

Allegato n. 35A

SOPRAVVENIENZE PASSIVE DIVERSE

Rimborso spese inf.comm.non dovute	Lit.	360.000
Maggiori interessi su indennizzi assicurati vari	"	38.444.912
Rimborso spese apertura dossier non dovute	"	100.000
Maggiori interessi quote spettanza assicurati	"	585.140.800
Minor recupero polizze varie	"	784.826
Differenze non dovute su premi in corso di riscossione esercizi precedenti	"	62.943.962
Maggiori interessi su credito imposta anni prec.	"	9.532.212
Maggiori contributi anno 1994	"	16.920.685
Maggior Imposta f.do pensione 93/94	"	20.750.000
Maggior importo estinzione mutuo dip.vari	"	421.455
Rimborso spese perizia indennizzo	"	1.425.000
Maggiori spese abbonamenti	"	900.000
Maggiori spese rappresentanza	"	56.000
Maggior importo estinz.conto sottorub.SIPAM	"	945.981
Conguaglio estratti conto SIAC anni prec.	"	5.869.595.901
TOTALE AL 31.12.95		6.608.321.734

**SACE - Sezione speciale per
l'Assicurazione del Credito all'Esportazione**

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO

ESERCIZIO 1995

PREMESSA

Il progetto di Bilancio, redatto, come per il passato, secondo le norme civilistiche, mantiene invariati i criteri di classificazione e di valutazione di tutte le poste iscritte.

L'impostazione del Bilancio di esercizio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è conforme al dettato degli artt. 2423 e seguenti del Codice Civile, come risulta dalla presente nota integrativa, che ai sensi e per gli effetti del medesimo art. 2423 c.c., costituisce parte integrante del Bilancio d'esercizio medesimo.

Si precisa che i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni recate dall'art. 2426 c.c.

1. CRITERI DI VALUTAZIONE

Per quanto riguarda in modo specifico le valutazioni si espongono i criteri che sono stati adottati per le poste più significative.

Le immobilizzazioni sia materiali che immateriali sono state iscritte al costo di acquisto. Per i beni strumentali si è seguita una politica d'ammortamento ad aliquota costante ai sensi dell'art. 67 del DPR 22/12/86 n. 917 e del DM 31/12/88.

Le immobilizzazioni finanziarie e i crediti inclusi nell'attivo circolante sono iscritti in Bilancio al loro valore nominale.

Per i crediti ed i debiti espressi all'origine in valuta estera la conversione dei valori stessi in lire italiane è avvenuta al cambio storico di insorgenza del credito o del debito.

In generale, per quanto riguarda le valutazioni o le deroghe ai criteri adottati si rimanda ai paragrafi della nota integrativa che sono dedicati alle singole voci di bilancio.

2. MOVIMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI

All'inizio dello scorso esercizio il bilancio della Sezione presentava immobilizzazioni per lit. 32.120.980.584 voce B - attivo). Tale importo era

costituito come segue:

Lit. 123.024.125 da immobilizzazioni immateriali
Lit. 926.299.424 da immobilizzazioni materiali;
Lit. 31.071.657.035 da immobilizzazioni finanziarie.

Alla fine dell'esercizio, le immobilizzazioni ammontano complessivamente a Lit. 35.394.089.711 (voce B - attivo).

Per ciascuna delle voci che compongono la categoria si indicano i valori alla data di chiusura dell'esercizio e le variazioni aumentative in percentuale rispetto al corrispondente dato dell'anno precedente:

immobilizz.immateriali: Lit. 214.658.524 (+74,48%)-(v. B.I.3)(all.n.1)
immobilizz. materiali: Lit. 1.128.046.208 (+21,78%)- (v. B.II)(all.n.2-3)
immobilizz.finanziarie: Lit. 34.051.384.979 (+9,59%)-(v.B.III)

Per ciascuna voce delle immobilizzazioni materiali ed immateriali si presenta un prospetto dal quale risultano le variazioni subite negli esercizi precedenti, nonché i movimenti che si sono verificati nel corso dell'esercizio a cui si riferisce il Bilancio:

PROFITTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI

VINCELE BILANCIO: IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			TOTALE	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
	Dir. ut. az. op. dell'ingegno	Opere dell'ingegno	IMM/IMMAT.	Mobili e macchine d'ufficio	Mobili iscr. in F.P.	Impianti e Macchinari	TOTALE IMM.MI MATERIALI	TOTALE IMMOB.MI MAT/IMMAT	
Variazioni Esercizio Precedenti									
Costo storico	563.083.936.00	88.631.200.00	651.715.136.00	2.257.694.017.00	108.087.913.00	493.702.330.00	2.859.484.260.00	3.511.199.396.00	
Rivalutazioni									
Ammortamenti	440.059.811.00	88.631.200.00	528.691.011.00	1.731.086.263.00	75.395.381.00	126.703.192.00	1.933.184.836.00	2.461.875.847.00	
Svalutazioni									
Valore al 31.12.94	123.024.125.00	.00	123.024.125.00	526.607.754.00	32.692.532.00	366.999.138.00	926.299.424.00	1.049.323.549.00	
Rivalutazioni al 31.12.94									
Valore all'1.1.94	123.024.125.00	.00	123.024.125.00	526.607.754.00	32.692.532.00	366.999.138.00	926.299.424.00	1.049.323.549.00	
Acquisizioni	304.659.476.00	.00	304.659.476.00	615.210.923.00	52.128.000.00	15.387.980.00	682.726.903.00	987.386.379.00	
Spostamenti							.00		
Alienazioni				45.523.890.00	40.508.740.00	.00	86.032.630.00		
Rivalutazioni									
Svalutazioni									
Ammortamenti	213.025.077.00	.00	213.025.077.00	377.704.133.00	13.786.679.00	76.665.288.00	468.156.100.00	681.181.177.00	
den. Fondo per vend.				42.827.053.00	30.381.558.00		73.208.611.00		
VALORE AL 31.12.95	214.658.524.00	.00	214.658.524.00	761.417.707.00	60.906.671.00	305.721.830.00	1.128.046.208.00	1.342.704.732.00	

Si fa notare che le immobilizzazioni materiali iscritte in Bilancio risultano ammortizzate per un importo pari a Lit. 2.315.329.115. Tale ammortamento, che si è accumulato nel tempo, corrisponde al 67,24% del valore storico delle immobilizzazioni.

Per quanto riguarda invece le immobilizzazioni immateriali, il valore che residua dopo gli ammortamenti effettuati negli esercizi precedenti e in quello a cui si riferisce il Bilancio, pari a Lit. 214.658.524 corrisponde al 77,55% del costo storico di Lit. 956.374.612.-

Per quanto attiene alle immobilizzazioni finanziarie si precisa che esse sono rappresentate dalle seguenti voci (in parentesi sono indicati i valori relativo al precedente esercizio):

1) Partecipazioni

Lit. === (Lit. ===)

2) Crediti

Lit. 21.376.384.979 (Lit. 18.396.657.035)

- a) Verso imprese

Lit. === (Lit. ===)

- b) Verso altri (all. n. 4)

Lit. 12.765.155.380 (Lit. 11.280.470.148)

- Mutui garantiti da ipoteca

Lit. 7.877.119.141 (Lit. 7.206.195.300)

Nei precedenti esercizi, e fino al 31.12.94, erano stati concessi mutui a favore di dipendenti, in conformità al "Regolamento per la concessione di mutui ipotecari ai dipendenti della Sezione", che, al netto dei rimborsi delle rate scadute sino al 31.12.94, rappresentavano un valore di Lit. 7.206.195.300.

Nel corso dell'esercizio in esame sono stati concessi a dipendenti ulteriori mutui ipotecari per un totale di Lit. 838.460.246 e, nel contempo, riscosse rate scadute nell'esercizio stesso per Lit. 83.519.132. Nello stesso esercizio 1995 sono stati estinti mutui per complessive Lit. 84.017.273 di modo che al 31.12.95 il valore dei mutui ai dipendenti ammontava a Lit. 7.877.119.141.-

- Investimenti in c/liquidazione Tratt. Prev.le art. 9

Lit. 125.581.379 (Lit. 125.581.379)

Il trattamento integrativo previdenziale in vigore consente al personale in quiescenza di contrarre prestiti a mezzo riscatto parziale delle future prestazioni previste dal trattamento stesso, ed è coperto da una polizza "caso morte" accesa presso l'INA.

