

SENATO DELLA REPUBBLICA

— XI LEGISLATURA —

N. 1450/2

Annesso 1

DISEGNO DI LEGGE

presentato dal Ministro del Tesoro

(BARUCCI)

di concerto col Ministro del Bilancio e della Programmazione Economica

(SPAVENTA)

**Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 1994
e bilancio pluriennale per il triennio 1994-1996**

—————
COMUNICATO ALLA PRESIDENZA IL 31 LUGLIO 1993
—————

TABELLA n. 2

**Stato di previsione del Ministero del tesoro
per l'anno finanziario 1994**

—————
ANNESSO N. 1
—————

CONTO CONSUNTIVO

**SEZIONE SPECIALE PER L'ASSICURAZIONE
DEL CREDITO ALL'ESPORTAZIONE (SACE)**

ESERCIZIO FINANZIARIO 1992

S C E
SEZIONE SPECIALE PER L'ASSI URAZIONE DEL CREDITO ALL'ESPORTAZIONE
STATO PATRI MORIALE AL 31.12.1992
P A S I V O

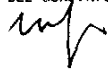
ATTIVO	1991	1992	1991	1992
I MUTUI E INVESTIMENTI				
1 Mutui garantiti da ipoteca	5.291.356.917	6.034.206.121		
2 Investimenti c/liquidazione TR.PR. ART. 9	71.507.379	95.497.379	5.353.464.296	6.119.693.500
II CONTANTI IN CASSA				
1 Contanti in Cassa	457.055	235.650	457.055	235.650
III DEPOSITI PRESSO ISTITUTI E AZIENDE DI CREDITO				
1 Tesoreria Centrale (Fondo Dotazione)	686.691.780.641	1.424.682.704.063		
2 Tesoreria Centrale (Fondo Rotativo)	385.844.647.381	381.943.723.959		
3 Aziende di Credito	23.644.633.045	19.576.961.303	1.096.171.061.067	1.826.203.389.405
IV CREDITI VERSO COMPAGNIE DI RIASS. E ASSICURAZIONE				
1 Per Depositi a garanzia di Riassicurazione attiva	5.112.601.879	5.469.156.273		
2 Per Compagnie di Riassicurazione C/C	2.396.690.455		7.509.292.334	5.468.156.273
V RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM/LI A CARICO DEI RIASS. RI E RETROCESSIONARI				
1 Riserva Premi	115.604.928	66.716.752		
2 Riserva Sinistri			115.604.928	66.716.752
VI CREDITI DIVERSI				
1 Crediti garantiti da fidejussione		169.323.724		
2 Crediti w/clienti per fatture da incassare		149.940.000		
3 Imp. di acconto: R.A. Int. Banc. e altri crediti	1.789.064.071	2.125.864.604		
4 Crediti di imposta	43.122.811.145	44.910.875.216		
5 Credito I.P.R. c/Erario	362.132.157	351.631.159		
6 Credito IVA richiesto a rimborso	253.576.000	680.079.000		
