

ATTI PARLAMENTARI

XV LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **XV**

n. **90**

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

AL PARLAMENTO

*sulla gestione finanziaria degli Enti sottoposti a controllo
in applicazione della legge 21 marzo 1958, n. 259*

**CASSE UFFICIALI E SOTTUFFICIALI DELLA MARINA
MILITARE, DEL FONDO PREVIDENZIALE INTEGRA-
TIVO UFFICIALI DELL'ESERCITO E DEL FONDO
DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO**

(Esercizi 2004 e 2005)

Trasmessa alla Presidenza il 23 gennaio 2007

PAGINA BIANCA

INDICE

Determinazione della Corte dei conti n. 113/2006 del 20 dicembre 2006	Pag.	7
Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria del Fondo previdenziale inte- grativo degli ufficiali dell'Esercito, del Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito (gestione sot- tufficiali Esercito e Carabinieri, gestione truppa Carabinieri), della Cassa ufficiali della Marina militare e della Cassa sottufficiali della Marina Militare per gli esercizi 2004 e 2005	»	9

DOCUMENTI ALLEGATI

Fondo previdenziale integrativo degli ufficiali dell'Esercito

Esercizio 2004:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	75
Bilancio consuntivo	»	99
Relazione del Collegio Sindacale	»	119

Esercizio 2005:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	125
Bilancio consuntivo	»	147
Relazione del Collegio Sindacale	»	165

Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito

(gestione sottufficiali Esercito)

Esercizio 2004:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	171
Bilancio consuntivo	»	189
Relazione del Collegio Sindacale	»	223

Esercizio 2005:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	233

Bilancio consuntivo	Pag.	251
Relazione del Collegio Sindacale	»	269

Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito
(gestione Carabinieri)

Esercizio 2004:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	279
Bilancio consuntivo	»	297
Relazione del Collegio Sindacale	»	331

Esercizio 2005:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	341
Bilancio consuntivo	»	359
Relazione del Collegio Sindacale	»	379

Cassa ufficiali della Marina militare

Esercizio 2004:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	389
Bilancio consuntivo	»	395
Relazione del Collegio Sindacale	»	421

Esercizio 2005:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	429
Bilancio consuntivo	»	433
Relazione del Collegio Sindacale	»	459

Cassa sottufficiali della Marina militare

Esercizio 2004:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	467
Bilancio consuntivo	»	485
Relazione del Collegio Sindacale	»	493

Esercizio 2005:

Relazione del Consiglio di Amministrazione	»	499
Bilancio consuntivo	»	515
Relazione del Collegio Sindacale	»	525

DETERMINAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

Determinazione n. 113/2006.

LA CORTE DEI CONTI

IN SEZIONE DEL CONTROLLO SUGLI ENTI

nell'adunanza del 20 dicembre 2006;

visto il testo unico delle leggi sulla Corte dei conti approvato con regio decreto 12 luglio 1934, n. 1214;

vista la legge 21 marzo 1958, n. 259;

vista la legge 14 gennaio 1994, n. 20;

visti i decreti del Presidente della Repubblica in data 6 aprile 1961, con i quali la Cassa ufficiali Esercito, il Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito e le Casse ufficiali e sottufficiali della Marina Militare sono stati sottoposti al controllo della Corte dei conti;

visti i conti consuntivi degli Enti suddetti, relativi agli esercizi finanziari 2004 e 2005, nonché le annesse relazioni degli organi di amministrazione e di revisione, trasmessi alla Corte in adempimento dell'articolo 4 della citata legge n. 259 del 1958;

esaminati gli atti;

udito il relatore, Consigliere dottor Corrado Cerbara e, sulla sua proposta, discussa e deliberata la relazione con la quale la Corte, in base agli atti e agli elementi acquisiti, riferisce alle Presidenze delle due Camere del Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria degli Enti per gli esercizi 2004 e 2005;

ritenuto che, assolto così ogni prescritto incombente, possa, a norma dell'articolo 7 della citata legge n. 259 del 1958, darsi corso alla comunicazione alle dette Presidenze, oltre che dei conti consuntivi – corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – della relazione come innanzi deliberata, che alla presente si unisce perché ne faccia parte integrante;

PER QUESTI MOTIVI

comunica, a norma dell'articolo 7 della legge n. 259 del 1958, alle Presidenze delle due Camere del Parlamento, insieme con il bilancio per gli esercizi 2004 e 2005 – corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – degli Enti, l'unita relazione con la quale la Corte riferisce il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria degli Enti stessi.

ESTENSORE

Corrado Cerbara

PRESIDENTE

Mario Alemanno

Depositata in Segreteria il 19 gennaio 2007.

IL DIRIGENTE

(Antonio Di Virgilio)

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

RELAZIONE SUL RISULTATO DEL CONTROLLO ESEGUITO SULLA
GESTIONE RELATIVA AGLI ESERCIZI 2004 E 2005 DELLA CASSA
UFFICIALI DELL'ESERCITO, DEL FONDO DI PREVIDENZA SOT-
TUFFICIALI DELL'ESERCITO (GESTIONE SOTTUFFICIALI ESER-
CITO E CARABINIERI; GESTIONE TRUPPA CARABINIERI), DELLA
CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE E DELLA CASSA
SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

S O M M A R I O

1. — Premessa	Pag.	13
2. — Ordinamento	»	14
3. — Organi	»	15
4. — Spese di funzionamento	»	16
5. — Entrate	»	18
6. — Spese per gli interventi istituzionali	»	19
6.1. Indennità supplementare e premio di previdenza .	»	19
6.2. Assegno speciale	»	20
6.3. Prestiti	»	22
6.4. Sussidi	»	23
7. — La gestione del patrimonio	»	24
7.1. Premessa	»	24
7.2. Piani d'impiego dei fondi disponibili	»	24
8. — Gestione finanziaria: dinamica entrata-spesa. Rap- porto contribuzioni-prestazioni	»	25
8.1. Equilibrio delle gestioni	»	26
8.1.1. Dilazione dei pagamenti	»	26
8.1.2. Attuali fattori migliorativi	»	27
8.1.3. Esposizione in bilancio degli oneri previden- ziali	»	28
8.2. Divaricazioni rapporto contributi-indennità	»	29
8.3. Riconsiderazione del sistema di calcolo della pre- stazione previdenziale	»	29

9. — Esame esercizi finanziari (premessa)	Pag.	31
9.1. Cassa ufficiali dell'Esercito	»	32
9.1.1. Rendiconto finanziario	»	32
9.1.2. Conto economico	»	36
9.1.3. Situazione patrimoniale	»	38
9.1.4. Situazione amministrativa	»	40
9.2. Fondo di previdenza sottufficiali Esercito (gestione sottufficiali)	»	41
9.2.1. Rendiconto finanziario	»	41
9.2.2. Conto economico	»	44
9.2.3. Situazione patrimoniale	»	45
9.2.4. Situazione amministrativa	»	47
9.3. Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri	»	48
9.3.1. Rendiconto finanziario	»	48
9.3.2. Conto economico	»	51
9.3.3. Situazione patrimoniale	»	52
9.3.4. Situazione amministrativa	»	54
9.4. Cassa ufficiale della Marina militare	»	56
9.4.1. Rendiconto finanziario	»	56
9.4.2. Conto economico	»	58
9.4.3. Situazione patrimoniale	»	60
9.4.4. Situazione amministrativa	»	62
9.5. Cassa sottufficiali della Marina militare	»	63
9.5.1. Rendiconto finanziario	»	63
9.5.2. Conto economico	»	66
9.5.3. Situazione patrimoniale	»	67
9.5.4. Situazione amministrativa	»	69
10. — Considerazioni conclusive	»	70

1. Premessa

1.1.- La Corte dei conti riferisce sui risultati del controllo eseguito, ai sensi degli articoli 2 e 7 della legge 21 marzo 1958 n. 259, in ordine ai seguenti Enti, sulle gestioni relative agli esercizi 2004 e 2005, nonché sugli eventi più significativi delle gestioni medesime sino a data corrente:

- Cassa ufficiali dell'Esercito, compresi gli ufficiali dei Carabinieri: amministra le due gestioni relative all'indennità supplementare e all'assegno speciale, unificate a decorrere dal 1° gennaio 1996, con legge 8 agosto 1996, n. 416;
- Fondo di previdenza sottufficiali Esercito, che comprende: a) la gestione sottufficiali dell'Esercito, compresi quelli appartenenti all'Arma dei Carabinieri.; b) la gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri;
- Cassa ufficiali della Marina militare;
- Cassa sottufficiali della Marina militare.

L'ultimo referto riguarda gli esercizi dal 2000 al 2003¹.

1.2.- Sono presenti nel nostro ordinamento una pluralità di organismi - quali gli Enti in esame - erogatori di prestazioni previdenziali ed assistenziali. Tali enti costituiscono espressione di una situazione differenziata di posizioni contributive finalizzate a fornire, a particolari categorie di dipendenti dello Stato, prestazioni di natura previdenziale ad integrazione di quelle in via generale erogate a tutti i dipendenti statali dall'INPDAP; per dette situazioni differenziate questa Corte non può che ribadire² l'esigenza di una revisione, a fronte del progressivo, radicale, mutamento del quadro normativo che regola gli avanzamenti nei gradi, il trattamento economico delle categorie di personale interessato, nonché gli assetti pensionistici e previdenziali che riguardano tutti i pubblici dipendenti.

1.3.- La presente relazione si ricollega al precedente referto al Parlamento. In ordine alla disamina dei generali profili normativi e delle finalità istituzionali degli enti, nonché delle varie problematiche che interessano lo specifico settore, si rinvia all'esame analitico e alle considerazioni già espresse nel menzionato referto³.

¹ Atti parlamentari, XIV legislatura, Camera dei deputati, DOC. XV, n.287.

² V. precedenti relazioni.

³ Peraltro, è utile ricordare - in estrema sintesi - che:

- la Cassa ufficiali dell'Esercito è stata istituita con legge 29 dicembre 1930, n. 1712; la disciplina istitutiva, integrata dalla legge 9 maggio 1940, n. 371, concessiva dell'assegno speciale a favore degli ufficiali dell'esercito, è stata modificata da ulteriori disposizioni legislative; il regolamento di esecuzione, emanato con R.D. 19 dicembre 1931, è stato, anch'esso, sottoposto a successive modificazioni;

2. Ordinamento

La Corte, nelle precedenti relazioni al Parlamento concernenti i predetti Enti, si è soffermata ampiamente sul loro ordinamento.

E', quindi, sufficiente evidenziarne, in estrema sintesi, gli aspetti salienti.

I Fondi e le Casse di cui sopra - aventi personalità giuridica e finalità e caratteristiche analoghe - forniscono prestazioni previdenziali ed assistenziali aggiuntive a quelle dell'INPDAP agli ufficiali e sottufficiali dell'Esercito, dei Carabinieri e della Marina militare provenienti dal servizio permanente o appartenenti alle categorie del complemento e della riserva di complemento nei cui riguardi, a termini della legge 20 dicembre 1973, n. 824, sia venuto a crearsi un rapporto di impiego continuativo, nonché ai graduati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri.

Loro compito fondamentale è di corrispondere agli iscritti, all'atto della cessazione dal servizio, una indennità denominata "indennità supplementare" per gli ufficiali (Esercito, M.M., Carabinieri), e "premio di previdenza", per i sottufficiali dell'Esercito e della Marina militare e per i graduati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri.

Le entrate finanziarie⁴ dei predetti Enti sono costituite prevalentemente dai contributi personali degli iscritti. A tal fine, la retribuzione corrisposta all'anzidetto personale è assoggettata ad un contributo a favore degli Enti stessi, secondo i criteri dettati dalla legge 5 luglio 1965, n. 814 (v. appresso).

I predetti Enti sono sottoposti alla vigilanza del Ministero della Difesa.

- il Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito è stato istituito con il R.D. 22 giugno 1933, n. 930, la cui disciplina istitutiva, integrata dal R.D. 5 dicembre 1933, n. 2353, ha anch'essa ulteriormente subito modificazioni;

- la Cassa ufficiali della Marina Militare è stata istituita dalla legge 14 giugno 1934, n. 1015, modificata con R.D. 15 febbraio 1937, n. 245, convertito in legge 29 maggio 1937, n. 963; il regolamento d'esecuzione, emanato con R.D. 14 febbraio 1935, è stato modificato da successive disposizioni;

- la Cassa sottufficiali della Marina Militare è stata istituita dalla legge 2 giugno 1936, n. 1226, modificata con il decreto legislativo luogotenenziale 7 settembre 1945, n. 615; il relativo regolamento d'esecuzione, emanato con R.D. 22 settembre 1936, è stato modificato con decreto legislativo luogotenenziale 16 novembre 1945.

Va segnalato che le disposizioni istitutive sono state nel tempo modificate per quel che riguarda l'iscrizione agli Enti, in particolare, dalle disposizioni contenute nella legge 20 dicembre 1973, n. 824, che ha esteso l'iscrizione alle Casse agli ufficiali e sottufficiali dell'Esercito e della Marina appartenenti alle categorie del complemento e della riserva di complemento nei cui riguardi, a termine della stessa legge, sia venuto a crearsi un rapporto di impiego continuativo, nonché nella legge 27 dicembre 1988, n. 557, a norma della quale l'iscrizione al Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito è ammessa a decorrere dal 19 febbraio 1989, anche ai graduati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri, con separata gestione.

⁴ Sotto il profilo finanziario delle relative gestioni, assumono rilievo sia le disposizioni concernenti i trattamenti retributivi a favore della generalità dei dipendenti statali (D.P.R. 28 dicembre 1970, n. 1079), sia provvedimenti speciali come, in particolare, le leggi 23 ottobre 1973, n. 628, e 10 dicembre 1973, n. 804 - le quali prevedono la concessione per il personale militare dell'assegno perequativo e dell'indennità di funzione -, nonché la legge n. 336/70 - che ha attribuito benefici a favore del personale ex combattente e categorie equiparate -, la legge n. 576/1971 - concernente l'attribuzione della promozione al grado superiore il giorno precedente a quello della cessazione dal servizio -, la legge 231/1990, relativa alla progressione economica degli ufficiali staccata dal grado posseduto. Le menzionate disposizioni formeranno oggetto di considerazione nel prosieguo della presente relazione, per i rilevanti effetti che hanno prodotto sull'andamento gestionale delle Casse.

3. Organi

Anche per quanto concerne gli organi, è utile richiamare, in estrema sintesi, quanto dettagliatamente riferito nelle precedenti relazioni in ordine alla struttura degli Enti in questione.

Gli organi previsti dalle vigenti norme per ciascuno dei predetti Enti sono il Consiglio di amministrazione e il Comitato dei sindaci.

Il primo è composto da cinque membri, di cui quattro nominati dal Ministro della Difesa ed uno dal Ministro dell'Economia e delle Finanze; fa eccezione il Consiglio di amministrazione del Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito, che, in conseguenza dell'allargamento dovuto all'iscrizione dei graduati e militari di truppa dei Carabinieri, è stato ampliato a sette membri: sei nominati dal Ministro della Difesa ed uno dal Ministro dell'economia e delle finanze. La presidenza del Consiglio di amministrazione spetta al membro più elevato in grado (a parità di grado, al più anziano) tra quelli nominati dal Ministro Della Difesa.

I Comitati dei sindaci hanno tre componenti, due dei quali nominati dal Ministero della Difesa e uno dal Ministero dell'economia e delle finanze, eccetto il Comitato dei sindaci del Fondo sottufficiali Esercito, che è composto da quattro membri, tre di nomina del Ministro della Difesa e uno del Ministro dell'economia e delle finanze. I sindaci possono assistere alle adunanze del Consiglio di amministrazione. Per tale organo collegiale le leggi istitutive non prevedono la figura del presidente. In precedenti relazioni la Corte ebbe a rilevare l'anomalia, osservando che, pur in mancanza di una espressa previsione normativa, i principi generali imponevano ai componenti dei Comitati di scegliere nel proprio ambito il Presidente⁵. Tale osservazione, peraltro successivamente condivisa dal Ministero del Tesoro, è stata recepita dagli Enti, di talché nei Comitati dei Sindaci si è proceduto alla nomina del Presidente. E' auspicabile che la previsione sia formalizzata in apposita norma.

Al Comitato dei sindaci spetta in generale il controllo sulle operazioni amministrativo-contabili degli Enti in parola.

I componenti del Consiglio di amministrazione e del Comitato dei sindaci restano in carica tre anni e possono essere riconfermati. Ad essi non viene corrisposto alcun compenso da parte degli Enti in esame per l'incarico svolto.

⁵ E', infatti, compito del Presidente convocare il Comitato, assumerne la presidenza nelle riunioni, inviare al Consiglio di amministrazione le deliberazioni adottate, ecc..

4. Spese di funzionamento

4.1. A norma delle leggi istitutive della Cassa ufficiali dell'Esercito e del Fondo di previdenza dei sottufficiali dell'Esercito, i rispettivi Consigli di amministrazione si avvalgono per lo svolgimento delle attribuzioni loro conferite del competente Ufficio di amministrazione "personale militari vari" (Pervamiles) del Ministero della Difesa.

A tal scopo, nell'ambito di detto ufficio opera un'apposita sezione dotata nel 2004 e nel 2005 di 14 unità fornite, in parte, dalla predetta Amministrazione, in parte dal Comando Generale dell'Arma dei Carabinieri.

Le spese di funzionamento, comprese le spese per il personale, in base alle sopraindicate norme - sono pertanto a carico dell'anzidetto Ministero⁶, senza incidenza sulla gestione finanziaria delle Casse.

Negli esercizi finanziari 2004 e 2005, l'importo delle spese per il personale sostenute dall'Amministrazione della Difesa per il funzionamento dei due Fondi di previdenza dell'Esercito (Ufficiali e Sottufficiali compresa la gestione Carabinieri) risulta dal seguente prospetto.

⁶ Per completezza espositiva, si ritiene di dover rilevare che, anche per gli enti - come quelli in esame - con finalità previdenziali e assistenziali delle Forze armate, si è posto il problema dell'applicazione dell'art. 9 della legge 24 dicembre 1993, n. 537, che prevede l'abrogazione di ogni disposizione che fa obbligo o consente alle amministrazioni pubbliche, in qualsiasi forma e a qualsiasi titolo, di attribuire risorse finanziarie e/o pubblici dipendenti in favore di associazioni e organizzazioni di dipendenti statali, ed inoltre regola condizioni per l'uso di beni erariali. Successivamente però il decreto-legge 8 agosto 1996, n. 437, convertito con modificazioni nella legge 24 ottobre 1996, n. 556, ha limitato la portata del citato articolo 9, escludendo dal campo di applicazione della norma (art. 10) le associazioni e le organizzazioni aventi natura previdenziale o assistenziale, nonché gli enti con finalità assistenziali a favore del personale delle Forze armate, delle Forze di polizia e del Corpo nazionale dei vigili del fuoco. In via generale è rimasta ferma l'esigenza di perseguire gli obiettivi di contenimento della spesa pubblica unitamente alla finalità di assicurare, con il riordino del sistema previdenziale, la parità di trattamento tra i pubblici dipendenti delle varie amministrazioni. In tale contesto l'art. 55 comma 2 della legge 27 dicembre 1997, n. 449, con effetto 1° gennaio 1998, ha ripristinato la piena operatività dell'originaria disposizione del richiamato articolo 9 della legge n. 537/1993 mediante l'abrogazione del citato art. 10 del D.L. 437/96. Peraltro, l'art. 26, comma 21, della legge 23 dicembre 1998, n. 448 (recante misure di finanza pubblica per la stabilizzazione e lo sviluppo) ha apportato ulteriori modifiche al menzionato art. 9, prevedendo che "l'abrogazione dell'art. 10 del decreto legge 8 agosto 1996, n. 437, disposta dall'art. 55, comma 2, della legge 27 dicembre 1997, n. 449, ha effetto dalla data di trasformazione in forma di previdenza complementare dei trattamenti erogati da associazioni, enti ed organismi aventi natura o con finalità previdenziale o assistenziale". Tale norma consente ora ai Fondi in questione di svolgere la loro attività assistenziale e previdenziale aggiuntiva.

È auspicabile - in linea con l'auspicio già espresso da questa Corte nelle precedenti relazioni - che la problematica evidenziata trovi al più presto soluzione in linea con i criteri che presidono al riassetto strutturale del sistema pensionistico e previdenziale.

	2004	2005
Numero dipendenti civili e militari	14	14
<i>(in euro, con arrotondamento⁷)</i>		
Totale spese per stipendi, straordinari, premio inc., ecc..	374.487	380.530

Analogamente, anche le Casse (Ufficiali e Sottufficiali) della Marina militare si avvalgono, per il funzionamento, di un ufficio (MARIUGP) composto da 11 unità incardinato nel Ministero della Difesa.

Negli esercizi finanziari, 2004 e 2005 l'importo delle spese sostenute dall'Amministrazione della Difesa per il personale assegnato alle Casse (Marina) risulta dal seguente prospetto.

	2004	2005
Numero dipendenti civili e militari	11	11
<i>(in euro, con arrotondamento⁸)</i>		
Totale spese per stipendi, straordinari, premio inc., ecc..	253.377	265.610

⁷ L'arrotondamento, in questa tabella, è all'unità inferiore fino a 0,50; all'unità superiore da 0,51.

⁸ V. nota n. 7.

5. Entrate

Le entrate degli Enti in argomento derivano principalmente dai contributi posti a carico dei militari interessati, che sono iscritti "ex lege", e dai proventi del patrimonio. Entrate d'altra natura debbono considerarsi meramente eventuali. Non è peraltro prevista alcuna forma di contribuzione esterna.

Dette entrate sono destinate essenzialmente a coprire le prestazioni previdenziali, quali la corresponsione agli iscritti della indennità supplementare o premio di previdenza, e, solo per gli Ufficiali dell'Esercito, dell'assegno speciale.

Tra le entrate eventuali si annoverano i lasciti e qualsiasi altro provento destinato agli Enti per atto di liberalità.

L'aliquota percentuale delle ritenute sugli stipendi, cui tutti gli iscritti ai predetti Fondi e Casse sono assoggettati dall'Amministrazione della Difesa, a titolo contributivo, per la corresponsione della prestazione previdenziale, è rapportata al due per cento dello stipendio stesso e tredicesima mensilità, considerati in ragione dell'ottanta per cento.

Gli Ufficiali dell'Esercito, peraltro, sono assoggettati ad ulteriori ritenute. Così, a decorrere dal 1° gennaio 1996 la misura contributiva nei loro confronti è aumentata dell'1%. Inoltre, la relativa Cassa usufruisce dell'entrata aggiuntiva che deriva da un'ulteriore contribuzione obbligatoria, applicata nella misura dell'uno per cento sullo stipendio degli iscritti, a termini della legge 9 maggio 1940, n. 371, a fronte della corresponsione dell'assegno speciale, avente funzione integrativa del trattamento di quiescenza. Pertanto, per gli Ufficiali dell'Esercito la trattenuta complessiva ammonta al 4% dell'80% dello stipendio e tredicesima mensilità.

6. Spese per gli interventi istituzionali

6.1. Indennità supplementare e premio di previdenza

Gli Enti erogano agli iscritti cessati dal servizio attivo con diritto a trattamento di quiescenza - ovvero, in caso di morte, agli eredi - un assegno "una tantum" denominato "indennità supplementare" e, per i sottufficiali, "premio di previdenza", integrativi dell'indennità di buonuscita riconosciuta ai pubblici dipendenti alla cessazione del rapporto d'impiego.

Le anzidette prestazioni previdenziali vengono corrisposte nella misura del due per cento in ragione dell'ottanta per cento dell'ultimo stipendio annuo in godimento dell'iscritto, per ogni anno di servizio prestato, sempre che il soggetto abbia versato il contributo per almeno dieci anni⁹.

In relazione al criterio di liquidazione dinanzi accennato, le contribuzioni versate dagli iscritti nell'arco del servizio prestato, specie con riferimento alle Casse ufficiali, in passato, sono risultate insufficienti, determinando uno squilibrio strutturale, per cui si è manifestata la necessità per le Casse stesse di reperire ulteriori disponibilità attraverso una oculata politica di investimenti del proprio patrimonio mobiliare ed immobiliare.

Per il risanamento della Cassa ufficiali Esercito si è fatto ricorso alla unificazione della gestione relativa a detta indennità, in grave crisi, con quella concernente l'assegno speciale¹⁰ (v. appresso, punto 6.2.).

Gli Enti erogano inoltre altre prestazioni di natura assistenziale, a carattere discrezionale, come la concessione di sussidi e prestiti a favore degli iscritti che versino in situazioni particolari di disagio.

Le disponibilità che eccedono le ordinarie esigenze di gestione vengono impiegate nell'acquisto di titoli del debito pubblico o in altre forme espressamente autorizzate dal Ministro della Difesa.

⁹ Cfr. legge 5 luglio 1965, n. 814.

¹⁰ Cfr. legge 8 agosto 1996, n. 416.

6.2. Assegno speciale

Anteriormente al 1° gennaio 1996, la Cassa ufficiali dell'Esercito conduceva due separate gestioni che avevano ad oggetto l'una l'indennità supplementare e, l'altra, l'assegno speciale.

