

STATO PATRIMONIALE RIASSUNTIVO

PROSPETTO DI RAFFRONTO PER LA NOTA INTEGRATIVA

ESERCIZIO 1995

IMPORTI IN LIRE

ATTIVO

Cod. Voci Modelli 3 e/o 5	VOCI	Totale esercizio in corso	Totale esercizio precedente
1	CREDITO VERSO I SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
7	BENI IMMOBILI	2.442.722.970.169	2.440.664.797.162
8	ALTRI DIRITTI REALI		
13	TITOLI A REDDITO FISSO IN LIRE ITALIANE	2.133.151.077.531	501.831.591.900
18	TITOLI A REDDITO FISSO IN VALUTA ESTERA		
23	PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' ED ENTI ITALIANI	562.753.462.798	1.633.966.666.062
27	PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' ED ENTI ESTERI		
31	MUTUI E PRESTITI	240.086.833.849	720.005.781.390
32	CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE - CONTI DEPOSITO		
33	CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE - CONTI CORRENTI	34.510.162.406	35.051.703.933
36	RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI		
39	SOMME DA PAGARE PER SINISTRI, POLIZZE MATURATE, RISCATTI E RENDITE A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI		
42	RISERVA PREMI A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI		
45	RISERVA SINISTRI A CARICO DEI RIASSICURATORI E RETROCESSIONARI		
46	CONTANTE IN CASSA	8.725.462	45.721.733.014
47	DEPOSITI PRESSO ISTITUTI ED AZIENDE DI CREDITO	30.597.892.153	25.689.575.054
53	CREDITI DIVERSI	1.034.011.964.853	880.331.552.961
60	MOBILI, IMPIANTI E COSTI PLURIENNALI	510.969.973.891	471.106.939.957
68	ALTRE ATTIVITA'	103.601.353.055	38.360.003.965
69	TOTALE ATTIVO	7.092.414.416.167	6.792.730.345.398
70	PERDITE DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI		
71	PERDITA DELL'ESERCIZIO	81.845.228.746	115.903.223.523
72	TOTALE	7.174.259.644.913	6.908.633.568.921
81	CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO	569.260.362	531.643.362

STATO PATRIMONIALE RIASSUNTIVO
PROSPETTO DI RAFFRONTO PER LA NOTA INTEGRATIVA
ESERCIZIO 1995
 IMPORTI IN LIRE

PASSIVO

Cod. Voci Modelli 3 e/o 5	VOCI	Totale esercizio in corso	Totale esercizio precedente
92	CAPITALE E RISERVE PATRIMONIALI	139.614.108.791	128.828.944.774
101	FONDI DI AMMORTAMENTO	281.944.626	81.187.101
112	FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA	23.143.945.631	9.746.605.210
115	RISERVE TECNICHE	6.517.180.456.000	6.280.658.000.000
118	SOMME DA PAGARE PER SINISTRI. POLIZZE MATURATE, RISCATTI E RENDITE		
121	RISERVA PREMI		
124	RISERVA SINISTRI		
125	DEBITI CON GARANZIA REALE		
126	MUTUI E PRESTITI		
127	DEBITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE ED ASSICURAZIONE - CONTI DEPOSITO		
128	DEBITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE ED ASSICURAZIONE - CONTI CORRENTI	281.606.693.540	400.784.869.387
129	DEBITI VERSO ISTITUTI E AZIENDE DI CREDITO		
139	DEBITI DIVERSI	176.366.557.896	74.197.962.504
144	ALTRE PASSIVITA'	36.065.938.429	14.335.999.945
145	TOTALE PASSIVO	7.174.259.644.913	6.908.633.568.921
146	UTILE DELL'ESERCIZIO		
147	TOTALE	7.174.259.644.913	6.908.633.568.921
156	CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO	569.260.362	334.481.362

