

CREDITI V/ISCRITTI	C II 2	95.327.171	RECUPERO INDENN. DISOCC.	30.901	20.270.889
			RECUPERO ASS. FAMILIARI	30.902	1.627.282
			RECUPERO RETTÉ CASE DI RIPOSO	30.904	73.429.000
			TOTALE		95.327.171
CREDITI V/STATO	C III 3	8.492.018.562	RECUPERO IND. INCENT. ESODO	20.301	1.555.589.282
			RECUPERO ASSEGNO EX COMBATT.	20.302	428.753.425
			SUB-TOT		1.984.342.707
			INTERESSI SU DEPOSITI E C/CORRENTI	30.803	6.507.675.855
			TOTALE		8.492.018.562
CREDITI VERSO ALTRI					
CREDITI V/MUTUATARI					
(ENTRO 12 MESI)	C II 5 a	10.363.955.302	INTERESSI ATT. SU MUTUI	30.804	5.429.637.401
			RISCOSSIONE MUTUI	41.401	4.720.532.954
			INTERESSI DI MORA E RATEIZZO	31.002	201.381.359
			RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	41.405	12.403.588
			TOTALE		10.363.955.302
PER PRESTITI					
(ENTRO 12 MESI)	C II 5 b	2.379.349.478	RISCOSS. PRESTITI AI GIORNALISTI	41.402	1.963.493.657
			RISCOSS. PRESTITI AI DIPEND.	41.403	19.028.638
			INTERESSI ATTIVI SU PRESTITI	30.802	391.662.933
			INTERESSI DI MORA E RATEIZZO	31.002	5.164.250
			TOTALE		2.379.349.478
CREDITI VERSO LOCATARI	C II 5 c	15.401.214.957	AFFITTO DI IMMOBILI	30.800	11.914.658.698
			RECUPERO SPESE GEST. IMMOBILI	30.905	2.439.830.465
			INTERESSI DI MORA E RATEIZZO	31.002	1.046.725.794
			TOTALE		15.401.214.957
F.DO SVALUTAZIONE CREDITI V/LOCATARI		3.980.000.000	F.DO SVALUTAZIONE CREDITI V/LOCATARI	21	3.980.000.000

CREDITI V/BANCHE	C II 5 d	1.650.448.124	INTERESSI SU DEPOSITI E C/CORRENTI	30.803	1.650.448.124
			TOTALE		1.650.448.124
CREDITI V/ALTRI	C II 5 e	2.267.786.270	RECUPERO SPESE CASE A RISCOATTO	30.909	19.589.352
			RECUPERO SPESE GENERALI D'AMMINIS.	30.910	569.558.918
			INTERESSI DI MORA E RATEIZZO	31.002	20.883.953
			RISCOSSIONE CREDITI	41.405	375.230.841
			RITENUTE A GARANZIA DITTE APPALT.	62.003	82.210.756
			DEPOSITI PER CARTE DI CREDITO	9	41.817.651
			CREDITI VARI	9	359.624.902
			RESIDUI ATTIVI PARTITE DI GIRO	VARI	798.869.897
			TOTALE		2.267.786.270
ALTRI TITOLI	C III 5	42.140.740.686	TITOLI	4	42.140.740.686
DEPOSITI BANCARI	C IV 1	35.974.496.794	CASSA	1	35.945.148.288
			DEPOSITI BANCARI	2	29.348.506
			TOTALE		35.974.496.794
RATEI E RISCOINTI ATTIVI	D				
RISCOINTI SU PREMI ASSICURATIVI		126.992.787	PARTITE IN CONTO SOSPESO	72.205	126.992.787
RATEI ATTIVI PER INTERESSI SU TIT.		112.505.102	INTERESSI SU TITOLI	30.801	112.505.102
	TOTALE	239.497.889	TOTALE		239.497.889
CONTI D'ORDINE					
FIDEJUSSIONI PER DEPOSITI CAUZIONALI		10.917.498.983	FIDEJUSSIONI PER DEPOSITI CAUZIONALI	12	10.917.498.983
FIDEJUSSIONI PER INVESTIMENTI IMMOBILIARI		31.077.809.000	FIDEJUSSIONI PER INVESTIMENTI IMMOBILIARI	13	31.077.809.000
MUTUI IMPEGNATI NON EROGATI		11.823.620.000	MUTUI IPOTECARI	6	11.823.620.000
PRESTITI IMPEGNATI NON EROGATI		596.000.000	PRESTITI	7	596.000.000
INCREMENTO FONDO DI PREVIDENZA		50.000.000	INCREMENTO FONDO DI PREVIDENZA	62.006	50.000.000

