nella dinamica della riscossione dei crediti.

Per quanto riguarda i residui passivi, va precisato che essi sono rappresentati, per Lit. 7.091.033.823, da quelli di parte corrente e, per Lit. 25.665.079.315, da quelli in conto capitale. Tale ultimo importo risulta come già accennato sensibilmente inferiore in percentuale al corrispondente residuo passivo dell'esercizio precedente ed è determinato principalmente dall'acquisto di immobili (Cap. 1105) per Lit. 22.000.000.000; dalle spese per ricostruzioni (Cap. 1108) per Lit. 2.073.369.093 e da acquisto di mobili e arredi (Cap. 1206) per Lit. 762.963.815.

In ordine ai residui passivi della parte corrente si segnalano qui di seguito le voci più significative:

• oneri per il personale	Lit.	857.359.487
• spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	Lit.	1.102.716.777
• spese per prestazioni istituzionali	Lit.	438.143.853
• oneri tributari (imposte su interessi attivi)	Lit.	4.019.139.479

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali (Lit. 438.143.853) interessa fondamentalmente le pensioni, le indennità di maternità e le restituzioni di contributi ai sensi dell'art. 23 della legge n. 414/91 deliberate a dicembre e non ancora pagate al 31 dicembre 1997.

	IMPEGNI	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI	%
USCITE CORRENTI	108.194.493.737	101.103.459.914	7.091.033.823	6,55
USCITE IN CONTO CAPITALE	213.998.109.638	188.333.030.323	25.665.079.315	11,99
USCITE PER PARTITE DI GIRO	75.024.794.126	70.013.236.449	5.011.557.677	6,67
TOTALI	<u>397.217.397.501</u>	<u>359.449.726.686</u>	<u>37.767.670.815</u>	9,50

	CONSISTENZA AL 01.01.1997	SOMME RIACCERTATE	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI AL 31.12.1997	
				in valori assoluti	in %
USCITE CORRENTI	7.417.427.787	7.341.712.161	7.163.213.630	178.498.531	2,431
USCITE IN CONTO CAPITALE	19.262.948.527	18.883.126.359	16.219.345.306	2.663.781.053	14,106
USCITE PER PARTITE DI GIRO	14.279.145.461	14.279.141.027	11.329.790.537	2.949.350.490	90,654
TOTALI	<u>40.959.521.771</u>	<u>40.503.979.547</u>	<u>34.712.349.473</u>	<u>5.791.630.074</u>	14,29

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DAGLI ESERCIZI 1996 E PRECEDENTI

Il riaccertamento di tali partite è compendiato, sempre per ciascun aggregato di bilancio, nei prospetti che seguono:

	CONSISTENZA AL 01.01.1997	SOMME RIACCERTATE	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI AL 31.12.1997	
				in valori assoluti	in %
ENTRATE CORRENTI	72.144.843.549	71.997.769.323	63.826.416.035	8.171.353.288	11,35
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	9.101.016	8.615.624	7.589.780	1.025.844	11,90
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	312.983.942	308.768.025	65.064.082	243.703.943	78,92
TOTALI	<u>72.466.928.507</u>	<u>72.315.152.972</u>	<u>63.899.069.897</u>	<u>8.416.083.075</u>	11,63

Relativamente alle partite provenienti dalla parte corrente del bilancio, il Collegio ha riscontrato la seguente suddivisione annuale.

