

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

BILANCIO D'ESERCIZIO 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

RELAZIONE

DEL PRESIDENTE DEL C.D.A.

AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA

SUL RENDICONTO GENERALE

E.F. 2004



PAGINA BIANCA

P R E M E S S A

In ottemperanza al combinato disposto dell'art. 12 – Atto n° 445 - REGIO DECRETO 7 Agosto 1936 e dell'art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n° 97, si è proceduto alla compilazione del rendiconto generale della Cassa Sottufficiali M.M. per l'esercizio 2004.

Il rendiconto generale, che si sottopone all'approvazione della S.V. On/le, è stato redatto in termini finanziari, di competenza e di cassa ed è composto da:

- rendiconto finanziario decisionale (Allegato 9);
- rendiconto finanziario gestionale (Allegato 10);
- conto economico (Allegato 11);
- stato patrimoniale (Allegato 13);
- situazione amministrativa (Allegato 15).

L'esercizio finanziario si è chiuso il **31/12/2004** con **introiti complessivi di € 5.474.802,41** (all.10), e una **spesa complessiva di € 1.471.631,94** (all.10), di cui € 1.337.680,26 concernenti il solo **premio di previdenza** corrisposto a n. 140 Sottufficiali, all'atto della cessazione dal servizio.

Nel corso dell'E.F. 2004 l'attività creditizia, stanziata in **€ 4.500.000,00**, di cui al bilancio preventivo anno 2004, ha fatto registrare **prestiti** (n. 414) per un valore lordo di **€ 3.407.705,42** (all. 10). Questi hanno consentito un introito per interessi anticipati di **€ 258.416,27** e l'incremento del **Fondo Garanzia di € 9.807,01**.

L'avanzo di amministrazione alla fine dell'E.F. 2004 è pari a **€ 33.967.941,23** (all.15) e denota l'ottima consistenza e solidità della cassa.

La consistenza patrimoniale al 31 dicembre 2004 determinata in **€ 38.931.841,86** (all.13), ha registrato un **aumento** per avanzo economico pari a **€ 3.584.238,95**.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del rendiconto generale 2004

CONTO ECONOMICO (ALL.11)

I **proventi** globali riscossi e accertati ammontano a **€. 5.474.802,41**. Le **rendite** del patrimonio ammontano a **€. 786.407,94**. All'importo dei **contributi** degli iscritti, per complessivi **€. 4.688.394,47**, ha fatto riscontro un onere di **€. 1.337.680,26** per la corresponsione del **premio di previdenza** agli aventi diritto, **con un avanzo economico di €. 3.584.238,95**.

La somma di **€. 869,89** quali attività derivanti da **Proventi e Oneri Straordinari** è dovuta a sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo verificatesi per minori pagamenti effettuati.

La somma di **€. 76.400,21** quali passività derivanti da **Proventi e Oneri Straordinari** è dovuta a sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo per minori entrate contributive e proventi patrimoniali.

L'analisi dettagliata dei proventi e delle spese pone in essere quanto segue:

TITOLO I – ENTRATE CORRENTI

Entrate Contributive

Gli stipendi mensili lordi spettanti ai Sottufficiali in Spe e Sergenti non in servizio di leva, sono assoggettati ad una ritenuta quale contributo per la Cassa Sottufficiali nella misura del 2% dell'80% di tali stipendi e, dal 1990, anche sull'importo spettante della 13^a mensilità (D.M. 6/6/1990).

Trimestralmente, la 10^a Divisione di PERSOMIL, sulla base degli stipendi lordi corrisposti nello stesso periodo, emette un ordine di accreditamento a BILANCENTES a favore della Cassa Sottufficiali dei relativi contributi.

Nel caso dei Sottufficiali amministrati da organismi le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio del citato Ente, il totale dei contributi perviene direttamente dagli stessi Enti.