CONTO RIASSUNTIVO DEI PROFITTI E DELLE PERDITE
PROSPETTO DI RAFFRONTO PER LA NOTA INTEGRATIVA
ESERCIZIO 1995
 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	3.631.897.908	3.844.853.891
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	6.517.180.456.000	6.280.658.000.000
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	470.209.742.000	454.209.742.000
107	IMPOSTE A CARICO DEGLI ASSICURATI		
110	ALTRE PARTITE TECNICHE	131.090.920.690	414.586.852.537
119	ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI	77.925.884.551	69.305.030.430
123	ALTRI ONERI	18.258.072.848	19.200.001.984
124	SPESE GENERALI E DI AMMINISTRAZIONE	12.983.673.757	9.005.355.686
135	IMPOSTE	15.640.198.926	15.768.011.922
144	QUOTE DI AMMORTAMENTO	218.981.894	78.386.814
153	QUOTE ASSEGNATE AI FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA (Ad esclusione dei fondi inerenti al personale)	4.057.827.000	148.713.801
167	ONERI STRAORDINARI	1.591.547.076	29.260.922.900
168	TOTALE	7.252.789.202.650	7.296.065.871.965
169	UTILE DELL'ESERCIZIO		
170	TOTALE	7.252.789.202.650	7.296.065.871.965

CONTO RIASSUNTIVO DEI PROFITTI E DELLE PERDITE

PROSPETTO DI RAFFRONTO PER LA NOTA INTEGRATIVA

ESERCIZIO 1995

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	6.280.658.000.000	6.371.416.725.000
196	SOMME DA PAGARE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE		26.258.918.000
205	RISERVA PREMI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE		
216	RISERVA SINISTRI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE		
223	PREMI E ACCESSORI DELL'ESERCIZIO	2.035.919.000	3.468.226.000
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	509.000.000.000	470.209.742.000
249	IMPOSTE A CARICO DEGLI ASSICURATI		
253	ALTRE PARTITE TECNICHE		424.000.000
265	PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI	341.539.794.192	263.076.190.525
269	ALTRI PROVENTI E RECUPERI	17.843.940.398	15.217.999.460
278	PRELIEVI DA FONDI DI ACCANTONAMENTO CON DESTINAZIONE SPECIFICA (Ad esclusione dei fondi inerenti al personale)		
290	PROVENTI STRAORDINARI	19.866.320.314	30.090.847.457
291	INCREMENTI DEGLI IMMOBILI PER LAVORI INTERNI		
292	TOTALE	7.170.943.973.904	7.180.162.648.442
293	PERDITA DELL'ESERCIZIO	81.845.228.746	115.903.223.523
294	TOTALE	7.252.789.202.650	7.296.065.871.965

BILANCIO RICLASSIFICATO**Stato Patrimoniale**

Attività	1995 (In milioni di lire)	1994 (In milioni di lire)
<i>Investimenti</i>		
Immobili	2.442.723	2.440.665
Titoli a reddito fisso	2.133.151	501.832
Partecipazioni in società controllate e collegate		1.330.440
Mutui e prestiti	87	240.006
<i>Liquidità</i>	30.607	71.411
<i>Crediti</i>		
Partecipazioni che costituiscono circolante	562.753	303.527
Verso compagnie di assicurazione e riassicurazione	34.510	35.052
Verso società controllate e collegate		3.474
Altri crediti e attività diverse	1.061.547	882.128
Quota corrente mutui e prestiti	240.000	480.000
<i>Ratei e risconti attivi</i>	76.067	33.089
<i>Mobili, macchine e costi pluriennali (al netto del Fondo di Amm.to)</i>	510.688	471.107
TOTALE ATTIVITÀ	7.092.133	6.792.731

