

- BOT -A- £ 2.400.000.000 - 16.09.96 / 15.09.97	L.	158.308.800
- BOT -A- £ 12.800.000.000 - 30.09.96 / 30.09.97	L.	821.926.400
- BOT -A- £ 29.000.000.000 - 31.10.96 / 31.10.97	L.	1.697.225.000
- BOT -A- £ 4.500.000.000 - 29.11.96 / 28.11.97	L.	243.675.000
- BOT -A- £ 5.300.000.000 - 30.12.96 / 30.12.97	L.	284.678.900
totale L.		7.901.457.400

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario	L.	24.186.574
--	----	-------------------

Espone l'ammontare degli interessi maturati sul deposito in c/c bancario, al netto delle ritenute fiscali, aperto presso il Monte dei Paschi di Siena - Ag. 18

Interessi attivi su depositi in conto corrente postale	L.	38.422.746
---	----	-------------------

Espone l'ammontare degli interessi, al netto delle ritenute fiscali, maturati sul deposito in c/c postale n. 62878004

Totale titolo terzo	L.	8.443.413.930
TOTALE PARTE PRIMA	L.	27.574.981.100

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio 1996

Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	5.445.142.374
--	----	----------------------

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1995 ma di pertinenza dell'esercizio 1996

Interessi su prestiti esercizi precedenti	L.	466.713.515
--	----	--------------------

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 96 L. 272.502.727, anno 97 L. 164.927.857, anno 98 L. 29.282.931)

TOTALE PARTE SECONDA	L.	5.911.855.889
-----------------------------	----	----------------------

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	L.	27.574.981.100
TOTALE PARTE SECONDA	L.	5.911.855.889

TOTALE GENERALE ENTRATE**L. 33.486.836.989****PARTE PRIMA - SPESE****TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4ª Spese per l'acquisto di beni e servizi****Spese di funzionamento****L. 2.481.150**

Espone l'ammontare sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp

Cat. 5ª Spese per prestazioni istituzionali**Premi di previdenza****L. 3.975.253.985**

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1996 per n. 1.928 liquidazioni in favore dei carabinieri aventi diritto

Categoria 7ª - Oneri finanziari**Commissioni bancarie****L. 9.665.685**

Si riferisce alle spese addebitate per commissioni bancarie

Categoria 8ª - Oneri tributari**Imposte e tasse****L. 143.442.000**

Si riferisce a:

- I.R.Pe.G. L. 76.475.000

- I.Lo.R. L. 66.967.000

L. 143.442.000**Totale titolo primo****L. 4.130.842.820****TOTALE PARTE PRIMA****L. 4.130.842.820**

**PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI****I. Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di
successivi esercizi****Interessi su titoli futuri esercizi****L. 4.630.719.593**

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.96 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1996 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Interessi su prestiti futuri esercizi**L. 610.728.608**

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri: anno 97 L. 356.490.836, anno 98 L. 214.882.358, anno 99 L. 39.355.414

TOTALE PARTE SECONDA**L. 5.241.448.201****Riepilogo**

TOTALE PARTE PRIMA L. 4.130.842.820
TOTALE PARTE SECONDA L. 5.241.448.201

TOTALE GENERALE SPESE**L. 9.372.291.021****RIEPILOGO GENERALE**

TOTALE ENTRATE L. 33.486.836.989
TOTALE SPESE L. 9.372.291.021

AVANZO ECONOMICO**L. 24.114.545.968**

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'****Disponibilità finanziarie****L. 5.615.147.121**

Cassa corrente L. 33.538.300

c/c/p n. 62878004 L. 325.671.087

c/c/b n. 10648/42 Monte Paschi di Siena L. 5.255.937.734

La disponibilità di L. 5.255.937.734 sul ccb si è determinata in quanto sotto la data del 27.12.1996 sono stati riscossi contributi per lire 4.800.000.000, i quali sono stati successivamente investiti

Residui attivi**Crediti per contributi****L. 505.626.145**

Rappresenta l'ammontare presunto dei contributi di competenza non riscossi al 31/12 da Comando Generale Carabinieri

Crediti per interessi su depositi e c/c**L. 62.609.320**

E' costituito dagli interessi maturati sui c/c postale e bancario, non accreditati al 31/12

Crediti per prestiti**L. 851.630.000**

E' costituito dal credito c/capitale maturato e non riscosso al 31/12 verso vari carabinieri per attività creditizia