7 Depositi cauzionali diversi	9.764.910	10.345.930		
8 Crediti w/ass.ri c/pol. T.F.R.	1.426.893.627	2.211.804.064		
9 Crediti per Benefici Cambio e inter. da incassare	2.632.504.103	3.140.283.116		
10 Altri Crediti	4.019.706.651	8.396.921.566	53.615.452.664	62.156.668.379
VII PREMI IN CORSO DI RISCOSSIONE SU GAR. CONCESSE				
1 Per copertura rischi commerciali	494.093.925	322.249.295		
2 Per copertura rischi politici	12.926.207.615	13.597.501.395		
3 Per copertura rischi di cambio			13.420.301.540	13.919.750.690
VIII MOBILI, IMPIANTI E COSTI PLURIENNALI				
1 Mobili e macchine d'ufficio	1.499.651.873	1.798.033.795		
2 Beni mobili iscritti in pubb.registri	86.001.300	83.616.440		
3 Impianti e attrezzature	13.550.400	76.271.016		
4 Diritti di utilizzo opere dell'ingegno		152.470.423		
5 Opere dell'ingegno		88.631.200	1.579.203.573	2.199.022.874
IX ALTRE ATTIVITA'				
1 Ratei e risconti	68.920.543	87.731.373		
2 Risconto sul fondo Rischi Cambio	54.641.612.667	82.552.563.992	54.710.533.210	82.640.295.365
X PERDITE ESERCIZI PRECEDENTI				
	4.704.246.889.487	4.163.124.222.286	4.704.246.889.487	4.163.124.222.286
TOTALE ATTIVO			5.936.722.280.154	8.161.898.151.174
Perdita dell'esercizio			1.458.877.332.799	1.451.542.207.149
TOTALE			7.395.599.692.953	9.613.440.358.323
XI CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO				
1 Crediti per indennizzi su rischi comm.li pagati e da recuperare	47.456.207.695	45.634.635.534		
2 Crediti per indennizzi su rischi pol.,catastr. e speciali pagati e da recuperare	6.705.798.157.699	7.919.567.070.235		
3 Sinistri denunciati su rischi comm.li: rate scadute non incassate	64.080.274.668	80.793.376.745		
4 Sinistri denunciati su rischi politici: rate scadute non incassate	692.171.445.342	843.185.909.908		
5 Sinistri denunciati su rischi di cambio per perdite su cambio	1.637.058.901	2.463.765.426		
6 Partite in corso di sistemazione	559.872.736	13.251.726		
7 Fidejussioni a garanzia	8.281.047.477	15.406.517.972		
8 Depositi vincolati a favore assicurati	7.870.982.659	7.690.921.183		
9 Beni in leasing immobiliare	1.203.244.758	879.170.138		
10 Beni in leasing immobiliare	166.136.453.539	166.553.921.811	7.695.193.745.474	9.091.194.440.678

