

**CONTO ECONOMICO**

(tutte le cifre sono espresse in lire milioni)

**Sezione 19 - Informazioni concernenti il conto tecnico dei rami vita ( II )**

	31.12.001	31.12.00	Variazioni
1 - Premi dell'esercizio, al netto delle cessioni in riass.	1.084	673	411
a) premi lordi contabilizzati	1.084	673	411

1.a) - I premi dell'esercizio si riferiscono ai versamenti dell'INPS per il fondo di previdenza ex addetti imposte di consumo.

	31.12.01	31.12.00	Variazioni
2 - Proventi da investimenti	381.746	307.610	74.135
a) proventi derivanti da azioni e quote	105	1.717	(1.611)
b) proventi derivanti da altri investimenti	279.236	293.816	(14.580)
d) profitti sul realizzo di investimenti	102.404	12.078	90.326

L'allegato 21 illustra i proventi da investimenti.

	31.12.01	31.12.00	Variazioni
5 - Oneri relativi a sinistri, al netto cessioni in riass.	203.969	243.627	(39.658)
a) somme pagate	203.969	243.627	(39.658)

5.a) - Gli oneri relativi ai sinistri al netto delle cessioni in riassicurazione, si distinguono in somme pagate su rischi delle assicurazioni dirette, che si riferiscono alle liquidazioni relative al fondo previdenza ex addetti alle imposte di consumo e somme pagate su rischi assunti in riassicurazione, che consistono nelle liquidazioni in acconto a favore di compagnie per cessioni legali.

Entrambe sono descritte nel prospetto seguente:

Somme pagate nell' Esercizio  
(Importo in milioni di lire)

Su rischi delle assicurazioni dirette

Sinistri	277
Polizze Maturate	2.100
Riscatti	150
<b>TOTALE</b>	<b>2.527</b>
Utili, maggiorazioni e premi di fedeltà	190
<b>TOTALE</b>	<b>2.717</b>

Su rischi assunti in cessione legale

Sinistri	4.786
Polizze Maturate	136.852
Riscatti	59.170
Rendite	444
<b>TOTALE</b>	<b>201.252</b>

6 - Variazioni delle riserve matematiche e delle altre riserve tecniche al netto delle cessioni in riass.

a) riserve matematiche

31.12.01      31.12.00      Variazioni

<b>35.467</b>	<b>47.796</b>	<b>(12.329)</b>
35.467	47.796	(12.329)

6.a) - La variazione delle riserve matematiche è stata ampiamente illustrata nella sezione 10 (Voce CII) dello Stato Patrimoniale.

8- Spese di gestione

c) variazione delle provvigioni e delle altre spese di acquisizione da ammortizzare

e) altre spese di amministrazione

31.12.01      31.12.00      Variazioni

<b>(4.099)</b>	<b>(3.191)</b>	<b>(908)</b>
(2.000)	(1.000)	(1.000)
(2.099)	(2.191)	92

8.e) - La voce "altre spese di amministrazione" si riferisce alla riclassificazione delle spese generali di amministrazione appostando al punto e) i costi del personale addetto alle cessioni legali.

9 - Oneri patrimoniali e finanziari

a) oneri di gestione degli investimenti e int. Passivi

b) rettifiche di valore sugli investimenti

c) perdite sul realizzo di investimenti

163.520      87.276      76.244

102.852	63.427	39.425
11.512	18.225	(6.714)
49.156	5.623	43.532

- a) La voce è costituita dagli oneri inerenti gli investimenti immobiliari per Lire 36.175 milioni, dagli interessi verso compagnie sui saldi delle liquidazioni come previsto dell'accordo firmato tra le parti nel mese di ottobre 2001 per Lire 48.916 milioni, dalle imposte dell'esercizio gravanti sugli investimenti immobiliari e dall'IVA indetraibile per Lire 12.292 milioni; dal costo sostenuto per gli investimenti finanziari che ammonta a Lire 2.808 milioni, dovuto per commissioni di intermediazione e provvigioni ai gestori del portafoglio mobiliare, dalle quote di ammortamento su mobili e macchine d'ufficio per Lire 1.686 milioni, da Lire 968 milioni relativi alla quota di ammortamento dell'immobile destinato all'esercizio dell'impresa, e da altri oneri per Lire 4 milioni.
- b) Le rettifiche di valore sugli investimenti si riferiscono a minusvalenze da valutazioni di titoli a reddito fisso per Lire 11.512 milioni.
- c) L'importo di Lire 49.156 milioni si riferisce a perdite subite su negoziazione di titoli a reddito fisso.

Un dettaglio delle voci è contenuto nell'allegato 23.