La piena autonomia delle due gestioni comportava che le entrate e le spese relative ad ognuna di esse formavano oggetto di distinte contabilità e bilanci separati. In comune erano invece gli organi preposti all'amministrazione e al controllo delle due gestioni.

Con la legge 8 agosto 1996, n. 416, di conversione del decreto-legge 11 giugno 1996, n. 313, le due anzidette gestioni, a decorrere dal 1° gennaio 1996, sono state unificate. Su tale unificazione si fa rinvio a quanto esposto nei precedenti referti.

Secondo la "ratio" della legge istitutiva, la finalità dell'assegno speciale era di mantenere nei limiti di 4/5 l'ammontare del trattamento complessivo di quiescenza, allorquando esso subisce una riduzione per il venir meno di talune indennità (indennità di ausiliaria e speciale previste dagli artt. 67 e 68 della legge 10 aprile 1954, n. 113) concesse agli ufficiali a decorrere dalla data di cessazione dal servizio limitatamente ad un determinato periodo previsto dalla legge (l'ufficiale collocato in ausiliaria vi permane per un periodo non superiore a otto anni, ridotti gradualmente a cinque)¹¹.

Il diritto all'assegno speciale è subordinato quindi alle condizioni che l'iscritto transiti dalla posizione di ausiliaria a quella della riserva o del congedo assoluto e che lo stesso abbia compiuto il 65° anno di età.

In concreto, l'assegno viene a configurarsi come una forma atipica di integrazione del trattamento di quiescenza, in quanto compensativo delle anzidette indennità di ausiliaria e speciale.

L'emolumento ha natura di un vitalizio e viene corrisposto con cadenza semestrale posticipata (30 giugno e 31 dicembre).

La misura dell'assegno è stabilita in relazione al grado rivestito all'atto della cessazione dal servizio e può subire variazioni, su proposta dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, con decreto del Ministro della Difesa, a seconda delle disponibilità di bilancio.

¹¹ Le posizioni di congedo si distinguono in: ausiliaria, riserva e congedo assoluto.

La misura annua lorda dell'emolumento dal 1999 al 2005, è stata fissata come segue:

GRADO	(in euro)						
	1999	2000 ¹²	2001 ¹³	2002	2003 ¹⁴	2004	2005 ¹⁵
Gen. C. d'Armata / Ten Gen.	461	461	483	483	750	750	830
Gen. Divisione / Magg. Gen.	445	445	469	469	650	650	720
Gen. Brigata / Brig. Gen.	419	419	440	440	600	600	660
Colonnello	403	403	421	421	600	600	660
Tenente Col.	377	377	397	397	600	600	660
Maggiore	355	355	371	371	380	380	460
Capitano	294	294	310	310	310	310	380
Subalterno	233	233	241	241	450	250	300

L'assegno speciale, per la scarsa entità del vitalizio (v.sopra), per il peso contributivo, nonché per la limitata operatività della prestazione ad un numero contenuto di ufficiali, ha ormai perduto la sua natura giuridica originaria di mitigare le negative conseguenze economiche discendenti dalla perdita delle indennità di ausiliaria e speciale, talché esso costituisce, in concreto, una prestazione scarsamente utile e non più remunerativa, e che – secondo quanto riferito dall'Ente – da tempo non incontra il favore degli iscritti.

In tal senso non sono mancate in passato iniziative legislative volte a sopprimere l'assegno predetto, sia pure nella salvaguardia dei diritti acquisiti; ma dette iniziative, decadute per fine legislatura o per anticipato scioglimento delle Camere, non si sono tradotte in legge.

¹² Con D.M. del 14 luglio 1999 la misura dell'assegno speciale è stata rivalutata a decorrere dal 1° gennaio 1999; la misura è rimasta invariata nel 2000, in quanto, secondo il Consiglio di amministrazione, in tale anno non si erano verificate le condizioni finanziarie per procedere all'aumento.

¹³ Rivalutazione disposta con D.M. 8 nov. 2001.

¹⁴ Rivalutazione disposta con D.M. 14 ott. 2003.

¹⁵ Rivalutazione disposta con D.M. 17 nov. 2005.

Sostanzialmente immutate rimangono le considerazioni conseguenti alle analisi condotte nel corso delle Relazioni relative ai precedenti esercizi, secondo le quali:

a) vari fattori alimentano a fine carriera, in modo considerevole, il trattamento di quiescenza, rispetto agli assegni di attività;

b) durante la permanenza in ausiliaria (otto anni in passato, poi ridotti gradualmente a cinque) rimane inalterato il rapporto tra trattamento di quiescenza e trattamento economico del pari grado in servizio nel grado conferito *ex lege* alla vigilia del collocamento in congedo, con conseguenti periodici adeguamenti dell'indennità di ausiliaria;

c) l'istituto sostanzialmente non comporta benefici concreti a fronte di contribuzioni versate all'apposito fondo per circa 35-40 anni di servizio; peraltro, l'assegno speciale finisce con l'essere operante solo a favore di una aliquota piuttosto circoscritta di iscritti, i quali talvolta non riescono a recuperare quanto da essi versato in contribuzione;

d) la potenzialità economica della specifica gestione ha infatti nel tempo determinato progressivi avanzi e il costante incremento del patrimonio.

6.3. Prestiti

Le disposizioni che regolano il funzionamento e le attività degli Enti in questione prevedono che il capitale disponibile, per la parte eccedente i normali bisogni per il pagamento delle prestazioni più propriamente istituzionali (indennità supplementare o premio di previdenza, assegno speciale), può essere impiegato, oltre che in acquisto di titoli del debito pubblico o in altri investimenti, in prestiti da concedere agli iscritti, nella misura e con le norme da approvarsi dal Ministero vigilante.

L'attività creditizia è, pertanto, subordinata alle seguenti condizioni:

- 1) priorità alle liquidazioni delle indennità di cui sopra;
- 2) eccedenza rispetto alle occorrenti disponibilità per soddisfare le esigenze di cui al precedente punto 1.

In relazione alle disponibilità correnti delle singole Casse, gli stanziamenti a tale scopo predisposti possono essere dilatati o contratti da un esercizio all'altro, rendendo in quest'ultimo caso più rigorosi i criteri per la concessione dei prestiti.

Tale tipo di intervento assistenziale per la sua eccezionalità è limitato soltanto ai casi di "notevole gravità e di comprovato bisogno".

L'iscritto, che beneficia della prestazione assistenziale, è tenuto a corrispondere gli interessi predeterminati dell'Ente, oltre ad una ritenuta per la costituzione di un apposito "fondo di garanzia".

6.4. Sussidi

Soltanto il Fondo di previdenza sottufficiali Esercito è autorizzato ad erogare, ai sensi della legge istitutiva, sussidi in denaro agli iscritti che si trovino, per comprovate circostanze di forza maggiore, in particolari disagiate condizioni economiche (ad esempio, gravi, dispendiose malattie del sottufficiale e dei suoi familiari).

Trattasi di una prestazione di assoluta eccezionalità, che si risolve nella erogazione di una somma da parte del Fondo, senza rimborso.

In ogni caso, la relativa spesa, che risulta pianificata in sede di bilancio di previsione, in relazione alle disponibilità finanziarie, è normalmente tenuta al di sotto dell'1% della spesa annua globale.

7. La gestione del patrimonio

7.1. Premessa

Assume particolare rilievo l'attività che gli Enti devono svolgere per una ottimale valorizzazione del proprio patrimonio mobiliare ed immobiliare, attraverso una oculata politica di investimenti.

Gli Enti investono le proprie disponibilità prevalentemente in titoli di Stato, che, oltre alla sicurezza, presentano il vantaggio di realizzare una pronta liquidità. In passato sono stati effettuati anche investimenti in immobili.

La rappresentazione in bilancio del patrimonio immobiliare è fondata – di norma – sul prezzo di acquisto del bene oltre all'importo di eventuali opere di restauro (v. appresso).

Nella valutazione dei titoli gli Enti sinora si sono basati sul valore nominale.

7.2. Piani d'impiego dei fondi disponibili

L'articolo 65 della legge 30 aprile 1969, n. 153, prevede l'obbligo per gli enti che – come quelli in esame – gestiscono forme obbligatorie di previdenza e di assistenza sociale di predisporre annualmente un piano d'impiego dei fondi che eccedono l'ordinaria liquidità di gestione.

Per il 2004 e per il 2005 gli Enti in esame non hanno predisposto i piani in questione, nonostante abbiano effettuati ingenti investimenti mobiliari (in titoli di Stato).

8. Gestione finanziaria: dinamica entrata-spesa. Rapporto contribuzioni-prestazioni

L'argomento, che ha costituito oggetto di analisi nelle precedenti relazioni (alle quali si rinvia), riguarda i meccanismi che regolano la dinamica del rapporto entrata-spesa, nonché gli strumenti finalizzati a mantenere l'equilibrio gestionale; inoltre e sotto diverso profilo, si riflette sul rapporto tra le contribuzioni versate durante la carriera e l'indennità percepita da ciascuno soggetto beneficiario, in relazione alla posizione raggiunta al momento della cessazione dal servizio attivo.

Tali aspetti, per il rilievo che assumono e per l'intervento di fattori migliorativi dell'equilibrio delle gestioni (v. *sub* 8.1.2.), sono meritevoli di speciale considerazione, in particolare per ciò che riguarda le Casse ufficiali.

In passato si ritenne che la prestazione relativa all'indennità calcolata - sul 2%, in ragione dell'80% dell'ultimo stipendio - simmetricamente alla determinazione del carico contributivo (2% dell'80% dello stipendio), fosse idonea a mantenere l'equilibrio finanziario delle Casse, nella considerazione che nel corso del rapporto d'impiego la progressione economica corrispondesse, di massima, al tasso medio di rendimento dei capitali.

In realtà, siffatta condizione di equilibrio, specie per gli ufficiali, non si è verificata, in quanto diverso, e suscettibile di rapide modifiche, si è rivelato il quadro normativo dei profili attinenti all'ordinamento, all'avanzamento e alla progressione del trattamento economico. Pertanto, l'ultima retribuzione (collegata alla promozione conseguita il giorno prima della cessazione dal servizio), che ha costituito in passato la base di calcolo dell'indennità, ha subito incrementi¹⁶ di molto superiori all'anzidetto tasso di rendimento, con conseguente eccessivo divario tra gli oneri per le prestazioni e le entrate contributive. D'altra parte, il fenomeno

¹⁶ Ciò in conseguenza di varie leggi, contenenti benefici economici e di carriera, tra le quali meritano di essere menzionate:

- legge 24 maggio 1970 n. 336 (e relative norme di attuazione contenute nella legge 9 agosto 1971, n. 824), recante benefici a favore degli ex combattenti e categorie equiparate, che ha provocato un imprevedibile rilevante esodo di ufficiali, determinando una abnorme concentrazione della spesa in un arco ristretto di anni;
- leggi 23 ottobre 1973, n. 628 e 10 dicembre 1973, n. 804, che hanno previsto un trattamento aggiuntivo allo stipendio, sotto forma, rispettivamente, di indennità di funzione e di assegno perequativo (voci considerate stipendiali), che hanno dato luogo per gli Enti ad una notevole dilatazione della spesa sull'andamento globale;
- legge 11 maggio 1986, n. 22 recante norme incentivanti l'esodo anticipato degli ufficiali;
- legge 11 luglio 1986, n. 34, concernente aumenti stipendiali a favore dei dirigenti civili e militari dello Stato nella misura del 42%;
- legge 20 novembre 1987, n. 472 che ha previsto, fra l'altro, l'assegno funzionale pensionabile;
- legge 8 agosto 1990, n. 231, concernente l'attribuzione ai tenenti colonnelli e ai colonnelli con determinata anzianità, del trattamento economico stipendiale stabilito per i gradi superiori, quale ulteriore omogeneizzazione con le Forze di polizia.

ha accresciuto la possibilità di divaricazioni - in relazione agli anni di servizio ed allo svolgimento della carriera di ciascun iscritto - nel rapporto tra l'entità dei contributi pagati nel corso della carriera medesima e l'entità dell'indennità al momento della cessazione (v. *sub* 8.2.).

8.1. Equilibrio delle gestioni

8.1.1. Dilazione dei pagamenti

Le norme che regolano gli Enti in parola non prevedono l'istituzione di fondi di riserva o di altre forme di accantonamento a garanzia della futura spesa previdenziale. Pertanto, se nel corso d'esercizio la dinamica del rapporto entrata-spesa è alterata da un'espansione della spesa previdenziale dovuta, ad esempio, ad un aumentato ritmo di cessazioni dal servizio di iscritti, l'unico rimedio cui gli Enti possono far ricorso - a parte la riduzione di prestazioni assistenziali, quali prestiti e sussidi, peraltro di modesta incidenza - è quello della dilazione nel tempo della liquidazione¹⁷, totale o parziale, dell'emolumento: dilazione che viene disposta con apposito decreto del Ministro della difesa, su proposta del Consiglio di amministrazione della singola Cassa o Fondo.

Con tale provvedimento vengono individuati i "tempi" e la "misura" dei ratei delle erogazioni (fermo l'importo complessivo) tenendo conto delle concrete disponibilità di bilancio e dei correlati oneri prevedibili per il futuro.

Gli Enti in parola, in concreto, hanno seguito questa linea, sia dilazionando, a seconda delle singole disponibilità finanziarie, la corresponsione dell'indennità o del premio previdenziale, sia contenendo, nell'ammontare globale, le prestazioni di carattere assistenziale.

La Cassa ufficiali Esercito, che già rateizzava l'indennità supplementare¹⁸, ha liquidato finora tale prestazione nella misura intera allo scadere del quarto anno dalla data di cessazione dal servizio attivo; per l'anno 2006, il Consiglio di amministrazione

¹⁷ Ciò è consentito dall'art. 1 della legge 27 febbraio 1958, n. 166, secondo cui l'indennità supplementare per gli ufficiali dell'Esercito, della Marina militare e dell'Aeronautica militare "è corrisposta...allo scadere del quarto anno dalla data di cessazione dal servizio permanente" e "in relazione alle disponibilità finanziarie di ciascuna Cassa" tale termine "può essere ridotto con decreto del Ministro, per la Difesa, su proposta del Consiglio di amministrazione di ciascuna Cassa medesima".

¹⁸ In passato, la predetta indennità veniva liquidata in due rate (la prima metà alla data del collocamento in congedo, la seconda metà dopo il quarto anno dalla data anzidetta); con provvedimento emanato il 29 ottobre 1993 è stato disposto che, a valere dal 1° giugno 1992, l'indennità supplementare venisse corrisposta - come attualmente avviene - dopo quattro anni.

della Cassa, ritenendo l'esistenza delle condizioni per ridurre di un anno il tempo di attesa degli aventi diritto¹⁹, ha proposto al Ministro della difesa l'emanazione di un provvedimento in tal senso.

La Cassa ufficiali della Marina militare liquida²⁰ l'indennità in questione in due rate posticipate di cui la prima (50%) viene pagata nel secondo anno dopo il congedo; la seconda (50%) dopo il terzo.

Il differimento della spesa nel tempo, da un lato, non sempre si è rivelato in passato sufficiente a contenere gli esborsi entro il normale gettito delle entrate, dall'altro e soprattutto, non è idoneo a mantenere l'equilibrio gestionale e a migliorare la situazione patrimoniale.

La normativa relativa ai tempi di liquidazione dell'indennità serve, quindi, a fronteggiare solo peculiari situazioni di carattere contingente, ma non si rivela sufficiente ad ovviare a situazioni di squilibrio, da ricondurre a fatti permanenti ed immanenti al sistema (ad. esempio, squilibrio tra prestazioni e contribuzioni, meccanismi di determinazione delle prestazioni istituzionali).

8.1.2. Attuali fattori migliorativi

L'equilibrio delle gestioni negli ultimi anni ha registrato, peraltro, una evoluzione migliorativa, attribuibile, in particolare per le Casse Ufficiali (Esercito e Marina), all'aumento della base imponibile per il calcolo della contribuzione, riguardante un rilevante numero di ufficiali, conseguente alla progressione economica, svincolata²¹ dal grado rivestito e collegata ai gradi superiori, mentre la base di calcolo della indennità, riguardante la posizione raggiunta dall'ufficiale prima della cessazione dal servizio attivo è rimasta proporzionalmente immutata.

Inoltre, le Casse – contrariamente a quanto effettuato per il passato²² – ai fini del calcolo dell'indennità non considerano più lo stipendio connesso alla

¹⁹ V. nota del Presidente della Cassa Ufficiali Esercito al Ministro della Difesa n. 88, in data 5 ottobre 2005.

²⁰ Ciò in applicazione del D.M. 28 novembre 2002.

²¹ V. legge 8 agosto 1990, n. 231.

²² Notevole è stato in passato il numero degli ufficiali che hanno beneficiato dell'indennità supplementare rapportata allo stipendio del grado superiore conseguito l'ultimo giorno di servizio e che ha formato oggetto di contribuzione per un solo giorno. Il parere espresso al riguardo dal Consiglio di Stato nel novembre 1987 fu nel senso che lo stipendio correlato all'attribuzione automatica del grado superiore conferito ex lege un giorno prima della cessazione dal servizio, e che aveva pertanto formato oggetto di contribuzione per un solo giorno, doveva essere considerato irrilevante agli effetti del calcolo dell'indennità supplementare. Le Casse si adeguarono a tale parere, limitandone però l'applicazione alle indennità maturate a decorrere dal 1° maggio 1986 ed escludendo quelle maturate prima di quest'ultima

promozione automatica decorrente il giorno prima della cessazione dal servizio, ma si basano sull'ultimo stipendio oggetto delle ritenute contributive.

A ciò deve aggiungersi che, per gli Ufficiali dell'Esercito, la misura adottata della unificazione²³ delle due gestioni amministrate (indennità supplementare e assegno speciale) ha consentito una parziale compensazione degli squilibri.

Ovviamente, tali fattori non sono idonei a vanificare l'effetto delle passate gestioni sulla reale situazione patrimoniale²⁴.

8.1.3. Esposizione in bilancio degli oneri previdenziali

Dai documenti contabili, relativi agli esercizi fino al 2003, trasmessi dal Fondo previdenziale integrativo per gli Ufficiali dell'Esercito, non emergeva l'effetto delle passate gestioni sulla reale situazione patrimoniale, in quanto non risultavano in alcuna posta le posizioni debitorie del Fondo stesso nei confronti degli Ufficiali, cessati dal servizio attivo negli anni precedenti, nei confronti dei quali non era scaduto il quadriennio di differimento (v. sopra) del pagamento dell'indennità in parola.

Al riguardo, questa Corte nella precedente relazione ha rilevato che le somme che dovranno essere pagate allo scadere del quadriennio a ciascun avente diritto, costituiscono oneri certi per il Fondo, anche se ne viene differito il pagamento, rappresentando l'esigenza che a tali oneri – che riguardano la competenza economica degli esercizi interessati – sia data evidenza nei documenti contabili, in conformità ai fondamentali principi di completezza, veridicità e trasparenza.

Per gli esercizi in esame, l'Ente si è adeguato al rilievo includendo, a parte, tra le passività dello stato patrimoniale, le poste relative alla indennità supplementare²⁵ "maturata e da corrispondere al personale già in congedo, allo scadere del quarto anno dalla cessazione dal servizio"; tali poste, che ammontano rispettivamente ad euro 23.850.000 nel 2004 ed euro 17.500.000 nel 2005, incidono sull'entità del patrimonio netto, come si vedrà in prosieguo, trattando della situazione patrimoniale.

data e non ancora corrisposte. Inevitabile il progressivo squilibrio tra le entrate contributive e le prestazioni, con conseguente negativa successiva ricaduta sul patrimonio della gestione indennità supplementare, che risultò eroso dalle prestazioni istituzionali.

²³ Tale unificazione è avvenuta a decorrere dall' 1 gennaio 1996.

²⁴ V. appresso, punto 9.1.3..

²⁵ la Cassa ufficiali della Marina militare iscrive annualmente tra i residui passivi le analoghe prestazioni, soggette a pagamento dilazionato.

8.2. Divaricazioni nel rapporto tra contributi pagati e indennità percepita

I fattori migliorativi di cui si è detto sopra (punto 8.2.), se hanno avuto un benefico effetto sull'equilibrio della gestione delle Casse, non eliminano, dato l'attuale sistema di calcolo dell'indennità, la possibilità di divaricazione tra gli iscritti - in relazione agli anni di servizio ed allo svolgimento della carriera di ciascuno - nel rapporto tra l'entità dei contributi pagati nel corso della carriera medesima e l'entità dell'indennità al momento della cessazione.

Le Casse in questione²⁶ rientrano nella casistica degli enti cui lo Stato contribuisce in forma "indiretta", attraverso l'imposizione con legge della ritenuta contributiva a carico degli ufficiali e dei sottufficiali delle FF.AA., i quali pertanto vengono iscritti "*ope legis*" ai rispettivi sodalizi. Peraltro, l'obbligatorietà dell'iscrizione dovrebbe comportare l'onere di assicurare garanzie fondamentali - che non sembra possano sottrarsi alla legislazione primaria - in ordine ai profili strutturali che regolano ed assicurano, anche in modo dinamico, l'aspetto simmetrico tra le contribuzioni versate dagli iscritti rispetto all'ammontare delle prestazioni previdenziali che vengono agli stessi liquidate con il collocamento in congedo. Infatti, tali prestazioni - contrariamente a quanto avviene per quelle previste dalla normativa generale - sono espressione della solidarietà di un gruppo ristretto, che trae dal suo interno (cioè dal solo contributo degli iscritti e non anche da finanziamenti esterni) le fonti per finanziare gli interventi a favore dei suoi membri; interventi che, pertanto, dovrebbero essere effettuati su base paritaria e nel presupposto di un uguale sacrificio economico.

8.3. Riconsiderazione del sistema di calcolo della prestazione previdenziale

Per le ragioni esposte nei paragrafi di cui sopra, la Corte - in linea con la posizione assunta nei precedenti referti - ribadisce l'auspicio che in sede normativa si provveda ad una riconsiderazione del sistema di calcolo delle indennità, in modo che esso non solo possa corrispondere a parametri atti ad assicurare in ogni caso l'essenziale equilibrio gestionale, ma sia idoneo, altresì, a garantire corrispondenza tra le contribuzioni degli iscritti nel corso della carriera e le relative prestazioni previdenziali, eliminando possibili sperequazione, anche fra

²⁶ V. sul punto precedenti relazioni.

ufficiali di diversa Forza armata, in relazione al diverso carico contributivo cui sono assoggettati. Al riguardo, meritevoli di considerazione potrebbero rivelarsi soluzioni volte a modificare alla radice gli Enti in parola. Tali soluzioni dovrebbero essere coerenti con i principi che informano la riforma del sistema pensionistico dei dipendenti dello Stato. Al riguardo, risulta allo studio, in ambito Ministero Difesa, un disegno di legge di unificazione delle Casse militari che prevede "il passaggio dall'attuale sistema a ripartizione a quello a contribuzione con la soppressione dell'assegno speciale liquidato agli ufficiali dell'Esercito e dei Carabinieri (con salvaguardia dei diritti acquisiti)"²⁷.

Si ribadisce²⁸, comunque, la necessità che tutte le Casse si forniscano degli elementi conoscitivi e documentali relativi alla posizione di ciascun iscritto (contributi versati, anni di servizio, ecc.) e non solo di quelli forniti di volta in volta dall'Amministrazione della Difesa per la liquidazione delle indennità; ciò ai fini, strettamente contabili, di cui sopra, ma anche per le previsioni, pur approssimative, sulla dinamica del rapporto entrate spese nei tempi lunghi e sui relativi equilibri, nonché per le verifiche e previsioni sui rapporti, interni ai sodalizi, tra contribuzioni e relative prestazioni. Tutti elementi necessari a rendere ciascun Ente doverosamente consapevole della propria situazione anche in una prospettiva attuariale e imprescindibili per formulare qualsiasi ipotesi di riforma, in sede di proposta agli organi competenti.

²⁷ V. nota della Cassa Ufficiali Esercito n. 0013914/2006 in data 26 luglio 2006.

²⁸ V. precedenti relazioni.

9.- Esame esercizi finanziari (premessa)

I bilanci consuntivi per gli anni interessati dalla presente relazione - redatti in applicazione del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 - risultano approvati dai consigli di Amministrazione delle Casse e Fondi in esame, nelle date risultanti dal prospetto che segue.

	2004	2005
Cassa Ufficiali Esercito	21 settembre 2005	27 aprile 2006
Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito (gestione sottufficiali Esercito)	29 novembre 2005	12 luglio 2006
Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito (gestione Carabinieri)	29 novembre 2005	12 luglio 2006
Cassa ufficiali della Marina militare	21 aprile 2005	11 aprile 2006
Cassa sottufficiali della Marina militare	21 aprile 2005	11 aprile 2006

Dal prospetto emerge che l'approvazione del Consiglio di amministrazione in alcuni casi (Cassa Ufficiali Esercito esercizio 2004; Fondo di previdenza Sottufficiali Esercito, gestione Sottufficiali Esercito e gestione Carabinieri, esercizi 2004 e 2005) è intervenuta oltre i termini di legge. Al riguardo, questa Corte ribadisce l'esigenza che siano rispettati tali termini. Non risulta ancora intervenuta l'approvazione da parte del Ministero vigilante.