VISTO DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

IL DIRETTORE

	1991	1992	1991	1992
I FONDI PATRIMONIALI				
1 Fondo di dotazione (art. 13 1° c. L.227/77)	4.564.000.000.000	6.264.000.000.000		
2 Fondo di Riserva (art. 13 2° c. L.227/77)				
3 Fondo Rotativo (art. 18 L.730/83)	385.844.647.381	381.943.723.959	4.949.844.647.381	6.645.943.723.959
II FONDI DI AMMORTAMENTO				
1 Mobili e macchine d'ufficio	1.174.627.122	1.285.903.388		
2 Beni mobili iscritti in pubblici registri	49.002.188	46.089.949		
3 Impianti e attrezzature	8.031.180	21.732.792		
4 Opere dell'ingegno		29.540.773	1.231.660.490	1.383.265.909
III FONDI CON DESTINAZIONE SPECIFICA				
1 Fondo rischi di cambio polizze scadute	10.625.151.917	19.029.933.674		
2 Fondo indennità anziani a personale	4.551.033.499	7.450.380.372		
3 Fondo acc. Co oneri del trattamento di previdenza	1.252.000.000	1.514.000.000	18.428.185.416	27.994.314.046
IV RISERVE TECNICHE RISCHI COMM.LI ASS. DIRETTA				
1 Quote di premi su rischi in corso	4.405.531.598	11.519.819.598		
2 Sinistri da liquidare	23.657.048.000	15.363.989.085	30.062.680.598	26.883.788.683
V FONDO RISCHI POLITICI, CATASTROFICI, SPECIALI				
1 Fondo rischi politici, catastrofici, speciali				
VI RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM.LI IN RIASS.NE				
1 Riserva premi	5.010.307.787	5.287.755.168		
2 Riserva sinistri	38.156.532.663	43.099.981.556	43.166.840.420	48.387.736.724
VII RISERVE TECNICHE SU RISCHI POLITICI IN RIASS.NE				
1 Riserva premi	102.294.122	180.401.105		
2 Riserva sinistri	18.086.158.051	37.372.936.115	18.188.452.173	37.553.337.220
VIII INDENNIZZI RECUPERATI DA RIPARTIRE				
1 Indennizzi recuperati da ripartire	61.960.182.343	112.579.775.965	61.960.182.343	112.579.775.965
IX DEBITI VERSO MINISTERO DEL TESORO				
1 Utilizzi Fondo Rotativo L.730/83	1.735.601.120.072	2.169.502.043.494	1.735.601.120.072	2.169.502.043.494
X DEBITI V/COMPAGNIE ASS.NE E RIASSICURAZIONE				
1 Per compagnie di riassicurazione c/c		3.183.074.147		3.183.074.147
XI DEBITI VERSO ASSICURATI				
1 Debiti verso ass.ti depositi diversi	57.285.650	57.285.650		
2 Debiti verso ass.ti per rimborsi	35.404.190.843	3.722.363.132		
3 Debiti verso ass.ti indenn. recuperati	15.212.957.635	34.139.635.653		
4 Debiti per int.si ritardato pagamento indennizzi	3.007.029.164	4.156.082.581	53.681.463.292	42.075.367.016
XII DEBITI DIVERSI				
1 Per oneri tributari diversi	411.844.182	606.806.064		
2 Verso Enti assistenziali e prev.li per contributi	734.238.660	813.507.810		
3 Verso fornitori	3.168.943.113	3.705.387.500		
4 SPAC-INA C/C	4.037.343.371	2.263.798.988		
5 Altri debiti	12.521.500.386	13.887.632.388		
6 Interessi su effetti e fidejussioni a scadere		14.473.844	20.873.869.712	21.290.606.594
XIII CREDITORI PER INDENNIZZI DELIBERATI E DA PAGARE				
1 Creditori per inden.delib. e da pagare in ass.dir.	462.362.268.821	476.435.454.200		
2 Creditori per inden. delib. e da pagare in riass.	199.322.235	227.870.366	462.560.591.056	476.663.324.566
XIV ALTRE PASSIVITA'				
1 Reti e risconti				
TOTALE PASSIVO			7.395.599.592.953	9.613.440.358.323
Utile dell'Esercizio				
TOTALE			7.395.599.592.953	9.613.440.358.323
CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO				
1 Indennizzi da recuperare su rischi commerciali	47.456.207.695	46.634.635.534		
2 Indennizzi da recuperare su rischi politici catastrofici e speciali	6.705.798.157.639	7.919.567.070.235		
3 Assicurati per sinistri denunciati su rischi comm.li	64.080.274.668	80.793.376.745		
4 Assicurati per sinistri denunciati su rischi politici catastrofici e speciali	682.171.445.342	843.185.909.908		
5 Assicurati per sinistri denunciati su rischi di cambio per perdite su cambio	1.637.058.901	2.469.765.426		
6 Partite in corso di sistemazione	558.872.736	13.251.726		
7 Assicurati l/c fidejussioni	9.291.047.477	15.406.617.972		
8 Assicurati l/c depositi vincolati	7.870.982.659	7.690.821.183		
9 Cedenti beni in leasing mobiliare	1.203.244.758	879.170.138		
0 Cedenti beni in leasing immobiliare	166.136.453.539	165.553.921.811	7.685.193.745.474	9.081.194.440.678