Nel corso dell'E.F. 2004 sono state accertate le seguenti somme:

- Bilancentes.....€
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione
(Sottufficiali delle Capitanerie di Porto).....€
- Enti Vari.....€

Totale entrate contributive.....€

Codice 1.1.1.

3.896.529,00

786.853,82

5.011,65

4.688.394,47

TITOLO I - ALTRE ENTRATE

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Codice 1.1.3.2.

Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 2004 degli immobili di Levico Terme, Terminillo e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano complessivamente, come di seguito riportato:

- Levico Terme.....€
- Chianciano Terme.....€
- Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali).....€

Totale.....€

Codice 1.1.3.2.

103.467,30

40.189,75

67.267,95

210.925,00

Interessi su titoli di Stato

Per gli investimenti effettuati su titoli di Stato durante l'esercizio finanziario corrente sono stati introitati interessi pari a€

Codice 1.1.3.2.**277.044,57****Interessi attivi su mutui, depositi e conti correnti**

Per la concessione di n. 414 prestiti e delle somme depositate sui vari conti correnti, sono stati introitati interessi come sotto specificato:

- Interessi su prestiti concessi a vari Sottufficiali€

258.416,27

- Interessi su c/c bancari e postale.....€

40.022,10

Totale.....€

298.438,37**TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE****Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti****Realizzo di valori mobiliari –
Realizzo di Titoli emessi o garantiti dallo Stato**

Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari in titoli di Stato le cui movimentazioni totali ammontano a.....€

Codice 1.2.1.3.**26.396.696,59****Riscossione di crediti –
Riscossione di Mutui a medio e lungo termine (Prestiti)**

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2004 n. 414 prestiti pari a.....€

Codice 1.2.1.4.**3.407.705,42**

Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)

Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalla ritenuta dello 0,5% operata sull'importo lordo dei prestiti concessi, che per il 2004 è pari a.....€

Codice 1.2.1.4.**9.807,01****RIEPILOGO DELLE ENTRATE (Allegato 10)**

- Titolo I – Codice 1.1.1 Entrate Contributive.....€
- Titolo I – Codice 1.1.3.2. Affitto di immobili.....€
- Titolo I – Codice 1.1.3.2. Interessi su Titoli di Stato.....€
- Titolo I – Codice 1.1.3.2. Interessi attivi su mutui e conti correnti.....€

Totale Entrate Correnti.....€

- Titolo I – Codice 1.2.1.3. Realizzo di titoli emessi o garantiti dallo Stato.....€
- Titolo I – Codice 1.2.1.4. Riscossione di mutui a medio e lungo termine.....€
- Titolo I – Codice 1.2.1.4. Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia).....€

Totale Entrate in Conto Capitale.....€**TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE (TITOLO I + II).....€**

4.688.394,47

210.925,00

277.044,57

298.438,37

5.474.802,41

26.396.696,59

3.407.705,42

9.807,01

29.814.209,02**35.289.011,43**

=====

TITOLO I - USCITE CORRENTI**- Codice 1.1.1. - FUNZIONAMENTO -
Uscite per gli organi dell'Ente**

<u>Compensi, indennità e rimborsi ai componenti degli organi collegiali del Consiglio di Amministrazione</u>	codice 1.1.1.1.
- Spese per sopralluoghi agli immobili di proprietà.....€	452,98

Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi

<u>Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico</u>	Codice 1.1.1.3.
- Locazione fotocopiatrice.....€	1.004,40
- Acquisto materiale per cancelleria.....€	2.828,99
- Acquisto Tessere Metrebus.....€	1.104,00
Totale.....€	4.937,39

<u>Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti</u>	Codice 1.1.1.3.
Spese per esecuzione di saggi per verifica infiltrazioni acqua presso Immobile Chianciano Terme.....€	336,00

<u>Onorari e compensi per speciali incarichi</u>	Codice 1.1.1.3.
- Parcella commercialista per compilazione mod. 770/760.....€	692,89
- Onorario e spese di consulenze professionali in convenzione e prestazioni, per direzione lavori presso gli immobili di proprietà.....€	21.132,98
Totale.....€	21.825,87

Premi assicurativi

Gli immobili di proprietà (Levico Terme, Chianciano Terme, Monte Terminillo) sono assicurati contro il rischio di incendio e la responsabilità civile come sotto specificato:

- Levico Terme.....€
- Chianciano Terme.....€
- Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali).....€

Totale.....€

Codice 1.1.1.3.