CONTRIBUTO PERSONALE SOGGETTIVO

Cap. 0101

	<u>al 01.01.1997</u>	<u>al 31.12.1997</u>
<u>1986</u>	119.538.165	68.300.000
<u>1987</u>	205.076.277	203.290.427
<u>1988</u>	682.314.840	-
<u>1989</u>	2.268.431.390	11.351.993
<u>1990</u>	662.099.340	109.010.261
<u>1991</u>	852.099.845	99.639.809
<u>1992</u>	735.469.438	111.541.439
<u>1993</u>	417.314.173	399.067.572
<u>1994</u>	399.393.608	379.773.279
<u>1995</u>	3.246.942.402	49.546.216
<u>1996</u>	14.651.996.317	214.610.595

Sono stati effettuati riaccertamenti in diminuzione per Lit. 473.280.000 relativamente ad iscrizioni d'ufficio, che a seguito di documentazione probatoria presentata dagli iscritti hanno determinato con deliberazione della Giunta Esecutiva annullamento o post datazione di decorrenza delle iscrizioni.

In merito ai residui ante 1986, ed in particolare al contributo marche comuni per Lit. 206.749.162 anno 1985 l'ufficio ha in corso particolari accertamenti da ultimare entro il 31/12/1998 al fine di determinare la realizzazione o il riaccertamento.

AFFITTO DEGLI IMMOBILI

Cap. 0801

	<u>al 01.01.1997</u>	<u>al 31.12.1997</u>
<u>1986</u>	49.048.534	49.048.534
<u>1987</u>	146.259.299	53.583.336
<u>1988</u>	215.723.718	49.877.014
<u>1989</u>	548.590.445	76.704.975
<u>1990</u>	113.956.888	109.499.746
<u>1991</u>	455.327.201	84.823.558
<u>1992</u>	835.174.206	277.984.366
<u>1993</u>	1.073.538.390	383.451.154
<u>1994</u>	1.484.123.328	472.816.937
<u>1995</u>	1.413.832.014	1.215.628.171
<u>1996</u>	4.370.835.304	1.773.479.177

Atteso che è stato istituito il capitolo degli oneri accessori, il Collegio ritiene utile porre a confronto i dati degli ultimi anni:

REUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI

		<u>al 01.01.1997</u>		<u>al 31.12.1997</u>
<u>1989</u>	Lit.	30.861.545	Lit.	30.306.953
<u>1990</u>	Lit.	3.056.856	Lit.	2.558.998
<u>1991</u>	Lit.	14.600.360	Lit.	13.774.666
<u>1992</u>	Lit.	78.190.910	Lit.	78.190.910
<u>1993</u>	Lit.	53.714.606	Lit.	52.165.677
<u>1994</u>	Lit.	85.160.317	Lit.	82.909.701
<u>1995</u>	Lit.	101.391.903	Lit.	79.718.072
<u>1996</u>	Lit.	670.141.048	Lit.	196.830.315

Al riguardo si deve segnalare il riaccertamento in diminuzione dei residui attivi per Lit. 196.282.053 per oneri accessori relativi agli immobili di Bergamo, in quanto sono stati accertati in base agli obblighi contrattuali e contestualmente incassati dal locale amministratore nell'ambito di una gestione decentrata.

Va altresì segnalato il riaccertamento in aumento per l'anno 1994 dei canoni di locazione per Lit. 578.430.098 dovuto alla definizione del canone stesso a seguito della valutazione dell'UTE su un immobile adibito a caserma.

Per ciò che riguarda invece i residui passivi del conto capitale, va sottolineato che essi sono costituiti per la maggior parte da Lit. 22.000.000.000 per acquisto immobili (Cap. 1105) e da Lit. 2.073.369.093 per ricostruzione, ripristino e trasformazione immobili da reddito (Cap. 1108).

Per quanto concerne la gestione del bilancio in termini di cassa, si osserva quanto segue.

La previsione definitiva degli incassi, quale risulta dalle impostazioni iniziali e dalle successive variazioni, espone un importo di Lit. 291.824.550.400; tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a Lit. 398.385.186.015.

Durante l'esercizio si sono realizzate riscossioni per Lit. 405.335.950.498 ed effettuati pagamenti per Lit. 394.162.076.159. Considerato che la consistenza iniziale di cassa ammontava a

Lit. 106.560.635.615, la misura del saldo finale di cassa è pari a Lit. 117.734.509.954 come emerge dalle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

In merito va segnalato che l'Ente sta procedendo all'investimento in valori mobiliari a breve di parte delle disponibilità liquide.