INCREMENTO FONDO GARANZIA PRESTITI		4.440.000	INCREMENTO FONDO GARANZIA PRESTITI	62.007	4.440.000
INCREMENTO F.DO CONTRIBUTI CONTRATTUALI		2.430.413	INCREMENTO F.DO CONTRIBUTI CONTRATTUALI	62.008	2.430.413
PASSIVO					
PATRIMONIO NETTO					
RISERVA IVS	A I	1.687.011.427.356	FONDO RISERVA GARANZIA IVS	11	1.687.011.427.356
RISERVA GENERALE	A III	29.713.853.995	FONDO RISERVA GENERALE	14	29.713.853.995
FONDI PER RISCHI ED ONERI					
PER TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI	B 1	1.348.215.421	FONDO DI PREVIDENZA IMPIEGATI	6	1.178.897.413
			LIQUIDAZ. F.DO PREVIDENZA	21.501	169.318.008
			TOTALE		1.348.215.421
ALTRI	B 3	1.854.807.431	FONDO GARANZIA PRESTITI	5	1.257.435.896
			FONDO FERIE MATURATE	101	597.371.535
			TOTALE		1.854.807.431
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO					
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	C	7.953.270.420	FONDO QUIESCENZA IMPIEGATI	16	6.255.662.251
			FONDO QUIESCENZA PORTIERI	19	622.095.760
			INDENNITA DI ANZIANITA...	21.500	1.075.512.409
			TOTALE		7.953.270.420
DEBITI					
VERSO BANCHE	D 3		MUTUI FONDIARI	1	40.363.608
entro 12 mesi		33.052.882		TOTALE	40.363.608
oltre 12 mesi		7.310.726			

		40.363.608			
VERSO FORNITORI	D 6	4.816.365.008	ALTRI COSTI DEL PERSONALE	10.220	61.790.176
			ACQUISTO LIBRI RIVISTE GIORNALI E PUBBLICAZ.	10.400	883.000
			SPESE DI RAPPRESENTANZA	10.402	4.705.500
			SPESE PER ACERTAMENTI SANITARI	10.404	806.000
			MANUTENZIONE RIP. ADATT. LOCALI E RELATIVI IM	10.407	135.762.235
			SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE	10.408	8.229.800
			MANUTENZIONE NOLEGGIO ESERCIZIO MEZZI DI T	10.412	527.000
			CANONI ACQUA	10.413	2.908.000
			SPESE PER L'ENERGIA ELETTRICA PER ILLUMIN.	10.414	16.920.577
			COMBUSTIBILI EN. ELETTRICA PER RISCALD. TO E	10.415	47.370.802
			SPESE PER CONSULENZA FISCALE, LEGALE E PRE	10.416	14.095.000
			TRASPORTI E FACCHINAGGI	10.417	402.480
			CONTRIBUTI AD ASSOCIAZIONI DI STAMPA	10.419	144.000.000
			ACQUISIZIONE DI ALTRI BENI E SERVIZI	10.420	7.966.800
			SPESE PER PUBBLICITA'	10.422	733.800
			REVISIONE E CERTIFICAZIONE BILANCIO	10.423	103.400.000
			INTERVENTI LEGGE 626/94 SICUREZZA SUL LAVOR	10.424	13.425.000
			SPESE PER SERVIZI IN MATERIA D'INFORMATICA	10.425	6.000.000
			SPESE NOTARILI	10.426	7.200.000
			SPESE PER LITI, ARBITRAGGI,...	11.000	4.881.694
			MANUTENZIONE CONSERVATIVA E TUTELA STAB.	11.003	220.942.092
			SPESE PERIZIE MUTUI	11.005	3.880.783
			SPESE CONDOMINIALI A CARICO INQ.	11.008	642.442.698
			ONERI DI GESTIONE E AMMIN. DELEGATA	11.009	6.837.260
			SPESE PER VERTENZE CONTRATTUALI	11.010	22.414.099
			RICOSTRUZIONI, RIPRISTINI E TRASF. IMMOBILI	21.001	2.528.480.553
			ACQUISTO DI IMPIANTI	21.200	52.503.600
			ACQUISTO DI MOBILI	21.203	9.922.800
			RIMBORSO DEPOSITO DITTE APPALT.	32.003	148.358.844
			RIMBORSO RITENUTE A GARANZIA	32.006	419.000.000
			CASE RIPOSO PENSIONATI	10.515	179.574.415
					4.816.365.008
DEBITI V/PERSONALE	D 9	1.118.352.294	STIPENDI	10.200	603.220.441
			LAVORO STRAORDINARIO	10.201	48.942.075
			SPESE PER MISSIONI	10.202	28.004.229
			STIPENDI	10.212	35.700.000
			LAVORO STRAORDINARIO	10.213	2.333.963
			INCENTIVI ALL'ESODO	10.219	400.151.586
					1.118.352.294