#### **Sezione 21 - Informazioni concernenti il ramo non tecnico ( III )**

	31.12.01	31.12.00	Variazioni
7 - Altri proventi	18.068	17.926	142

7) - Si riferiscono prevalentemente per Lire 13.204 milioni a partite di giro per recuperi di spese generali relativi alle gestioni separate, vedi anche oneri per conto terzi in altri oneri, a provvigioni maturate su vendite di beni della difesa per 1.220 milioni, e recuperi vari nei confronti dei Fondi per 3.521 milioni.

	31.12.01	31.12.00	Variazioni
8 - Altri oneri	40.605	35.619	4.987
La voce altri oneri è così composta:			
Accantonamento svalutazione crediti	2.104	0	2.104
Interessi sugli altri debiti	768	721	47
Oneri per conto terzi	13.204	12.742	462
Spese generali di amministrazione	21.338	20.958	380
Oneri diversi	3.059	1.017	2.042
Imposte indetraibili	120	170	(50)
Riserva speciale ex. Art. 13 C6 al 21.4.93 n° 124	13	11	2

Le spese per il personale sono illustrate nell'allegato 32.

	31.12.01	31.12.00	Variazioni
10 - Proventi straordinari	<b>43.433</b>	<b>65.856</b>	<b>(22.423)</b>

Concorrono alla formazione di tale voce le "plusvalenze relative all'alienazione di beni immobili" per Lire 38.879 milioni, la rettifica del Fondo Imposte Differite per Lire 109 milioni.

La voce comprende inoltre le sopravvenienze attive per Lire 3.180 milioni per alcune partite debitorie non imputabili alla CONSAP verificate in sede di conguaglio crediti/debiti con I.N.A., e il residuo importo a partite contabili immobiliari dei precedenti esercizi.

	31.12.01	31.12.00	Variazioni
11 - Oneri straordinari	<b>16.935</b>	<b>30.703</b>	<b>(13.768)</b>
La voce Oneri straordinari è così composta:			
Minusvalenze derivanti da alienazioni di beni immobili	7.831	8.926	(1.095)
Minus derivanti da alienazioni di beni mobili ed altri beni	5	7	(2)
Spese inerenti alla vendita di beni immobili	7.129	14.553	(7.424)
Sopravvenienze passive indeducibili	363	3.039	(2.677)
Disagio di negoziazione	680	4.020	(3.340)
Perdite sui crediti	893	154	739
Sopravvenienze passive deducibili	34	4	30

	31.12.01	31.12.00	Variazioni
14 - Imposte sul reddito dell'esercizio	<b>32.884</b>	<b>24.852</b>	<b>8.031</b>
La Voce Imposte sul Reddito dell'esercizio è così composta:			
IRPEG	29.905	26.108	3.797
IRAP	6.100	3.410	2.690
Imposte dell'anno differite nei futuri esercizi	8.774	8.360	414
Prelievo dal fondo imposte differite	(11.895)	(13.025)	1.130

**PARTE C: ALTRE INFORMAZIONI  
RENDICONTO FINANZIARIO**

	2001 (in milioni di lire)	2000 (in milioni di lire)
<b>Fonti di finanziamento</b>		
Aumento/diminuzione di liquidità generato dalla gestione reddituale		
Utile (Perdita) d'esercizio	17.785	14.592
Rettifiche per partite che non hanno effetto sulla liquidità		
Aumento netto riserve tecniche	(35.467)	(47.796)
Aumento di riserve patrimoniali art. 13 L. 127/93	13	11
Ammortamento provvigioni da ammortizzare	2.000	1.000
Ammortamento dell'esercizio	2.655	2.074
Incremento netto fondi		
Fondo imposte	(3.229)	(5.498)
Fondo svalutazione crediti	1.210	(3.802)
Fondo TFR	(349)	(24)
Fondo oneri trattamento prev. personale	(5)	(20)
Fondo oneri futuri		—
Incremento dei crediti/debiti e attività/passività		
Debiti netti verso compagnie conti correnti	(33.558)	45.463
Debiti verso aziende di credito		(300.000)
Incremento debiti verso controllate		—
Altri crediti/debiti e attività/passività diverse	141.277	(26.847)
Realizzo di investimenti		
Mutui e prestiti	155	31
Partecipazioni	284	9.985
Immobili	227.152	302.215

Assunzioni di debiti a lungo termine

Mutui e prestito

TOTALE FONTI	319.923	(8.616)
--------------	---------	---------

	2000/1 (in milioni di lire)	2000 (in milioni di lire)
<b>Impieghi di liquidità</b>		
Investimenti		
Immobili	6.044	10.290
Titoli a reddito fisso	338.037	(42.249)
Distribuzione utili	4.841	13.378
Mobili, impianti e costi pluriennali	1.550	2.262
Incremento/disponibilità liquide	(30.549)	7.703
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>319.923</b>	<b>(8.616)</b>
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	34.778	65.327
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	65.327	57.624
Incremento/decremento disponibilità liquide	(30.549)	7.703



## Allegati Alla nota integrativa Esercizio 2001

(Valori in lire)

## Nota integrativa - Allegato 4

Società CONSAP S.p.A.