- Crediti verso assicuratori c/Polizza TFR

Lit. 4.762.454.860 (Lit. 3.948.693.469)

Trattasi di crediti verso assicuratori per investimenti in polizza del TFR, in applicazione del contratto integrativo di lavoro. Tale ammontare è stato così stabilito: Lit. 3.948.693.469 aumentato della quota di competenza del 1994 pari a Lit. 1.030.024.964 e diminuito degli utilizzi che per il 1995 sono stati pari a Lit. 216.263.573.-

c) Crediti verso imprese cedenti per depositi a garanzia di riassicurazione attiva (all. n. 5)

Lit. 8.611.229.599 (Lit. 7.116.186.887)

Tale voce rappresenta l'accantonamento di una somma pari alla riserva premi (rischio commerciale Lit. 8.604.557.720 e rischio politico Lit. 6.671.879), in rapporto alla quota di riassicurazione assunta dalla SACE con la SIAC e la VISCONTEA. Gli altri trattati di riassicurazione con Enti esteri non prevedono invece l'istituzione di depositi a garanzia. Le anzidette società hanno fornito finora dati provvisori.

3. - Altri titoli

Lit. 12.675.000.000 (Lit. 12.675.000.000)

Per effetto dell'accoglimento dell'apposita istanza fatta all'Erario sono stati assegnati alla Sezione, in base alla normativa fiscale vigente, C.C.T. 93/98 a titolo di consolidamento dei Crediti d'Imposta dal 1978 al 1985.

3. COSTI PLURIENNALI

La Sezione, pur avendo sostenuto spese a tale titolo (costi di ricerca e di sviluppo), ha ritenuto di imputare il costo nell'esercizio in riferimento, avvalendosi della facoltà concessa dalla vigente normativa fiscale.

4. ALTRE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

ATTIVO CIRCOLANTE

I Crediti verso clienti (voce C II 1) (all. n. 6)

Lit. 24.273.656.971 (Lit. 14.862.015.802)

a) Premi in corso di riscossione

Lit. 12.002.002.337 (Lit. 8.994.495.907)

In tale voce sono compresi i premi richiesti in base a garanzie deliberate e accettate entro il 31.12.95 e non incassati a tale data: Lit. 11.923.714.602 in assicurazione diretta (di cui Lit. 89.770.057 per "rischio commerciale" e Lit. 11.833.944.545 per "rischio politico") e Lit. 78.287.735 per rischi assunti in riassicurazione (Lit. 26.101.131 per "rischio commerciale" e Lit. 52.186.604 per il "politico").

b) Crediti per benefici di cambio ed interessi

Lit. 3.261.921.445 (Lit. 3.082.807.157)

Trattasi di crediti verso assicurati (ricomprendenti Lit. 2.949.178.246 riferiti ad una sola operazione per cui vi è un contenzioso legale in corso a causa del mancato versamento alla Sace del beneficio di cambio) per benefici dovuti al 31.12.95 e non incassati alla anzidetta data.

c) Crediti v/compagnie di assicurazione c/c

Lit. 8.973.113.976 (Lit.2.784.712.738)

Trattasi dei crediti verso la "Siac" e la "Viscontea", rappresentati dai saldi dei c/c intrattenuti a' termini di Trattato con le stesse.

II Crediti verso altri (voce C II 5) all. n. 7)

Lit. 153.450.506.928 (Lit. 157.183.026.342)

a) - Crediti verso l'Erario

Lit. 40.295.639.544 (Lit.41.151.239.895)

Tale cifra risulta costituita come segue:

- Lit. 198.046.875 da ritenute d'acconto relative all'anno 1995 su interessi maturati su titoli a reddito fisso;
- Lit. 1.978.512.549 da ritenute d'acconto relative all'anno 1995 su interessi bancari e depositi postali;
- Lit. 37.249.679.523 da crediti d'imposta relativi ai precedenti esercizi;
- Lit. 869.400.597 da credito IVA al 31.12.95 di cui Lit. 680.804.000 richiesti a rimborso;

Le variazioni in aumento che hanno interessato la voce in questione nell'esercizio 1995 sono state le seguenti:

- | | |
|--|--------------------|
| - rit. d'acc. su int. di competenza maturate su CCT | Lit. 198.046.875 |
| - rit. d'acc. su int. anno 1995 maturate su depositi | |
| - postali e c/c bancari | Lit. 1.978.512.549 |
| - credito d'imposta maturato nel 1995 | Lit. 1.512.980.919 |
| - credito IVA 1995 | Lit. 144.394.597 |