Le relazioni al bilancio del Comitato dei sindaci appaiono piuttosto carenti specie sotto il profilo della valutazione della proficuità della gestione finanziaria dei sodalizi e della congruità delle risultanze contabili.

I prospetti di seguito riportati consentono di valutare l'andamento, nel biennio in esame, delle gestioni dei predetti Enti. Essi contengono, quale anno di comparazione rispetto a quelli successivi, anche i dati contabili dell'esercizio finanziario 2003, e, in alcuni casi, degli esercizi precedenti.

I dati nei prospetti sono tratti dai documenti contabili degli Enti ed espressi in migliaia di euro.

9.1. Cassa ufficiali dell'Esercito

Come si è accennato, con la legge n. 416/96 è stata disposta per la Cassa Ufficiali dell'Esercito la fusione delle due gestioni "indennità supplementare" e "assegno speciale", nonché l'aumento della contribuzione complessiva a carico degli iscritti dal 3 al 4% dell'80% dello stipendio e della 13^a mensilità.

La diversa natura delle due prestazioni (indennità supplementare e assegno speciale) in precedenza distintamente gestiti, il carico contributivo, nonché il distinto criterio di determinazione del rispettivo *quantum*, richiedono comunque la necessità di un continuo controllo sull'andamento del rapporto simmetrico entrata/spesa delle due citate prestazioni, al fine di consentire all'Ente di adottare i correttivi necessari ad eliminare anomalie relative alle anzidette prestazioni singolarmente considerate, anomalie che finirebbero col riflettersi sull'equilibrio finanziario generale della gestione dell'Ente. Con la fusione delle due gestioni (indennità supplementare e assegno speciale) le relative entrate contributive sono state riportate in bilancio in un'unica posta; sono rimaste invece distinte – come peraltro nella logica del sistema – le spese per le due prestazioni istituzionali.

Al riguardo, questa Corte ha già avuto modo di osservare²⁹ che, ferma restando l'unicità del bilancio, una siffatta impostazione rende meno chiari i parametri di riferimento per la valutazione dell'andamento simmetrico entrata/spesa dei due emolumenti singolarmente considerati. Sarebbe pertanto opportuna quanto meno una separata evidenziazione contabile delle due gestioni.

9.1.1. Rendiconto Finanziario

Come risulta dal prospetto (v. appresso), la posta più consistente delle entrate è rappresentata dalle aliquote contributive poste a carico degli iscritti. L'andamento di questa voce – già in continuo aumento negli esercizi precedenti³⁰ – nel biennio in esame ha avuto un ulteriore incremento, particolarmente rilevante nel 2005. In particolare, si passa da un incremento del 2% nel 2004 rispetto al 2003, ad uno ulteriore più rilevante – sempre con riguardo all'esercizio precedente – del 21% nel 2005. Su tale andamento influiscono gli incrementi stipendiali considerato che le

²⁹ V. precedente relazione.

³⁰ V. precedente relazione.

aliquote contribuite gravano sugli stipendi, nonché, per ovvie ragioni, il numero degli iscritti. Sotto il primo profilo, il rilevante aumento dei contributi avutosi nel 2005 rispetto all'anno precedente è conseguenza, fra l'altro, dell'integrazione dell'indennità integrativa speciale nella voce stipendio, avvenuta a partire dall'1 gennaio 2005 (relativamente ai soli ruoli non dirigenziali).

Per quanto riguarda il 2004, è errata la posta delle entrate relative a "locazioni di immobili" (si tratta del canone³¹ relativo all'immobile di proprietà situato in Roma, via Todi n. 8, locato all' VIII Reparto Rifornimenti – Esercito), che – secondo quanto risulta dal prospetto – sembrerebbe aver avuto un forte decremento in tale anno rispetto al 2003 (da 78 migliaia di euro in tale ultimo anno a 26 nel 2004), per tornare poi nel 2005 allo stesso livello del 2003. Infatti, tale decremento non si è verificato e la posta è rimasta allo stesso livello del 2003 sia nel 2004 che nel 2005, trattandosi di mero errore di iscrizione del dato in bilancio, sistemato poi con rettifica contabile nel 2005³². A parte ciò, le predette entrate sono rimaste invariate dal 1999 al 2005 (78 migliaia di euro), senza alcun incremento ISTAT. Tale anomalia è ancor più evidente se si considera che il predetto ammontare è di poco superiore alle entrate, per lo stesso titolo, relative agli esercizi 1997 e 1998 (150 mln di lire, pari a 77,5 migliaia di euro). Occorre considerare che il contratto di affitto del predetto immobile è scaduto il 28 febbraio 2000 e l'immobile continua ad essere occupato *sine titulo* dal predetto ente militare. La Cassa ha fatto presente che la questione è "in via di soluzione"³³, "sulla base di una stima fatta effettuare (...) da cui risulta che il prezzo di mercato dell'immobile è di 12,40 milioni di euro, il canone di locazione 0,715 milioni di euro ed il valore dell'importo dovuto per occupazione senza titolo 3,68 milioni di euro. Tale stima inviata alla controparte per la stipula di un nuovo contratto comprendente l'indennità di occupazione è attualmente al parere di congruità dell'Agenzia del Demanio del Ministero dell'Economia". Al riguardo, questa Corte non può che ribadire³⁴ la necessità che, dato il tempo trascorso, siano assunte le iniziative del caso – eventualmente sollecitando la predetta Agenzia - per la sollecita definizione della questione.

Gli interessi su titoli hanno un andamento fortemente discontinuo. Infatti - come si vede - da un decremento del 69% nel 2004 rispetto al 2003 si passa a un

³¹ Il contratto di locazione prevede il pagamento del canone trimestrale a scadenze posticipate.

³² V. al riguardo nota dell'Ente in data 14 novembre 2006.

³³ V. nota n. 0013914/2006, in data 26 luglio 2006, dell'Ente.

³⁴ V. precedenti relazioni.

incremento del 295% nel 2005 rispetto all'anno precedente. Tali variazioni sono attribuibili alle variazioni dei tassi, nonché all'entità del capitale investito.

Parimenti, gli interessi su depositi e c/c hanno forti variazioni, tutte in diminuzione (-36% nel 2004, -37% nel 2005). L'andamento di tale voce – peraltro di modesta entità – dipende dalle variazioni delle disponibilità liquida e dal tempo di giacenza media, dipendenti – a loro volta – dal tempo intercorrente tra gli accrediti da parte dell'Amministrazione della Difesa dei contributi prelevati sugli stipendi degli iscritti ed il momento in cui l'Ente sottrae alla liquidità tali somme per provvedere, dopo gli adempimenti istituzionali e le altre spese, agli investimenti in titoli di Stato.

La voce di maggiore rilievo tra le spese correnti, costituita dalle prestazioni istituzionali, è distinta in due capitoli, uno riguardante l'indennità supplementare – che rivela, nel 2004 rispetto al 2003 un incremento del 10%, e nel 2005 un incremento del 31% rispetto al 2004 –, e l'altro relativo all'assegno speciale, che rivela andamento discontinuo -4% nel 2004, e +13% nel 2005 -. Tali oscillazione sono dovute, per quanto riguarda l'indennità supplementare, – a parte le riliquidazioni – all'entità degli esodi verificatosi quattro anni prima³⁵ (570 nel 2003, 686 nel 2004 e 815 nel 2005). Sull'incremento della posta relativa all'assegno speciale hanno indubbiamente inciso le nuove misure dell'emolumento rivalutato (v. sopra, punto 6.2.).

³⁵ Come si è detto, per effetto del termine dilatorio fissato in quattro anni (cioè a decorrere dalla data di cessione dal servizio attivo) ai fini della erogazione dell'indennità supplementare, le liquidazioni effettuate rispettivamente nel 2003, 2004 e 2005 si riferiscono alle prestazioni maturate rispettivamente nel 1999, 2000 e 2001. Parimenti, le prestazioni relative al 2002 sono state liquidate nel 2006 e quelle relative agli anni successivi verranno ugualmente liquidate alla scadenza del termine quadriennale.

CASSA UFFICIALI ESERCITO - ACCERTAMENTI - IMPEGNI
RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
ENTRATE					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	12.485	12.774	2%	15.516	21%
Aliquote contributive a carico degli iscritti					
TITOLO III - ALTRE ENTRATE					
<i>Redditi e proventi patrimoniali</i>					
Locazioni di immobili	78	26	-67%	78	200%
Interessi su titoli a reddito fisso	443	137	-69%	541	295%
Interessi su depositi e c/c	128	82	-36%	52	-37%
<i>Poste correttive e compensative di spese correnti</i>					
Recuperi assegno speciale	314	77	-75%	672	773%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	13.448	13.096	-3%	16.859	29%
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI					
Realizzo di valori mobiliari	23.550	21.350	-9%	15.800	-26%
TITOLO VII Partite di giro					
Partite in sospeso	190	132	-31%	128	-3%
TOTALE	37.188	34.578	-7%	32.787	-5%
USCITE					
TITOLO I - SPESE CORRENTI					
<i>Spese per acquisto di beni di consumo e servizi</i>					
Spese di funzionamento	10	15	50%	15	0%
<i>Spese per prestazioni istituzionali</i>					
Indennità Supplementare	8.214	9.009	10%	11.815	31%
Assegno Speciale	4.870	4.677	-4%	5.287	13%
<i>Oneri finanziari</i>					
Interessi legali e rivalutazione monetaria	2	2	0%	3	50%
<i>Oneri tributari</i>					
Imposte, tasse e tributi vari	90	39	-57%	54	38%
Restituzione contributi a persomiles					
Spese non classificabili				216	
TOTALE SPESE CORRENTI	13.186	13.742	4%	17.390	27%
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE					
Acquisto titoli emessi dallo Stato	20.950	12.400	-41%	20.900	69%
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
Partite in sospeso	190	132	-31%	128	-3%
TOTALE	34.326	26.274	-23%	38.418	46%
Avanzo/Disavanzo	2.862	8.304	190%	5.631	-168%
Totale a pareggio	37.188	34.578	-7%	32.787	-5%

9.1.2. Conto Economico

Come si rileva dal prospetto (v. appresso) del conto economico, la posta "valore della produzione" – nella quale la maggior parte è costituita dalle entrate contributive a carico degli iscritti, così come la maggior parte dei "costi della produzione" si riferisce alle prestazioni istituzionali (indennità Supplementare e assegno Speciale) –, rimasta pressoché costante nel 2004 rispetto al 2003, presenta un notevole incremento nel 2005. Le ragioni di tale andamento – dovuto essenzialmente agli aumenti stipendiali ed al numero degli iscritti – sono state illustrate sopra, al punto 9.1.1..

Nel prospetto che segue è riportato il disavanzo corrente dell'anno 2003, seguito da disavanzi, nel 2004 e 2005.

(in migliaia di euro)

ANNO	2003	2004	2005
ENTRATE CORRENTI	13.448	13.096	16.859
SPESE CORRENTI	13.187	13.742	17.390
DIFFERENZA	261	-646	-531

Tale andamento è determinato, per il 2004, dalla diminuzione delle entrate e nello stesso tempo dall'incremento pur modesto delle spese istituzionali; per il 2005, anno in cui sono notevolmente aumentate sia le entrate che le spese, dalla prevalenza di queste ultime sulle prime.

CASSA UFFICIALI ESERCITO
CONTO ECONOMICO

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni	12.799	12.851	0%	16.189	26%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	12.799	12.851	0%	16.189	26%
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
per materie prime ecc	10	15	50%	15	0%
per servizi	13.084	13.686	5%	17.103	25%
ammortamento e immobilizzazioni materiali	8	208	2500%	208	0%
accantonamento ai fondi per oneri	3	3	0%	3	0%
TOTALE COSTI	13.105	13.912	6%	17.329	25%
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI	-305	1.061	-448%	-1.140	-207%
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
Altri proventi finanziari	720	506	-30%	670	32%
oneri finanziari	2	2	0%	219	10850%
TOTALI	718	504	-30%	451	-11%
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
Sopravvenienze attive	812	231	-72%	11.370	4814%
Sopravvenienze passive		23.850		5.072	-79%
Risultato prima delle imposte	1.224	-24.407	-2094%	5.609	-123%
Imposte esercizio	90	39	-57%	54	38%
AVANZO /DISAVANZO ECONOMICO	1.134	-2.446	-316%	5.555	-327%

9.1.3. Situazione patrimoniale

Nel prospetto (v. appresso) viene rappresentata la situazione patrimoniale che, rispetto ad un attivo di 23.999 migliaia di euro nel 2003, passa a 30.752 con un incremento del 28% nel 2004, quindi a 30.324 nel 2005 con una lieve flessione rispetto all'anno precedente (-1%). Tale andamento – essendo rimasto pressoché immutato l'attivo circolante e tendendo a compensarsi le disponibilità liquide con gli investimenti mobiliari (titoli di Stato) – è dovuto principalmente al fortissimo incremento del patrimonio immobiliare³⁶ rispetto al 2003 (da 287 migliaia di euro in tale anno si passa a 7.747 migliaia di euro nel 2004 e nel 2005), avvenuto per la rivalutazione di detti immobili che, ancora contabilizzati nel 2003 al prezzo di acquisto originario del 1967 (550.000.000 di lire pari ad euro 284.051) + gli incrementi per ristrutturazioni, sono stati portati nel 2004 e nel 2005 al predetto valore di 7.747 migliaia di euro, pari a stima effettuata dall'U.T.E. nel 1996. Anche tale stima, peraltro, risulta in corso di aggiornamento.

Le poste più significative dell'attivo sono costituite dalle seguenti.

- Disponibilità liquide: da 4.142 migliaia di euro nel 2003 si passa a 13.082 nel 2004, 6.403 nel 2005.

Nel 2005, I "residui attivi" indicati nella situazione patrimoniale (euro 1.600.163,18) non concordano con il corrispondente dato del rendiconto finanziario e della situazione amministrativa (euro 1.674.351,36). La differenza³⁷ è data dalla posta relativa a "ratei e risconti" (interessi sui titoli pari a euro 74.188,18), che nella situazione patrimoniale sono indicati, fra le attività, separatamente dai residui.

- Investimenti mobiliari: da 18.350 migliaia di euro nel 2003, si passa a 9.400 nel 2004 e 14.500 nel 2005.

Nelle precedenti relazioni si è riferito in ordine alla situazione dell'immobile di via Todi, il cui relativo contratto di locazione con l'VIII Reparto Rifornimenti/Esercito è scaduto il 28 febbraio 2000. Tale situazione non è mutata e l'immobile continua ad essere occupato *sine titolo* dal predetto Ente militare.

Fra le passività, assume particolare rilievo la voce "indennità supplementare da corrispondere" (23.850 migliaia di euro nel 2004 e 17.500 nel 2005). Tale posta – inserita per la prima volta tra le passività della situazione patrimoniale (v. sopra, *sub* 8.1.3.) – rappresenta gli oneri relativi alla indennità supplementare, relativi a prestazioni

³⁶ Fabbricati in Roma, via Todi e via Narni.

³⁷ Euro 1.600.163,18 (residui indicati nella situazione patrimoniale) + 74.188,18 (ratei e risconti) = 1.674.351,36 (residui passivi nel rendiconto e nella situazione amministrativa).

già maturate e ancora da liquidare per effetto del termine dilatorio di quattro anni. Il conseguente forte decremento del patrimonio netto nel 2004 rispetto al 2003 (-73%) è solo apparente, in quanto negli anni passati tale passività non era riportata nei documenti contabili.

CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
<u>ATTIVITÀ</u>					
Disponibilità liquide	4.142	13.082	216%	6.403	-51%
Residui attivi	1.219	523	-57%	1.600	206%
Investimenti mobiliari	18.350	9.400	-49%	14.500	54%
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	23.712	23.005	-3%	22.503	-2%
FABBRICATI via todi	287	7.747	2599%	7.747	0%
RATEI E RISCONTI (crediti esercz. Futuri)				74	0%
TOTALE ATTIVITÀ	23.999	30.752	28%	30.324	-1%
<u>PASSIVITÀ</u>					
Residui passivi	115	55	-52%	287	422%
Ratei e risconti	338	76	-78%	-	-100%
Fondi accantonamento vari	298	509	71%	721	42%
Indennità supplementare da corrispondere	-	23.850		17.500	-27%
PATRIMONIO NETTO					
RISERVE DI RIVALUTAZIONE		7.459		-	
AVANZI ECONOMICI PORTATI A NUOVO	22.114	23.248	5%	6.261	-73%
AVANZO ECONOMICO ESERCIZIO	1.134			5.555	
DISAVANZO ECONOMICO		-24.446		-	
TOTALE PATRIMONIO NETTO	23.248	6.261	-73%	11.816	89%
TOTALE PASSIVO E NETTO	23.999	30.752	28%	30.324	-1%

9.1.4. Situazione amministrativa

La situazione amministrativa (v. prospetto), per quanto riguarda i residui attivi, rivela –tenendo presente al riguardo quanto detto al paragrafo precedente - la perfetta concordanza con i residui attivi indicati nel rendiconto finanziario.

Quanto alla consistenza di cassa a fine esercizio, le cifre concordano con quelle della situazione patrimoniale.

CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in migliaia di euro)

		2003		2004		2005	
Consistenza di cassa inizio esercizio			1.651		4.142		13.082
Riscossioni	in c/competenza	35.971		34.063		31.039	
	in c/comp. anni futuri		37.098		35.274		31.580
	in c/residui	1.127		1.211		541	
Pagamenti	in c/competenza	34.211		26.219		38.132	
	in c/residui	396	34.607	115	26.335	127	38.258
Consistenza di cassa a fine esercizio			4.142		13.082		6.403
Residui attivi	degli esercizi precedenti	2		9		2	
	dell'esercizio	1.217	1.219	514	523	1.672	1.674
Residui passivi	degli esercizi precedenti	-		-		-	
	dell'esercizio	115	115	55	55	287	287
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			5.246		13.550		7.790

9.2. Fondo di Previdenza Sottufficiali Esercito

9.2.1. Rendiconto finanziario

Al fine di esporre il risultato finanziario della gestione nell'arco di tempo considerato è stato elaborato il prospetto di cui appresso.

Fra le entrate appaiono significative le voci che seguono.

- Entrate contributive: l'andamento di tale voce, che nel 2004 ha avuto un aumento fisiologico dell'8% rispetto all'anno di riferimento (da 12.988 migliaia di euro nel 2003 a 14.055), nel 2005 ha raggiunto il picco di 21.738 migliaia di euro, con un incremento di ben il 55%, rispetto al 2004; ciò è dipeso dal fatto che dall'1 gennaio 2005 sono stati applicati i nuovi parametri stipendiali di cui al D.P.R. n. 193 del 2003, che hanno determinato una notevole crescita nelle entrate contributive.

- Redditi e proventi patrimoniali: si tratta di interessi attivi su titoli, per i quali si è verificato un incremento.

- Realizzo di valori mobiliari: tale voce si riferisce a titoli in scadenza nel corso dell'anno: essi hanno avuto un notevole incremento (47%) nel 2004 rispetto all'anno di riferimento, ed un decremento nel 2005 (-38%).

- Riscossioni di crediti: le cifre esposte in bilancio si riferiscono alle attività creditizie verso gli iscritti al Fondo; da 255 migliaia di euro nel 2003, si passa a 136 nel 2004 ed 85 nel 2005; continua quindi l'andamento in forte diminuzione segnalato nelle precedenti relazioni con riguardo ai passati esercizi³⁸.

Per le uscite:

- Prestazioni istituzionali: è la voce più rilevante; riguarda le prestazioni istituzionali nelle quali sono compresi i premi di previdenza, le relative riliquidazioni e il rimborso contributi a favore dei sottufficiali aventi diritto; tale spesa, in correlazione con il numero degli esodi³⁹, ha un andamento crescente dal 2003 al 2004 (si passa da 5.844 migliaia di euro a 7.228), quindi decrescente dal 2004 al 2005 (6.191 migliaia di euro in tale ultimo anno).; si conferma, quindi, l'andamento discontinuo già rilevato con riguardo agli anni precedenti⁴⁰.

³⁸ Infatti, tale posta, che nel 1997 ammontava a poco più di 7,6 mld di lire (pari a 3.925 migliaia di euro), - a parte un aumento del 19% nel 2001 rispetto al 2000 - scende continuamente, arrivando agli 85 migliaia di euro nel 2005.

³⁹ In base al combinato disposto dell'art. 5, comma 1, della legge n. 356 del 2000 con l'art. 1 del R.D. n. 930 del 1933 il premio di previdenza previsto è corrisposto anche al personale dimissionario con più di sei anni di servizio.

⁴⁰ V. precedenti relazioni.

- Acquisto titoli emessi dallo Stato: riguarda il reimpiego di somme relative a titoli scaduti e l'acquisto di nuovi; l'importo complessivo, dopo un andamento crescente nel 2004 rispetto al 2003 (da 75.22 migliaia di euro a 106.700), decresce nel 2005 raggiungendo 80.800 migliaia di euro.

- Concessione di prestiti: concerne l'attività creditizia dell'Ente a favore degli iscritti; l'andamento - a parte il lieve incremento del 2005 rispetto all'anno precedente - è in rilevante diminuzione; si passa, infatti, da 92 migliaia di euro nel 2003 a 2 nel 2004, a 8 nel 2005⁴¹; tale andamento consegue alla politica dell'Ente di concedere prestiti agli iscritti in casi eccezionali.

⁴¹ A proposito di tale voce continua l'andamento in diminuzione registrato negli esercizi precedenti.

FONDO SOTTUFFICIALI ESERCITO
ACCERTAMENTI - IMPEGNI
RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
<u>ENTRATE</u>					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	12.988	14.055	8%	21.738	55%
Aliquote contributive a carico degli iscritti					
TITOLO III - ALTRE ENTRATE					
<i>Redditi e proventi patrimoniali</i>					
Redditi e proventi patrimoniali	939	1.155	23%	1.705	48%
Entrate non classificabili in altre voci	504	68	-87%	132	94%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	14.431	15.278	6%	23.575	54%
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI					
Realizzo di valori mobiliari	69.128	101.900	47%	63.000	-38%
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	255	136	-47%	85	-38%
TOTALE	83.814	117.314	39,97%	86.660	-26%
<u>USCITE</u>					
TITOLO I - SPESE CORRENTI					
<i>Spese per prestazioni istituzionali</i>	5.844	7.228	24%	6.191	-14%
<i>Oneri finanziari</i>					
Interessi legali e rivalutazione monetaria	8	1	-88%	-	-100%
<i>Oneri tributari</i>					
Imposte, tasse e tributi vari	133	161	21%	132	-18%
Uscite non classificabili in altre voci	505	70	-86%	843	1104%
TOTALE SPESE CORRENTI	6.490	7.460	15%	7.166	-4%
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE					
Acquisto titoli emessi dallo Stato	75.200	106.700	42%	80.800	-24%
Concessione di crediti e prestiti a breve termine	92	2	-98%	8	300%
TOTALE	81.782	114.162	40%	87.974	-23%
Avanzo/Disavanzo	2.032	3.152		-1.314	-142%
Totale a pareggio	83.814	117.314	40%	86.660	-26%

9.2.2. Conto Economico

Il conto economico, come risulta dal prospetto che segue, presenta un lieve decremento dell'avanzo nel 2004 rispetto al 2003, pari a -6% (da 8.013 migliaia di euro a 7.539) e un forte incremento nel 2005 in cui l'avanzo è di 16.439 migliaia di euro, pari al 118%, dovuto quest'ultimo al forte incremento del "valore della produzione" (entrate contributive), in conseguenza della applicazione dei nuovi parametri stipendiali; al riguardo, si rinvia a quanto detto sopra al paragrafo 9.2.1..

9.2.3. Situazione patrimoniale

Risulta dal prospetto di cui appresso.

Nella composizione del patrimonio gli investimenti mobiliari (titoli di Stato) rappresentano sostanzialmente la parte attiva, costituendone la voce di gran lunga più significativa: tale voce presenta, nel biennio, un andamento in aumento (da 49.600 migliaia di euro nel 2004 si passa a 67.400 nel 2005), in linea con quello degli esercizi precedenti⁴².

Va segnalata, altresì, la posta relativa alle disponibilità liquide che, dopo un lieve incremento nel 2004 rispetto al 2003, ritorna nel 2005 praticamente allo stesso livello del 2003 (8.867 nel 2003, 11.166 nel 2004, 8.490 nel 2005).

I residui attivi hanno avuto un andamento discontinuo passando da 1.403 migliaia di euro nel 2003, a 979 nel 2004, a 2.124 nel 2005, in relazione ai tempi di accreditamento dei contributi degli iscritti da parte dei competenti organi dell'Amministrazione della Difesa.

Nel 2004 vi è concordanza sull'ammontare dei residui attivi (euro 979.482,92) tra la situazione patrimoniale, il rendiconto finanziario e la situazione amministrativa. Nel predetto importo non è computata la somma di euro 283.157,13, che sotto la voce "immobilizzazioni finanziarie" indica, nella situazione patrimoniale, crediti per prestiti in favore di iscritti, i quali non risultano fra i residui del rendiconto finanziario e della situazione amministrativa.