Dall'esame dei dati inerenti ai pagamenti eseguiti sui singoli capitoli, in rapporto ai correlativi stanziamenti, si rileva che sono stati effettuati pagamenti in misura inferiore, rispetto alle previsioni, per Lit. 4.223.109.856 per minori esborsi verificatisi in tutti i capitoli delle uscite.

La complessiva situazione finanziaria dell'Ente risulta dalla seguente dimostrazione dell'avanzo di amministrazione alla data del 31.12.1997:

<u>AVANZO DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO</u>			Lit.	+ 106.560.635.615
Riscossioni	in c/competenza	Lit.+341.436.880.601		
	in c/residui	Lit.+ <u>63.899.069.897</u>	Lit.	+ 405.335.950.498
Pagamenti	in c/competenza	Lit.-359.449.726.686		
	in c/residui	Lit.- <u>34.712.349.473</u>	Lit.	- <u>394.162.076.159</u>
<u>AVANZO DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO</u>			Lit.	+ 117.734.509.954
Residui attivi	degli esercizi precedenti	Lit.+ 8.416.083.075		
	dell'esercizio	Lit.+ <u>67.169.646.526</u>	Lit.	+ 75.585.729.601
Residui passivi	degli esercizi precedenti	Lit.- 5.791.630.074		
	dell'esercizio	Lit.- <u>37.767.670.815</u>	Lit.	- <u>43.559.300.889</u>
<u>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE A FINE ESERCIZIO</u>			Lit.	+ <u>149.760.938.666</u>

I suesposti dati inerenti riscossioni e pagamenti sono supportati da reversali e ordinativi di pagamento emessi dall'Ente.

Per quanto concerne la situazione patrimoniale va precisato che essa è stata redatta in base al modello di cui all'allegato G) del cennato D.P.R. n.696/1979.

Ciò premesso, si ritiene opportuno esprimere talune considerazioni in ordine alle partite che rivestono maggiore importanza per la gestione economico-finanziaria dell'Ente.

In particolare tra le attività si rileva:

- le disponibilità liquide presso banche (Lit. 117.734.509.954) risultano aumentate di Lit. 11.173.874.339 rispetto al corrispondente dato del 31.12.1996 (+10,48%). L'importo di Lit. 117.734.509.954 trova riscontro nelle scritture dell'Ente relative al conto corrente acceso attualmente presso la CARIPLO - Cassa di Risparmio delle Province Lombarde. Si segnala poi, che sul c/c vincolato n.959/20741, acceso presso la Tesoreria Centrale dello Stato in ossequio all'art. 12 del D.L. n. 155 del 22.05.1993, è rimasto invariato l'importo di Lit. 92.714.472.080, in quanto nel 1998 si avrà un ulteriore rimborso di Lit. 19.664.000.000.
- i residui attivi sono aumentati, nel complesso, di Lit. 3.118.801.094, essendo il loro ammontare passato da Lit. 72.466.928.507 a Lit. 75.585.729.601; quest'ultima cifra è costituita, prevalentemente, da Lit. 74.865.292.402 per crediti verso iscritti e terzi contribuenti e da Lit. 399.115.923 per crediti verso lo Stato ed altri Enti e Lit. 321.321.276 per crediti diversi; va precisato comunque che i residui attivi per crediti verso l'erario pari a Lit. 6.870.974.329 al 31/12/1996, nel presente bilancio "ad inizio anno" sono stati imputati per Lit. 170.733.000 a residui attivi (crediti verso lo Stato ed altri enti) e Lit. 6.700.241.329 a crediti finanziari (crediti verso lo Stato e altri enti pubblici) qualificati crediti d'imposta per ritenute di acconto operate dalla banca sugli interessi attivi maturati.