Totale variazioni in aumento

Lit. 3.833.934.940

=====

Le variazioni in diminuzione che hanno interessato la stessa voce sono state le seguenti:

- | | |
|--|--------------------|
| - ritenuta d'acconto su interessi 1994 CCT | Lit. 198.046.875 |
| - ritenuta d'acconto su interessi 1994 su depositi | |
| postali e c/c bancari | Lit. 1.314.934.044 |
| - rimborso credito Iva 1992 | Lit. 426.503.000 |

- rimborso credito d'imposta anno 1987 Lit. 2.750.051.372

Totale variazioni in diminuzione Lit. 4.689.535.291

b)- Crediti v/debitori esteri per indennizzi pagati da recuperare per
"rischio politico"
Lit.98.515.215.406 (Lit. 103.056.033.508)

Si premette che in data 27.1.94 venne stipulato tra la SACE ed il Governo egiziano un Accordo di cessione del credito derivante dal pagamento di indennizzi a fronte della polizza 81/870/w, per un valore di Lit. 117.499.265.521. Si evidenzia che detto Accordo si colloca al di fuori degli usuali Accordi bilaterali di consolidamento stipulati tra Paesi nell'ambito del Club di Parigi. Il valore iscritto in bilancio è pari al credito residuo, cioè al netto degli importi incassati nel corso del 1994 e del 1995. Si precisa che l'operazione è integralmente assistita da lettera di garanzia rilasciata il 27.1.94 a favore della Sezione da parte della "Central Bank of Egypt".

c)- Crediti diversi
Lit. 14.639.651.978 (Lit. 12.975.752.939)

Ad incrementi di Lit. 21.302.674.533 si contrappongono decrementi per Lit. 19.638.775.494. A riguardo degli incrementi si precisa che degli stessi, Lit. 8.164.166.290 sono per crediti sorti nell'esercizio e Lit. 13.138.508.243 per anticipi a fornitori sostanzialmente legati alla gestione del contratto di leasing immobiliare i cui canoni mensili sono da corrispondersi in via anticipata rispetto al rilascio fattura. Per quanto, invece, concerne i decrementi si precisa che di essi Lit. 8.525.413.037 rappresentano incassi di crediti e Lit. 11.113.362.457 giroconti di anticipi a fornitori a ricevimento delle relative fatture).

III Disponibilità liquide (voce IV)
Lit. 852.209.770.781 (Lit. 883.429.173.072)

a - Depositi presso Istituti e Aziende di Credito (all. n. 8)
Lit.96.597.514.210 (Lit. 22.871.143.972)

Le entità delle giacenze sul conto bancario corrispondente risultano in armonia del vincolo posto dalla normativa sulla Tesoreria Unica. Infatti con D.M. 561393 del 14 agosto 1989, furono stabilite dal Ministero del Tesoro le norme particolari disciplinanti i rapporti tra la SACE e detta Amministrazione in materia di Tesoreria Unica. Il vincolo di maggior rilievo derivante da tali norme è costituito appunto dal più elevato limite di giacenza sul c/c ordinario, fissato in complessive Lit. 100 mld. Nella voce sono comprese, oltre alle disponibilità giacenti sul c/c ordinario intrattenuto con la banca tesoriera, le disponibilità presenti su altri 5 conti sottorubricati a favore di soggetti diversi per somme ad essi dovute, che appaiono tuttora in contestazione attese le pretese di terzi sugli importi medesimi.

Le variazioni in aumento che hanno interessato i depositi in questione per introiti a vario titolo nel corso dell'esercizio, sono state pari a Lit. 5.572.172.139.766, di converso le variazioni in diminuzione intervenute nel corso del 1994 per pagamenti diversi, sono state pari a Lit. 5.498.445.769.528.-

b - Depositi postali (all. n. 8)

Lit. 12.155.060 (Lit. 11.467.040)

Trattasi di depositi su libretti postali rilasciati a cauzione delle utenze con l' Ente Poste. - L'importo al 31.12.94 ha subito, nel corso del 1995, un incremento di Lit. 688.020 per interessi netti accreditati dal Ministero delle Poste e Telecomunicazioni per l'anno 1994. L'accreditamento degli interessi maturati nell'esercizio 1995 verrà effettuato dall' Amministrazione Postale nel corso del II semestre 1996.