Esercizio 2001

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli attivi immateriali (voce B) e dei terreni e fabbricati (voce C.I.)

	Attivi immateriali	Terreni e fabbricati
	B	C.I
<b>Esistenze iniziali lorde</b>	<b>560.412.582.893</b>	<b>1.524.160.578.168</b>
Incrementi nell'esercizio	+	
per: acquisti o aumenti	964.559.304	5.217.120.448
riprese di valore		
rivalutazioni		
altre variazioni	369.000.000	
Decrementi nell'esercizio		
per: vendite o diminuzioni		226.058.576.615
svalutazioni durature		
altre variazioni	2.000.000.000	
<b>Esistenze finali lorde (a)</b>	<b>559.746.142.197</b>	<b>1.303.535.537.541</b>
<b>Ammortamenti:</b>		
Esistenze iniziali	+	
Incrementi nell'esercizio	+	857.127.957
altre variazioni		
Decrementi nell'esercizio	-	
per: riduzioni per alienazioni		
altre variazioni		
<b>Esistenze finali ammortamenti (b)</b>	<b>857.127.957</b>	<b>1.452.080.139</b>
<b>Valore di bilancio (a - b)</b>	<b>558.889.014.240</b>	<b>1.302.083.457.402</b>
<b>Valore corrente</b>		
Rivalutazioni totali		
Svalutazioni totali		

\*di cui ammortamenti eseguiti esclusivamente in applicazione di norme tributarie

## Nota integrativa - Allegato 5

Società CONSAP S.p.A.

Esercizio 2001

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli investimenti in imprese del gruppo ed in altre partecipate: azioni e quote (voce C.II.1)

Azioni e quote		
C.II.1		
<b>Esistenze iniziali</b>	+	-
Incrementi nell'esercizio	+	4.840.675.000
per: acquisti, sottoscrizioni o erogazioni		
riprese di valore		
rivalutazioni		
altre variazioni		
Decrementi nell'esercizio	-	
per: vendite o diminuzioni		4.840.675.000
svalutazioni....		
altre variazioni		
<b>Valore di bilancio</b>		-
Valore corrente		
Rivalutazioni totali		
Svalutazioni totali		

*Camera dei Deputati*

---

בְּרִית מָضִים וְעֲמָקָם בְּרִית מָשֶׁיחָה

*Senato della Repubblica*

Società CONSA P.S.p.A.

Nota integrativa - Allegato 7

Esercizio 2001

II - Gestione vita	Portafoglio a utilizzo durevole		Portafoglio a utilizzo non durevole		Totale	
	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente	Valore di bilancio	Valore corrente
1. Azioni e quote di imprese:						
a) azioni quotate			571.105.542	1.497.719.392	571.105.542	1.497.719.392
b) azioni non quotate	75.000.000	77.196.132			75.000.000	77.196.132
c) quote						
2. Quote di fondi comuni di investimento						
3. Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso						
a1) titoli di Stato quotati		4.565.803.901.643	4.572.640.867.770	4.565.803.901.643	4.572.640.867.770	
a2) altri titoli quotati		184.237.544.182	184.491.947.724	184.237.544.182	184.491.947.724	
b1) titoli di Stato non quotati						
b2) altri titoli non quotati	5.666.493.686	5.666.493.686	45.135.936.274	45.157.199.514	50.802.429.960	50.823.693.200
c) obbligazioni convertibili						
5. Quote in investimenti comuni						
7. Investimenti finanziari diversi						

Attivo - Ripartizione in base all'utilizzo degli altri investimenti finanziari: azioni e quote di imprese, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso, quote e investimenti comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III 1,2,3,5,7)

*Camera dei Deputati*

— 269 —

*Senato della Repubblica*

XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Società CONSA P S.p.A.