Rimanenze attive di esercizio**Partite in sospeso****L. 1.723.160**

Per somme da recuperare

Investimenti mobiliari**Titoli di proprietà****L. 121.400.000.000**

I titoli di rendita sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale. La consistenza dei titoli è la seguente:

- BOT -A- 31.01.96 / 31.01.97	L. 1.600.000.000
- BOT -A- 29.03.96 / 28.03.97	L. 8.500.000.000
- BOT -A- 15.04.96 / 15.04.97	L. 8.500.000.000
- BOT -A- 31.05.96 / 30.05.97	L. 19.500.000.000
- BOT -A- 14.06.96 / 16.06.97	L. 3.700.000.000
- BOT -A- 28.06.96 / 30.06.97	L. 7.500.000.000
- BOT -A- 15.07.96 / 15.07.97	L. 2.300.000.000
- BOT -A- 31.07.96 / 31.07.97	L. 14.400.000.000
- BOT -A- 14.08.96 / 14.08.97	L. 1.400.000.000
- BOT -A- 16.09.96 / 15.09.97	L. 2.400.000.000
- BOT -A- 30.09.96 / 30.09.97	L. 12.800.000.000
- BOT -A- 31.10.96 / 31.10.97	L. 29.000.000.000
- BOT -A- 29.11.96 / 28.11.97	L. 4.500.000.000
- BOT -A- 30.12.96 / 30.12.97	L. 5.300.000.000
	<u>L. 121.400.000.000</u>

Crediti bancari e finanziari**Esposizione prestiti carabinieri**

L. 11.339.411.170

Per credito c/capitale in maturazione anni successivi
verso vari carabinieri per attività creditizia

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	L. 5.615.147.121
Residui attivi	L. 1.419.865.465
Rimanenze attive d'esercizio	L. 1.723.160
Investimenti mobiliari	L. 121.400.000.000
Crediti bancari e finanziari	L. 11.339.411.170

TOTALE ATTIVITA'L. 139.776.146.916**TOTALE A PAREGGIO**L. 139.776.146.916**PASSIVITA'****Rimanenze d'esercizio****Interessi su titoli esercizio futuro**

L. 4.630.719.593

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati
nell'esercizio ma di competenza del 1997

Interessi su prestiti esercizio futuro	L.	610.728.608
Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri		

Fondi accantonamenti vari

Fondo garanzia prestiti	L.	205.796.640
Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti		

Partite di giro

Partite in conto sospesi	L.	55.684.065
Trattasi di somme:		
- riaccredito premi di previdenza	L.	1.644.325
- non di competenza della gestione	L.	42.399.240
- in attesa di definizione	L.	10.240.500
- rate prestiti da restituire	L.	1.400.000
totale	L.	55.684.065

RIEPILOGO PASSIVITA'

Rimanenze passive di esercizio	L.	5.241.448.201
Fondi accantonamenti vari	L.	205.796.640
Partite di giro	L.	55.684.065

TOTALE PASSIVITA'	L.	5.502.928.906
--------------------------	-----------	----------------------

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	L.	139.776.146.916
Totale passività	L.	5.502.928.906

PATRIMONIO NETTO

L.	134.273.218.010
-----------	------------------------

Risultato economico eserc. precedenti L. 110.158.672.042

Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi
economici consolidati in tutti gli esercizi; in particolare:

Avanzo economico dell'esercizio 1996 L. 24.114.545.968

Patrimonio netto L. 134.273.218.010

TOTALE A PAREGGIO

L. 139.776.146.916

Roma, 7 gen 1998

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Per Magg. Gen. Sergio DI DONATO

[Handwritten signature]

RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
CARABINIERI - ESERCIZIO 1996**

Il conto consuntivo al 31 dicembre 1996, nonché la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali - gestione Carabinieri.

La documentazione in argomento, redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 696 del 18 dicembre 1979, pone in evidenza un notevole squilibrio tra entrate contributive ed esborsi per prestazioni di istituto.