c - Depositi presso la Tesoreria Centrale (all. n. 8)

Lit. 755.597.805.621 (Lit. 860.546.431.380)

1. Tesoreria Centrale c/c 23620 ex 228 - Fondo di Dotazione.

Lit. 738.277.170.992 (Lit. 244.158.267.104)

Nel corso dell'anno sono stati accreditati Lit. 2.430 mld. a titolo di aumento del Fondo di Dotazione, stanziati con Legge Finanziaria 1995. Sono stati effettuati prelievi per Lit. 3.533.000.000.000 in relazione ai quali sono state riversate Lit. 993.700.000.000.- Tenuto conto sia dei girofondi dal c/c 749 (Fondo Rotativo) per utilizzi pari a Lit. 603.418.903.888, sia del saldo iniziale pari a Lit. 244.158.267.104, residuano sul c/c in questione Lit. 738.277.170.992.-.

2. Tesoreria Centrale c/c 23634 ex 749 - Fondo Rotativo

Lit. 17.320.634.629 (Lit. 616.388.164.276)

Con legge di Bilancio 1995 la dotazione del Fondo non è stata incrementata al contrario dei precedenti esercizi. Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati accrediti per rientri pari a Lit. 3.417.896.379, oltre a Lit. 489.936.980 per credito d'imposta 1986 su interessi c/c 43837 riconosciuti dall'Erario; sono stati infine, effettuati utilizzi per complessive Lit. 602.975.363.006.- Per effetto di tali movimentazioni si è determinato il saldo dello specifico c/c di Tesoreria Centrale in Lit. 17.320.634.629 .-

d - Assegni

Lit. 1.988.750 (Lit. 100.000)

La voce rappresenta il totale degli assegni pervenuti alla Sezione in data 30.12.95, ultimo giorno lavorativo dell'anno, e versati nel c/c bancario ordinario il primo giorno lavorativo dell'anno 1996.

e - Denaro e valori in cassa

Lit. 307.140 (Lit. 30.680)

La voce rappresenta le disponibilità in contanti presso la Cassa della Sezione, utilizzabili per piccole spese nel corso dell'esercizio ai sensi del Regolamento di amministrazione e contabilità.

Le variazioni in aumento intervenute nel corso dell'esercizio sono state pari a Lit. 15.200.700; le variazioni in diminuzione per pagamenti diversi sono state pari a Lit. 14.924.240.

PASSIVO

Riserve Tecniche (voce B)

Lit. 110.571.398.118 (Lit. 109.083.855.559)

a) Riserve per premi non acquisiti (all n. 12)

Lit. 23.742.388.536 (Lit. 17.508.306.933)

La voce comprende le riserve premi rischio commerciale assicurazione diretta e in riassicurazione attiva nonché le riserve premi rischio politico riguardanti esclusivamente la riassicurazione attiva.

Le riserve premi in assicurazione diretta (Lit. 11.759.019.940) sono state determinate sulla base delle quote di premio relative a polizze su rischio commerciale emesse direttamente dalla Sezione, per la quota di rischio eccedente l'esercizio 1995, su base analitica.

Le riserve in riassicurazione (Lit. 8.776.645.774) sono state calcolate, sempre per il rischio commerciale, nelle percentuali previste dai Trattati, sulla base dei dati forniti dalle Compagnie riassicurate, laddove non era possibile il calcolo analitico.

Gli stessi criteri di cui sopra sono stati seguiti per determinare le riserve premi rischio politico in riassicurazione (Lit. 3.206.722.822) sulle operazioni riassicurate dalla Sezione.

Le variazioni intervenute su dette riserve sono dovute a:

- incremento delle riserve rischio commerciale per Lit. 3.266.546.748
- incremento delle riserve rischio politico per Lit. 2.854.932.200
- utili su cambi da valutazioni delle riserve denominate in valuta Lit. 75.552.058
- perdite su cambi da valutazioni delle riserve per importi denominati originariamente in valuta Lit. 188.154.713.-

b) Riserve sinistri (all. n. 13)

Lit. 86.829.009.582 (Lit. 91.575.548.626)

La riserva sinistri rischio commerciale in assicurazione diretta (Lit. 19.376.042.237) è stata calcolata, come per i precedenti esercizi, seguendo i criteri adottati dal Comitato di Gestione. Si è in altri termini proceduto ad un accantonamento del 100% sia per le insolvenze di diritto che per le insolvenze di fatto la cui istruttoria era stata perfezionata alla chiusura dell'esercizio.

ovvero era in corso di perfezionamento, e del 30% per i sinistri denunciati per i quali i termini costitutivi di sinistro non erano ancora trascorsi, ovvero l'istruttoria non era stata ancora completata alla data del 31.12.95.