4.195,97
2.849,98
2.074,99

9.120,94

- Codice 1.1.2. - INTERVENTI DIVERSI -**Uscite per Prestazioni Istituzionali (Premi di Previdenza)**

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n° 1226 del 1936 e successive modificazioni, ai Sottufficiali che sono cessati dal servizio nel corso dell'E.F. 2004, è stato corrisposto un Premio di Previdenza pari al 2% dell'80% della somma costituita dall'ultimo stipendio annuo lordo e della 13^a mensilità, commisurati agli anni di iscrizione alla Cassa.

La liquidazione, calcolata come sopra, è attualmente corrisposta in un'unica soluzione alla data di cessazione dal servizio. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

La spesa per il pagamento del Premio di Previdenza per l'Esercizio Finanziario 2004 è stata, pertanto, così suddivisa:

- Già pagata durante l'E.F. 2004.....€
- Da pagarsi durante l'E.F. 2005 (residui passivi).....€

Totale.....€

Codice 1.1.2.1.

937.680,26
400.000,00

1.337.680,26

Oneri finanziari – (commissioni bancarie e postali)

Durante l'esercizio finanziario 2004 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a€

Codice 1.1.2.3.

320,70

Oneri tributari – (imposte, tasse e tributi vari)

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state sostenute spese per versamento IRES, ritenuta d'acconto relativa alle prestazioni di vari professionisti e bolli su conti correnti bancari e postali per un importo di.....€

Codice 1.1.2.4.

63.675,70

Poste correttive e compensative di entrate correnti

Rimborso interessi per estinzione anticipata di prestiti da parte di vari Sottufficiali.....€

Codice 1.1.2.5.

33.282,10

TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE**Codice 1.2.1. INVESTIMENTI****Ricostruzione, ripristino e trasformazione immobili**

Sono stati eseguiti lavori straordinari di trasformazione quadri elettrici della tensione presso l'immobile di Monte Terminillo (delibera n. 208 del 22.10.2003 e n° 212 del 27.10.2004), per un importo di.....€

Sono stati eseguiti lavori straordinari per l'eliminazione di infiltrazioni acqua nei locali 3° e 4° piano e locali mensa marinai e manutenzione straordinaria per raccolta acque meteoriche lungo la fioriera confinante con la sala mensa marinai dell'immobile di Chianciano Terme (delibera n. 211 del 31.5.2004 e n° 213 del 24.1.2005), per un importo totale di.....€

Sono stati eseguiti lavori per adeguamento alle norme del D.L.vo 626/94 e D.L.vo 155/97 delle apparecchiature tecnologiche della centrale termica e completamento locale cucina dell'immobile di Monte Terminillo (delibera n° 208 del 22.10.2003 e n° 212 del 27.10.2004), per un importo totale (al 50% con Cassa Ufficiali) di.....€

Sono state sostenute spese relative ad oneri di sicurezza per interventi extra effettuati durante i lavori in garanzia verificatesi presso l'immobile di Chianciano Terme, (delibera n° 211 del 31.5.2004) per un importo di€

Totale.....€

Codice 1.2.1.1.**6.270,00****53.031,52****74.057,55****3.600,00****136.959,07****Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari****Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato**

Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari in titoli di Stato le cui movimentazioni totali ammontano a.....€

Codice 1.2.1.3.**26.396.696,59****Concessione di crediti ed anticipazioni****Concessione di mutui a medio e lungo termine**

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2004 n. 414 prestiti per.....€

codice 1.2.1.4.**3.407.705,42**

RIEPILOGO DELLE USCITE (Allegato 10)