Nel 2005, I residui attivi indicati nella situazione patrimoniale (euro 2.124.487,84) non concordano con il corrispondente dato del rendiconto finanziario e della situazione amministrativa (euro 2.563.851,80). La differenza⁴³ è data dalla posta relativa a "ratei e risconti" (interessi sui titoli pari a euro 439.363,96), che nella situazione patrimoniale sono indicati separatamente dai residui, fra le attività. Nella predetta somma di euro 2.563.851,80 non è compreso l'importo di euro 206.218,30 relativo alle immobilizzazioni finanziarie (v. sopra), che sono riportate separatamente nella situazione patrimoniale.

Relativamente alle passività, la voce più rilevante è rappresentata dai residui passivi che riguardano prevalentemente liquidazioni maturate in favore degli iscritti, non effettuate.

Il patrimonio netto è in continuo aumento e passa da 52.831 migliaia di euro nel 2003, a 60.370 nel 2004, a 76.804 nel 2005⁴⁴.

⁴² Da 28.125 migliaia di euro nel 1999 si passa a 28.741 nel 2000, a 34.027 nel 2001, a 38.728 nel 2002, a 44.800 nel 2003.

⁴³ Euro 2.124.487,84 (residui indicati nella situazione patrimoniale) + 439.363,96 (ratei e risconti) = 2.563.851,80 (residui passivi nel rendiconto e nella situazione amministrativa).

⁴⁴ Continua il trend degli anni precedenti, segnalato nelle precedenti relazioni.

SITUAZIONE PATRIMONIALE*(in migliaia di euro)*

	2003	2004	%	2005	%
<u>ATTIVITÀ</u>					
Immobilizzazioni finanziarie(crediti verso Stato)	416	283	-32%	206	-27%
ATTIVO CIRCOLANTE					
Disponibilit� liquide	8.867	11.166	26%	8.490	-24%
Residui attivi	1.403	979	-30%	2.125	117%
Titoli di stato	44.800	49.600	11%	67.400	36%
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	55.070	61.745	12%	78.015	26%
RATEI E RISCONTI ATTIVI	-	-		439	
TOTALE ATTIVITA'	55.486	62.028	12%	78.660	27%
<u>PASSIVITÀ</u>					
Residui passivi	2.110	1.085	-49%	1.508	39%
Ratei e risconto	282	310	10%	84	-73%
Fondi accantonamento vari	263	263	0%	263	0%
TOTALE PASSIVITÀ	2.655	1.658	-38%	1.855	12%
AVANZI ECONOMICI PORTATI A NUOVO	44.819	52.831	18%	60.370	14%
Avanzo economico esercizio	8.012	7.539	-6%	16.434	118%
PATRIMONIO NETTO	52.831	60.370	14%	76.804	27%
TOTALE PASSIVO E NETTO	55.486	62.028	12%	78.660	27%

9.2.4. Situazione amministrativa

Nel prospetto che segue viene esposta la situazione amministrativa. Essa presenta nel biennio considerato avanzi di amministrazione di 11.060 migliaia di euro nel 2004, 9.546 nel 2005.

Per quanto riguarda la concordanza dei dati relativi ai residui attivi e passivi con quelli corrispondenti del rendiconto finanziario e della situazione patrimoniale, si rinvia a quanto detto nel paragrafo che precede.

La consistenza di cassa concorda con quella della situazione patrimoniale.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in migliaia di euro)

		2003		2004		2005	
Consistenza di cassa inizio esercizio			6.727		8.868		11.166
Riscossioni	in c/competenza	82.426		116.348		84.109	
	in c/comp. anni futuri		83.719		117.737		85.075
	in c/residui	1.293		1.389		966	
Pagamenti	in c/competenza	79.671		113.124		86.481	
	in c/residui		81.577		115.438		87.751
		1.906		2.314		1.270	
Consistenza di cassa a fine esercizio			8.868		11.166		8.490
Residui attivi	degli esercizi precedenti	13		13		13	
	dell'esercizio		1.401		979		2.564
		1.388		966		2.551	
Residui passivi	degli esercizi precedenti	-		47		15	
	dell'esercizio		2.110		1.085		1.508
		2.110		1.038		1.493	
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			8.159		11.060		9.546

9.3. Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri (es. 2004 e 2005)

9.3.1. Rendiconto finanziario

Appare utile ricordare che con legge 557/88 è stata istituita a decorrere dal 1° febbraio 1989, nell'ambito del Fondo di Previdenza Sottufficiali Esercito, una gestione separata per gli appuntati e i militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri.

Il prospetto (v. appresso) espone la gestione finanziaria riferita al biennio in esame.

Entrate

- La voce più significativa delle entrate correnti è rappresentata dalle aliquote contributive a carico degli iscritti⁴⁵: la posta, che presenta un incremento modesto (7%) nel 2004 rispetto al 2003, ha avuto un forte incremento (69%) nel 2005, dovuto al fatto che dall'1 gennaio 2005 sono stati applicati i nuovi parametri stipendiali di cui al D.P.R. n. 193 del 2003, che hanno determinato una notevole crescita nelle entrate contributive.

- Redditi e proventi patrimoniali: si tratta in prevalenza di interessi su titoli a reddito fisso (BOT), in misura minore di interessi attivi su depositi e conti correnti nonché di interessi su prestiti; la posta – che nel 2004 è rimasta pressoché ferma al livello del 2003 – ha avuto un incremento nel 2005 (11%), in relazione all'aumento degli investimenti.

- Entrate per alienazioni di beni patrimoniali e riscossioni di crediti: tali entrate sono rappresentate da due categorie: a) realizzo di titoli emessi dallo Stato; si tratta di proventi dovuti alla scadenza in corso d'esercizio di titoli di Stato (BOT), che vengono poi reimpiegati nell'esercizio medesimo; tale voce è in aumento nel 2004 rispetto al 2003, quindi, in diminuzione nel 2005 (da 199.775 migliaia di euro nel 2003, a 215 nel 2004, a 156.900 nel 2005);

b) riscossione di crediti per prestiti a breve termine; tale posta ferma nel 2004 allo stesso livello del 2003 (164 migliaia di euro), nel 2005 decresce notevolmente (49 migliaia di euro); continua, quindi, l'andamento in diminuzione degli anni precedenti⁴⁶.

⁴⁵ Pari al 2% dell'80% dello stipendio e 13° mensilità.

⁴⁶ Da 1.806 migliaia di euro nel 1999 passa a 669 nel 2000, a 483 nel 2001, a 242 nel 2002, a 164 nel 2003.

USCITE

Si evidenziano le seguenti voci:

Spese per prestazioni istituzionali, che rappresentano la voce più significativa della spesa corrente. Con riferimento al biennio in esame⁴⁷, l'andamento è in aumento, in relazione all'andamento degli esodi e delle riliquidazioni⁴⁸ (da 1,964 migliaia di euro nel 2003 si passa 2.404 nel 2004 e 3.625 nel 2005).

Dal prospetto che segue risulta l'elevato saldo attivo del rapporto tra entrate ed uscite della gestione corrente.

(in migliaia di euro)

	2003	2004	2005
Entrate correnti	16.281	17.228	28.959
Spese correnti	2.471	2.925	5.978
Saldo corrente	13.810	14.303	22.981

Le spese in conto capitale registrano cifre rilevanti nella categoria acquisto titoli emessi dallo Stato (220.330 migliaia di euro nel 2003, 227.400 nel 2004, 190.000 nel 2005), e derivano – come del resto negli anni precedenti - dal reimpiego di titoli scaduti in corso di esercizio. Come si è detto, l'acquisto di titoli emessi dallo Stato si può dire che rappresenta l'unica forma di investimento da parte delle Casse in esame.

⁴⁷ Tenuto conto che la gestione in esame ha avuto inizio il 1° gennaio 1989 e che i premi di previdenza possono essere corrisposti solo dopo sei anni di contribuzione, le spese anzidette sono risultate quasi inesistenti fino al 1994 (alla voce prestazioni corrispondono in tale periodo soltanto rimborsi di contributi). A partire dal 1° febbraio 1995 il premio in parola è stato liquidato secondo il normale criterio di calcolo, che prende a base l'ultimo stipendio percepito.

⁴⁸ Prevalentemente per riesame conteggi e rimborsi.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
ENTRATE					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE					
Aliquote contributive a carico degli iscritti	12.626	13.560	7%	22.873	69%
TITOLO III - ALTRE ENTRATE					
Redditi e proventi patrimoniali	3.655	3.668	0%	4.086	11%
Entrate non classificabili in altre voci					
Fondo Garanzie Prestiti	-	-		-	
TOTALE ENTRATE CORRENTI	16.281	17.228	6%	26.959	56%
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI					
Realizzo di valori mobiliari	199.775	215.000	8%	165.900	-23%
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	164	164	0%	49	-70%
TITOLO VII					
Partite in sospeso	1.037	-	-100%	-	
TOTALE	217.257	232.392	7%	192.908	-17%
USCITE					
TITOLO I - SPESE CORRENTI					
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	1	-	-100%	-	0%
Spese per prestazioni istituzionali	1.964	2.404	22%	3.625	51%
Oneri finanziari	17	-		-	
Oneri tributari	489	473	-3%	295	-38%
USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	-	48		2.058	
TOTALE SPESE CORRENTI	2.471	2.925	18%	5.978	104%
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE					
Acquisto titoli emessi dallo Stato	220.330	227.400	3%	190.000	-16%
Concessione di crediti e prestiti a breve termine	53	-	-100%	-	
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
Partite in sospeso	1.039	-	-100%	-	
TOTALE	223.893	230.325	3%	195.978	-15%
Avanzo/Disavanzo	-6.636	2.067	-131%	-3.070	-249%
Totale a pareggio	217.257	232.392	7%	192.908	-17%

9.3.2. Conto economico

Il successivo prospetto compendia i dati relativi al conto economico. Tali dati evidenziano un avanzo economico che da 13.742 nel 2004 migliaia di euro nel 2003 passa a 13.970, 22.123 nel 2005.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
CONTO ECONOMICO

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
PROVENTI E CORRISPETTIVI PER LA PRODUZIONE	12.625	13.560	7%	22.873	69%
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
PER MATERIE PRIME E SERVIZI	1.965	2.404	22%	3.625	51%
TOTALE PARTE PRIMA	10.660	11.156	5%	19.248	73%
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	3.865	3.440	-11%	5.242	52%
INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	17		-100%	2.010	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	3.848	3.440	-11%	3.232	-6%
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	277	153	-45%	62	-59%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	14.231	14.443	1%	22.418	55%
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	489	473	-3%	295	-38%
AVANZO ECONOMICO	13.742	13.970	2%	22.123	58%

9.3.3. Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale della gestione è esposta nel prospetto che segue.

Il prospetto rende conto del notevole incremento patrimoniale del Fondo negli esercizi considerati (da 157.036 migliaia di euro nel 2003, a 171.007 nel 2004, 193.130 nel 2005. Continua, quindi, l'andamento in forte aumento degli anni precedenti⁴⁹.

Gli investimenti mobiliari rappresentano la massima parte delle attività e si presentano – in linea con l'andamento degli anni precedenti⁵⁰ – in costante crescita: da 142.800 migliaia di euro nel 2003, a 155.200 nel 2004, 179.300 nel 2005. Tale aumento è da ricondurre – come pure negli esercizi precedenti – all'avanzo economico, che determina una disponibilità liquida che viene investita automaticamente. Va messo in evidenza il ruolo centrale che assumono nella gestione le rilevanti risorse del Sodalizio.

I residui attivi, risultanti dal prospetto della situazione patrimoniale allegato al bilancio, passano da 1.033 migliaia di euro nel 2003, a 1.472 nel 2004, 3.245 nel 2005. Il predetto dato relativo al 2005 indicato nella situazione patrimoniale non concorda con il corrispondente del rendiconto finanziario e della situazione amministrativa (euro 4.208.906,80). La differenza⁵¹ è data dalla posta relativa a "ratei e risconti" (interessi sui titoli pari a euro 963.831,83), che nella situazione patrimoniale sono indicati separatamente dai residui, fra le attività.

Tra le passività la posta di maggiore rilievo è costituita nel 2003 e nel 2004 dai "risconti passivi" (rispettivamente 1.345 migliaia di euro e 1.517); come si è detto, trattasi di interessi su titoli e prestiti goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza dell'esercizio successivo. Nel 2005 la posta di maggiore rilievo è costituita dai residui passivi (1.248 migliaia di euro).

⁴⁹ Da 103.073 migliaia di euro nel 1999, a 113.950 nel 2000, a 128.503 nel 2001, a 143.296 nel 2002, a 157.038 nel 2003.

⁵⁰ Da 97.181 nel 1999, a 115.869 nel 2000, a 126.472 nel 2001, a 122.245 nel 2002, a 142.800 nel 2003.

⁵¹ euro 3.245.075,05 (residui indicati nella situazione patrimoniale) + 963.831,83 (ratei e risconti) = 4.208.906,80 (residui passivi nel rendiconto e nella situazione amministrativa).

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
<u>ATTIVITÀ</u>					
Disponibilità liquide	14.987	16.402	9%	11.194	-32%
Residui attivi	1.033	1.472	42%	3.245	120%
Immobilizzazioni finanziarie (crediti verso Stato)	216	162	-25%	113	-30%
Investimenti mobiliari	142.800	155.200	9%	179.300	16%
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	-	-		-	0%
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	158.820	173.074	9%	193.739	12%
RATEI ATTIVI (crediti esercizi futuri)	-	-		964	
TOTALE ATTIVO		173.236		194.815	
<u>PASSIVITÀ</u>					
Residui passivi	528	586		1.247	113%
Risconti passivi	1.345	1.517	13%	311	-79%
Fondi accantonamento vari	126	126	0%	126	0%
					0%
TOTALE PASSIVITÀ	1.999	2.229	12%	1.684	-24%
PATRIMONIO NETTO					
AVANZO ECONOMICO ESERCIZIO PRECEDENTE	143.295	157.037	10%	171.007	9%
AVAN/DIS.ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	13.742	13.970	2%	22.123	58%
TOTALE PATRIMONIO NETTO	157.037	171.007	9%	193.130	13%
TOTALE PASSIVO E NETTO	159.036	173.236	9%	194.814	12%

9.3.4. Situazione amministrativa

Nel prospetto che segue viene esposta la situazione amministrativa. Essa presenta nel biennio considerato avanzi di amministrazione di 11.060 migliaia di euro nel 2004, 9.546 nel 2005.

Per quanto riguarda la concordanza dei dati relativi ai residui attivi e passivi con quelli corrispondenti del rendiconto finanziario e della situazione patrimoniale, si rinvia a quanto detto nel paragrafo che precede.

La consistenza di cassa concorda con quella della situazione patrimoniale.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in migliaia di euro)

	2003		2004		2005	
Consistenza di cassa inizio esercizio		21.424		14.987		16.402
in c/competenza	216.224		230.810		188.699	
Riscossioni		217.628		231.843		190.171
in c/residui	1.403		1.033		1.472	
Pagamenti		223.365		229.747		194.731
in c/residui	699	224.064	681	230.428	648	195.379
Consistenza di cassa a fine esercizio		14.987		16.402		11.194
degli esercizi precedenti	-		-			
Residui attivi		1.033		1.472		4.209
dell'esercizio	1.033		1.472		4.209	
degli esercizi precedenti	-		-		-	
Residui passivi		528		586		1.247
dell'esercizio	528		586		1.247	
Avanzo di amministrazione a fine esercizio		15.492		17.288		14.155

9.4. Cassa Ufficiali Marina Militare (esercizi finanziari 2004 e 2005)

9.4.1. Rendiconto finanziario

Dal prospetto (v. appresso), contenente i dati contabili della gestione finanziaria relativi al biennio in esame, risulta quanto segue.

ENTRATE

- Entrate contributive: si tratta - come si è visto - di ritenute effettuate sugli stipendi degli iscritti (2% sull'80% dello stipendio e della tredicesima mensilità⁵²). L'andamento di tale voce è nel 2004 in lieve incremento rispetto al 2003; nel 2005 l'incremento è più consistente (si passa da 1.772 migliaia di euro nel 2003 a 1.800 nel 2004, 2.358 nel 2005). Ciò è in relazione all'andamento degli accrediti alla Cassa da parte degli organi del Ministero della Difesa che effettuano le trattenute.

- Redditi e proventi patrimoniali: derivano principalmente da canoni di locazione di immobili⁵³. L'andamento di tale voce è relativamente stabile, con tendenza a lievi incrementi (241 migliaia di euro nel 2003, 247 nel 2004, 251 nel 2005)

SPESE

- Tra le poste più significative delle spese correnti rilevano le spese per prestazioni istituzionali che rappresentano la massima parte del totale: si riferiscono all'indennità supplementare corrisposta agli Ufficiali.

La liquidazione di detta indennità fino alla data del 30 novembre 1994 è stata di fatto corrisposta in un'unica soluzione allo scadere dei 6 mesi dalla data di cessazione dal servizio. L'anzidetta prestazione viene ora corrisposta in rate posticipate, come riferito sopra al punto 8.1.1.. Tale dilazione trae origine dalle passate situazioni gestionali della Cassa Ufficiali Marina militare, da ricondurre alle medesime cause che hanno inciso sulla gestione della Cassa ufficiali Esercito. L'andamento della posta relativa alle spese per prestazioni istituzionali - come nei precedenti esercizi⁵⁴ - è discontinuo (da 1.003 migliaia di euro nel 2003, si passa a 1.323 nel 2004, 920 nel 2005), essendo in relazione con il numero dei congedi.

⁵² in applicazione dell'art. 3 della legge 5 luglio 1965, n. 814, gli stipendi mensili lordi spettanti agli Ufficiali sono assoggettati ad una ritenuta, quale contributo per la Cassa Ufficiali, del 2% dell'80% di tali stipendi e, dal 1990, anche sull'importo della 13ª mensilità (D.M. 6/6/1990).

⁵³ immobile "Monte Terminillo" (in comproprietà al 50% con il Fondo di previdenza Sottufficiali M.M.)⁵³, locato al "Circolo Ufficiali e Sottufficiali M.M".

⁵⁴ Da 1.466 migliaia di euro nel 1999 si passa a 2.309 nel 2000, 2.500 nel 2001, 733 nel 2002, 1.003 nel 2003).

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
ACCERTAMENTI - IMPEGNI
RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

(in migliaia di euro)

ENTRATE	2003	2004	%	2005	%
Titolo I - Entrate contributive					
Quote legge n. 1015/34 e successive modificazioni	1.772	1.800	2%	2.358	31%
Titolo III - Altre entrate					
Redditi e proventi patrimoniali: affitto immobili	241	247	2%	251	2%
Interessi su cc/prestiti	17	8	-53%	6	-25%
Interessi su titoli di Stato	15	23	53%	33	43%
Poste correttive e compensative - Recuperi e rimborsi					
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni e riscossione di crediti					
Alienazioni di beni immobili		0			
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	3.347	7.448	123%	9.048	21%
Riscossione crediti		0			
	5.392	9.526,0	77%	11.696	22,8%

USCITE	2003	2004	%	2005	%
Titolo I - Spese correnti					
Spese per gli organi dell'ente					
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	27	34	25,9%	89	161,8%
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	1.003	1.323	31,9%	920	-30,5%
Oneri finanziari					
Oneri tributari	31	33	6,5%	52	57,6%
Poste correttive entrate correnti					
	1.061	1.390	31,0%	1.061	-23,7%
Titoli II - Spese in conto capitale					
Acquisto valori mobiliari	3.347	7.448	122,5%	9.048	21,5%
Concessione di prestiti					
Ricostruzione ripris.manut.imm.	51	141	176,5%	399	183,0%
	4.459	8.979	101,4%	10.508	17,0%
	933	547	-41,4%	1.188	117,2%
	5.392	9.526	76,7%	11.696	22,8%

9.4.2. Conto economico

Il conto economico (v. appresso prospetto) concorda con i dati sia del rendiconto finanziario, sia della situazione patrimoniale.

L'andamento – pur discontinuo ed in diminuzione nel 2004 – è complessivamente migliorativo fino ad attestarsi su un avanzo di 1.341 migliaia di euro nel 2005.

Nel prospetto che segue viene evidenziato il rapporto – sempre positivo, ma con una lieve diminuzione nel 2004 e un picco nel 2005 - tra le entrate correnti, riferite alle aliquote contributive, e le relative spese correnti, costituite solo dalle liquidazioni della indennità supplementare.

(in migliaia di euro)

Anno	2003	2004	2005
Entrate contributive	1.772	1.800	2.358
Spese correnti (ind, suppl.),	1.003	1.323	920

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
CONTO ECONOMICO

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
<u>PARTE PRIMA</u>					
<u>A) valore della produzione</u>					
Proventi e corrispettivi per produz prestazioni ed altro	2.051	2.077	1%	2.608	26%
<u>b) costi della produzione</u>	1.078	1.433	33%	1.194	-17%
<u> differenza tra valore e costi</u>	973	644	-34%	1.414	120%
<u>c) oneri e proventi finanziari</u>	0	0	0%	0	0%
<u>d) oneri e proventi straordinari</u>	74	-99	-234%	-60	-39%
<u> risultato prima delle imposte</u>	1.046	545	-48%	1.393	156%
	31	33	6%	52	58%
	1.016	512	-50%	1.341	162%

9.4.3. Situazione patrimoniale

Quanto emerso dall'analisi del rendiconto finanziario è confermato dai dati del prospetto (v. appresso) riguardante la situazione patrimoniale.

Questa rivela un saldo positivo (patrimonio netto) che passa da 6.164 migliaia di euro nel 2003, a 6.675 nel 2004, 8.016 nel 2005.

L'aumento della posta relativa al fondo ammortamento immobili agli immobili, verificatosi nel 2004 e 2005, è da mettere in relazione alle spese per "ricostruzione, ripristino e manutenzione immobili", rilevabili dal rendiconto finanziario.

I dati relativi ai residui attivi della situazione patrimoniale non concordano con i corrispondenti dati della situazione amministrativa e del rendiconto finanziario. In particolare, per il 2004 il dato relativo ai residui attivi nella situazione patrimoniale è pari ad euro 390.183,64, mentre il corrispondente dato della situazione amministrativa e del rendiconto finanziario è pari ad euro 1.989.834,85. Parimenti, nel 2005, i residui attivi come indicati nella situazione patrimoniale ammontano ad euro 281.694,55, mentre quelli indicati nella situazione amministrativa e nel rendiconto ammontano ad euro 3.081.662,48. Ciò dipende dal fatto che nella situazione patrimoniale, sotto la voce residui attivi, non sono ricomprese le "immobilizzazioni finanziarie" (che riguardano "crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici"⁵⁵ (euro 1.599.651,21 nel 2004: euro 2.799.967,03 nel 2005): mentre la voce residui attivi comprende solo crediti esigibili oltre l'esercizio successivo.

⁵⁵Nelle "immobilizzazioni finanziarie", indicate separatamente dai residui attivi, sono compresi i crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici relativamente ad importi esigibili entro l'esercizio successivo; nei "crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici" compresi nei residui attivi sono compresi i crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici esigibili oltre l'esercizio successivo.

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

ATTIVITÀ	2003	2004	%	2005	%
<u>DISPONIBILITÀ LIQUIDE</u>					
Conti correnti e Cassa	1.885	396	-79,0%	502	26,8%
<u>RESIDUI ATTIVI</u>					
Crediti verso stato	250	32	-87,2%	5	-84,4%
Crediti utenti	166	247	48,8%	251	1,6%
Crediti verso terzi	247	111	-55,1%	26	-76,6%
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	2.548	787	-69,1%	784	-0,4%
Immobilizzazioni materiali	7.299	7.440	1,9%	7.803	4,9%
Immobilizzazioni finanziarie (crediti verso Stato)	0	1.600		2.800	75,0%
TOTALE ATTIVITÀ	9.847	9.827	-0,2%	11.387	15,9%

PASSIVITÀ	2003	2004	%	2005	%
Patrimonio netto					
Fondo di dotazione	5.148	6.163	20%	6.675	8,3%
Avanzo economico esercizio	1.016	512	-50%	1.341	161,9%
Residui passivi (I.S.)	3.337	2.729	-18%	2.799	2,57%
Fondo garanzia prestiti	11	11	0%	11	0,00%
Fondo ammortamento immobili	335	411	23%	561	36,50%
TOTALE PASSIVO E NETTO	9.847	9.826	0%	11.387	15,9%

9.4.4.- Situazione Amministrativa

Il prospetto che segue, relativo alla situazione amministrativa, espone nel biennio considerato disavanzo amministrativo di 343 migliaia di euro nel 2004, ed un avanzo di 785 nel 2005⁵⁶.

Si rileva un andamento in aumento dei residui attivi dal 2003 al 2005 (rispettivamente, 663 migliaia di euro nel 2003, 1.990 nel 2004, 3.082 nel 2005), ed un livello costante nel biennio dei residui passivi, che diminuiscono rispetto all'anno di riferimento (3.338 migliaia di euro nel 2003, 2.729 nel 2004, 2.799 nel 2005).

Per quanto riguarda la concordanza dei dati relativi ai residui attivi e passivi con quelli corrispondenti del rendiconto finanziario e della situazione patrimoniale, si rinvia a quanto detto nel paragrafo che precede.

**CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in migliaia di euro)

	2003	2004	2005
CONSISTENZA DI CASSA INIZIO ESERCIZIO	1.470	1.885	396
<i>in c. competenze</i>	4.976	7.647	8.640
<u>Riscossioni</u>	5.335	8.100	10.614
<i>in c. residui</i>	359	453	1.974
<i>in c. competenze</i>	3.459	7.675	9.557
<u>Pagamenti</u>	4.920	9.589	10.508
<i>in c. residui</i>	1.461	1.914	951
CONSISTENZA DI CASSA FINE ESERCIZIO	1.885	396	502
<i>degli esercizi precedenti</i>	247	111	26
<u>Residui attivi</u>	663	1.990	3.082
<i>dell'esercizio in corso</i>	416	1.879	3.056
<i>degli esercizi precedenti</i>	2.338	1.425	1.848
<u>Residui passivi</u>	3.338	2.729	2.799
<i>dell'esercizio in corso</i>	1.000	1.304	951
AVANZO/DISAVANZO DI AMM.NE A FINE ESERCIZIO	-790	-343	785

⁵⁶ Negli esercizi precedenti si erano avuti disavanzi di 903 migliaia di euro nel 2000, 1.248 nel 2001, 1.803 nel 2002, 790 nel 2003.

9.5.- Cassa Sottufficiali Marina Militare (esercizi 2004, 2005)

9.5.1. Rendiconto finanziario

Dal prospetto (v. appresso), si evidenziano le seguenti voci:

ENTRATE

- Entrate contributive: in applicazione dell'art. 3 della legge 5 luglio 1965, n. 814, gli stipendi mensili lordi spettanti ai Sottufficiali s.p., s.c.r.d. 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 per la 13^a mensilità (D.M. 6 giugno 1990); l'andamento di tale posta è in lieve aumento nel 2004 rispetto all'anno di riferimento (da 4.395 migliaia di euro a 4.688); e, in notevole aumento nel 2005 (in tale anno si passa a 7.476 migliaia di euro), dovuto al fatto che dall'1 gennaio 2005 sono stati applicati i nuovi parametri stipendiali di cui al D.P.R. n. 193 del 2003, che hanno determinato una notevole crescita nelle entrate contributive.

- Redditi e proventi patrimoniali: tale voce comprende le seguenti poste: a) affitti immobili: hanno un andamento, sostanzialmente costante, in lieve fisiologico aumento (206 migliaia di euro nel 2004, 211 nel 2004, 215 nel 2005; b) interessi su prestiti e c/c: costituisce la posta di maggiore rilievo, tra i "redditi e proventi patrimoniali", ed ha un andamento in aumento, tranne che nel 2004 in cui si verifica una diminuzione del 11% rispetto all'esercizio precedente (da 335 migliaia di euro nel 2003, a 298 nel 2004, 777 nel 2005)⁵⁷; c) interessi su titoli di Stato: tale posta è costante (da 283 nel 2003 a 277, sia nel 2004 che nel 2005).

- Realizzo valori mobiliari: è la più rilevante posta delle entrate ed attiene ad operazioni finanziarie di alienazione titoli di Stato: da 61.854 migliaia di euro nel 2003, a 26.397 nel 2004, 58.307 nel 2005.

⁵⁷ Continua l'andamento sostanzialmente in aumento degli anni precedenti (da 345 migliaia di euro nel 1999, si passa a 389 nel 2000, 402 nel 2001, 416 nel 2002, 335 nel 2003).

USCITE

- Prestazioni istituzionali: assumono particolare rilievo⁵⁸; sull'andamento influisce l'andamento degli esodi (da 1.418 migliaia di euro nel 2003, a 1.338 nel 2004, 1.546 nel 2005). Appare utile evidenziare lo squilibrio tra entrate contributive e spese per prestazioni istituzionali, nel senso che le prime superano di gran lunga le seconde.

- Acquisto valori mobiliari: è una voce corrispondente a quella in entrata (realizzo titoli di Stato) e riguarda il reimpiego dei titoli nel corso degli esercizi.

- Concessione di prestiti: l'attività creditizia svolta a completamento di quella principale ha fatto registrare un decremento del 4,3% nel 2004 rispetto al 2003 ed un notevole incremento del 90,7% nel 2005.

⁵⁸ Sono costituite - come si è visto - dal premio di previdenza.

**CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
ACCERTAMENTI - IMPEGNI
RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA**

(in migliaia di euro)

ENTRATE	2003	2004	%	2005	%
Titolo I - Entrate contributive	4.395	4.688	7%	7.476	59%
Titolo III - Altre entrate					
Redditi e proventi patrimoniali					
Affitti	206	211	2%	215	2%
Interessi su titoli	280	277	-1%	277	0%
Interessi su prestiti e c/c	335	298	-11%	777	161%
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni					
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	61.854	26.397	-57%	58.307	121%
Riscossione crediti	3.579	3.418	-4%	6.518	91%
	70.649	35.289	-50%	73.570	108%
	0	0	0%	0	0%
	70.649	35.289	-50%	73.570	108%

USCITE	2003	2004	%	2001	%
Titolo I - Spese correnti					
Spese per gli organi dell'ente	2	1	-50,0%	2	100,0%
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	59	36	-39,0%	35	-2,8%
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	1.418	1.338	-5,6%	1.546	15,5%
Oneri finanziari	1	0	-100,0%	0	0,0%
Oneri tributari	90	64	-28,9%	80	25,0%
Poste correttive entrate correnti	22	33	50,0%	26	-21,2%
Titoli II - Spese in conto capitale					
Acquisizione beni di uso durevole ed opere					
Ricostruzione ripristino ecc.imm.	57	137	140,4%	196	43,1%
Ripristino trasf.rip ecc.attrezz.					
Acquisto valori mobiliari	61.854	26.397	-57,3%	83.305	215,6%
Concessione di prestiti	3.561	3.408	-4,3%	6.499	90,7%
	67.064	31.414	-53,2%	91.689	191,9%
	3.585	3.875	8,1%	- 18.119	-567,6%
	70.649	35.289	-50,1%	73.570	108,5%

9.5.2. Conto economico

In riferimento al conto economico il prospetto (v. appresso) compendia i dati riportati nel rendiconto finanziario con il quale si rileva concordanza contabile.

Da evidenziare il fondo ammortamenti immobili.

**CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
CONTO ECONOMICO**

(in migliaia di euro)

	2003	2004	%	2005	%
PARTE PRIMA					
A) VALORE DELLA PRODUZIONE					
PROVENTI E CORRISPETTIVI DELLA PRODUZ E ALTRO	5.216	4.899	-6%	7.690	57%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	5.216	4.899	-6%	7.690	57%
B) COSTI DELLA PRODUZIONE					
Per servizi	82	70	-15%	62	
Per il personale	1.418	1.338	-6%	1.546	
Ammortamento e svalutazioni	313	340	9%	371	9%
Insussistenze passive - contributi I.S.					
oneri diversi di gestione	0	0	0%	41	0%
TOTALE COSTI	1.813	1.747	-4%	2.020	16%
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	6	572	9433%	1.053	84%
D) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		-76		30	-139%
Risultato prima delle imposte	3.408	3.648	7%	6.753	85%
Imposte	90	64	-29%	80	25%
Avanzo economico	3.318	3.584	8%	6.673	86%

9.5.3. Situazione patrimoniale

Risulta dal prospetto che segue.

Tra le attività si rilevano le seguenti poste.

- Disponibilità liquide: l'analisi dell'anzidetto prospetto ne pone in rilievo la consistenza, in particolare nel 2004; infatti si passa da 3.766 migliaia di euro nel 2003 a ben 24.023 nel 2004, e 3.223 nel 2005; anno in cui si ritorna al livello del 2003. L'Ente - a parte le somme di non rilevante entità presso la propria cassa corrente - utilizza quattro banche, oltre al c/c postale. Al riguardo, appare utile ribadire che - come osservato nella precedente relazione - il deposito delle risorse presso un numero piuttosto notevole di istituti di credito male si coniuga con la migliore tenuta delle disponibilità dell'Ente.

- Beni immobili: tale posta ha un andamento in lieve aumento (da 6.434 migliaia di euro nel 2003, passa a 6.568 nel 2004, 6.772 nel 2005). L'andamento in aumento è dovuto agli incrementi conseguenti alla effettuazione di lavori di straordinaria manutenzione aventi per oggetto il patrimonio immobiliare di proprietà della Cassa (ricostruzione, ripristino, ecc.).

Per il 2005 il dato relativo ai residui attivi pari ad euro 13.558.280,48 concorda con quello indicato nella situazione amministrativa e nel rendiconto finanziario. Peraltro, nella situazione amministrativa e nel rendiconto finanziario non è considerato l'ammontare di euro 24.997.801,44 corrispondente, nella situazione patrimoniale, a crediti esigibili nell'anno successivo, indicato -come detto sopra - separatamente dai crediti esigibili oltre l'anno successivo, compresi sotto la voce "residui attivi".

Per le passività, tra le voci più consistenti vanno considerati, oltre gli ammortamenti, i debiti per premio di previdenza (da 535 migliaia di euro nel 2003, a 400 nel 2004, 935 nel 2005). Il patrimonio netto passa da 35.348 migliaia di euro nel 2003, a 38.932 nel 2004, 45.605 nel 2005.

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

ATTIVITÀ	2003	2004	%	2005	%
<u>IMMOBILIZZAZIONI</u>					
Beni immobili	6.434	6.568	2,1%	6.722	2,3%
Immobilizzazioni finanziarie (credito verso Stato)	16.303	0	0,0%	24.998	
<u>DISPONIBILITÀ LIQUIDE</u>					
Conti correnti e Cassa	3.766	24.023	537,9%	3.223	-86,6%
<u>RESIDUI ATTIVI</u>					
Crediti verso stato	360	150	-58,3%	100	-33,3%
Crediti verso iscritti	10.246	9.994	-2,5%	13.244	32,5%
Crediti verso utenti	56	211	276,8%	214	1,4%
<u>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</u>	14.428	34.379	138,3%	16.781	-51,2%
TOTALE ATTIVITÀ	37.165	40.946	10,2%	48.501	18,5%

PASSIVITÀ	2003	2004	%	2005	%
<u>PATRIMONIO NETTO</u>					
Fondo di dotazione	32.030	35.348	10,4%	38.932	10,1%
Avanzo economico esercizio	3.318	3.584	8,0%	6.673	86,19%
<u>FONDI PER RISCHI ED ONERI</u>					
Fondo garanzia prestiti	127	137	7,9%	56	-59,1%
Fondo ammortamenti immobili	1.127	1.467	30,2%	1.838	25,3%
<u>RESIDUI PASSIVI</u>					
Debiti premio previdenza	535	400	-25,2%	935	133,75%
Debiti vari	29	11	-62,1%	67	509,09%
TOTALE PASSIVITÀ	37.166	40.947	10,2%	48.501	18,45%

9.5.4. Situazione amministrativa

L'analisi dei dati contenuti nel prospetto che segue evidenzia, per le riscossioni, dopo una lieve diminuzione nel 2004 rispetto all'anno di riferimento, un picco nel 2005 (da 54.625 migliaia di euro nel 2003, si passa a 51.823 nel 2004, 70.297 nel 2005).

Analogo andamento è riscontrabile nei pagamenti che passano dai 67.290 migliaia di euro nel 2003, dopo un forte calo nel 2004 (31.565 migliaia di euro nel 2004), a 91.098 nel 2005.

I pagamenti sono da ricondurre, per la maggior parte, all'acquisto dei titoli di Stato; parimenti, le riscossioni sono dovute, per la maggior parte, alla vendita dei titoli.

Per quanto riguarda la concordanza dei dati relativi ai residui attivi e passivi con quelli corrispondenti del rendiconto finanziario e della situazione patrimoniale, si rinvia a quanto detto nel paragrafo che precede.

**CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in migliaia di euro)

		2003	2004	2005
CONSISTENZA DI CASSA INIZIO ESERCIZIO		16.431	3.766	24.024
Riscossioni	<i>in c. competenze</i>	50.617	31.673	66.986
	<i>in c. residui</i>	54.625	51.823	70.297
Pagamenti	<i>in c. competenze</i>	4.008	20.150	3.311
	<i>in c. residui</i>	66.499	31.009	90.733
		67.290	31.565	91.098
CONSISTENZA DI CASSA FINE ESERCIZIO		3.766	24.024	3.223
Residui attivi	<i>degli esercizi precedenti</i>	6.934	6.739	6.974
	<i>dell'esercizio in corso</i>	26.965	10.355	13.558
Residui passivi	<i>degli esercizi precedenti</i>	0	7	46
	<i>dell'esercizio in corso</i>	564	411	1.002
AVANZO/DISAVANZO DI AMM.NE A FINE ESERCIZIO		30.167	33.968	15.779

10.- Considerazione conclusive

10.1. Preliminarmente la Corte non può non ribadire, su un piano generale, quanto già richiamato in precedenti occasioni circa l'opportunità di riconsiderare la natura e il ruolo degli Enti alla luce della riforma della previdenza sociale, nel quadro di una normativa organica ed unitaria che assicuri parità di trattamento alla generalità dei pubblici dipendenti, in tal modo eliminando duplicazioni o sovrapposizioni di interventi pubblici da parte di una pluralità di organismi operanti in più settori.

10.2. La Corte – nella permanenza dell'attuale ordinamento – ribadisce, inoltre, l'auspicio che in sede normativa si provveda ad una riconsiderazione del sistema di calcolo delle indennità, in modo che esso non solo possa corrispondere a parametri atti ad assicurare in ogni caso l'essenziale equilibrio gestionale, ma sia idoneo, altresì, a garantire corrispondenza tra le contribuzioni degli iscritti nel corso della carriera e le relative prestazioni previdenziali, eliminando possibili sperequazioni, anche fra ufficiali di diversa Forza armata, in relazione al diverso carico contributivo cui sono assoggettati. Al riguardo, meritevoli di considerazione potrebbero rivelarsi soluzioni volte alla sostanziale modifica degli Enti in parola. Tali soluzioni dovrebbero essere coerenti con i principi che informano la riforma del sistema pensionistico dei dipendenti dello Stato.

10.3. L'assegno speciale, connesso alla perdita delle indennità di ausiliaria e speciale, quali originariamente configurate, ha subito un progressivo svuotamento, talché esso non risponde più alle finalità che ne costituivano il fondamento. Pertanto, tale prestazione andrebbe soppressa⁵⁹, previa ricerca di soluzioni che consentano di salvaguardare i diritti già acquisiti. Anche al riguardo, sono auspicabili gli opportuni interventi normativi.

10.4. I bilanci consuntivi per gli anni interessati dalla presente relazione sono stati redatti in applicazione del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97. L'approvazione del Consiglio di amministrazione in alcuni casi (Cassa Ufficiali Esercito esercizio 2004; Fondo di previdenza Sottufficiali Esercito, gestione Sottufficiali Esercito e gestione Carabinieri,

⁵⁹ V. precedenti relazioni.

esercizi 2004 e 2005) è intervenuta oltre i termini di legge. Al riguardo, questa Corte ribadisce l'esigenza che tali termini siano rispettati.

10.5. Per gli esercizi in esame, la Cassa Ufficiali dell'Esercito si è adeguata all'esigenza, rappresentata da questa Corte nella precedente relazione, di includere tra le passività dello stato patrimoniale le poste relative alla indennità supplementare "maturata e da corrispondere al personale già in congedo, allo scadere del quarto anno dalla cessazione dal servizio", le quali, anche se ne viene differito il pagamento, costituiscono oneri certi per la Cassa e di rilevante entità.

11.6. Per quanto riguarda la Cassa ufficiali dell'Esercito, le entrate relative a fitti da immobili sono rimaste sostanzialmente invariate dal 1999 e non hanno avuto alcun incremento ISTAT. Tale anomalia è ancor più evidente se si considera che il loro ammontare è di poco superiore alle entrate, per lo stesso titolo, relative agli esercizi 1997 e 1998 durante i quali non si sono verificati mutamenti nella entità e destinazione a locazione del patrimonio immobiliare. Al riguardo, è necessario che la Cassa prosegua e porti a termine le iniziative intraprese per l'adeguamento di detto canone.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Giovanni L. L. L.", written in a cursive style.

PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO
DEGLI UFFICIALI DELL'ESERCITO

BILANCIO D'ESERCIZIO 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA UFFICIALI

ESERCITO ITALIANO

Consiglio di Amministrazione

FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI
UFFICIALI DELL'ESERCITO

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2004

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO

MINISTERO DELLA DIFESA

FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2004

Il presente rendiconto generale è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 21.9.2005.

Contiene:

- conto di bilancio
 - rendiconto finanziario decisionale (pag. 1)
 - rendiconto finanziario gestionale (pagg. 2 - 3)
 - situazione dei residui attivi e passivi (pagg. 4 - 6)
- conto economico (pag. 7)
 - quadro di riclassificazione dei risultati economici (pag. 8)
- stato patrimoniale (pag. 9)
 - elenco dei beni patrimoniali immobiliari (pag. 10)
- nota integrativa (pagg. 11 - 28).

Allegati:

- situazione amministrativa (all. 1)
- relazione sulla gestione (all. 2)
- relazione del collegio sindacale (all. 3).

Si compone di n° 28 pagine numerate da 1 a 28 e n° 3 allegati, oltre al frontespizio e alla presente pagina.

parte I - Entrate

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)	RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.	Aliq. contrib. a carico degli iscritti	485.454,53	12.774.260,87	13.461.803,53	1.172.997,19	12.484.693,47	12.397.497,45
	1.3. - ALTRE ENTRATE						
1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	35.625,29	244.708,72	216.902,03	7.818,60	649.148,82	681.969,84
1.3.3.	Poste correttive e compensative di spese correnti	0,00	76.707,64	113.344,05	36.636,41	314.537,85	277.901,44
1.3.4.	Entrate non classificabili in altre voci					150,00	150,00
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	521.079,82	13.095.677,23	13.792.049,61	1.217.452,20	13.448.530,14	13.357.518,73
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
2.1.3.	Realizzo di valori mobiliari	0,00	21.350.000,00	21.350.000,00	0,00	23.550.000,00	23.550.000,00
	TOTALE ENTRATE IN C/CAPITALE	0,00	21.350.000,00	21.350.000,00	0,00	23.550.000,00	23.550.000,00
	4. - TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
	4.1. - ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
4.1.1.	Entrate aventi natura di partite di giro	1.981,34	132.138,10	132.428,40	2.271,64	190.109,83	190.436,52
	TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	1.981,34	132.138,10	132.428,40	2.271,64	190.109,83	190.436,52
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	521.079,82	13.095.677,23	13.792.049,61	1.217.452,20	13.448.530,14	13.357.518,73
	Titolo II	0,00	21.350.000,00	21.350.000,00	0,00	23.550.000,00	23.550.000,00
	Titolo IV	1.981,34	132.138,10	132.428,40	2.271,64	190.109,83	190.436,52
	TOTALE	523.061,16	34.577.815,33	35.274.478,01	1.219.723,84	37.188.639,97	37.097.955,25

parte II - Uscite

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)	RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI						
	1.1. - FUNZIONAMENTO						
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	0,00	15.420,68	15.638,48	217,80	9.683,13	9.992,33
	1.2. - INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionali	0,00	13.685.615,42	13.730.983,20	45.367,78	13.084.318,39	13.106.431,11
1.2.3.	Oneri finanziari	0,00	2.339,73	2.339,73	0,00	2.373,49	2.373,49
1.2.4.	Oneri tributari	0,00	38.998,96	38.998,96	0,00	90.324,05	90.324,05
1.2.5.	Poste correttive e compensative di spese correnti					0,00	274.517,00
	TOTALE USCITE CORRENTI	0,00	13.742.374,79	13.787.960,37	45.585,58	13.186.699,06	13.483.637,98
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - INVESTIMENTI						
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari	0,00	12.400.000,00	12.400.000,00	0,00	20.950.000,00	20.950.000,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	12.400.000,00	12.400.000,00	0,00	20.950.000,00	20.950.000,00
	4. - TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
	4.1. - USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
4.1.1.	Uscite aventi natura di partite di giro	55.023,53	132.138,10	146.934,97	69.820,40	190.109,83	173.981,15
	TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	55.023,53	132.138,10	146.934,97	69.820,40	190.109,83	173.981,15
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	0,00	13.742.374,79	13.787.960,37	45.585,58	13.186.699,06	13.483.637,98
	Titolo II	0,00	12.400.000,00	12.400.000,00	0,00	20.950.000,00	20.950.000,00
	Titolo IV	55.023,53	132.138,10	146.934,97	69.820,40	190.109,83	173.981,15
	TOTALE	55.023,53	26.274.512,89	26.334.895,34	115.405,98	34.326.808,89	34.607.619,13

GESTIONE DI COMPETENZA											
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (4 + 5 - 6)	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUTERE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	
			in aumento (7-4)	in diminuz (4-7)							
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI											
1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE											
1.1.1.1	Contributi	11.950.000,00	1.050.000,00	0,00	13.000.000,00	12.288.806,34	485.454,53	12.774.260,87		225.739,13	
1.3. - ALTRE ENTRATE											
1.3.2.1	Redditi e proventi patrimoniali										
1.3.2.2	Locazioni di immobili	78.319,00	0,00	0,00	78.319,00	0,00	26.106,28	26.106,28		52.212,72	
1.3.2.3	Interessi su titoli a reddito fisso	438.282,00	0,00	26.484,00	411.798,00	136.962,00		136.962,00		274.836,00	
1.3.2.4	Inter. attivi su depositi e conti correnti	25.000,00	26.670,00	0,00	51.670,00	75.951,81	2.992,44	78.944,25	27.274,25		
1.3.2.5	Inter. attivi da personali	0,00	0,00	0,00	0,00	2.696,19	0,00	2.696,19	2.696,19		
1.3.3.	Poste correttive e compensative di spese correnti										
1.3.3.6	Rimborzi assegno speciale	50.000,00	0,00	10.000,00	40.000,00	76.707,64	0,00	76.707,64	36.707,64		
2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE											
2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE su riserva											
2.1.3.7	Realizzo di valori mobiliari										
2.1.3.7	Realizzo di titoli emessi dallo Stato	19.250.000,00	0,00	900.000,00	18.350.000,00	21.350.000,00		21.350.000,00	3.000.000,00		
4. - TITOLO IV - PARTITE DI CIRC											
4.1. - ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO											
4.1.1.	Entrate aventi natura di partite di giro										
4.1.1.8	Partite in sospeso	0,00	0,00	0,00	0,00	132.138,10	0,00	132.138,10	132.138,10		
TOTALI		31.791.601,00	1.076.670,00	936.484,00	31.931.785,00	34.063.262,08	514.553,23	34.577.815,33	3.198.816,18	552.787,85	

(RISCOSSIONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DI CASSA					TOTALE RESIDUI	
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		ATTIVI AL TERM. DELL'ESERCIZIO (9 + 15)	23
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)		
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
1.172.997,19	1.172.997,19	0,00	1.172.997,19	0,00	0,00	11.950.000,00	13.461.803,53	1.511.803,53			485.454,53
6.526,57	0,00	6.526,57	6.526,57	0,00	0,00	163.165,00	0,00		163.165,00		32.632,85
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416.654,00	136.962,00		279.692,00		0,00
1.292,03	1.292,03	0,00	1.292,03	0,00	0,00	25.000,00	77.243,84	52.243,84			2.992,44
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.696,19	2.696,19			0,00
36.636,41	36.636,41	0,00	36.636,41	0,00	0,00	50.000,00	113.344,05	63.344,05			0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.250.000,00	21.350.000,00	2.100.000,00			0,00
2.271,64	290,30	1.981,34	2.271,64	0,00	0,00	0,00	132.428,40	132.428,40			1.981,34
1.219.723,84	1.211.215,93	8.507,91	1.219.723,84	0,00	0,00	31.854.819,00	35.274.478,01	3.862.516,01	442.857,00		573.061,16

GESTIONE DI COMPETENZA											
DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
	INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (4 + 5 - 6)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	12	
		in aumento (7-4)	in dimanz (4-7)								
1-2	3	5	6	7	8	9	10	11			
1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI											
1.1. - FUNZIONAMENTO											
1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi											
1.1.3.1 Uscite postali e telegrafiche	6.330,00	0,00	1.160,00	5.170,00	13.316,64	0,00	13.316,64	8.146,64			
1.1.3.2 Premi di assicurazione	2.104,00	0,00	0,00	2.104,00	2.104,04	0,00	2.104,04	0,04			
1.2. INTERVENTI DIVERSI											
1.2.1. - Uscite per prestazioni istituzionali											
1.2.1.3 Indennità Supplementari	8.200.000,00	750.000,00	0,00	8.950.000,00	9.008.698,05	0,00	9.008.698,05	58.698,05			
1.2.1.4 Assegno speciale	4.300.000,00	100.000,00	0,00	4.400.000,00	4.676.917,37	0,00	4.676.917,37	276.917,37			
1.2.3. - Oneri finanziari											
1.2.3.5 Interessi passivi	200,00	2.140,00	0,00	2.340,00	2.339,73	0,00	2.339,73			0,27	
1.2.4. - Oneri tributari											
1.2.4.6 Imposte, tasse e tributi var.	60.930,00	8.354,00	0,00	69.284,00	38.998,96	0,00	38.998,96			30.285,04	
2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE											
2.1. - INVESTIMENTO											
2.1.3. Acquisto di valori mobiliari											
2.1.3.7 Acquisto titoli emessi dallo stato	19.262.782,00	1.737.218,00	0,00	21.000.000,00	12.400.000,00	0,00	12.400.000,00			8.600.000,00	
4. - TITOLO IV - PARTITE DI CIRC.											
4.1. - USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO											
4.1.1. - Uscite aventi natura di partite di giro											
4.1.1.8 Partite in conto sospesa	0,00	0,00	0,00	0,00	77.114,57	55.023,53	132.138,10	132.138,10			
TOTALI	31.832.346,00	2.397.712,00	1.160,00	34.428.898,00	26.219.489,56	55.023,53	26.274.512,89	475.900,20		8.630.285,31	