Per le riserve sinistri in riassicurazione (rischio commerciale Lit. 38.868.036.250, rischio politico Lit. 28.584.931.095) valgono le stesse osservazioni metodologiche svolte per le riserve premi in riassicurazione.

Le variazioni intervenute su dette riserve sono dovute a:

- incremento delle riserve rischio commerciale per Lit. 3.123.522.357.
- decremento delle riserve rischio politico per Lit. 8.575.484.426-
- utile su cambi da valutazione delle riserve per importi originariamente denominati in valuta Lit. 76.696.534.-

- perdite su cambi da valutazioni delle suddette riserve per importi denominati originariamente in valuta Lit. 782.119.559 per rischio politico).

Fondi per rischi ed oneri (voce C) (all. 14)

Lit. 2.485.293.594 (Lit. 2.162.240.887)

La voce in questione è rappresentata esclusivamente dal Fondo di Trattamento di quiescenza ed obblighi simili. Trattasi dell'accantonamento (istituito per la prima volta con l'esercizio 1985) per oneri pensionistici alla data del 31.12.95. Allo stesso Fondo affluiscono i contributi suppletivi posti a carico dei dipendenti e l'onere a carico della Sezione. Il ricalcolo è stato effettuato dall'INA sulla base di parametri economico - demografici calcolati da Prometeia ed adottati dall'INA sia per i propri aventi diritto, che per la SACE. Ai sensi della L. 8/8/95 n. 335 è stato richiesto all' INA Spa, che cura la gestione del fondo, di calcolare la quota dell' onere da accantonare per il personale in servizio; alla data odierna non è pervenuto alcun dato.

Nel corso dell'esercizio 1995 a valere sul Fondo sono stati effettuati prelievi per pagamenti pensioni dell'anno per Lit. 78.957.437. Le variazioni in aumento sono state caratterizzate da assegnazioni per Lit. 402.010.144 a titolo di contributo a carico dei dipendenti in servizio.

Trattamento di Fine Rapporto di Lavoro Subordinato (voce D) (all. n. 15)

Lit. 10.569.359.067 (Lit. 9.388.665.246)

L'importo della voce in questione, calcolato sulla base delle disposizioni introdotte con la Legge 29 maggio 1982 n. 297, ha subito decrementi pari a Lit. 392.853.630 per pagamenti di anticipi su liquidazioni e per Lit. 135.293.779 quali indennità di fine rapporto ed è stato incrementato di Lit. 1.708.841.230 quale quota di costo per l'esercizio 1995.

Debiti (voce E)

Lit. 4.068.222.803.799 (lit. 3.897.661.864.721)

a) Debiti verso altri finanziatori (voce E 4) (all. n. 16)

Lit. 3.413.949.666.789 (Lit. 3.413.459.729.810)

Va premesso che la Sezione, già nell'esercizio 1993, esaminata la natura giuridica del Fondo rotativo, che assorbe totalmente la voce in questione, ha ritenuto di riconoscere natura debitoria di tale voce nei confronti del Ministero del tesoro, anziché di posta del patrimonio, come invece avvenuto negli esercizi precedenti al 1993. Ne è derivata l'esigenza di riclassificare in un'unica voce di debito tutte le partite relative sia alle assegnazioni che alla gestione degli utilizzi Fondo rotativo.

In particolare, volendo distinguere il debito globale in debito per assegnazioni e debito per utilizzi, si ha la seguente situazione:

1) Debito per assegnazioni

Il saldo al 31.12.94, pari a Lit. 616.388.164.276, è stato incrementato di Lit. 3.417.896.379 per rientri oltre a Lit. 489.936.980 per credito d'imposta 1986 sul c/c 43837 riconosciuto dall'Erario, mentre ha subito decrementi per Lit. 602.975.363.006 per utilizzi. Si è determinato così un residuo debito al 31.12.95 di Lit. 17.320.634.629, pari al saldo del c/c n.749 intrattenuto dalla Sezione presso la Tesoreria Centrale.