- Titolo I – Codice 1.1.1.1. Compensi, indennità e rimborsi ai componenti CdA€	452,98
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Acquisto mat. di consumo e noleggio mat.tecnico.€	4.937,39
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Manutenzione, riparazione, locali e impianti.....€	336,00
- Titolo I – Codice 1.1.1.3 Onorari e compensi per speciali incarichi.....€	21.825,87
- Titolo I – Codice 1.1.1.3.Premi assicurativi.....€	9.120,94
- Titolo I – Codice 1.1.2.1.Uscite per Prestazioni Istituzionali.....€	1.337.680,26
- Titolo I – Codice 1.1.2.3.Oneri finanziari.....€	320,70
- Titolo I – Codice 1.1.2.4. Oneri tributari.....€	63.675,70
- Titolo I – Codice 1.1.2.5. Poste correttive e compensative entrate correnti...€	33.282,10
<u>Totale delle Uscite Correnti.....€</u>	1.471.631,94
- Titolo II – Codice 1.2.1.1.Ricostruzioni, ripristino e trasformazione immobili.€	136.959,07
- Titolo II – Codice 1.2.1.3 Acquisto titoli emessi o garantiti dallo stato.....€	26.396.696,59
- Titolo II – Codice 1.2.1.4 Concessione di mutui a medio e lungo termine.....€	3.407.705,42
<u>Totale delle Uscite in Conto Capitale.....€</u>	29.941.361,08
<u>TOTALE GENERALE DELLE USCITE (TITOLO I + II).....€</u>	31.412.993,02

Oltre alle precedenti attività istituzionali, sono state accertate le seguenti variazioni economiche

Ammortamenti e deperimenti

Nell'esercizio in corso sono stati iscritti ammortamenti degli immobili di proprietà, come sotto specificato:

- Levico Terme.(1969-2009).....	€	2.582,28
- Levico Terme (lavori 2002-2007).....	€	57.988,33
- Levico Terme (lavori 2004-2009).....	€	1.254,00
- Chianciano Terme.(1992-2032).....	€	12.911,42
- Chianciano Terme (lavori 2001-2006).....	€	125.079,63
- Chianciano Terme (lavori 2004-2009).....	€	10.606,30
- Terminillo .(1998-2038).....	€	43.253,27
- Terminillo (lavori 2002-2007).....	€	59.865,67
- Terminillo (lavori 2003-2008).....	€	11.448,79
- Terminillo (lavori 2004-2009).....	€	14.811,51
Totale.....	€	339.801,20

Variazioni patrimoniali straordinarie (insussistenze del passivo):

- Minore pagamento spese per rilascio certificazioni.....	€	1,00
- Minore pagamento per onorari e compensi per speciali incarichi.....	€	709,28
- Minore pagamento Premi di Previdenza.....	€	159,61
Totale.....	€	869,89

Variazioni patrimoniali straordinarie(insussistenze dell'attivo):

- Minori residui attivi per Contributi riscossi in meno	€
- Minori residui attivi quali fitti di immobili riscossi in meno.....	€
Totale.....	€

76.400,20
0,01

76.400,21

RIEPILOGO GENERALE
Per la determinazione del Conto Economico

- Totale delle Entrate Correnti.....	€
- Sopravvenienze attive.....	€
- Insussistenze passive.....	€
Totale Generale delle Entrate.....	€
- Totale delle Uscite Correnti.....	€
- Ammortamenti e deperimenti.....	€
- Oneri diversi di gestione.....	€
- Insussistenze attive.....	€
- Sopravvenienze passive.....	€
Totale Generale delle Uscite.....	€
Totale Generale delle Entrate.....	€
Totale Generale delle Uscite.....	€
Avanzo economico	€

5.474.802,41

869,89

5.475.672,30

1.471.631,94

339.801,20

3600,00

76.400,21

0

1.891.433,35

5.475.672,30

1.891.433,35

3.584.238,95