In sintesi, la situazione patrimoniale del consuntivo esaminato si può così riepilogare:

attività	L.	139.776.146.916
passività	L.	5.502.928.906
Patrimonio netto al 31.12.1996	L.	134.273.218.010

Il predetto ammontare è stato determinato dal verificarsi dei seguenti eventi patrimoniali ed economici:

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	L.	110.158.672.042
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 1996:		
Entrate	L. 33.486.836.989	
Spese	L. 9.372.291.021	
Avanzo di gestione	L. 24.114.545.968	L. 24.114.545.968
Patrimonio netto al 31.12.1996	L.	134.273.218.010
L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:		
- disponibilità finanziaria all'1.1.1996	L.	3.862.552.223
- entrate dell'esercizio 1996	L.	141.435.512.913
Totale consistenza finanziaria	L.	145.298.065.136
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 1996	-L.	139.682.918.015
Disponibilità finanziaria al 31.12.1996	L.	5.615.147.121

Le singole voci del consuntivo sono state compiutamente e dettagliatamente illustrate nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

Per quanto sopra di competenza il sottoscritto Collegio rappresenta che:

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
CARABINIERI - ESERCIZIO 1996**

- la redazione formale e sostanziale del rendiconto in esame è avvenuta nel pieno rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e prudenzialità;
- nel corso delle verifiche periodiche effettuate è stata rilevata piena concordanza tra importi di rendiconto e scritture contabili. In occasione di detti riscontri è stato, altresì, constatato l'aggiornamento costante delle registrazioni amministrative, l'ordinata e corretta rilevazione di fatti di gestione, nonché la congruità delle consistenze finanziarie dedotte dagli estratti conto bancari e postali;
- Il Comitato dei Sindaci, nel concordare con le iniziative intraprese dal Consiglio di amministrazione, condivide le accurate analisi effettuate sulle cause che hanno provocato il disavanzo economico - finanziario della Cassa aggravato nell'esercizio 1996 dall'acuirsi dell'esodo anticipato del personale.
Il provvedimento legislativo invocato dal Consiglio di amministrazione si ritiene costituisca l'unica soluzione perseguibile che, si auspica, possa essere adottata con la massima celerità.

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

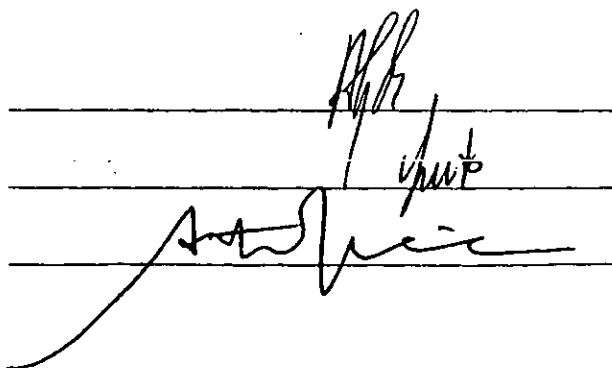
Roma, 7.1.1998

IL COMITATO DEI SINDACI

Col. Angelo SPADARO

Ten. Col. Benito DI PINTO

Dott. Antimo RAUCCI



BILANCIO CONSUNTIVO

FONDO PREVIDENZA SOTTIERREI E TESORIO

Gestione Corabizzevi

Bilancio consuntivo 1996

Rendiconto finanziario - Entrate

C/C	DEFINIZIONE CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA									RENDICONTI ALTERNATIVE	
		PREVISIONI			MONTI ACCERTATE			DIFFERENZE DI PREVISIONE ALLA PREVISIONE				
		INIZIALI	VARIAZIONI		ESERCITATIVE	PISCOBRE	PISCOBRE CORRETE	TOTALI ACCERTATE	IN PIU'	IN MENO		
			in aumento (+)	in diminuzione (-)								
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
	TITOLO I											
	ENTRATE CONTRIBUTIVE											
	Categoria I											
10101	114. contrib. a carico degli utenti	15.000.000.000	3.231.567.170		18.231.567.170	18.625.941.025	504.373.855	18.231.567.170	0	0	955.193.000	
	TITOLO III											
	ALTRE ENTRATE											
	Categoria 8											
	<i>Renditi e proventi patrimoniali</i>											
10802	Interessi su prestiti	330.000.000	5.332.117		335.332.117	335.332.117		335.332.117	0	0	0	
10803	Interessi su titoli a reddito fisso	7.100.000.000	1.215.380.181		8.315.380.181	8.715.660.181	0	8.715.380.181	0	0	0	
10804	Inter. attivi su depositi e conti corrente	30.000.000		17.190.680	62.609.320		17.190.320	62.609.320	0	0	90.472.820	
	Categoria 10											
	<i>Finanze non classificabili in altre voci</i>											
30905	Fondo Cassa di Previdenza	0	70.946.565		70.946.565	70.946.565	0	70.946.565	0	0	0	
	TITOLO IV											
	ENTRATE PER ALIENAZIONE											
	DI BENI PATRIMONIALI E											
	FISCOSSIONE DI CREDITI											
	Categoria 15											
	<i>Realizzo di valori mobiliari</i>											
41306	Realizzo di titoli emessi dallo Stato	0	103.000.000.000		103.000.000.000	103.000.000.000	0	103.000.000.000	0	0	0	
	Categoria 11											
	<i>Risparmio di capitali</i>											
41407	Risparmio su titoli a breve termine	3.100.000.000	696.800.000		4.196.800.000	3.345.170.000	851.630.000	4.196.800.000	0	0	607.630.000	
	TITOLO VII											
	PARTITE DI GIRO											
	Categoria 21											
73206	Partite in conto spese	0	6.351.925.285		6.351.925.285	6.350.202.125	1.723.160	6.351.925.285	0	0	0.696.650	
	TOTALI	27.210.000.000	144.672.451.333	17.190.680	141.865.060.653	140.443.472.033	1.421.528.625	141.865.060.653	0	0	1.662.448.561	