Passività e Patrimonio netto

Passività	1995 (In milioni di lire)	1994 (In milioni di lire)
<i>Riserve tecniche</i>	6.517.180	6.280.658
<i>Somme da pagare</i>	0	0
<i>Debiti</i>		
Verso istituti e aziende di credito		0
Verso compagnie di assicurazione e riassicurazione	281.607	400.785
Verso società controllate e collegate		0
Altri debiti e passività diverse	210.588	86.934
<i>Fondi con destinazione specifica</i>		
Fondo T.F.R.	8.840	5.077
Fondo imposte	3.058	25
Fondo svalutazione crediti	1.124	124
Fondo oneri trattamento previdenza personale	10.122	4.521
<i>Ratei e risconti passivi</i>	1.844	1.681
TOTALE PASSIVITÀ	7.034.364	6.779.805
Patrimonio netto		
Capitale Sociale e riserve patrimoniali	139.614	128.829
Perdita dell'esercizio	(81.845)	(115.903)
TOTALE PATRIMONIO NETTO	57.769	12.926
TOTALE PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	7.092.133	6.792.731

BILANCIO RICLASSIFICATO**Conto Economico Riclassificato**

Profitti e Perdite	1995	1994
	(In milioni di lire)	(In milioni di lire)
Premi ed Accessori	2.036	3.468
Somme pagate nell'esercizio	(3.632)	(3.845)
Incremento riserve matematiche	(236.522)	90.759
Incremento provvigioni da ammortizzare	38.790	16.000
Costi di acquisizione, di produzione e di organizzazione	0	0
Altre partite tecniche	(131.091)	(387.904)
Risultato tecnico	(330.419)	(281.522)
Reddito netto degli investimenti	263.595	193.693
Spese generali e di amministrazione	(12.984)	(9.005)
Imposte e tasse	(15.640)	(15.768)
Proventi ed oneri vari	(414)	(3.982)
Oneri straordinari	(1.592)	(29.261)
Proventi straordinari	19.866	30.091
Accantonamento a fondi specifici	(1.000)	(149)
Risultato prima delle imposte	(78.787)	(115.903)
Imposte sul reddito	(3.058)	0
Utile netto dell'esercizio	(81.845)	(115.903)

RENDICONTO FINANZIARIO

Fonti di finanziamento	1995 (In milioni di lire)	1994 (In milioni di lire)
<i>Aumento/diminuzione di liquidità generato dalla gestione reddituale</i>		
Perdita d'esercizio	(81.845)	(115.903)
<i>Rettifiche per partite che non hanno effetto sulla liquidità</i>		
Aumento netto riserve tecniche	236.522	(150.270)
Ammortamento provvigioni da ammortizzare	(38.790)	(11.208)
Ammortamento dell'esercizio	201	78
<i>Incremento netto fondi</i>		
Fondo imposte	3.033	19
Fondo svalutazione crediti	1.000	124
Fondo TFR	3.763	2.499
Fondo oneri trattamento prev. personale	5.601	4.521
<i>Incremento dei crediti/debiti e attività/passività</i>		
Crediti netti verso compagnie conti correnti	(153.405)	478.385
Debiti verso aziende di credito	0	(73.289)
Incremento debiti verso controllate	0	(146.825)
Altri crediti/debiti e attività/passività diverse	(60.256)	(91.021)
<i>Realizzo di investimenti</i>		
Mutui e prestiti	479.919	479.994
Partecipazioni	1.197.902	269.014
Immobili	650	0
<i>Assunzioni di debiti a lungo termine</i>		
Mutui e prestiti	0	(200.000)
TOTALE FONTI	1.594.295	446.118

RENDICONTO FINANZIARIO

	1995	1994
Impieghi di liquidità	(In milioni di lire)	(In milioni di lire)
<i>Investimenti</i>		
Immobili	2.708	4.584
Titoli a reddito fisso	1.631.319	492.105
<i>Mobili, impianti e costi pluriennali</i>	1.073	719
<i>Incremento/decremento disponibilità liquide</i>	(40.805)	(51.290)
TOTALE IMPIEGHI	1.594.295	446.118
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	30.607	71.412
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	71.411	122.702
Incremento/decremento disponibilità liquide	(40.805)	(51.290)

