

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

BILANCIO D'ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA



MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

RELAZIONE
DEL PRESIDENTE DEL C.D.A.
AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA
SUL RENDICONTO GENERALE
E.F. 2005



PREMESSA

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 Marina Militare per l' esercizio finanziario 2005.

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).

Si illustra di seguito, in linea generale, l' attività svolta nell'anno e si riportano i dati analitici delle singole poste del rendiconto generale 2005.

L'esercizio finanziario si è chiuso il 31 dicembre 2005 con introiti complessivi di €. 8.744.199,26 e una spesa complessiva di €. 1.884.964,07 di cui € 1.688.945,95 quali uscite correnti ed € 196.018,12 per spese in conto capitale.

Ai proventi globali riscossi e accertati relativi al valore della produzione (contributi e fitti immobili) per un importo totale di €. 7.690.341,01 ha fatto riscontro un onere totale per costi della produzione di €. 2.020.511,35 di cui €. 1.546.418,82 relativi alla corresponsione del premio di previdenza spettante agli aventi diritto.

Si evidenziano, inoltre, quali proventi finanziari, gli interessi derivanti da investimenti effettuati su titoli di stato che hanno consentito un introito di €. 276.826,51 ed un introito totale per interessi su conti correnti bancari, postale e su prestiti concessi, pari ad un importo di €. 777.031,74.

Per quanto riguarda l' attività creditizia, nel corso dell' Esercizio Finanziario 2005, sono stati erogati prestiti (n° 454) per un valore lordo di €. 6.498.831,53.

Quanto precedentemente esposto, ha determinato un avanzo economico d'esercizio pari a €. 6.673.050,18 e una consistenza patrimoniale al 31 dicembre 2005 di €. 45.604.892,04.

L' avanzo di amministrazione alla data del 31.12.2005 è pari a €. 15.778.553,16 e denota l' ottima consistenza e solidità della cassa. Si evidenzia, inoltre, che è stato utilizzato parte dell'avanzo di amministrazione durante l'esercizio finanziario 2005 per un importo di € 18.119.069,76 per investimenti in Titoli di Stato.

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

TITOLO I – ENTRATE CORRENTI ACCERTATE

Entrate Contributive

Gli stipendi mensili lordi spettanti ai Sottufficiali in Spe ed ai Sergenti (non in servizio di leva) dal 1.1.1983 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). Ai sensi del D.L. 30.5.2003 n. 193, con decorrenza 1.1.2005 la suddetta contribuzione viene applicata anche sulla quota dell' Indennità Integrativa Speciale inglobata nello stipendio annuo lordo.

Trimestralmente, la 10^a Divisione di PERSOMIL, sulla base delle segnalazioni pervenute da vari Comandi/Enti amministrativi, 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 Ufficio Centrale, il totale dei contributi perviene direttamente dagli stessi Enti.

Nel corso dell'E.F. 2005 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.

6.011.063,00

1.459.863,19

4.904,17

7.475.830,36

TITOLO I - ALTRE ENTRATE ACCERTATE

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Codice 1.1.3.2.

Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 2005 degli immobili di Levico Terme, Terminillo e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli della Marina Militare, 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.

105.226,18

40.872,97

68.411,50

214.510,65

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.**276.826,51****Interessi attivi su mutui, depositi e conti correnti**

Per la concessione di n. 454 prestiti e delle somme depositate sui vari conti correnti, sono stati introitati interessi come sotto specificato:

- Interessi su prestiti concessi a vari Sottufficiali€
- Interessi su c/c bancari e postale.....€

Totale.....€

Codice 1.1.3.2.

728.216,37

48.815,37

777.031,74**TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE ACCERTATE****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.**58.307.420,85****Riscossione di crediti –
Riscossione di Mutui a medio e lungo termine (Prestiti)**

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2005 n. 454 prestiti che hanno determinato un introito pari a€

Codice 1.2.1.4.**6.498.831,53**

Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)

Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalla ritenuta dello 0,3% operata sull'importo lordo dei prestiti concessi, che per il 2005 è pari a.....€

Codice 1.2.1.4.**19.496,49****RIEPILOGO DELLE ENTRATE ACCERTATE (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.Accertate€

- 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 Accertate.....€

TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE ACCERTATE (TITOLO I + II)....€

7.475.830,36

214.510,65

276.826,51

777.031,74

8.744.199,26

58.307.420,85

6.498.831,53

19.496,49

64.825.748,87**73.569.948,13**

=====

TITOLO I - USCITE CORRENTI IMPEGNATE**- Codice 1.1.1. - FUNZIONAMENTO -**
Uscite per gli organi dell'Ente**Compensi, indennità e rimborsi ai componenti degli organi collegiali del Consiglio di Amministrazione**