(PAGAMENTI)												
GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA						
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE RESIDUI PASSIVI AL TERM. DELL'ESERCIZIO (9 + 15)		
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)			
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23		
217,80 0,00	217,80	0,00	217,80 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	6.330,00 2.104,00	13.534,44 2.104,04	7.204,44 0,04		0,00 0,00		
0,00 45.367,78	0,00 45.367,78	0,00	0,00 45.367,78	0,00 0,00	0,00 0,00	8.200.000,00 4.300.000,00	9.008.698,05 4.722.285,15	808.698,05 422.285,15		0,00 0,00		
0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	200,00	2.339,73	2.139,73		0,00 0,00		
0,00			0,00	0,00	0,00	60.930,00	38.998,96		21.931,04	0,00		
0,00			0,00	0,00	0,00	19.262.782,00	12.400.000,00		6.862.782,00	0,00		
69.820,40	69.820,40	0,00	69.820,40	0,00	0,00	0,00	146.934,97	146.934,97		55.023,53		
115.405,98	115.405,98	0,00	115.405,98	0,00	0,00	31.832.346,00	26.334.895,34	146.934,97	6.884.713,04	55.023,53		
								1.387.262,38				

RESIDUI ATTIVI**Aliquote contributive a carico degli iscritti**

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	1.172.997,19	1.172.997,19	0,00	0,00	0,00	485.454,53	485.454,53

Locazioni di immobili

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	6.526,57	0,00	0,00	0,00	6.526,57	26.106,28	32.632,85

Interessi attivi su depositi e conti correnti

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	1.292,03	1.292,03	0,00	0,00	0,00	2.992,44	2.992,44

Recupero Assegno Speciale

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	36.636,41	36.636,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Partite in conto sospesi

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	2.271,64	290,30	0,00	0,00	1.981,34	0,00	1.981,34

RESIDUI PASSIVI**Estinzione debiti diversi** (Spese di funzionamento)

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	217,80	217,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Assegno Speciale

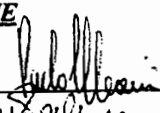
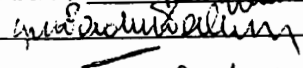
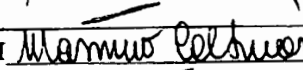
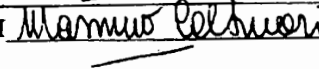
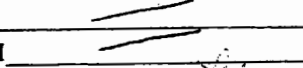
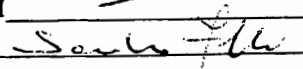
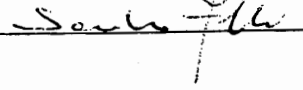
Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	45.367,78	45.367,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Partite in conto sospesi

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	69.820,40	69.820,40	0,00	0,00	0,00	55.023,53	55.023,53

	ANNO 2004		ANNO 2003	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi		12.774.260,87		12.484.693,47
5) Altri ricavi e proventi		76.707,64		314.687,85
Totale valore della produzione (A)		12.850.968,51		12.799.381,32
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci		15.420,68		9.683,13
7) per servizi		13.685.615,42		13.084.318,39
10) Ammortamenti e svalutazioni				
b) ammortam. immobilizzazioni materiali		208.390,36		7.746,85
13) Accantonamenti ai fondi per oneri		2.969,63		2.969,63
Totale costi (B)		13.912.396,09		13.104.718,00
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		-1.061.427,58		-305.336,68
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari		506.541,54		720.525,96
17) Interessi e altri oneri finanziari		2.339,73		2.373,49
Totale proventi e oneri finanziari (16-17)		504.201,81		718.152,47
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
22) Sopravvenienze attive				811.539,00
23) Sopravvenienze passive		23.850.000,00		
Totale delle partite straordinarie		23.850.000,00		811.539,00
Risultato prima delle imposte (A-B+C+/-E)		-24.407.225,77		1.224.354,79
Imposte dell'esercizio		38.998,96		90.324,05
Avanzo/Disavanzo economico		-24.446.224,73		1.134.030,74

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

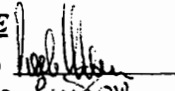
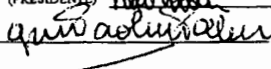
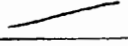
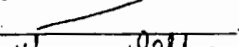
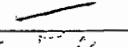
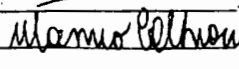
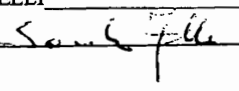
Ten. Gen.	Paolo	MEARINI (PRESIDENTE)	
Gen. Div. r.o.	Paolo	PALMIERI	
Magg. Gen.	Domenico	ROSSI	
Col.	Massimo	COLTRINARI	
Col.	Ciro	MARTIRE	
Ten. Col.	Carlo	CORBINELLI	
Dott.	Sandro	FABBRI	

	ANNO 2004	ANNO 2003	+ o -
A. RICAVI	12.850.968,51	12.799.381,32	51.587,19
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00
Variazioni in corso su ordinazione			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	12.850.968,51	12.799.381,32	
Consumi di materie prime e servizi esterni	-13.701.036,10	-13.094.001,52	-607.034,58
C. VALORE AGGIUNTO	-850.067,59	-294.620,20	
Costo del lavoro	0,00	0,00	0,00
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	-850.067,59	-294.620,20	
Ammortamenti	-208.390,36	-7.746,85	-200.643,51
Stanziamenti ai fondi rischi ed oneri	-2.969,63	-2.969,63	0,00
E. RISULTATO OPERATIVO	-1.061.427,58	-305.336,68	
Proventi ed oneri finanziari	504.201,81	718.152,47	-213.950,66
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	-557.225,77	412.815,79	
Proventi ed oneri straordinari	-23.850.000,00	811.539,00	-24.661.539,00
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-24.407.225,77	1.224.354,79	
Imposte di esercizio	-38.998,96	-90.324,05	51.325,09
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DEL PERIODO	-24.446.224,73	1.134.030,74	

Stato patrimoniale

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2004	2003		2004	2003
B) IMMOBILIZZAZIONI			A) PATRIMONIO NETTO		
II. Immobilizzazioni materiali			III. Riserve di rivalutazione	7.459.389,02	
1) Fabbricati	7.746.853,49	287.464,47	VIII. Avanzi economici portati a nuovo	23.247.889,26	22.113.858,52
Totale	7.746.853,49	287.464,47	LX. avanzo economico d'esercizio		1.134.030,74
			LX. Disavanzo economico d'esercizio	-24.446.224,73	
Totale Immobilizzazioni (B)	7.746.853,49	287.464,47	Totale Patrimonio netto (A)	6.261.053,55	23.247.889,26
C) ATTIVO CIRCOLANTE			C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
II. Residui attivi			3) per altri rischi ed oneri futuri (fondo manutenzione immobile)	29.965,67	26.996,04
4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	521.079,82	1.217.452,20	4) per ripristino investimenti (fondo ammortamento immobile)	479.530,23	271.139,87
5) Credito verso altri	1.981,34	2.271,64	Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	509.495,90	298.135,91
Totale	523.061,16	1.219.723,84			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			E) RESIDUI PASSIVI		
4) Titoli di Stato	9.400.000,00	18.350.000,00	10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute	0,00	45.367,78
Totale	9.400.000,00	18.350.000,00	12) Debiti diversi	55.023,53	70.038,20
IV. Disponibilità liquide			Totale debiti (E)	55.023,53	115.405,98
1) Depositi bancari e postali	13.060.503,30	4.121.614,06			
3) Denaro in cassa	21.112,77	20.419,34	F) RATEI E RISCONTI		
Totale	13.081.616,07	4.142.033,40	2) Risconti passivi	75.957,74	337.790,56
Totale attivo circolante (C)	23.004.677,23	23.711.757,24	Totale risconti passivi (F)	75.957,74	337.790,56
			G) INDENNITA' SUPPLEMENTARE DA CORRISPONDERE		
			1) maturata e da corrispondere al personale già in congedo, allo scadere del quarto anno dalla cessazione dal servizio	23.850.000,00	0,00
			anno 2005 € 11.350.000		
			anno 2006 € 3.000.000		
			anno 2007 € 4.500.000		
			anno 2008 € 5.000.000		
			Totale I.S. da corrispondere (G)	23.850.000,00	0,00
TOTALE ATTIVO	30.751.530,72	23.999.221,71	TOT. PASSIVO E NETTO	30.751.530,72	23.999.221,71

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen. Paolo MEARINI (PRESIDENTE) 
 Gen. Div. r.o. Paolo PALMIERI  Col. Ciro MARTIRE 
 Magg. Gen. Domenico ROSSI  Ten. Col. Carlo CORBINELLI 
 Col. Massimo COLTRINARI  Dott. Sandro FABBRI 

Elenco dei beni patrimoniali immobiliari

1. **Dati identificativi** : palazzina di 6 piani sita in Roma
Identificativo al Catasto foglio 931/213 (Via Nami,
39/43 /45) ; fogli 931/377 e 931/378 (via Todi, 4/6/10)
2. **Anno di acquisto** : 1967
3. **Costo d'acquisto** : £ 550.000.000 → (€. 284.051,27)
4. **Destinazione** : Ufficio Pubblico. E' occupato dall'8° Reparto
Infrastrutture dell'Esercito
5. **Reddito** : Geniodife continua a corrispondere la somma annua
di €. 78.319,00 corrispondente al vecchio contratto
d'affitto irrimediabilmente scaduto dall'1.3.2000;
è in corso una trattativa per adeguare tale somma
al prezzo di mercato, compresi gli arretrati
6. **Valore attuale** : con delibera n. 181 del 23.6.2005 il CdA ha portato
il valore dell'immobile a €. 7.746.853,49 pari alla
stima UTE del 1996; è in corso l'aggiornamento
della stima

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI
DELL'ESERCITO

Rendiconto generale 2004
NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione riguarda il periodo 1 gennaio – 31 dicembre 2004 e si riferisce al 9° esercizio finanziario del Fondo nato per fusione delle preesistenti distinte gestioni "indennità supplementare" ed "assegno speciale", disposta dalla legge 8 agosto 1996, n. 416.

Esso è stato redatto applicando il D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70" tenendo conto delle indicazioni fornite con let. N. MD/GMIL-05/10/2/3531 del 13.1.2005 di Persomil (organo vigilante) che considerano la particolare natura delle Casse Militari, istituite con leggi speciali ed aventi fisionomia giuridica di enti – organi della Difesa cui, per legge, si appoggiano "in toto" e senza oneri in termini di utilizzo di risorse umane e strumentali.

Il consuntivo riguarda pertanto soltanto la gestione delle entrate e delle uscite riguardanti l'attività istituzionale, ossia per le entrate i contributi degli iscritti ed i redditi patrimoniali e per le uscite le erogazioni relative alla corresponsione dell'indennità supplementare e dell'assegno speciale agli aventi diritto. I soli costi addebitati al Fondo sono quelli relativi alla gestione del patrimonio.

Tutti gli altri costi trovano corretta imputazione nel bilancio della Difesa con riferimento ai competenti "centri di costo". Ne consegue che tutta la gestione del Fondo viene ricompresa in un unico "centro di responsabilità amministrativa", mentre le "unità previsionali di base" si identificano con i "titoli" delle entrate e delle uscite.

I dati contabili riportati dal consuntivo risultano dalle scritture contabili all'uopo tenute dall'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (Pervamiles), deputato ad assicurare alla Cassa Ufficiali il supporto in termini di personale, mezzi e materiali, compreso il servizio di cassa giusta legge istitutiva 29 dicembre 1930, n. 1792 (art. 2).

Va preliminarmente evidenziato che il consuntivo riflette gli indirizzi contabili della Corte dei Conti che, con determinazione n. 92/2004 del 28 dicembre 2004, ha riferito al Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria del Fondo negli anni 2000, 2001, 2002 e 2003.

E' stato, quindi, provveduto all'iscrizione fra le passività patrimoniali degli importi delle indennità supplementari da corrispondere agli ufficiali in congedo soltanto allo scadere del quarto anno dalla cessazione dal servizio in applicazione delle leggi 27 dicembre 1958, n. 166 e 5 luglio 1965, n. 814, confermate dalla già citata legge 8 agosto 1996, n. 416. La cennata normativa ha modificato quella originaria, che prevedeva la corresponsione dell'indennità supplementare al compimento dell'ottavo anno di permanenza nella riserva e comunque dopo il compimento del 65° anno d'età (art. 6, 2° e 3° comma della citata legge istitutiva 1712/1930), fatta salva la facoltà di ridurre il termine con decreto ministeriale, su proposta del Consiglio di Amministrazione in relazione alle disponibilità finanziarie. Di tale facoltà non è stato, per il momento, fatto uso.

Tale quadro normativo esclude che le indennità supplementari maturate nel quadriennio possano essere considerate veri e propri residui passivi. Infatti esse non costituiscono un'obbligazione giuridica da impegnare nell'esercizio finanziario corrente al momento del collocamento in congedo dell'interessato (v. in proposito gli artt. 31 e 36 del citato DPR 97/2003).

Gli importi di cui sopra, iscritti nel passivo patrimoniale sotto una voce "ad hoc", delibera n. 281 in data 23.6.2005 del Consiglio di Amministrazione, ammontano a € 23.850.000 (11.350.000 per le somme in scadenza nel 2005, € 3.000.000 per il 2006, € 4.500.000 per il 2007, € 5.000.000 per il 2008).

Ne consegue che il risultato economico della gestione viene "penalizzato" della cifra corrispondente.

Un'altra penalizzazione contabile del risultato economico proviene dalla rivalutazione (delibera n. 281 del 23.6.2005 del C.d.A.) del valore dell'immobile di via Todi passato da € 287.464,47 (prezzo di acquisto del 1965) a € 7.746.853,49 con corrispondente aumento di € 200.643,51 della quota annuale dell'ammortamento che prima era € 7.746,85.

In relazione a quanto precede, per una corretta analisi economica, il disavanzo d'esercizio, pari ad € 24.446.224,73, deve essere "depurato" delle due partite che abbiamo visto essere frutto di una rivisitazione contabile del bilancio. Il disavanzo gestionale effettivo d'esercizio risulta così di €

395.581,22 (24.446.224,73 – (23.850.000,00 + 200.643,51)), a fronte di un avanzo gestionale di €. 2.065,00 indicato nel preventivo 2004.

La mancata previsione del disavanzo dipende in gran parte (per oltre il 70%) dalla variazione in più della spesa iscritta in preventivo per l'assegno speciale (+ 276.917,37), spesa condizionata storicamente dalle modalità di erogazione (presentazione di domanda degli aventi diritto allo scadere dell'ottavo anno dalla cessazione dal servizio, nonché pagamenti a cura di enti diversi che ricevono anticipazioni da Pervamiles, e dalla natura vitalizia dell'assegno, tanto che è anche difficile percepire nel breve arco dell'anno l'influenza degli aumenti deliberati degli importi da corrispondere (+ 40% a decorrere dall'1.1.2003). Giova rammentare che le spese per assegno speciale vengono iscritte a preventivo col criterio dello "zero based budget".

Il disavanzo economico è stato assorbito scontando una diminuzione effettiva del patrimonio netto di importo corrispondente.

Analizzando le entrate e le uscite correnti di competenza, ossia quelle che hanno provocato materiali variazioni patrimoniali in denaro o crediti/debiti, vediamo che le risultanze dei movimenti sono state le seguenti:

entrate

- per contribuzioni degli iscritti	12.774.260,87 (+ 23% risp. 2003)
- per proventi finanziari	506.541,54 (- 30% ")
- per recuperi assegno speciale	76.707,64 (- 86% ")

totale 13.357.510,05

uscite

- per prestazioni istituzionali	13.685.615,42 (+ 4,4% risp. 2003)
- per interessi passivi corrisposti	2.339,73 (invariati ")
- per imposte e tasse	38.998,96 (- 43% ")

totale 13.742.374,11

Lo sbilancio monetario (al netto degli ammortamenti relativi all'immobile di via Todì) è stato quindi di €. 384.864,06. Il dato di interesse per quanto riguarda il "trend" finanziario del Fondo è costituito dal rapporto fra le entrate annuali per le contribuzioni degli iscritti e le corrispondenti uscite per prestazioni istituzionali, atteso che, per il momento, i proventi finanziari costituiscono una parte delle entrate (circa il 4%) troppo piccola per influire sull'andamento della gestione. Giova, in proposito, l'esame del seguente prospetto che rappresenta l'andamento di tali partite nel sessennio 2002 – 2007 dove gli ultimi tre anni sono stati oggetto della programmazione pluriennale.

	2002	2003	2004	2005 preventivo	2006 preventivo	2007 preventivo
erogazioni per indennità suppl.	3.958.580,64	8.213.849,87	9.008.698,05	11.350.000,00	3.000.000,00	4.500.000,00
erogazioni per assegno speciale	4.482.468,93	4.870.468,52	4.676.917,37	4.950.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00
recuperi assegno speciale (-)	167.779,29	314.537,85	76.707,64	50.000,00	50.000,00	50.000,00
totale	8.273.270,28	12.769.780,54	13.608.907,78	16.250.000,00	7.950.000,00	9.450.000,00
entrate contributive	10.659.532,99	12.484.693,47	12.774.260,87	15.700.000,00	15.900.000,00	16.300.000,00
avanzo/disavanzo	2.386.262,71	-285.087,07	-834.646,91	-550.000,00	7.950.000,00	6.850.000,00

Due sono gli aspetti d'interesse che emergono dal prospetto. Da una parte un brusco aumento delle erogazioni per l'indennità supplementare nel triennio 2003 – 2005 con altrettanto brusco ritorno ai valori ante 2003 a partire dal 2006; ciò mantiene per tre anni un disavanzo fra le partite di cui trattasi. Dall'altra parte un'impennata delle entrate contributive a partire dal 2005.

Le ragioni delle variazioni sono così individuate:

- per le erogazioni: nel 2003, 2004 e 2005 sono venute in pagamento le indennità maturate dal personale che ha approfittato delle ultime possibilità di congedo anticipato offerte dalla cosiddetta legge Angelini la cui validità è cessata al termine del 2001

- per le entrate contributive: a decorrere dal 2005 v'è stato un aumento della base imponibile della ritenuta a favore del Fondo per il personale militare non dirigenziale a causa dell'inglobamento nella voce stipendio di parte dell'indennità integrativa speciale; a breve/medio termine tale aumento stipendiale non si ripercuoterà sull'importo delle indennità da corrispondere.

Le osservazioni di cui sopra permettono di affermare che il disavanzo economico non è il segnale di un "trend" negativo ma il risultato di una situazione contingente che cesserà a partire dal 2004.

Non sono pertanto tecnicamente necessari particolari provvedimenti gestionali per rientrare.

Si forniscono ora informazioni sui proventi finanziari, che come abbiamo visto, risultano marginali.

Nella loro globalità i proventi finanziari vengono così dimostrati:

- fitti da immobili	euro	26.106,28	(- 73% rispetto al 2003)
- interessi su depositi	euro	78.944,25	(- 35% rispetto al 2003)
- interessi dal personale	euro	2.696,19	(- 50% rispetto al 2003) (trattasi di regolarizzazione posizioni contributive pregresse)
- interessi su titoli	euro	398.794,82	(- 23% rispetto al 2003)

I minori introiti da fitto di immobili sono dovuti ai tempi con i quali Geniodife eroga l'importo annuale pari a quello previsto dal contratto di locazione (scaduto nel 2000) dell'immobile di via Todi occupato "sine titolo" da un ente dell'Esercito. In proposito esiste un contenzioso per adeguare il canone ai prezzi di mercato.

I minori interessi su depositi sono dovuti alle minori giacenze di liquidità sui conti correnti dipendenti dalle tempistiche delle contribuzioni e delle erogazioni, nonché dagli investimenti in titoli delle somme non immediatamente necessarie ai pagamenti.

I minori interessi sui titoli sono dovuti al noto "trend" in diminuzione degli interessi sui BOT trimestrali, semestrali ed annuali che sono stati finora l'unica forma di investimento del Fondo. Gli interessi di competenza del 2004 risultano dalla seguente tabella:

Valore Nominale	Prezzo d'acquisto	Data acquisto titolo	Data scadenza titolo	Totale giorni	Interessi Totali	Giorni 2004	Interessi competenza 2004	Giorni 2005	Interessi competenza 2005
1.000.000,00	98,044	15/3/04	15/3/05	365	19.560,00	291	15.594,41	74	3.965,59
3.000.000,00	98,979	31/5/04	30/11/04	183	30.630,00	183	30.630,00		
8.400.000,00	98,967	30/11/04	31/5/05	182	86.772,00	31	14.779,85	151	71.992,15
12.400.000,00					136.962,00		61.004,26		
2.350.000,00	97,805	14/3/03	15/3/04			75	10.541,38		
2.500.000,00	97,854	15/8/03	15/8/04			228	33.421,31		
13.500.000,00	97,724	15/12/03	15/12/04			350	293.827,87		
18.350.000,00							337.790,56		
RISCOSSO					136.962,00		398.794,82		75.957,74
TOTALE							398.794,82		

In proposito si riferisce che, allo scopo di invertire il trend negativo degli interessi sui titoli, il C.d.A. ha deciso di investire anche in buoni poliennali del Tesoro. La decisione è divenuta operativa dal 1 gennaio 2005, ma già alla fine del 2004 furono "congelati" €. 8.500.000, da una "trance" di BOT annuali in scadenza il 15.12. 2004, per investirli nel mese di gennaio in BTP triennali (€. 6.500.000) e in CCT settennali (€. 2.000.000).

Tale operazione si è riflessa nella situazione amministrativa alla fine dell'esercizio 2004, che reca un avanzo di amministrazione di 13.549.653,70, dovuto alla presenza temporanea in cassa di liquidità

per €. 8.500.000 reinvestiti in titoli nel mese di gennaio 2005. Il resto dell'avanzo di amministrazione è in linea con le esigenze di liquidità per effettuare le prime erogazioni istituzionali nell'anno successivo, nelle more dell'arrivo delle nuove contribuzioni.

Infine, alcune notazioni sullo stato patrimoniale. Esso registra, in conseguenza delle operazioni contabili illustrate all'inizio di questa nota, una forte diminuzione del patrimonio netto, passato da €. 23.247.889,26 alla chiusura del 2003 a €. 6.261.053,55 alla chiusura del 2004. Trattasi di diminuzione "una tantum", priva di sostanziali significati economico – finanziari atteso che il totale attivo circolante è diminuito soltanto del 2,9% (€. 707.080,01 di cui 337.790,56 dovuti ad interessi su titoli riscossi nel 2003 ma di competenza del 2004).

In omaggio alla chiarezza espositiva, il prospetto dello stato patrimoniale riporta nell'attivo l'intero valore rivalutato dell'immobile di via Todi e nel passivo l'intero ammontare degli ammortamenti relativi. In tal modo si è anche evitata la soluzione di continuità con i dati analoghi riportati nello stato patrimoniale del 2003.

Mancano, invece, fra le poste passive del prospetto accantonamenti di fondi per rischi ed oneri connessi col contenzioso amministrativo che coinvolge il Fondo, perché ritenuti non indispensabili visti i contenuti dei ricorsi all'autorità giudiziaria ed al Presidente della Repubblica ancora in via di definizione, che al 31 dicembre 2004 sono i seguenti:

- ricorso "Governatori ed altri" al TAR del Lazio tendente al riconoscimento del diritto degli iscritti ad uscire dal Fondo; dopo la chiusura dell'esercizio è pervenuta la notizia ufficiale che tale ricorso è stato respinto in prima istanza;
- ricorso "Di Gennaro" straordinario al Presidente della Repubblica tendente all'annullamento del decreto del Ministro della Difesa del 29.11.1988 che esclude le conseguenze economiche della cosiddetta "promozione alla vigilia" dal calcolo dell'indennità supplementare Cassa Ufficiali. A completamento delle notizie integrative di cui sopra si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO**A) VALORE DELLA PRODUZIONE*****1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi***

Entrate contributive	€	12.774.260,87

Importo contributi obbligatori a carico degli Ufficiali, pari al 4% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:

- ammontare contributi 2004 versati da PERSOMIL	€	9.931.794,00
- ammontare contributi 2004 versati da Com.Gen.CC	€	2.133.651,22
- ammontare contributi 2004 versati dagli Enti vari relativi ad ufficiali impiegati fuori F.A.	€	212.386,18
- ammontare dei contributi versati dagli ufficiali provenienti dalla Pres. Cons. Min. al momento della liquidazione	€	10.974,94
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2004 da Persomil	€	268.594,00
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2004 da Com. Gen. CC	€	216.860,53
Totale	€	12.774.260,87

5) Altri ricavi e proventi

Recuperi assegno speciale	€	76.707,64

Per somme non riscosse per:

- decesso degli aventi diritto;

- indicazione di errate coordinate bancarie degli aventi diritto, con conseguente mancato accredito da parte degli operatori a ciò preposti.