(DISCUSSIONI)

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DELLA CASSA				
	PROCESSI	RIMANENZE DA ESERCIZIO PRECEDENTE (15-14)	TOTALE (14-13)	VARIATIONI		PREVISIONI	RISCONTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO
				DIFFERENZA (16-14)	PIU' O MENO (15-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)	
1-2	11	15	16	17	18	19	20	21	22	23
10101	955.139.1095		955.139.095	0	0	17.080.713.550	17.581.140.120	1.700.426.570	0	605.529.145
30802	0	0	0	0	0	350.000.000	179.347.210	129.347.210	0	0
30803	0	0	0	0	0	7.500.000.000	7.391.457.400	401.457.400	0	0
30804	90.472.823	0	90.472.823	0	0	70.000.000	90.472.823	20.472.823	0	62.609.120
30905	0	0	0	0	0	0	70.946.585	70.946.585	0	0
41106	0	0	0	0	0	0	103.000.000.000	103.000.000.000	0	0
41407	637.890.000	0	637.890.000	0	0	3.500.000.000	3.353.060.000	453.060.000	0	851.630.000
72208	8.036.650	0	8.036.650	0	0	0	6.359.043.775	8.359.088.775	0	1.723.160
	1.652.449.1548	0	1.662.449.568	0	0	23.300.713.550	141.435.512.913	112.134.799.363	0	1.421.508.625

FONDO PREVIDENZA SOTTUTTIUTI ALL'ESERCIZIO

Gestione Carabinieri

Bilancio consuntivo 1990

Rendiconto finanziario - *Decreto*

GESTIONE DI COMPETENZA											
DENOMINAZIONE CAPITOLO		PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE PER L'ESERCIZIO ALLE PREVISIONI		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DIFFERENZE	PAGATE	PIANIFICATE		TOTALE ACCERTATE	DI PIU'	DI MENO
			(5.1)	(5.2)			(10.1)	(10.2)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
TITOLO I SPESE CORRENTE Categoria 6 <i>Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi</i>											
10401	Spese di funzionamento	1.000.000	1.481.150		2.481.150	2.481.150	0	2.481.150	0	0	0
<i>Spese per prestazioni istituzionali</i>											
10502	Premio di previdenza	6.500.000.000			2.524.746.015	3.975.253.385	3.975.253.385	0	3.975.253.385	0	0
<i>Oneri finanziari</i>											
10703	Commissioni bancarie	9.000.000		665.685	9.665.685	9.665.685	0	9.665.685	0	0	0
<i>Oneri addebitati</i>											
10804	Imposte, tasse e tributi vari	150.000.000			6.559.000	143.442.000	143.442.000	0	143.442.000	0	0
TITOLO II SELE IN CONTO CAPITALE Categoria 13 <i>Acquisto titoli emessi dallo Stato</i>											
21405	Acquisto titoli	0	121.400.000.000		121.400.000.000	121.400.000.000	0	121.400.000.000	0	0	0
<i>Concessione di crediti ad anticipo</i>											
21406	Concessione di crediti a breve termine	6.000.000.000	1.794.000.000		7.794.000.000	7.794.000.000	0	7.794.000.000	0	0	0
TITOLO IV CAPITOLI DI GIRO Categoria 21											
42107	Passivo in conto capitali	0	6.411.485.785		6.411.485.785	6.355.801.720	55.684.065	6.411.485.785	0	0	2.273.471
		12.680.000.000	12.917.631.826		2.631.304.615	133.736.328.605	133.680.644.540	55.684.065	133.736.328.605	0	2.273.471