2) Debiti per utilizzi

Il saldo al 31.12.94, pari a Lit. 2.796.888.432.305 ha subito un incremento di Lit. 602.975.363.006 per utilizzi e decrementi per Lit. 13.201.305.193 determinando così il debito al 31.12.95 di Lit. 3.386.662.490.118.-

3) Debiti per rientri da girare a Fondo rotativo

Al 31.12.95 sono stati computati Lit. 9.966.542.042 al titolo suddetto.

b) Debiti verso Fornitori (voce E 6) (all. n. 17)

Lit. 2.076.059.490 (Lit. 2.681.282.489)

La voce rappresenta il debito complessivo della Sezione nei confronti di fornitori diversi per fatture ricevute e non ancora pagate in chiusura di esercizio.

Le variazioni in aumento, rispetto al 31.12.94, sono costituite da fatture pervenute pari a Lit. 35.348.564.417, mentre le variazioni in diminuzione sono rappresentate da pagamenti che hanno avuto luogo nell'esercizio per un ammontare pari a Lit. 37.869.414.087.-

c) Debiti Tributarî (voce E 11) (all. n. 18)

Lit. 501.946.704 (Lit. 494.099.026)

La presente voce è costituita dal debito verso l'Erario per ritenute effettuate su retribuzioni (codici 1001 e 1002) e compensi a terzi (codici 1004 e 1040) corrisposti nel mese di dicembre 1995 e da versare nel 1996.

Le variazioni verificatesi nel corso dell'esercizio sono state le seguenti:

-incrementi per ritenute su retribuzioni, redditi assimilati e compensi:

Lit. 4.599.749.550.-

-decrementi per versamenti all'Erario delle ritenute come sopra operate:

Lit. 4.591.901.872.

d) Debiti v/Istituti di previdenza e sicurezza sociale (voce E 12) (all.n. 19)
Lit. 829.339.293 (Lit. 945.633.294)

Il debito in questione è costituito per Lit. 826.839.616 da contributi previdenziali e assistenziali obbligatori dovuti all'INPS sulle retribuzioni corrisposte a personale dipendente nel mese di dicembre 1995 e per Lit. 2.499.677 per contributi assistenziali obbligatori dovuti all'ENPDEDP allo stesso titolo e per lo stesso periodo contributivo.

Le variazioni subite nel corso dell'esercizio sono state:

- in aumento, Lit. 7.752.840.446 per contributi sulle retribuzioni corrisposte;

- in diminuzione, Lit. 7.869.134.447 per versamenti effettuati agli Enti assistenziali e previdenziali di cui sopra.

e) Altri Debiti (voce E 13) (all. n. 20)
Lit. 650.865.791.523 (Lit. 480.081.120.102)

I- Debiti derivanti da operazioni di assicurazione diretta
Lit. 626.994.122.514 (Lit. 461.410.976.103)

La presente voce è costituita da debiti verso assicurati per

a) quote spettanza recupero indennizzi Lit. 193.793.528.303

b) rimborsi " 1.115.845.268

c) interessi moratori su indennizzi " 23.115.761.474

d) depositi diversi (pol. globali) " 26.585.100

e) indennizzi deliberati da pagare " 190.842.520.619

f) quote recuperi in corso di assegnazione " 218.099.881.750

Le variazioni in aumento in corso d'esercizio sono state pari a Lit. 5.284.558.390.588, mentre le variazioni in diminuzione sono state pari a Lit. 5.118.975.244.177.-

II- Debiti diversi
Lit. 23.871.669.009 (Lit. 18.670.143.999)

Il debito al 31.12.95 è costituito per:

a) Lit. 743.634.889, quale saldo del c/c INA/SACE per le partite da retrocedere all'INA per somme dalla stessa anticipate per retribuzioni ed altro erogate nell'ultimo trimestre;

b) Lit. 55.823 ritenute da versare al Servizio Sanitario Nazionale ai sensi della legge n. 423/91 effettuate sulle pensioni nel mese di dicembre 1995 a totale carico dei pensionati stessi (c.d. Tassa sulla salute);

c) debiti diversi Lit. 22.768.863.449 costituiti da: ritenute d'acconto su interessi maturati sul c/c BNL 43837 Fondo rotativo da retrocedere al Fondo stesso a seguito del rimborso da parte dell'Erario (Lit. 159.454.532); somme pervenute da retrocedere a Paesi debitori per maggiori recuperi introitati (Lit. 19.893.927.344); accantonamenti di costi generali di competenza dell'esercizio (Lit. 2.499.505.466) oltre a Lit. 215.976.107 per altri debiti diversi.