Totale valore della produzione (A)

€ 12.850.968,51

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci

Spese di funzionamento

€ 13.316,64

Espone l'ammontare delle spese:

- postali e bancarie	€	156,89
- per invio assegno speciale	€	13.159,75
Totale	€	13.316,64

Premi di assicurazione

€ 2.104,04

Si riferisce al pagamento del premio annuo per l'assicurazione stipulata con la Winterthur (polizza n. 70223721/1) contro rischi vari derivanti dalla proprietà dello stabile di Via Todi n. 6 - Roma

7) per servizi

Indennità supplementare

€ 9.008.698,05

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2004 per liquidazioni e riliquidazioni in favore degli ufficiali aventi diritto

Assegno Speciale	€	4.676.917,37

Il vitalizio è stato corriposto tramite il CAEI e il CNA

10) Ammortamenti e svalutazioni

b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	€	208.390,36

Rappresenta la 35a rata di ammortamento dello stabile di Via Todi n. 6 - Roma

13) Accantonamento ai fondi per oneri

Accantonamento spese di manutenzione	€	2.969,63

Rappresenta la quota del 5% del fitto annuo lordo iniziale (€ 115.000.000 pari a € 59.392,54), accantonata per le spese di manutenzione

Totale costi (B)	€	13.912.396,09

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari

Fitti da immobili	€	26.106,28

Importo corrisposto da Geniodife per occupazione "sine titolo" dell'immobile di proprietà, situato in Roma - via Todi n. 6 - esercizio 2004. Il contratto di locazione prevede il pagamento del fitto trimestrale a scadenze posticipate:

gennaio - dicembre da riscuotere	€	26.106,28
	€	26.106,28

Interessi su titoli	€	398.794,82

Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati titoli del debito pubblico:

- BOT -A- € 2.350.000,00 - 14.3.2003/15.3.2004	€	10.541,38
- BOT -A- € 2.500.000,00 - 15.8.2003/15.8.2004	€	33.421,31
- BOT -A- € 13.500.000,00 - 15.12.2003/15.12.2004	€	293.827,87
- BOT -A- € 1.000.000,00 - 15.3.2004/15.3.2005	€	15.594,41
- BOT -S- € 3.000.000,00 - 31.5.2004/30.11.2004	€	30.630,00
- BOT -S- € 8.400.000,00 - 30.11.2004/31.5.2005	€	14.779,85
	€	398.794,82

Interessi attivi su depositi in conto corrente	€	78.944,25

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la banca Unicredit - divisione Rolo, al lordo delle ritenute fiscali, accreditati entro il 31.12.2004	€	75.863,53
- sul deposito in c/c postale n. 91310003	€	2.992,44
- sui c/c postali del CAEI e delle Regioni Carabinieri	€	88,28
	€	78.944,25

Interessi attivi dal personale	€	2.696,19

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale della Pres. Cons. Min. che versa i contributi al momento della liquidazione

17) Interessi e altri oneri finanziari

Interessi legali	€	2.339,73

Si riferisce agli interessi corrisposti a destinatari dell'indennità supplementare a seguito di ricorso avverso l'applicazione retroattiva del D.M. 20 ottobre 1993, con il quale il pagamento della prima rata è stato differito di quattro anni

Totale proventi e oneri finanziari	€	504.201,81

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

23) Sopravvenienze passive	€	23.850.000,00

Indennità supplementare da pagare nel prossimo quadriennio

anno 2005 cessazioni 2001	€	11.350.000,00
anno 2006 cessazioni 2002	€	3.000.000,00
anno 2007 cessazioni 2003	€	4.500.000,00
anno 2008 cessazioni 2004	€	5.000.000,00

Totale delle partite straordinarie	€	23.850.000,00

Imposte dell'esercizio	€	38.998,96

Si riferisce a:

- imposta di bollo	€	1.215,64
- imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€	17.275,25
- ritenuta su interessi maturati sul ccb	€	20.508,07
	€	38.998,96

DISAVANZO ECONOMICO	€	24.446.224,73

STATO PATRIMONIALE**ATTIVITA'****B) IMMOBILIZZAZIONI****II. Immobilizzazioni materiali****1) Fabbricati**

€ 7.746.853,49

Fabbricato urbano sito in Roma - Via Todi n. 6, acquistato nell'anno 1967 e dato in locazione alla Direzione Genio Militare di Roma. Rivalutato secondo la stima dell'UTE del 30.12.1996, con il metodo che prevede l'incremento del solo costo storico, giusta delibera n. 281 del 23.6.2005

Totale immobilizzazioni (B)

€ 7.746.853,49

C) ATTIVO CIRCOLANTE**II. Residui attivi****4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici**

€ 521.079,82

Credito per contributi

€ 485.454,53

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

Crediti per fitti	€	32.632,85

Comprende l'ammontare della quota parte spettante alla Cassa Ufficiali dei canoni maturati a tutto il 31/12 e non ancora versati per la locazione dello stabile di Via Todì

Crediti per interessi su depositi e c/c	€	2.992,44

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

4) Credito verso altri	€	1.981,34

Partite in sospeso

COSAP pagata per gli anni dal 1996 al 1999 relativa ai passi carrabili di Via Todì, e chiesta a rimborso alla Direzione Genio, affittuaria dello stabile

€	1.981,34

Totale	€	523.061,16

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) Titoli di Stato	€	9.400.000,00

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

- BOT -A- 15.3.2004/15.3.2005	€	1.000.000,00
- BOT -S- 30.11.2004/31.5.2005	€	8.400.000,00
	€	9.400.000,00

Totale	€	9.400.000,00

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali € **13.060.503,30**

conto corrente postale n. 91310003 € 566.941,36

conto corrente bancario n. 1533382 UNICREDIT BANCA € 12.390.453,70

rimanenza registrata a fine anno sui conti correnti postali intestati al Ce.Amm.vo E.I. e Regioni CC. rappresentata dalla differenza tra le anticipazioni concesse e le spese effettivamente sostenute a titolo di erogazione dell'Assegno Speciale. € 103.108,24

3) Denaro in cassa € **21.112,77**

Cassa corrente € 21.112,77

Totale € **13.081.616,07**

Totale attivo circolante (C) € **23.004.677,23**

TOTALE ATTIVO € **30.751.530,72**

PASSIVITA'**A) PATRIMONIO NETTO**

III. Riserve di rivalutazione	€	7.459.389,02
Importo risultante dalla differenza tra il valore rivalutato dell'immobile e il costo storico (importo precedentemente iscritto a bilancio)		
VIII. Avanzi economici portati a nuovo	€	23.247.889,26
Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi economici consolidati in tutti gli esercizi		
IX. Disavanzo economico d'esercizio	€	24.446.224,73
Totale patrimonio netto (A)	€	6.261.053,55

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo garanzia prestiti	€	15.117,53
Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti		
Fondo manutenzione e lavori immobili	€	14.848,14
Costituito ai sensi della delibera 66 del 7 novembre 1969 per fare fronte ai lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria dello stabile mediante accantonamento del 5% del fitto annuo lordo iniziale		

Fondo ammortamento immobili	€	479.530,23
Costituito da 35 quote di ammortamento del costo storico dell'immobile di Via Todì n. 6, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969 e rivalutate nel 2005 (da euro 7.746,85 a 208.390,36)		

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	€	509.495,90

E) RESIDUI PASSIVI

12) Debiti diversi	€	55.023,53

Partite in conto sospesi

- somme ricevute da alcuni Enti come scomputo a rate prestiti di competenza del Fondo Previdenza Sottufficiali	€	311,06
- somme erroneamente accreditate sul c.c.p.	€	381,15
- riaccredito indennità supplementare	€	54.331,32

Totale debiti (E)	€	55.023,53

F) RATEI E RISCONTI

2) Risconti passivi

Interessi su titoli esercizio futuro	€	75.957,74
Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 2005		

Totale risconti passivi (F)	€	75.957,74

G) INDENNITA' SUPPLEMENTARE DA CORRISPONDERE

1) I.S. maturata e da corrispondere al personale già in congedo, allo scadere del quarto anno dalla cessazione dal servizio

	€	23.850.000,00
anno 2005 - cessazioni 2001	€	11.350.000,00
anno 2006 - cessazioni 2002	€	3.000.000,00
anno 2007 - cessazioni 2003	€	4.500.000,00
anno 2008 - cessazioni 2004	€	5.000.000,00

Totale risconti passivi (G) € **23.850.000,00**

TOTALE PASSIVO E NETTO € **30.751.530,72**

Roma, 21.9.2005

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen. Paolo MEARINI



Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio		€	4.142.033,40
<u>RISCOSSIONI:</u>	- in conto competenza	€	34.063.262,08
	- in conto residui	€	<u>1.211.215,93</u>
		€	35.274.478,01
<u>PAGAMENTI:</u>	- in conto competenza	€	26.219.489,36
	- in conto residui	€	<u>115.405,98</u>
		-€	26.334.895,34
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio		€	13.081.616,07
RESIDUI ATTIVI:	- degli esercizi prec.	€	8.507,91
	- dell'esercizio	€	<u>514.553,25</u>
		€	523.061,16
RESIDUI PASSIVI:	- degli esercizi prec.	€	-
	- dell'esercizio	€	<u>55.023,53</u>
		-€	55.023,53
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio		€	13.549.653,70
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2005 risulta così previsto:			
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri		-€	509.495,90
- parte disponibile			
	. per reinvestimenti in titoli	€	8.500.000,00
	. per effettuare primi pagamenti anno 2005	€	4.540.157,80
Totale parte disponibile		-€	13.040.157,80
Totale risultato di amministrazione presunto		€	-

Allegato 2

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI
DELL'ESERCITO

Rendiconto generale 2004
RELAZIONE SULLA GESTIONE

Il rendiconto del Fondo dell'anno 2004 è stato elaborato in osservanza delle nuove norme concernenti l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui al DPR 27 febbraio 2003, n. 97. Il documento non nasce, però, in modo organico dal ceppo delle nuove norme adottate, secondo le disposizioni dell'organo amministrativo vigilante (Persomil), soltanto a partire dal bilancio preventivo 2005. Manca, in particolare la possibilità di riferimento alla programmazione pluriennale prevista dalla metodologia budgetaria oggi vigente.

La cennata lacuna ha però un valore meramente formale, senza rappresentare una soluzione di continuità gestionale. Infatti gli obiettivi programmatici evidenziati nella relazione al bilancio preventivo 2005 sono emersi proprio dai fatti ed atti che sono andati concretizzandosi nell'anno precedente.

E' opportuno pertanto riepilogare tali obiettivi come chiave di lettura delle risultanze del bilancio 2004. Essi sono:

- l'equilibrio economico della gestione;
- la conservazione o l'aumento del patrimonio netto;
- l'aumento dell'assegno speciale;
- la riduzione dei tempi di pagamento dell'indennità supplementare.

Sembrerebbe a prima vista che le risultanze del bilancio 2004 – che presenta un deficit economico di oltre 24,4 mil. di euro ed una diminuzione patrimoniale di quasi 15,4 mil. di euro si pongano in netta antitesi con i cennati obiettivi.

Fortunatamente le cose non stanno proprio così.

Le risultanze "negative" del 2004 sono il mero frutto di fattori esogeni di natura formale che non hanno inciso sulla sostanza della situazione gestionale.

E' successo che la Corte dei Conti nella sua relazione al Parlamento sull'andamento del Fondo nel quadriennio 2000 – 2004 (dec. 92/2004 del 28.12.2004) ha stigmatizzato l'omissione fra le partite patrimoniali passive degli importi delle indennità supplementari da corrispondere agli ufficiali in congedo soltanto allo scadere del quarto anno dalla cessazione. E' appena da precisare che l'esistenza di tale debito virtuale non ha mai mancato di costituire un elemento di conoscenza gestionale fondamentale. Pertanto non ci sono state difficoltà di alcun genere ad adeguare la documentazione contabile in convinto omaggio alle esigenze di chiarezza richiamate dalla Corte dei Conti. Si sottolinea che le capacità finanziarie e l'equilibrio economico del Fondo non sono stati modificati dall'operazione contabile. L'entità del capitale circolante è rimasta nell'ordine di grandezza dell'anno precedente (23 mil. di euro).

L'operazione così come è stata descritta avrebbe portato ad un patrimonio netto negativo, falsando gravemente la situazione reale. E' stato quindi adottato un altro provvedimento contabile formale, simmetrico ed opposto al precedente, consistente nella rivalutazione dell'immobile di Via Todi di proprietà della Cassa Ufficiali, portato dal prezzo di costo dell'anno d'acquisto (0,287 mil. di euro nel 1967) al prezzo di stima UTE del 1996 (7,746 mil. di euro). Trattasi di una valutazione piuttosto prudentiale in quanto, come noto, dal 1996 ad oggi i prezzi degli immobili sono molto aumentati. In tal modo il patrimonio netto del Fondo risulta di 6,26 mil. di euro.

Corre a questo punto l'obbligo di precisare che non tutto il deficit economico è attribuibile all'operazione contabile caldeggiata dalla Corte dei Conti.

Nella "Nota integrativa" al bilancio 2004 è stata effettuata una dettagliata analisi del disavanzo, giungendo alla conclusione che per fatti/atti d'esercizio lo sbilancio fra entrate ed uscite effettive ammonta a € 384.864,06.

Nella stessa "Nota", le ragioni di tale negatività vengono compiutamente analizzate puntando il dito sulla lievitazione delle erogazioni per indennità supplementare perdurante nel triennio 2003 – 2004 – 2005, che sconta l'aumento dei congedamenti anticipati verificatosi quattro anni prima nell'imminenza della cessazione degli effetti della cosiddetta legge Angelini" venuti a scadenza il 31.12.2001.

Trattasi dunque di ragioni contingenti che cesseranno a partire dal 2006 (dove è addirittura previsto un avanzo di circa 8 mil. di euro) e che non richiedono particolari interventi correttivi.

Come evidenziato nella nota integrativa, dal bilancio 2004 emergono altri aspetti problematici.

Perdura la grave **inadeguatezza dei cespiti immobiliari** riconducibili all'immobile di via Todi (quello stesso che ha formato oggetto di rivalutazione), occupato "sine titolo" dall'8° Reparto Infrastrutture dell'Esercito dal 1 marzo 2000 quando giunse a termine senza rinnovo il contratto di locazione stipulato nel 1988 con l'Amministrazione della Difesa. Da tale data, Geniodife continua a corrispondere extracontrattualmente il vecchio canone di locazione pari ad €. 78.319,00, a fronte di un valore dell'immobile che, come abbiamo visto, è stato stimato dall'UTE 7,746 mil. di euro e che oggi potrebbe valere oltre 10 mil di euro.

Continuando a pagare un importo così basso e del tutto fuori mercato, la Difesa gode di una situazione nota in diritto come "arricchimento senza causa".

La Cassa Ufficiali da oltre sei anni cerca di adeguare la rendita al valore dell'immobile senza registrare risultati concreti, nonostante il coinvolgimento di numerosi organi di vertice, dei quali si riassumono le posizioni alla fine del 2004.

Gabdife svolge un attento monitoraggio della questione, anche per relazionare il Ministero dell'Economia, che invitò ad una rapida soluzione in occasione di un'ispezione del 2000.

Segredifesa ha più volte sollecitato Geniodife.

Geniodife, vertice amministrativo competente all'adozione dei decreti dirigenziali pertinenti, ha nel luglio 2002 chiesto istruzioni a Segredifesa, rappresentando difficoltà attribuite alle nuove normative sulla locazione di immobili, pur dichiarando di voler continuare a versare l'importo del vecchio canone nella situazione di occupante di fatto.

L'Avvocatura Generale dello Stato, organo cui compete il patrocinio degli interessi di entrambe le parti perché la Cassa Ufficiali è un "ente – organo" della Difesa, con nota del 27.11.2002 ha rilevato "l'occorrenza della stipula di un nuovo contratto di locazione ovvero alternativamente di una prosecuzione tardiva del precedente mediante **adeguamento del canone da concordare e liquidazione, anche forfetaria, del periodo di occupazione dal marzo 2000 alla stipula**".

L'Avvocatura ha, altresì, pregato gli uffici aventi causa di adottare i provvedimenti necessari, avvertendo che il conflitto potenziale fra le parti dovrebbe essere composto dalla Presidenza del

Consiglio dei Ministri oppure in sede giurisdizionale. In quest'ultimo caso una delle parti dovrebbe ricorrere al patrocinio di un avvocato del libero foro.

Sulla base delle posizioni appena sintetizzate, la Cassa Ufficiali, nel febbraio 2005, ha interessato il Capo di Stato Maggiore dell'Esercito ed il Comandante Generale dell'Arma dei Carabinieri per un'opera di mediazione e sensibilizzazione che faccia pervenire finalmente ad una soluzione equitativa, individuata nei seguenti termini giuridici ed economici:

- transazione per il periodo extracontrattuale da sottoporre al parere dell'Avvocatura da approvare da Geniodife secondo il noto procedimento del "riconoscimento del debito" e stipula dell'atto di prosecuzione tardiva del precedente contratto con l'ovvio aggiornamento del canone;
- definizione del "quantum" sulla base del valore effettivo dell'immobile secondo la stima dell'Agenzia del Demanio che oggi sostituisce il soppresso UTE.

Riguardo a quest'ultimo punto, già dal marzo 2004 la Cassa Ufficiali aveva chiesto l'aggiornamento della stima dell'immobile all'Agenzia del Demanio, che soltanto nel giugno 2005 ha comunicato di poter fornire tale tipo di consulenza soltanto agli uffici della pubblica amministrazione. Evidentemente la natura di ente — organo della Cassa Ufficiali non è stata ritenuta sufficiente per un riscontro diretto. La Cassa Ufficiali ha, quindi, prontamente richiesto all'8° Reparto Infrastrutture dell'Esercito di avanzare nuova formale richiesta di stima, come del resto avvenne per la precedente stima del 1996.

Si soggiunge, infine, che nel febbraio 2005 la Cassa Ufficiali ha costituito in mora Geniodife per interrompere la prescrizione quinquennale.

Come si può giudicare, la situazione rimane molto complicata sotto i profili burocratici richiede interventi ben più articolati "dell'aggiornamento ISTAT" suggerito dalla Corte dei Conti nella sua relazione al Parlamento citata all'inizio di questa relazione.

Tuttavia si intravedono molti spiragli di luce anche perché esiste una forte volontà di pervenire ad una soluzione sia da parte degli Organi di Comando delle due Forze Armate interessate, sia da parte del C. d'A. della Cassa Ufficiali.

Veniamo ad un secondo aspetto problematico che riguarda il "trend" in calo dagli interessi sui titoli passati da 0,612 mil. di euro nel 2002 a 0,515 mil. di euro nel 2003 per attestarsi su 0.398 mil di euro nel 2004.

Per contrastare questo "trend" negativo dovuto a cause esogene di mercato e non da una diminuzione del "quantum" investito è stato deciso che nell'anno 2005 una parte dell'investimento in titoli venga effettuato a medio termine (storicamente i titoli di stato a breve hanno sempre avuto l'esclusiva). Di conseguenza, al 1 luglio 2005 il portafoglio titoli della Cassa Ufficiali conserva 12,5 mil. di euro in B.T.P. (a 3 e 5 anni) ed in C.C.T. (a 7 anni).

Un cenno infine sulla situazione del contenzioso. Dopo la chiusura del 2004, ai ricorsi "Governatori ed altri" e "Di Gennaro" indicati nella nota integrativa si sono aggiunti nel corso del 2005:

- il ricorso "Mastrantonio" al TAR del Lazio tendente ad ottenere il pagamento dell'indennità supplementare od almeno il rimborso delle quote versate anche in assenza del diritto a pensione previsto dalla legge;
- il ricorso "Alberghini ed altri" al TAR del Lazio tendente ad ottenere una rivalutazione dell'800 % dell'assegno speciale;
- il ricorso "Altomare" straordinario al Presidente della Repubblica, tendente ad ottenere l'assegno speciale nonostante il suo passaggio all'Aeronautica Militare.

Riguardo all'importo dell'assegno speciale ritenuto troppo basso, vi è stato anche un esposto al Ministro della Difesa.

Trattasi di ricorsi la cui solidità giuridica appare molto dubbia. Essi testimoniano, tuttavia, il perdurare di una situazione di disagio nata negli anni in cui, a torto o a ragione, si formò l'opinione che la Cassa Ufficiali avesse problemi gestionali.

Problemi gestionali che non emergono affatto dal rendiconto generale del 2004 che è un ulteriore conferma della situazione di equilibrio economico della Cassa Ufficiali e delle prospettive di miglioramento delle prestazioni agli iscritti.

In particolare:

- l'equilibrio economico della gestione è stato sostanzialmente mantenuto, atteso che il modesto sbilancio effettivo è attribuibile ad elementi contingenti e sarà riassorbito negli esercizi futuri senza necessità di interventi correttivi (v. ancora la nota integrativa);
- il patrimonio netto è rimasto sostanzialmente quello dell'anno precedente col vantaggio di offrire una migliore visibilità delle sue componenti;
- l'aumento dell'assegno speciale può quindi essere perseguito col criterio di destinarvi almeno l'incremento dei cespiti patrimoniali, come stabilito nella citata relazione programmatica annessa al preventivo pluriennale 2005 – 2007;
- anche la riduzione dei tempi di pagamento dell'indennità supplementare può essere perseguita ad iniziare dal 2006, dove risulta possibile anticipare l'indennità che viene a scadenza nell'anno successivo.

IL PRESIDENTE

Ten.Gen. Paolo MEARINI



RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Allegato 3

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRAIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO
 Rendiconto generale 2004
 Relazione del collegio sindacale

Il conto consuntivo al 31 dicembre 2004, nonché la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale della Cassa Ufficiali.

La documentazione in argomento, redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 97 del 27 febbraio 2003, pone in evidenza un temporaneo e modesto squilibrio tra entrate contributive ed esborsi per prestazioni di istituto, che terminerà con l'esercizio finanziario 2005. Il rendiconto evidenzia anche l'iscrizione delle somme maturate dal personale cessato dal servizio e pagate, ancorchè legittimamente dopo quattro anni dal congedo.

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

attività	€	
passività	€	
	Patrimonio netto al 31.12.2004	€
Il predetto ammontare è stato determinato dalle seguenti risultanze patrimoniali:		
- riserve di rivalutazione	€	7.459.389,02
- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	€	23.247.889,26
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 2004:		
entrate	€	13.357.510,05
spese	€	37.803.734,78
Disavanzo di gestione	-€	24.446.224,73
(di cui 23.850.000 € per indennità supplementare in attesa di pagamenti a scadenza di legge)	-€	24.446.224,73
	Patrimonio netto al 31.12.2004	€ 6.261.053,55
L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:		
- disponibilità finanziarie all'1.1.2004	€	4.142.033,40
- entrate dell'esercizio 2004	€	35.274.478,01
	Tot. consistenza finanziaria	€ 39.416.511,41
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 2004	-€	26.334.895,34
	Disponibilità finanziaria al 31.12.2004	13.081.616,07

Le singole voci del consuntivo sono state compiutamente e accuratamente descritte nella relazione

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:

- 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;

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

Infine, esaminati i verbali di aumento/diminuzione dei residui attivi/passivi e valutate le motivazioni addotte ai suddetti provvedimenti, siano essi riguardanti variazioni di residui o variazioni di dati previsionali con quelli definitivi, il Comitato non ha nulla da obiettare a quanto deciso dal Consiglio, per cui anche a riguardo di queste specifiche operazioni contabili esprime

PARERE FAVOREVOLE

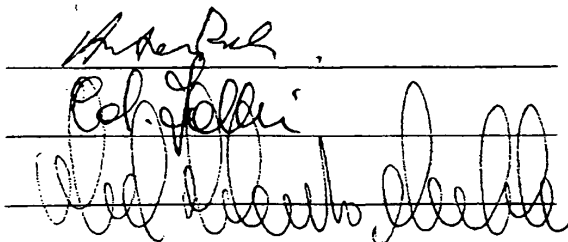
Roma, 21.9.2005

IL COMITATO DEI SINDACI

Dott. Antonio BELLI

Col. Giuseppe FABBRI

Col. Claudio MALLONE



FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO
DEGLI UFFICIALI DELL'ESERCITO

BILANCIO D'ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA UFFICIALI

ESERCITO ITALIANO

Consiglio di Amministrazione

FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI
UFFICIALI DELL'ESERCITO

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2005

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO

MINISTERO DELLA DIFESA

FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2005

Il presente rendiconto generale è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 27 aprile 2006.

Contiene:

- conto di bilancio
 - rendiconto finanziario decisionale (pag. 1)
 - rendiconto finanziario gestionale (pagg. 2 - 3)
 - situazione dei residui attivi e passivi (pagg. 4 - 6)
- conto economico (pag. 7)
 - quadro di riclassificazione dei risultati economici (pag. 8)
- stato patrimoniale (pag. 9)
 - elenco dei beni patrimoniali immobiliari (pag. 10)
- nota integrativa (pagg. 11 - 26).