IL PRESIDENTE DEL COMITATO DI GESTIONE



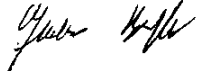
IL PRESIDENTE



SEZIONE SPECIALE
CONTO PERS A C E
L'ASSICURAZIONE DEL CREDITO ALL'ESPORTAZIONE
ITTI E PERDITE AL 31.12.1992

PERDITE E SPESE	1991	1992	1991	1992
I INDENNIZZI				
1 su rischi commerciali	95.033.337.515	11.683.955.252		
2 su rischi politici catastrofici e speciali	2.184.128.145.493	2.052.734.649.423		
3 su rischi di cambio per polizze in essere	28.855.196.823	30.546.962.050		
4 su rischi assunti in riassicurazione	15.442.381.520	22.699.819.242	2.313.459.061.357	2.117.665.375.967
II RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM.LI A FINE ESERC.				
1 Quote premio su rischi in corso	6.375.770.467	10.600.124.792		
2 Sinistri da liquidare	23.514.016.487	15.313.977.988	29.689.794.954	25.914.102.780
III FONDO RISCHI POL. CAT. SPEC. FINE ESERCIZIO				
1 Fondo rischi pol. cat. spec. fine esercizio				
IV RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM.LI ASSUNTI IN RIASSICURAZIONE A FINE ESERCIZIO				
1 Riserva premi	5.010.307.757	5.287.755.168		
2 Riserva sinistri	38.156.532.663	43.099.981.556	43.166.840.420	48.387.736.724
V RISERVE TECNICHE SU RISCHI POLITICI ASSUNTI IN RIASSICURAZIONE A FINE ESERCIZIO				
1 Riserva premi	102.294.122	180.401.105		
2 Riserva sinistri	18.007.409.786	36.886.987.981	18.109.703.888	37.067.989.086
VI RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM.LI A CARICO RIASSICURATORI/RETROCESSIONARI INIZIO ESERCIZIO				
1 Riserva premi	201.564.438	115.604.928	201.564.438	115.604.928
2 Riserva sinistri				
VII PERDITE SU CAMBI DA VALUTAZIONE RISERVE TECNICHE IN VALUTA				
1 Perdite su cambi da valutazione riserve tecniche in valuta	252.135.176	1.455.634.037	252.135.176	1.455.634.037
VIII PROVVIGIONI RETROCESSE SU RISCHI ASSUNTI IN RIASSICURAZIONE				
1 Provvigioni retr. su rischi assunti in riass.ne	6.897.511.828	7.191.041.704	6.897.511.828	7.191.041.704
IX DIFFERENZE CAMBI SU OPERAZIONI IN VALUTA				
1 Differenze cambi su operazioni in valuta	15.395.135.003	10.468.497.978	15.395.135.003	10.468.497.978
X ALTRI ONERI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA				
1 Indennizzi perdite su cambio per polizze scadute	364.210.970	8.404.781.757		
2 Oneri diversi gestione assicurativa	53.871.410.133	20.798.582.901	54.235.621.103	29.143.364.658
XI ONERI PATRIMONIALI E FINANZIARI				
1 Interessi e spese bancarie	9.969.351.153	2.695.742.753	9.969.351.153	2.695.742.753
XII SPESE GENERALI DI AMMINISTRAZIONE				
1 Spese per il personale	18.639.830.738	21.105.509.939		
2 Spese per acquisizione servizi	4.671.422.967	4.424.488.352		
3 Altre spese di gestione	26.043.171.923	28.172.523.119	50.354.425.634	53.702.521.410
XIII QUOTE DI AMMORTAMENTO				
1 Mobili e macchine d'ufficio	126.229.233	243.075.340		
2 Beni mobili iscritti in pubblici registri	15.560.725	24.591.611		
3 Impianti e attrezzature	4.254.120	13.701.612		
4 Diritti di utilizzo opere dell'ingegno		76.223.777		
5 Opere dell'ingegno		29.540.773	146.044.078	387.133.119
XIV QUOTE ASSEGN. AI FONDI ACCANTONAMENTO CON SPECIFICA DESTINAZIONE				
1 Al fondo indennità anzianità personale	1.150.867.429	1.227.968.589		
2 Al f.do acc.to oneri trattamento previdenza		9.669.688	1.150.867.429	1.237.538.277
XV ONERI STRAORDINARI				
1 Sopravvenienze passive	135.037.095	154.597.492		
2 Rimborsi ad assicurati su recuperi indennizzi	5.241.467.522	224.398.257	5.376.504.617	378.995.749
TOTALE			2.548.604.561.078	2.335.810.679.170
Utile dell'esercizio				
TOTALE			2.548.604.561.078	2.335.810.679.170