Nota integrativa - Allegato 9

Esercizio 2001

II - Gestione vita		Azioni e quote C. III.1	Quote di fondi comuni di investimento C. III.2	Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso C. III.3	Quote di investimenti comuni C. III.5	Investimenti finanziari diversi C. III.7
Esistenze iniziali	+ 1	358.500.000	21	41	812.056.475.625	81
Incrementi nell'esercizio:	+ 2		21	42		82
per: acquisti	3		23	43	1.000.000.195	83
riprese di valore	4		24	44		84
trasferimenti dal portafoglio						
non durevole	5		25	45		85
altre variazioni	6		26	46		86
Decrementi nell'esercizio	7		27	47		87
per: vendite	8	283.500.000	28	48		88
svalutazioni	9		29	49		89
trasferimenti al portafoglio						
non durevole	10		30	50	807.389.982.134	90
altre variazioni	11		31	51		91
Valore di bilancio	12	75.000.000	32	52	813.056.475.820	92
Valore corrente	13	77.196.132	33	53	5.666.493.686	93

Attivo - Variazioni nell'esercizio degli altri investimenti finanziari a utilizzo durevole: azioni e quote, quote di fondi comuni di investimento, obbligazioni e altri titoli a reddito fisso quote in investimenti comuni e investimenti finanziari diversi (voci C.III. 1,2,3,5,7)

## Nota integrativa - Allegato 10

Società CONSAP S.p.A.

Attivo - Variazioni nell'esercizio dei finanziamenti e dei depositi presso enti creditizi

Esercizio 2001

		Finanziamenti C.III.4	Depositi presso enti creditizi C.III.6
<b>Esistenze iniziali lorde</b>	<b>+</b>	<b>897.912.466</b>	<b>52.000.000.000</b>
Incrementi nell'esercizio	+		
per: erogazioni		90.079.933	5.375.715.643.948
riprese di valore			
altre variazioni			
Decrementi nell'esercizio	-		
per: rimborsi		245.100.742	5.415.715.643.948
svalutazioni durature			
altre variazioni			
<b>Valore di bilancio</b>		<b>742.891.657</b>	<b>12.000.000.000</b>

*Camera dei Deputati*

— 271 —

*Senato della Repubblica*

XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Società CONSA P S.p.A.

Nota integrativa - Allegato 15

Esercizio 2001

		Fondi per trattamenti di quiescenza ed obblighi simili	Fondi per imposte	Altri accantonamenti	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
<b>Esistenze iniziali</b>	+	479.772.680	<b>27.825.570.904</b>	3.400.000.000	7.409.723.258
Accantonamenti nell'esercizio	+		<b>8.773.780.843</b>		713.389.189
Altre variazioni in aumento	+				220.277.962
Utilizzazioni dell'esercizio	-	4.641.122	<b>11.894.114.528</b>		1.257.595.574
Altre variazioni in diminuzione	-				24.691.724
<b>Valore di bilancio</b>		<b>475.131.558</b>	<b>24.596.555.319</b>	<b>3.400.000.000</b>	<b>7.061.103.111</b>

Passivo - variazioni nell'esercizio dei fondi per rischi e oneri (voce E) e del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (voce G. VII)

## Nota integrativa - Allegato 17

Società CONSAP S.p.A.

Dettaglio delle classi I, II, III e IV delle "garanzie, impegni e altri conti d'ordine"

Esercizio 2001

	Esercizio	Esercizio precedente
<b>I. Garanzie prestate:</b>		
a) fideiussioni e avalli prestati nell'interesse di controllanti, controllate e consociate		0
b) fideiussioni e avalli prestati nell'interesse di collegate e altre partecipate		
c) fideiussioni e avalli prestati nel'interesse di terzi	5.264.174.092	1.522.906.750
d) altre garanzie personali prestate nell'interesse di controllanti, controllate e consociate		
e) altre garanzie personali prestate nell'interesse di collegate e altre partecipate		
f) altre garanzie personali prestate nell'interesse di terzi		
g) garanzie reali per obbligazioni di controllanti, controllate e consociate		
h) garanzie reali per obbligazioni di collegate e altre partecipate		
i) garanzie reali per obbligazioni di terzi		
l) garanzie prestate per obbligazioni dell'impresa		
m) attività costituite in deposito per operazioni di riassicurazione attiva		
<b>Totali</b>	<b>5.264.174.092</b>	<b>1.522.906.750</b>
<b>II. Garanzie ricevute:</b>		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate		
b) da terzi	2.207.610.362	2.868.750.362
<b>Totali</b>	<b>2.207.610.362</b>	<b>2.868.750.362</b>
<b>III. Garanzie prestate da terzi nell'interesse dell'impresa</b>		
a) da imprese del gruppo, collegate e altre partecipate		
b) da terzi		
<b>Totali</b>		
<b>IV. Impegni:</b>		
a) impegni per acquisti con obbligo di rivendita		
b) impegni per vendite con obbligo di riacquisto		
c) altri impegni		
<b>Totali</b>		