- Spese per sopralluoghi agli immobili di proprietà e attività amministrativa fuori sede.....€

codice 1.1.1.1.**2.357,40****Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi****Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico**

- Locazione fotocopiatrice.....€
- Acquisto materiale di cancelleria.....€
- Acquisto Tessere Metrebus.....€

Totale.....€**Codice 1.1.1.3.**803,52
3.946,94
1.104,00**5.854,46****Onorari e compensi per speciali incarichi**

- Pagamento parcella commercialista per compilazione mod. 770/760.....€
- Onorario e spese di consulenze professionali in convenzione e prestazioni per direzione lavori presso gli immobili di proprietà.....€

Totale.....€**Codice 1.1.1.3.**677,69

18.318,38

18.996,07**Premi assicurativi**

Gli immobili di proprietà (Levico Terme, Chianciano Terme e 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.**4.271,84
2.901,56
2.112,53**9.285,93**

- 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. 2005, 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. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

La spesa per il pagamento del Premio di Previdenza per l'Esercizio Finanziario 2005 è stata, pertanto, così suddivisa:

- Già pagata durante l'E.F. 2005.....	€
- Da pagarsi durante l'E.F. 2006	€
Totale.....	€

Codice 1.1.2.1.

646.418,82
900.000,00
1.546.418,82

Oneri finanziari – (commissioni bancarie e postali)

Durante l'esercizio finanziario 2005 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a€

Codice 1.1.2.3.

319,42

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.

80.000,00

Poste correttive e compensative di entrate correnti

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

Codice 1.1.2.5.

25.713,85

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

Lavori straordinari a seguito del cedimento di un muro di divisione dal terreno di pertinenza di albergo adiacente presso l'immobile di Levico Terme (delibera n. 213 del 24.01.2005), per un importo di.....€

11.868,12

Lavori straordinari per chiusura di un lucernaio ubicato sul tetto del garage dell'immobile di Chianciano Terme (delibera n° 213 del 24.1.2005), per un importo totale di.....€

1.900,00

.....Spese straordinarie per ottenere la certificazione relativa alla prevenzione incendi presso l'immobile di Chianciano Terme (delibera n° 214 del 21.4.2005), per un importo totale di.....€

5.100,00

Spese per la realizzazione di un parcheggio esterno, in sostituzione di un esistente campo da tennis obsoleto presso l'immobile di Monte Terminillo, (delibera n° 214 del 21.4.2005) per un importo totale di€

36.000,00

.....Lavori di sostituzione, fornitura e posa in opera di n° 4 finestroni presso l'immobile di Monte Terminillo (delibera n° 214 del 21.4.2005 e n° 215 del 25.10.2005), per un importo totale di.....€

8.420,00

Spese straordinarie per rifacimento ringhiere ai piani 2° e 4° e rifacimento balaustre prospicienti scarpata dell'immobile di Monte Terminillo, (delibera n° 213 del 24.1.2005 e n° 215 del 25.10.2005) per un importo totale di€

22.110,00

Lavori per messa in sicurezza balconi, balaustre prospicienti scarpata, demolizione e rifacimento cornicioni presso l'immobile di Monte Terminillo (delibera n° 213 del 24.1.2005 e n° 215 del 25.10.2005), per un importo totale di.....€

10.620,00

.....Lavori straordinari per ristrutturazione e consolidamento fondamenta sottostanti la sala mensa Sottufficiali dell'immobile di Monte Terminillo, (delibera n° 212 del 27.10.2004 e n° 215 del 25.10.2005) per un importo totale di€

100.000,00

Totale.....€

196.018,12**Codice 1.2.1.1.****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.**83.305.222,29**

Variazioni dei residui passivi (sopravvenienze passive):

- Maggiore spesa sostenuta per imposte e tasse (IRES).....€

869,00

Totale.....€**869,00****Variazioni dei residui attivi (insussistenze attive):**

- Minori introiti di Contributi ricevuti da Bilacentes.....€

69.449,25

- Minore introito di fitti immobili€

0,06

Totale.....€**69.449,31****RIEPILOGO GENERALE*****Per la determinazione del Conto Economico***

- Valore della produzione.....€

7.690.341,01

- Costi della produzione.....€

2.020.511,35

- Proventi finanziari(interessi su prestiti, titoli di Stato e conti correnti).... €

1.053.858,25

- Oneri finanziari (commissioni bancarie e postali).....€

319,42

- Proventi straordinari(derivanti da diminuzione del Fondo di Garanzia).....€

100.000,00

- Oneri straordinari (sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui).....€

70.318,31

- Imposte dell'esercizio.....€

80.000,00

Avanzo economico€**6.673.050,18**

ATTIVITA' DELLO STATO PATRIMONIALE**Immobilizzazioni materiali:**

Il valore degli immobili risultano così contraddistinti:

- Immobile di Levico Terme.....€	2.295.438,83
- Immobile di Chianciano Terme.....€	2.124.142,10
- Immobile Terminillo (in proprietà 50% con la Cassa Ufficiali).....€	2.301.910,46
Totale €	6.722.491,39

Immobilizzazioni finanziarie:

- Investimenti in Titoli di Stato.....€	24.997.801,44
Totale €	24.997.801,44

Residui attivi:

- Crediti Contributi Bilacentes rimasti da riscuotere.....€	100.000,00
- Credito fitti anno 2005 immobili di proprietà	214.510,65
- Credito interessi su titoli.....€	0
- Esposizione prestiti Sottufficiali.....€	13.243.769,84
Totale €	13.558.280,49

Disponibilità liquide

- Cassa Corrente.....€	1.137,02
- c/c Postale.....€	663.775,91
- c/c Banca di Roma.....€	2.432.080,70
- c/c Mediolanum.....€	49.324,58
- c/c Unicredit Banca d'impresa.....€	35.805,96
- c/c Intesa BCI.....€	40.725,79
Totale €	3.222.849,96

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Immobilizzazioni materiali (valore totale immobili di proprietà).....€	6.722.491,39
- Immobilizzazioni finanziarie (investimenti in titoli di Stato).....€	24.997.801,44
- Residui Attivi (contributi Bilacentes, fitti immobili ed esposizione prestiti)....€	13.558.280,49
- Disponibilità liquide.....€	3.222.849,96
Totale €	48.501.423,28

PASSIVITA' E NETTO DELLO STATO PATRIMONIALE

<u>Patrimonio netto:</u> Quota fondo di dotazione alla data del 1/1/2005.....€ Avanzo economico d' esercizio€ Totale patrimonio netto al 31.12.2005.....€	38.931.841,86 6.673.050,18 45.604.892,04
<u>Fondi per rischi ed oneri:</u> Il Fondo di Garanzia è costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato da una ritenuta pari al 0,3% effettuata sull'importo lordo dei prestiti concessi. All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava: - Alla data del 01/01/2005.....€ - Quota aumento Esercizio Finanziario 2005.....€ Totale del fondo di garanzia.....€ - Diminuzione del fondo di garanzia(Proventi a patrimonio).....€ Totale del fondo di garanzia alla data del 31.12.2005.....€	136.639,15 19.496,49 156.135,64 100.000,00 56.135,64
<u>Fondi per rischi ed oneri:</u> All'apertura dell'esercizio il Fondo Ammortamento Immobili ammontava: - Alla data del 01/01/2005.....€ - Quota ammortamento Esercizio Finanziario 2005.....€ Consistenza al 31.12.2005.....€	1.467.033,49 370.784,82 1.837.818,31
<u>Residui passivi:</u> - Residui relativi a premi di previdenza da pagarsi nell'esercizio finanziario 2006.....€ - Oneri e spese professionali per adeguamento alle norme di sicurezza e prevenzione incendio immobile Levico Terme.....€ - Spese per conferimento incarico professionale per la progettazione e la direzione lavori dell' immobile di Chianciano Terme€ - Spese per conferimento incarico professionale per stima analitica valore immobile Levico Terme.....€ - Oneri tributari relativi ad imposte e tasse da pagare nell'anno 2006.....€ - Oneri di sicurezza per interventi extra effettuati durante lavori in garanzia all'immobile di Chianciano Terme.....€ - Adempimenti per acquisizione certificazione per prevenzione incendio immobile di Chianciano Terme.....€ - Spese per trasformazione campo da tennis e realizzazione parcheggio esterno dell'immobile di Monte Terminillo.....€ Totale€	935.463,61 5.457,18 1.615,68 11.394,24 3.946,58 3.600,00 5.100,00 36.000,00 1.002.577,29

RIEPILOGO PASSIVITA' E NETTO

- Totale Patrimonio netto.....€	45.604.892,04
- Fondo garanzia prestiti.....€	56.135,64
- Fondo ammortamento Immobili.....€	1.837.818,31
- Residui passivi.....€	1.002.577,29
Totale Passivo e netto.....€	48.501.423,28

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....€	48.501.423,28
- Passività.....€	2.896.531,24
Totale Patrimonio netto al 31.12.2005.....€	45.604.892,04

○○

Il patrimonio netto alla data del 31 dicembre 2005 trova riscontro, come di seguito specificato:	
- Patrimonio Netto al 01.01.2005.....	€ 38.931.841,86
- Avanzo Economico E.F. 2005.....	€ 6.673.050,18
- <u>PATRIMONIO NETTO al 31.12.2005.....</u>	<u>€ 45.604.892,04</u>

Roma lì 11 aprile 2006.-

**IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(*Ammiraglio di Divisione Ernesto MULIERE*)**

under

PAGINA BIANCA