VISTO DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI



IL DIRETTORE



	1991	1992	1991	PROFITTI E RENDITE 1992
I RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM.LI INIZIO ESERCIZIO				
1 Quote premio rischi in corso	7.692.973.837	6.405.531.598		
2 Sinistri da liquidare	106.261.442.831	23.657.049.000	115.954.416.668	30.062.580.598
II FONDO PER RISCHI POLITICI CATASTROFICI E SPECIALI INIZIO ESERCIZIO				
1 Fondo per rischi politici catastrofici speciali inizio esercizio				
III RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM.LI ASSUNTI IN RIASSICURAZIONE INIZIO ESERCIZIO				
1 Riserva premi	4.865.258.758	5.010.307.757		
2 Riserva sinistri	33.300.000.000	36.156.532.663	36.185.258.758	43.166.840.420
IV RISERVE TECNICHE SU RISCHI POLITICI ASSUNTI IN RIASSICURAZIONE INIZIO ESERCIZIO				
1 Riserva premi	157.050.288	102.294.122		
2 Riserva sinistri	9.448.689.462	18.086.158.051	9.605.749.750	18.188.452.173
V RISERVE TECNICHE SU RISCHI COMM.LI A CARICO RIASSICURATORI/RETROCESSIONARI FINE ESERCIZIO				
1 Riserva premi	116.206.175	58.658.610		
2 Riserva sinistri			116.206.175	58.658.610
VI UTILI SU CAMBI DA VALUTAZIONE RISERVE TECNICHE IN VALUTA				
1 Utili su cambi da valutazione riserve tecniche in valuta		8.058.142		8.058.142
VII PREMI				
1 su rischi commerciali	2.564.858.599	6.395.376.059		
2 su rischi politici catastrofici e speciali	176.142.465.542	220.464.332.989		
3 su rischi di cambio	13.352.949	483.976		
4 su rischi assunti in riassicurazione	21.566.611.974	22.480.097.992	200.287.289.064	249.340.291.016
VIII ALTRI PROVENTI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA				
1 Recuperi indennizzi rischi comm.li ass. diretta	53.639.392	3.319.028		
2 Recuperi indennizzi rischi politici ass. diretta	632.346.422.117	272.183.861.522		
3 Recupero indennizzi rischi assunti in riassicurazione	2.995.192.130	1.095.325.491		
4 Sinistri remb. su acc. di cons./rif.	7.751.110.545	120.032.186.487		
5 Proventi diversi gestione assicurativa	677.108.044	1.052.037.592		
6 Interessi su premi rateizzati	199.737	11.241.510		
7 Interessi di mora su recupero indennizzi	59.548.599.211	97.498.165.067		
8 Interessi su dep. c/o compagnie di Riass. e ass.	1.055.313.362	758.671.024		
9 Interessi di mora ritardato pagamento premi	5.418.867	23.464.362		
10 Benefici di cambio polizze in essere	1.026.244.274	1.258.168.120		
11 Interessi su ben. di cambio su polizze in essere	48.885.796	208.362.609		
12 Benefici di cambio su polizze scadute		27.910.951.325	705.508.733.475	522.035.814.737
IX PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI				
1 Interessi su depositi presso Aziende di Credito	5.359.604.572	7.085.569.772		
2 Interessi attivi diversi	3.320.658.377	4.236.382.830		
3 Interessi su mutui ipotecari ai dipendenti	303.284.988	371.231.787		
4 Altri proventi e recuperi		50.932.796	10.183.545.937	11.804.717.185
X DIFFERENZE DI CAMBIO SU OPERAZIONI IN VALUTA				
1 Differenze di cambio su operazioni in valuta	7.138.149.883	8.298.865.752	7.138.149.883	8.298.865.752
XI PRELIEVI DA FONDI CON DESTINAZIONE SPECIFICA				
1 Da Fondo oneri trattamento previdenziale	290.416.168		290.416.168	
XII PROVENTI STRAORDINARI				
1 Entrate diverse	235.898.575	540.613.526		
2 Sopravvenienze attive	2.221.563.826	309.427.164		
3 Rimborsi da assic. di capitale recuperi ind.		454.152.698	2.457.462.401	1.304.193.388
TOTALE			1.089.727.228.279	884.269.472.021
Perdita dell'esercizio			1.458.877.332.799	1.451.542.207.149
TOTALE			2.548.604.561.078	2.335.810.679.170

IL PRESIDENTE DEL COMITATO DI GESTIONE