DEBITI V/ISCRITTI	D 10	3.562.855.812	ASSEGNI FAMILIARI GIORNALISTI ATTIVI	10.503	64.651.648
			ASSEGNI FAMILIARI DISOCCUPATI	10.505	899.000
			TRATTAMENTO DI DISOCCUPAZIONE	10.506	1.875.574.519
			GESTIONE INFORTUNI	10.508	1.333.271.574
			SOVVENZIONI ASSISTENZIALI VARIE	10.510	104.000.000
			ASSEGNI TEMPORANEI DI INABILITA	10.513	2.346.297
			ASSEGNI PER CASSA INTEGRAZIONE	10.516	180.781.696
			INDENNITA DI MOBILITA	10.518	1.331.078
			TOTALE		3.562.855.812
DEBITI TRIBUTARI	D 11	17.144.522.000	RITENUTE ERARIALI	42.100	15.858.478.000
			REGISTRAZIONE CONTRATTI	11.007	12.850.000
			IRPEG, ILOR	10.801	1.273.194.000
			TOTALE		17.144.522.000
DEBITI V/ISTITUTI DI PREVIDENZA	D 12	1.144.240.292	ONERI PREVIDENZIALI	10.204	174.750.560
			ONERI PREVIDENZIALI	10.215	9.531.900
			RITENUTE PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI	42.101	959.957.832
			TOTALE		1.144.240.292
ALTRI DEBITI					
FONDO CONTRIB. CONTRATT.	D 13 a	4.299.665.577	FONDO CONTRIBUTI CONTRATTUALI	4	4.270.902.945
			PRELIEVO F.DO CONTR. CONTRATT.	32.005	28.762.632
			TOTALE		4.299.665.577
FONDO RISERVA INFORTUNI	D 13 b	5.853.953.813	F.DO RISERVA INFORTUNI	12	5.853.953.813
VERSO STATO	D 13 c	29.753.056.675	CONTRIBUTI ISTITUTI DI PATRONATO	10.601	768.795.608
			ASSICURAZIONE TBC	10.602	10.725.174.936
			CONTRIBUTO DI SOLIDARIETA'	10.607	2.163.093.640
			CONTRIBUTI ENAOLI	42.106	10.257.964.458
			CONTRIBUTI ASILI NIDO	42.107	1.372.335.916
			CONTRATTI DI SOLIDARIETA'	42.118	4.465.692.117
			TOTALE		29.753.056.675

VERSO LOCATARI	D 13 d	541.480.662	CONGUAGLIO CANONI D'AFFITTO	10.905	13.828.924
			RIMBORSO DEPOSITI CAUZIONALI	32.002	97.651.738
			DEBITO PER INTERESSI SU DEPOSITI CAUZIONALI	3	430.000.000
			TOTALE		541.480.662
VERSO AZIENDE EDITORIALI	D 13 e	344.024.338	CONTRIBUTI ASSEGNI FAMILIARI	10.906	86.262.646
			RIMBORSO CONTRIBUTI NON DOVUTI	10.907	85.426.690
			ALLINEAMENTO CONTRIBUTO DI SOLIDAR.	3	172.335.002
			TOTALE		344.024.338
CONTRIBUTI DA RIPARTIRE E DA ACCERT.	D 13 f	6.567.274.800	CONTRIBUTI DA RIPARTIRE	42.115	4.138.742.420
			DEBITI PER CONTR. DA RIPARTIRE	3	511.136.062
			CONTRIBUTI IN CONTESTAZIONE	42.116	1.917.396.318
			TOTALE		6.567.274.800
ALTRI DEBITI	D 13 g	2.290.118.336	INTERESSI PASSIVI	10.700	97.711.895
			RESTITUZIONE RIMBORSI DIVERSI	10.904	475.000
			TRATTENUTE PER CONTO TERZI	42.103	105.981.372
			PARTITE IN C/SOSPESO	42.105	853.463.783
			CONTRIBUTI CASAGIT	42.108	48.684.885
			QUOTE SERVIZIO FNSI	42.109	27.635.265
			FONDO CASSA	42.110	2.989.400
			CONTRIBUTI CONTRATTUALI	42.114	364.850
			COMPENSI, INDENNITA', RIMBORSI SP. COLLEGIA	10.101	44.220.005
			SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	10.701	51.013
			DEBITI VARI	3	1.108.642.894
			TOTALE		2.290.118.336
CONTI D'ORDINE					
FIDEJUSSIONI PER DEPOSITI CAUZIONALI		10.917.498.983	FIDEJUSSIONI PER DEPOSITI CAUZIONALI	19	10.917.498.983
FIDEJUSSIONI PER INVESTIMENTI IMMOBILIARI		31.077.809.000	FIDEJUSSIONI PER INVESTIMENTI IMMOBILIARI	20	31.077.809.000
MUTUI IMPEGNATI NON EROGATI		11.823.620.000	CONCESSIONE DI MUTUI	21.401	11.823.620.000