Le variazioni in aumento sono pari a Lit. 28.273.224.622. mentre quelle

in diminuzione sono pari a Lit. 23.071.699.612.-

5. PARTECIPAZIONI

La Sezione non ha partecipazioni in imprese pubbliche o private.

6. CREDITI E DEBITI

Dalle risultanze del Bilancio è possibile ricavare la suddivisione dei crediti e dei debiti a breve termine, e cioè rispettivamente di quelli incassabili e pagabili entro l'anno, e di quelli con scadenza più lontana nel tempo.

Per poter disporre di una conoscenza più approfondita della situazione patrimoniale dell'Ente è però necessario acquisire più dettagliate informazioni. In ottemperanza al disposto dell'art. 2427 c.c. n. 6, sono state redatte le tabelle che mostrano la ripartizione temporale di scadenza dei valori esposti in Bilancio.

VOCE ANNO	ENTRO 1 ANNO	DA 1 A 5 ANNI	OLTRE IL 5 ^A
CREDITI			
1)B III 2b (all. n.4A)			
-Prestiti ipotecari a favore dipendenti	98.806.192	696.162.987	7.082.149.962
2)C II 1 (all n. 6)			
- Premi in corso di riscossione in assicurazione diretta	11.923.714.602		
- Benefici cambio e interessi	312.743.199	2.949.178.246	
- Premi in corso di riscossione riassicurazione attiva	78.287.735		
- Crediti v/paesi esteri per indennizzi da recuperare.	840.253.690	11.458.279.611	86.216.682.105
DEBITI			
E 4			
- debiti verso altri finanziatori (all. n. 16)			
	3.413.949.666.459		
- debiti verso fornitori (all. n.17)	1.312.955.979	763.103.511	
- debiti tributari	501.946.704		
- debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale (all. n.19)	829.339.293		
- altri debiti (all. n. 20)	650.865.791.523		

7. RATEI, RISCOINTI, ALTRI FONDI E RISERVE

Ratei e risconti attivi (voce D) (all. n. 9)

Lit. 152.177.121 (Lit. 213.576.722)

1. - Ratei attiviLit. === ===

2. - Risconti attivi

Lit. 152.177.121 (Lit. 213.576.722)

Si tratta di quote di costi riguardanti canoni vari per la parte di pertinenza degli esercizi successivi.

8. IMPEGNI E GARANZIE

Nei conti d'ordine della Sezione, che riguardano il sistema dei rischi, degli impegni e delle garanzie prestate, figurano:

a. Sinistri denunciati su rischi commerciali (all. n. 21)

Lit. 32.021.094.044 (Lit. 19.251.731.715)

b. Sinistri denunciati su rischi politici (all. n. 21)

Lit. 1.302.206.452.122 (Lit. 4.670.940.493.849)

Vengono riportati in detti conti gli insoluti al 31/12/95 per i quali gli Assicurati hanno effettuato le segnalazioni di mancato incasso o, ove siano decorsi i termini costitutivi di sinistro, avanzato formale richiesta di indennizzo.

c. Sinistri denunciati per rischi di cambio

Lit. === (Lit. ===)

Non risultano richieste di indennizzo in istruttoria al 31/12/95 per il rischio di cambio.

d. Fidejussioni rilasciate dalla Sezione

Lit. 890.654.588 (Lit. 890.654.588)

Trattasi di polizze fidejussorie rilasciate dalla Sezione a favore dell'Erario a garanzia del Credito IVA per gli anni 1991 e 1992 .-

e. Fidejussioni a garanzia (all. n. 22)

Lit. 47.988.100.183 (Lit. 41.731.516.388)

Trattasi di fidejussioni rilasciate a fronte di pagamenti di indennizzi provvisori, di operazioni di project financing e di operazioni finanziate a mezzo credito acquirente (quest'ultimo tipo di fidejussione viene richiesto allorquando