	1995	1994
Variazioni nella situazione patrimoniale finanziaria che non comportano movimenti finanziari	(In milioni di lire)	(In milioni di lire)
<i>Rivalutazione degli immobili</i>	0	92.960
<i>Rivalutazione delle partecipazioni</i>	126.688	10.802

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

	Capitale Sociale	Riserva legale	Fondo plusvalenze sosp. imp.	Riserva non distribuib. art. 2426 1° n° 4 c.c.	Riserva non distribuib. art. 2423 1° n° 4 c.c.	Perdita D'esercizio	Totale
Saldo al 31.12.94	10.000.000	415.170	22.628	14.629.675	103.761.472	(115.903.224)	12.925.721
Ripianamento perdita '94				(14.629.675)	(101.273.549)	115.903.224	
Rivalutazione patr. Nuova Tirrena					126.688.388		126.688.388
Perdita d'esercizio						(81.845.229)	(81.845.229)
Saldo al 31 dicembre 1995	10.000.000	415.170	22.628	0	129.176.311	(81.845.229)	57.768.880

ANALISI DELLE POSTE DI BILANCIO

ANALISI DELLE POSTE DI BILANCIO

PREMESSA

Nella presente analisi viene effettuato il confronto tra il bilancio al 31.12.95 e quello risultante al 31.12.94, al fine di consentire una maggiore informativa di bilancio.

STATO PATRIMONIALE

Attivo (in Milioni di Lire)

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
BENI IMMOBILI	2.442.723	2.440.665	2.058
- Immobili ad uso di terzi	2.442.723	2.440.665	2.058

La variazione dell'esercizio è descritta nel seguente prospetto.

	Saldo 31.12.94	Spese incr.tive	Svalutazioni	Rivalutazioni	Vendite	Saldo 31.12.95
Immobili ad uso di terzi	2.440.665	2.708			-650	2.442.723
TOTALI	2.440.665	2.708	0	0	-650	2.442.723

Gli incrementi di valore per Lire 2.708 milioni sono intervenuti a seguito dell'imputazione di spese di manutenzione ed ammodernamento aventi carattere incrementativo del valore patrimoniale degli immobili interessati. Gli immobili non vengono ammortizzati in quanto i lavori di manutenzione e miglioria fanno sì che il loro valore rimanga inalterato nel tempo.

Nell'anno 1995 risultando posti in vendita 102 stabili, di cui 24 trattati in blocco, per un valore complessivo di Lire 492 mld.; si è conclusa nel 1995 la vendita dell'immobile sito in Lugo, Via Matteotti n. 3, per un importo di Lire 650 milioni.

Le vendite effettuate nel corso del 1996 non solo confermano la rivalutazione volontaria effettuata nel 1994 ma registrano anche delle plusvalenze.

Il valore degli immobili iscritti in bilancio al 31.12.95 non evidenzia la porzione di patrimonio immobiliare che deve essere assegnato alla CONSAP, conformemente al progetto di scissione parziale dell'INA S.p.A. per effetto dell'aggiornamento della situazione patrimoniale di scissione alla data del 30.9.1993.

Sulla base di un primo parziale saldo attivo a favore di CONSAP S.p.A., 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 ed un importo di lire 21.243 milioni, depositato da INA S.p.A. presso Inabanca ed investito in titoli di stato a breve termine, per essere trasferito a Consap una volta che sia intervenuto l'accertamento conclusivo.

In allegato sono riportati:

- 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).

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
TITOLI A REDDITO FISSO IN LIRE ITALIANE	2.133.151	501.832	1.631.319
-Emessi dallo Stato ed Enti pubblici	1.870.842	467.282	1.403.560
-Altri titoli quotati	76.983	0	76.983
-Altri titoli non quotati	185.326	34.550	150.776

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 29.12.95.