PRESTITI IMPEGNATI NON EROGATI		596.000.000	CONCESSIONE DI PRESTITI	21.402	596.000.000
INCREMENTO FONDO ID PREVIDENZA		50.000.000	ALTRI ONERI SOCIALI	10.205	48.000.000
			ALTRI ONERI SOCIALI	10.216	2.000.000
			TOTALE		50.000.000
INCREMENTO FONDO GARANZIA PRESTITI		4.440.000	INCREMENTO FONDO GARANZIA PRESTITI	5	4.440.000
INCREMENTO F.DO CONTRIBUTI CONTRATTUALI		2.430.413	INCREMENTO F.DO CONTRIBUTI CONTRATTUALI	4	2.430.413

INCIDENZA PENSIONI IVS/CONTRIBUTI IVS 1994/1997						
(VALORI IN MIGLIAIA DI LIRE)						
ANNO	BILANCIO	CONTRIBUTI IVS	PENSIONI IVS	SALDO	INCIDENZA	N-(N-1)
1994	Consunt.	326.327.495	288.638.765	37.688.730	88,45%	
1995	Consunt.	342.662.871	319.193.723	23.469.148	93,15%	4,70%
1996	Consunt.	357.666.561	347.330.582	10.335.979	97,11%	3,96%
1997	Consunt.	377.193.636	373.404.782	3.788.854	99,00%	1,89%
TABELLA 14 A						

INCIDENZA PRESTAZIONI/CONTRIBUTI ANNI 1992/1997						
(VALORI IN MIGLIAIA DI LIRE)						
ANNO	BILANCIO	CONTRIBUTI	PRESTAZIONI	SALDO	INCIDENZA	N-(N-1)
		obbligatori	obbligatorie			
1994	Consunt.	363.695.437	307.507.100	56.188.337	84,55%	
1995	Consunt.	377.163.146	340.592.614	36.570.532	90,30%	5,75%
1996	Consunt.	399.306.174	373.656.122	25.650.052	93,58%	3,28%
1997	Consunt.	433.189.621	402.869.985	30.319.636	93,00%	-0,15%
TABELLA 14 B						

INCIDENZA ENTRATE/USCITE GESTIONE PREVIDENZIALE 1994/1997						
(VALORE IN MIGLIAIA DI LIRE)						
ANNO	BILANCIO	ENTRATE	USCITE	SALDO	INCIDENZA	N-(N-1)
		tutte	tutte			
1994	Consunt.	377.188.539	329.251.631	47.936.908	87,29%	
1995	Consunt.	394.742.261	363.067.120	31.675.141	91,98%	4,69%
1996	Consunt.	413.819.996	399.831.274	13.988.722	96,62%	4,64%
1997	Consunt.	455.878.718	432.303.587	23.575.131	94,83%	-1,79%
TABELLA 14 C						

INCIDENZA AVANZO/ENTRATE GESTIONE PATRIMONIALE 1994/1997						
(VALORI IN MIGLIAIA DI LIRE)						
ANNO	BILANCIO	ENTRATE	USCITE	AVANZO	AVANZO/ ENTRATE	N-(N-1)
		tutte	tutte			
1994	Consunt.	65.488.115	21.991.518	43.496.597	66,42%	
1995	Consunt.	67.029.015	24.974.947	42.054.068	62,74%	-3,68%
1996	Consunt.	66.566.800	24.507.761	42.059.039	63,18%	0,44%
1997	Consunt.	69.310.728	26.163.101	43.147.627	62,25%	-0,93%
TABELLA 14 D						

INCIDENZA C. DI STRUTTURA/ENTRATE GEST. PREVIDENZ. ANNI 1994/1997					
(VALORI IN MIGLIAIA DI LIRE)					
ANNO	BILANCIO	ENTRATE	C. DI STRUTT.	INCIDENZA	N-(N-1)
		gestione previd.			
1994	Consunt.	377.188.539	21.197.671	5,62%	
1995	Consunt.	394.742.261	20.423.996	5,17%	-0,45%
1996	Consunt.	413.819.996	23.552.181	5,69%	0,52%
1997	Consunt.	455.878.718	25.582.204	5,61%	-0,08%
TABELLA 14 E					

TABELLA 15					
FIDEJUSSIONI A FAVORE DELL'ISTITUTO A FRONTE DI ACQUISTI IMMOBILIARI					
ISTITUTO FIDEJUSSORE	VENDITORE	IMMOBILE	PROVINCIA	IMPORTO	SCADENZA
CREDITO ITALIANO	PREMAFIN FINANZIARIA SPA	VIA NICOLA ROMEO, 14	MILANO	1.041.463.700	15/05/98
CREDITO ITALIANO	PREMAFIN FINANZIARIA SPA	VIA NICOLA ROMEO, 15	MILANO	481.036.300	15/05/98
CREDITO ITALIANO	PREMAFIN FINANZIARIA SPA	VIA FRATELLI FRASCHINI, 7	MILANO	1.330.000.000	15/05/98
S.I.C.	SILVER 90 SRL	VIA LATINA, 228	ROMA	612.000.000	30/06/98
BANCA ANTONIANA	IMMOBILIARE AMBRA	VIA PIETROPAOLI, 16	LIVORNO	100.000.000	03/07/98
COMIT	DELLA ROVERE	VICOLO S. MARGHERITA, 17	ROMA	560.000.000	28/07/98
LA FONDIARIA	IMPRESA COSTR. AURELIA	VIA S. ANTONIO DA PADOVA, 55	ROMA		
		VIA DELLE LUCARIE, 37	ROMA	1.525.000.000	23/11/98
BANCA DI ROMA	SOC. ELMAS SRL	VIA MONTE GIBERTO, 67	ROMA	1.330.000.000	26/11/98
LA NATIONALE	UNO IMMOBILIARE SRL	VICOLETTO BELVEDERE, 1/6	NAPOLI	300.000.000	27/11/98
COMIT	CEVES	VIA VESSELLA, 26	ROMA	1.270.000.000	31/12/98
LA FONDIARIA	C.E.A.M.	VIA GALLI, 71	ROMA	2.920.000.000	26/01/99
BANCA DELLE MARCHE	IMMOBILIARE VITTORIA I	VIA MISURINA, 56	ROMA	742.287.000	04/02/99
LA FONDIARIA	DUE ERRE COSTRUZIONI SRL	VIA SALITA MONTESANTO	MESSINA	97.000.000	12/02/99
COMIT	IN.CAL. SRL	VIA SANTACROCE, 40	NAPOLI	300.000.000	28/02/99
CASSA RISPARMIO PG	SOCIETA' QUATTRO TORRI	ELLERA SCALO	PERUGIA	2.150.000.000	17/03/99
SAN PAOLO TO	KOREDIL SPA	VIA PRINCIPE AMEDEO, 16	TORINO	1.205.000.000	22/03/99
BANCA DELLE MARCHE	IMMOBILIARE VITTORIA I	VIA MISURINA, 56	ROMA	1.297.712.000	06/05/99
LA FONDIARIA	D.C. IMMOBILIARE SRL	VIA SARONNO, 85	ROMA	1.970.000.000	22/12/99
BANCA DI ROMA	ANTONELLI COSTRUZIONI SRL	VIA CASSIA, 1207/1215	ROMA	675.000.000	08/03/00
CASSA RISPARMIO TO	ZOPPOLI & PULCHER	VIA VERDI, 12	TORINO	1.740.000.000	30/05/00
BANCA DI ROMA	ORDIMAR SRL	VICOLO S. CELSO, 3/8	ROMA	1.885.000.000	22/06/00
BANCA DI ROMA	C.I.M.A. SRL	VIA GALBIATE, 26	ROMA	1.302.310.000	14/07/00
CREDITO ITALIANO	ALOSA/ILCE	VIA DEL QUIRINALE	ROMA	5.844.000.000	escussa
BANCA POP. NOVARA	UNO IMMOBILIARE SRL	VICOLETTO BELVEDERE, 1/6	NAPOLI	400.000.000	escussa
				31.077.809.000	