Sul patrimonio titoli si è proceduto alla rilevazione dello scarto di emissione sui titoli obbligazionari italiani maturato nell'esercizio 1995 e alla rilevazione dello scarto di negoziazione sui titoli immobilizzati maturato dal 1.1.95.

	Saldo 31.12.94	Acquisti	Alienazioni e rimborsi	Svalut.ni	Scarto di emiss./neg.	Saldo 31.12.95
Titoli quotati - Attivo Circolante	140.528	3.815.346	(2.184.523)	(44)	596	1.771.903
Titoli quotati - Immob.ni finanz.	361.304				(56)	361.248
TOTALE	501.832	3.815.346	(2.184.523)	(44)	540	2.133.151

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

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' ED ENTI ITALIANI	562.753	1.633.967	(1.071.214)
-Partecipazioni in società quotate	16.440	303.527	(287.087)
-Partecipazioni in società non quotate	546.313	1.330.440	(784.127)

-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 29 dicembre 1995.

Il 1° luglio 1995 sono state vendute per effetto dell'OPV indetta dal Ministero del Tesoro, n. 27.299.854 azioni della partecipazione IMI al prezzo di Lire 10.513,9967 per un controvalore di 287.031 milioni. Le spese dell'operazione comunicate dall'IMI ammontano a Lire 499.991.195. Rimangono in portafoglio n. 1.259.978 azioni relative alla quota di azioni vincolate per un'eventuale cessione gratuita. A tutt'oggi risultano aventi diritto circa il 50% degli acquirenti

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

	Saldo 31.12.94	acquisti	alienazioni	svalutazioni	rivalutazioni	Saldo 31.12.95
Partecip.ni azionarie in società quotate	303.527	150	(286.531)	(706)	0	16.440

Le partecipazioni in società non quotate si riferiscono alla Nuova Tirrena che, considerando l'offerta d'acquisto pervenuta nel corso del 1995 dalla Toro e la successiva cessione della partecipazione nel corso del 1996, si è ritenuto, in applicazione dell'art. 2423 4° comma c.c., di rilevare contabilmente la plusvalenza economica, poi in concreto realizzata, già a decorrere dall'esercizio 1995. Detta plusvalenza, pari a £ 126.688 milioni, al netto dei costi di vendita, è stata iscritta in una riserva non distribuibile ai sensi del sopra citato art. del Codice Civile.

La partecipazione in BNL è stata ceduta al Ministero del Tesoro al valore di libro, pari a Lire 910.815 milioni, in virtù del D.L. 31.7.95 n. 318 reiterato con D.L. 26.9.95 n. 406.

Si riepilogano nella successiva tabella tutte le partecipazioni societarie.

TITOLO	QUANTITA'	VALORE DI CARICO	VALORI DI BILANCIO	VALORI COMPLESSIVI
BANCA DI ROMA	200.000	1.623,00000	1.621	324.200.000
FIAT ORD	150.000	5.980,00000	5.130	769.500.000
FONDIARIA SPA	105.000	9.478,57143	7.097	745.185.000
GENERALI	22.000	37.866,00000	37.866	833.052.000
MONTEDISON	500.000	1.210,00000	1.061	530.500.000
STET RISP NC	200.000	3.828,00000	3.247	649.400.000
IMI (azioni vincolate)	1.259.978	10.100,00421	9.991	12.588.440.198
TOTALE PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' QUOTATE VOCE 19				16.440.277.198

TITOLO	PARTECIP.NE DIRETTA	QUANTITA'	VALORE AL 31.12.94	RIVALUT.NE	VALORE AL 31.12.95
NUOVA TIRRENA	91,14	20.980.130	419.624.798.060	126.688.387.540	546.313.185.600
PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' NON QUOTATE VOCE 20			419.624.798.060	126.688.387.540	546.313.185.600

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
MUTUI E PRESTITI	240.087	720.006	(479.919)
-Altri mutui e prestiti	240.087	720.006	(479.919)

La voce mutui e prestiti è costituita in gran parte dal residuo prestito postergato B.N.L. pari a Lire 240.000 milioni.

Si segnala che in data 1.4.96 è stato incassato il residuo importo di Lire 240 mld., e la B.N.L. ha pertanto estinto anticipatamente il prestito la cui scadenza era fissata in data 1.1.1997.

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASSICURAZIONE E DI ASSICURAZIONE			
CONTI CORRENTI	34.510	35.052	(542)

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

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
CONTANTE IN CASSA	9	45.722	(45.713)
-Disponibilità finanziarie presso I.N.A.	0	45.715	(45.715)
-Fondi cassa	9	7	2

Le disponibilità finanziarie presso I.N.A. sono state incassate nel mese di dicembre 1995, compensandole con quanto dovuto all'INA per il "service "1994 e gli anticipi del "service" 1995. Tali disponibilità hanno prodotto interessi per Lire 8.277 milioni nel triennio 93-95.

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
DEPOSITI PRESSO ISTITUTI E AZIENDE DI CREDITO	30.598	25.690	4.908
-Depositi in lire italiane	30.598	25.690	4.908

Si riferiscono a depositi in conto corrente presso primari istituti di credito.

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
CREDITI DIVERSI	1.034.012	880.332	153.680
- Altri crediti	1.034.012	880.332	153.680

La voce "altri crediti " risulta così composta:

	31.12.95	31.12.94	Variazioni
Erario per ritenute d'acconto	19.968	8.294	11.674
Altri crediti verso l'Erario	21.646	6.768	14.878
Affitti in corso di riscossione	35.412	24.729	10.683
Rapporti contabili con gli amministratori degli stabili	13.839	8.498	5.341
Verso banche per operazioni P.C.T.	77.172	59.556	17.616
Rapporti contabili con gestioni separate	34.738	20.164	14.574
Conguaglio patrimoniale di scissione	727.572	692.803	34.769
Crediti verso compagnie (INA) per T.F.R. in polizza	5.944	2.492	3.452
Crediti verso INA	68.238	37.745	30.493
Fatture da emettere	959	14.806	(13.847)
Altri	28.524	4.477	24.047
	1.034.012	880.332	153.680

La voce "Altri crediti verso l'erario" è riferita ai crediti per imposte sul reddito (e relativi interessi) emergenti dalle dichiarazioni dei redditi relative a precedenti esercizi, nonché i crediti d'imposta sui dividendi e quelli per l'acconto dell'imposta patrimoniale.

Il credito verso INA per conguaglio patrimoniale di scissione risulta aumentato di Lire 34.768 milioni, a seguito del D.M. 17.03.95 (G.U. n. 97 del 27.04.95) concernente la determinazione dell'aliquota prevista dall'articolo 63 della Legge 742/86.

La voce "Crediti verso INA" si riferisce per la maggior parte a fitti incassati da INA (10 mld.) per conto di CONSAP, a Debiti di INA sugli immobili in condominio (5 mld.) e al credito derivante dal reddito netto stimato per gli anni 93/95, pari a circa Lire 38 mld., inerente gli immobili che verranno trasferiti a CONSAP al momento della determinazione effettiva del conguaglio di scissione.

Per i crediti di Lire 35.412 milioni relativi agli affitti in corso di riscossione è stato prudenzialmente effettuato un accantonamento al Fondo svalutazione crediti per Lire 1.000 milioni, in quanto sono presenti molti crediti risalenti all'anno 1993 e all'anno 1994 la cui riscossione potrebbe risultare difficoltosa, in considerazione della loro frammentazione e della loro scarsa entità.

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

- Fondo garanzia vittime strada	2.428
- Conto consortile	9.211
- Rischi agricoli	23.010
- Fondo solidarietà vittime estorsione	46
- Fondo garanzia vittime della caccia	43
TOTALE	34.738