Allegati:

- situazione amministrativa (all. 1)
- relazione sulla gestione (all. 2)
- relazione del collegio sindacale (all. 3).

Si compone di n° 26 pagine numerate da 1 a 26 e n° 3 allegati, oltre al frontespizio e alla presente pagina.

parte I - Entrate

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)	RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.	Abiq. contrib. a carico degli iscritti	1.516.810,39	15.516.061,68	14.484.705,82	485.454,53	12.774.260,87	13.461.803,53
	1.3. - ALTRE ENTRATE						
1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	155.559,63	670.169,91	493.857,51	35.625,29	244.708,72	216.902,03
1.3.3.	Poste correttive e compensative di spese correnti	0,00	672.620,84	672.620,84	0,00	76.707,64	113.344,05
1.3.4.	Entrate non classificabili in altre voci					0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	1.672.370,02	16.858.852,43	15.651.184,17	521.079,82	13.095.677,23	13.792.049,61
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
2.1.3.	Realizzo di valori mobiliari	0,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00	21.350.000,00	21.350.000,00
	TOTALE ENTRATE IN C/CAPITALE	0,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00	21.350.000,00	21.350.000,00
	4. - TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
	4.1. - ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
4.1.1.	Entrate aventi natura di partite di giro	1.981,34	128.622,86	128.622,86	1.981,34	132.138,10	132.428,40
	TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	1.981,34	128.622,86	128.622,86	1.981,34	132.138,10	132.428,40
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	1.672.370,02	16.858.852,43	15.651.184,17	521.079,82	13.095.677,23	13.792.049,61
	Titolo II	0,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00	21.350.000,00	21.350.000,00
	Titolo IV	1.981,34	128.622,86	128.622,86	1.981,34	132.138,10	132.428,40
	TOTALE	1.674.351,36	32.787.475,29	31.579.807,03	523.061,16	34.577.815,33	35.274.478,01

parte II - Uscite

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)	RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI						
	1.1. - FUNZIONAMENTO						
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	0,00	14.903,94	14.903,94	0,00	15.420,68	15.638,48
	1.2. - INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionali	200.000,00	17.102.594,87	16.974.160,37	0,00	13.685.615,42	13.730.983,20
1.2.3.	Oneri finanziari	0,00	3.251,35	3.251,35	0,00	2.339,73	2.339,73
1.2.4.	Oneri tributari	0,00	53.986,93	53.986,93	0,00	38.998,96	38.998,96
1.2.5.	Uscite non classificabili in altre voci	0,00	215.553,62	215.553,62	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE CORRENTI	200.000,00	17.390.290,71	17.261.856,21	0,00	13.742.374,79	13.787.960,37
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - INVESTIMENTI						
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari	0,00	20.900.000,00	20.900.000,00	0,00	12.400.000,00	12.400.000,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	20.900.000,00	20.900.000,00	0,00	12.400.000,00	12.400.000,00
	4. - TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
	4.1. - USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
4.1.1.	Uscite aventi natura di partite di giro	87.105,44	128.622,86	96.540,95	55.023,53	132.138,10	146.934,97
	TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	87.105,44	128.622,86	96.540,95	55.023,53	132.138,10	146.934,97
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	200.000,00	17.390.290,71	17.261.856,21	0,00	13.742.374,79	13.787.960,37
	Titolo II	0,00	20.900.000,00	20.900.000,00	0,00	12.400.000,00	12.400.000,00
	Titolo IV	87.105,44	128.622,86	96.540,95	55.023,53	132.138,10	146.934,97
	TOTALE	287.105,44	38.418.913,57	38.258.397,16	55.023,53	26.274.512,89	26.334.895,34

CONTO DI BILANCIO - Rendiconto finanziario gestionale - *Entrate*

GESTIONE DI COMPETENZA												
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (4 + 5 - 6)	RISCOSSE	RIMASTE DA RISCUOTERE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	12	
			in aumento (7-4)	in diminuz. (4-7)								
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI												
1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE												
1.1.1.1	1.1.1. - Aliq. contrib. a carico degli iscritti Contributi	15.700.000,00	0,00	327.177,00	15.372.823,00	13.999.251,29	1.516.810,39	15.516.061,68	143.238,68			
1.3. - ALTRE ENTRATE												
1.3.2.2	1.3.2. - Redditi e proventi patrimoniali Locazioni di immobili	78.319,00	0,00	0,00	78.319,00	0,00	78.319,00	78.319,00	0,00	0,00	0,00	
1.3.2.3	1.3.2.3. Interessi su titoli a reddito fisso	563.366,00	0,00	6.153,00	557.213,00	466.617,74	74.188,18	540.805,92		16.407,08	16.407,08	
1.3.2.4	1.3.2.4. Inter. attivi su depositi e conti correnti	25.000,00	0,00	0,00	65.500,00	46.026,71	3.052,45	49.079,16		16.420,84	16.420,84	
1.3.2.5	1.3.2.5. Inter. attivi da personale	0,00	0,00	0,00	0,00	1.965,83	0,00	1.965,83	1.965,83			
1.3.3.6	1.3.3. - Poste correttive e compensative di spese correnti	50.000,00	285.000,00	0,00	335.000,00	672.620,84	0,00	672.620,84	337.620,84			
2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE												
2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI												
2.1.3.7	2.1.3. - Realizzo di valori mobiliari Realizzo di titoli emessi dallo Stato	21.000.000,00	0,00	5.200.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00	15.800.000,00	0,00	0,00	0,00	
4. - TITOLO IV - PARTITE DI GIRO												
4.1. - ENTRATE AVANTI NATURA DI PARITE DI GIRO												
4.1.1.8	4.1.1. - Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	128.622,86	0,00	128.622,86	128.622,86			
4.1.1.8	4.1.1.8. Partite in sospeso											
TOTALI		37.416.685,00	325.500,00	5.533.330,00	32.208.855,00	31.115.105,27	1.672.370,02	32.787.475,29	611.448,21	32.827,92		

(RISCOSSIONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DI CASSA					TOTALE RESIDUI ATTIVI AL TERM. DELL'ESERCIZIO (9 + 15)
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
485.454,53	485.454,53	0,00	485.454,53	0,00	0,00	15.700.000,00	14.484.705,82		1.215.294,18	1.516.810,39
32.632,85	52.212,53	0,00	52.212,53	19.579,68		78.319,00	52.212,53		26.106,47	78.319,00
0,00	0,00	0,00	0,00			618.979,00	390.660,00		228.319,00	74.188,18
2.992,44	2.992,44	0,00	2.992,44	0,00	0,00	25.000,00	49.019,15	24.019,15		3.052,45
0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	1.965,83	1.965,83		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00			50.000,00	672.620,84	672.620,84		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00			21.000.000,00	15.800.000,00	0,00	5.200.000,00	0,00
1.981,34	0,00	1.981,34	1.981,34	0,00	0,00	0,00	128.622,86	128.622,86		1.981,34
523.061,16	540.659,50	1.981,34	542.640,84	19.579,68	0,00	37.472.298,00	31.579.807,03	777.228,68	6.669.719,65	1.674.351,36

CONTO DI BILANCIO - Rendiconto finanziario gestionale - *Uscite*

GESTIONE DI COMPETENZA											
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (4+5-6)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	
			in aumento (7-4)	in diminuz. (4-7)							
											4
1-2	3										
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI										
	1.1. - FUNZIONAMENTO										
	1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi										
1.1.3.1.	Uscite postali e telegrafiche	5.180,00	7.820,00	0,00	13.000,00	12.799,90	0,00	12.799,90			200,10
1.1.3.2.	Premi di assicurazione	2.104,00	0,00	0,00	2.104,00	2.104,04	0,00	2.104,04	0,04		
	1.2. INTERVENTI DIVERSI										
	1.2.1. - Uscite per prestazioni istituzionali										
1.2.1.3.	Indennità Supplementare	11.350.000,00	690.000,00	0,00	12.040.000,00	11.615.336,20	200.000,00	11.815.336,20			224.663,80
1.2.1.4.	Assegno speciale	4.950.000,00	292.000,00	0,00	5.242.000,00	5.287.258,67	0,00	5.287.258,67	45.258,67		
1.2.3.	- Oneri finanziari										
1.2.3.5.	Interessi passivi	200,00	79,00	0,00	279,00	3.251,35	0,00	3.251,35	2.972,35		7.591,07
1.2.4.	- Oneri tributari										
1.2.4.6.	Imposte, tasse e tributi vari	86.773,00	0,00	25.195,00	61.578,00	53.986,93	0,00	53.986,93			
1.2.6.	- Uscite non classificabili in altre voci										
1.2.6.7.	Uscite per liti, arbitraggi, risarc. e accessi	0,00	0,00	0,00	0,00	656,55	0,00	656,55	656,55		
1.2.6.8.	Dietimi	0,00	0,00	0,00	0,00	70.397,07	0,00	70.397,07	70.397,07		
1.2.6.9.	Minusvalenze	0,00	0,00	0,00	0,00	144.500,00	0,00	144.500,00	144.500,00		
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE										
	2.1. - INVESTIMENTO										
2.1.3.	- Acquisto di valori mobiliari										
2.1.3.10.	Acquisto titoli emessi dallo stato	21.063.173,00	3.336.827,00	0,00	24.400.000,00	20.900.000,00	0,00	20.900.000,00			3.500.000,00
	4. - TITOLO IV - PARTITE DI GIRO										
	4.1. - USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO										
4.1.1.	- Uscite aventi natura di partite di giro										
4.1.1.1.	Partite in conto sospesi	0,00	0,00	0,00	0,00	41.517,42	87.105,44	128.622,86	128.622,86		
	TOTALI	37.457.430,00	4.326.726,00	25.195,00	41.758.961,00	38.131.808,13	287.105,44	38.418.913,57	392.407,54		3.732.434,97

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA						(PAGAMENTI)	
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI	RIMASTI, DA PAGARE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE RESIDUI PASSIVI AL TERM. DELL'ESERCIZIO (9+15)			
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)				
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23			
0,00	0,00		0,00			5.180,00	12.799,90	7.619,90		0,00			
0,00			0,00			2.104,00	2.104,04	0,04		0,00			
0,00	71.565,50		71.565,50	71.565,50		11.350.000,00	11.686.901,70	337.258,67		200.000,00			
0,00	0,00	0,00	0,00			4.950.000,00	5.287.258,67			0,00			
0,00	0,00	0,00	0,00			200,00	3.251,35	3.051,35		0,00			
0,00			0,00			86.773,00	53.986,93		32.786,07	0,00			
0,00			0,00			0,00	656,55	656,55		0,00			
0,00			0,00			0,00	70.397,07	70.397,07		0,00			
0,00			0,00			0,00	144.500,00	144.500,00		0,00			
0,00			0,00			21.063.173,00	20.900.000,00		163.173,00	0,00			
55.023,53	55.023,53	0,00	55.023,53	0,00	0,00	0,00	96.540,95	96.540,95		87.105,44			
55.023,53	126.589,03	0,00	126.589,03	71.565,50	0,00	37.437.430,00	38.238.397,16	660.024,53	195.959,07	287.105,44			

RESIDUI ATTIVI**Aliquote contributive a carico degli iscritti**

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	485.454,53	485.454,53	0,00	0,00	0,00	1.516.810,39	1.516.810,39

Locazioni di immobili

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	32.632,85	52.212,53	0,00	19.579,68	0,00	78.319,00	78.319,00

Interessi su titoli a reddito fisso

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	74.188,18	74.188,18

Interessi attivi su depositi e conti correnti

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residuo al termine dell'esercizio
2004 2005	2.992,44	2.992,44	0,00	0,00	0,00	3.052,45	3.052,4

Partite in conto sospesi

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2005	1.981,34	0,00	0,00	0,00	1.981,34	0,00	1.981,34

RESIDUI PASSIVI**Indennità Supplementare**

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	0,00	71.565,50	0,00	71.565,50	0,00	200.000,00	200.000,00

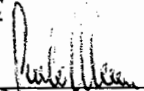
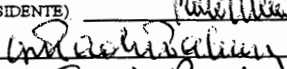
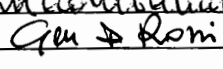
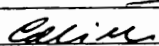
Partite in conto sospesi

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residuo al termine dell'esercizio
2004 2005	55.023,53	55.023,53	0,00	0,00	0,00	87.105,44	87.105,44

Conto economico

	ANNO 2005		ANNO 2004	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi		15.516.061,68		12.774.260,87
5) Altri ricavi e proventi		672.620,84		76.707,64
Totale valore della produzione (A)		16.188.682,52		12.850.968,51
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci		14.903,94		15.420,68
7) per servizi		17.102.594,87		13.685.615,42
10) Ammortamenti e svalutazioni				
b) ammortam. immobilizzazioni materiali		208.390,36		208.390,36
13) Accantonamenti ai fondi per oneri		2.969,63		2.969,63
Totale costi (B)		17.328.858,80		13.912.396,09
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		-1.140.176,28		-1.061.427,58
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari		670.169,91		506.541,54
17) Interessi e altri oneri finanziari		218.804,97		2.339,73
Totale proventi e oneri finanziari (16-17)		451.364,94		504.201,81
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
22) Sopravvenienze attive		11.369.579,68		
23) Sopravvenienze passive		5.071.565,50		-23.850.000,00
Totale delle partite straordinarie		6.298.014,18		-23.850.000,00
Risultato prima delle imposte (A-B+C+/-E)		5.609.202,84		-24.407.225,77
Imposte dell'esercizio		53.986,93		38.998,96
Avanzo/Disavanzo economico		5.555.215,91		-24.446.224,73

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen.	Paolo	MEARINI (PRESIDENTE)	
Gen. Div. r.o.	Paolo	PALMIERI	
Magg. Gen. D.	Domenico	ROSSI	
Brig. Gen.	Ciro	MARTIRE	
Col.	Massimo	COLTRINARI	
For. Col.	Carlo	CORBINELLI	
Dott.	Sandro	FABBRI	

CONTO ECONOMICO - Quadro di riclassificazione dei risultati economici

	ANNO 2005	ANNO 2004	+ o -
A. RICAVI	16.188.682,52	12.850.968,51	3.337.714,01
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00
lavorazioni in corso su ordinazione			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	16.188.682,52	12.850.968,51	
Consumi di materie prime e servizi esterni	-17.117.498,81	-13.701.036,10	-3.416.462,71
C. VALORE AGGIUNTO	-928.816,29	-850.067,59	
Costo del lavoro	0,00	0,00	0,00
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	-928.816,29	-850.067,59	
Ammortamenti	-208.390,36	-208.390,36	0,00
Stanziamenti ai fondi rischi ed oneri	-2.969,63	-2.969,63	0,00
E. RISULTATO OPERATIVO	-1.140.176,28	-1.061.427,58	
Proventi ed oneri finanziari	451.364,94	504.201,81	-52.836,87
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	-688.811,34	-557.225,77	
Proventi ed oneri straordinari	6.298.014,18	-23.850.000,00	30.148.014,18
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	5.609.202,84	-24.407.225,77	
Imposte di esercizio	-53.986,93	-38.998,96	-14.987,97
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DEL PERIODO	5.555.215,91	-24.446.224,73	

Stato patrimoniale

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2005	2004		2005	2004
B) IMMOBILIZZAZIONI			A) PATRIMONIO NETTO		
II. Immobilizzazioni materiali			III. Riserve di rivalutazione	0,00	7.459.389,02
1) Fabbricati	7.746.853,49	7.746.853,49	VIII. Avanzi economici portati a nuovo	6.261.053,55	23.247.889,26
Totale	7.746.853,49	7.746.853,49	IX. Avanzo economico d'esercizio	5.555.215,91	0,00
			IX. Disavanzo economico d'esercizio	0,00	-24.446.224,73
Totale Immobilizzazioni (B)	7.746.853,49	7.746.853,49	Totale Patrimonio netto (A)	11.816.269,46	6.261.053,55
C) ATTIVO CIRCOLANTE			C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
II. Residui attivi			3) per altri rischi ed oneri futuri	32.935,30	29.965,67
4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	1.598.181,84	521.079,82	4) per ripristino investimenti (fondo ammortamento immobile)	687.920,59	479.530,23
5) Credito verso altri	1.981,34	1.981,34	Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	720.855,89	509.495,90
Totale	1.600.163,18	523.061,16			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			E) RESIDUI PASSIVI		
4) Titoli di Stato	14.500.000,00	9.400.000,00	10) Debiti v/scritti per prestazioni dovute	200.000,00	0,00
Totale	14.500.000,00	9.400.000,00	12) Debiti diversi	87.105,44	55.023,53
IV. Disponibilità liquide			Totale debiti (E)	287.105,44	55.023,53
1) Depositi bancari e postali	6.376.550,82	13.060.503,30			
3) Denaro in cassa	26.475,12	21.112,77	F) RATEI E RISCONTI		
Totale	6.403.025,94	13.081.616,07	2) Risconti passivi	0,00	75.957,74
Totale attivo circolante (C)	22.503.189,12	23.004.677,23	Totale ratei e risconti (F)	0,00	75.957,74
D) RATEI E RISCONTI			G) INDENNITA' SUPPLEMENTARE DA CORRISPONDERE		
2) Ratei attivi	74.188,18	0,00	1) maturata e da corrispondere al personale già in congedo, allo scadere del quarto anno dalla cessazione dal servizio	17.500.000,00	23.850.000,00
Totale ratei e risconti (D)	74.188,18	0,00	anno 2006 € 3.000.000		
			anno 2007 € 4.500.000		
			anno 2008 € 5.000.000		
			anno 2009 € 5.000.000		
			Totale I.S. da corrispondere (G)	17.500.000,00	23.850.000,00
TOTALE ATTIVO	30.324.230,79	30.751.530,72	TOT. PASSIVO E NETTO	30.324.230,79	30.751.530,72

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen. Paolo MEARINI (PRESIDENTE)

Gen. Div. r.o. Paolo PALMIERI

Magg. Gen. D. Domenico ROSSI

Brig. Gen. Ciro MARTIRE

Col. Massimo COLTRINARI

Ten. Col. Carlo CORBINELLI

Dott. Sandro FABBRI

Elenco dei beni patrimoniali immobiliari

1. **Dati identificativi** : palazzina di 6 piani sita in Roma
Identificativo al Catasto foglio 931/213 (Via Narni,
39/43 /45) ; fogli 931/377 e 931/378 (via Todi, 4/6/10)
2. **Anno di acquisto** : 1967
3. **Costo d'acquisto** : £. 550.000.000 → (€. 284.051,27)
4. **Destinazione** : Ufficio Pubblico. E' occupato dall'8° Reparto
Infrastrutture dell'Esercito
5. **Reddito** : Geniodife continua a corrispondere la somma annua
di €. 78.319,00 corrispondente al vecchio contratto
d'affitto irrimediabilmente scaduto dall'1.3.2000;
è in corso una trattativa per adeguare tale somma
al prezzo di mercato, compresi gli arretrati
6. **Valore attuale** : con delibera n. 181 del 23.6.2005 il CdA ha portato
il valore dell'immobile a €. 7.746.853,49 pari alla
stima UTE del 1996; è in corso l'aggiornamento
della stima

Rendiconto generale 2005 NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione riguarda il periodo 1 gennaio – 31 dicembre 2005 e si riferisce al 10° esercizio finanziario del Fondo nato per fusione delle preesistenti distinte gestioni "indennità supplementare" ed "assegno speciale", disposta dalla legge 8 agosto 1996, n. 416.

Esso è stato redatto applicando il D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70" tenendo conto delle indicazioni fornite con let. N. MD/GMIL-05/10/2/3531 del 13.1.2005 di Persomil (organo vigilante) che considerano la particolare natura delle Casse Militari, istituite con leggi speciali ed aventi fisionomia giuridica di enti – organi della Difesa cui, per legge, si appoggiano "in toto" e senza oneri in termini di utilizzo di risorse umane e strumentali.

Il consuntivo riguarda pertanto soltanto le gestione delle entrate e delle uscite riguardanti l'attività istituzionale, ossia per le entrate i contributi degli iscritti ed i redditi patrimoniali e per le uscite le erogazioni relative alla corresponsione dell'indennità supplementare e dell'assegno speciale agli aventi diritto. I soli costi addebitati al Fondo sono quelli relativi alla gestione del patrimonio.

Tutti gli altri costi trovano corretta imputazione nel bilancio della Difesa con riferimento ai competenti "centri di costo". Ne consegue che tutta la gestione del Fondo viene ricompresa in un unico "centro di responsabilità amministrativa", mentre le "unità previsionali di base" si identificano con i "titoli" delle entrate e delle uscite.

I dati contabili riportati dal consuntivo risultano dalle scritture contabili all'uopo tenute dall'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (Pervamiles), deputato ad assicurare alla Cassa Ufficiali il supporto in termini di personale, mezzi e materiali, compreso il servizio di cassa giusta legge istitutiva 29 dicembre 1930, n. 1792 (art. 2).

Va preliminarmente evidenziato che il consuntivo riflette gli indirizzi contabili della Corte dei Conti che, con determinazione n. 92/2004 del 28 dicembre 2004, ha riferito al Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria del Fondo negli anni 2000, 2001, 2002 e 2003.

E' stato, quindi, provveduto all'iscrizione fra le passività patrimoniali degli importi delle indennità supplementari da corrispondere agli ufficiali in congedo soltanto allo scadere del quarto anno dalla cessazione dal servizio in applicazione delle leggi 27 dicembre 1958, n. 166 e 5 luglio 1965, n. 814, confermate dalla già citata legge 8 agosto 1996, n. 416 (vedi nota integrativa al rendiconto generale del 2004).

Analizzando le entrate e le uscite correnti di competenza, ossia quelle che hanno provocato materiali variazioni patrimoniali in denaro o crediti/debiti, vediamo che le risultanze dei movimenti sono state le seguenti:

entrate

- per contribuzioni degli iscritti	15.516.061,68 (+ 21% risp. 2004)
- per proventi finanziari	670.169,91 (+ 32% ")
- per recuperi assegno speciale	672.620,84 (+ 776% ")

totale	16.255.852,43

uscite

- per prestazioni istituzionali	17.102.594,87 (+ 25% risp. 2004)
- per interessi passivi corrisposti	3.251,35 (+ 39% ")
- per imposte e tasse	53.986,93 (+ 38% ")

totale	17.159.833,15

Lo sbilancio monetario (peraltro previsto nel bilancio preventivo 2005 e nell'analisi effettuata in sede di consuntivo 2004, v. relativa nota integrativa) è stato quindi di €. 903.980,72.

Tale sbilancio, materialmente assorbito dalla disponibilità di liquidità, viene economicamente assorbito dalla eliminazione di €. 11.350.000,00 iscritto al passivo per l'indennità supplementare da corrispondere nel 2005 a fronte di €. 5.000.000,00 iscritti al passivo per il 2009. L'avanzo economico che ne risulta è di €. 5.555.215,91.

Si forniscono ora informazioni sui proventi finanziari, che nella loro globalità vengono così dimostrati:

- fitti da immobili	euro	78.319,00	(+ 200% rispetto al 2004)
- interessi su depositi	euro	49.079,16	(- 37% ")
- interessi dal personale	euro	1.965,83	(- 10% ") (trattasi di
regolarizzazione posizioni contributive pregresse)			
- interessi su titoli	euro	540.805,92	(+ 36% rispetto al 2004)

per un totale di €. 670.169,91 di cui €. 591.850,91 di interessi (v. anche il prospetto seguente).

I minori interessi su depositi sono dovuti alle minori giacenze di liquidità sui conti correnti dipendenti dalle tempistiche delle contribuzioni e delle erogazioni, nonché dagli investimenti in titoli delle somme non immediatamente necessarie ai pagamenti.

B.O.T. v.n.	PREZZO	ACQUISTO	SCADENZA	GG. TOT.	INTERESSI	giorni 2005	COMP. 2005 riscossi	COMP. 2005 da riscuotere	giorni 2006	COMP. 2006 riscossi
2.000.000,00	98,9810	31/05	30/6/05	178	20.380,00	178	20.380,00			
2.400.000,00	98,9750	31/5/05	30/11/05	183	24.600,00	183	24.600,00			
2.000.000,00	98,9910	30/6/05	30/12/05	183	20.180,00	183	20.180,00			
							<u>65.160,00</u>			
1.000.000,00	98,0440	15/3/04	15/3/05			74	3.965,59			
8.400.000,00	98,9670	30/11/04	31/5/05			151	71.992,15			
							<u>75.957,74</u>			

PLURIENNALI v.n.	TASSO cedola	maturazione cedole	GG. TOT.	INTERESSI	giorni 2005	COMP. 2005 riscossi	COMP. 2005 da riscuotere	giorni 2006	COMP. 2006 riscossi
B.T.P. 1.6.2004/2007 3%									
6.500.000,00	1,50%	1/12/04	01/06/2005	97.500,00		97.500,00			
	1,50%	1/6/05	01/12/2005	97.500,00		97.500,00			
	1,50%	1/12/05	01/06/2006	97.500,00	30		16.071,43		
B.T.P. 15.1.2005/2010 3%									
1.000.000,00	1,50%	15/1/05	15/07/2005	15.000,00		15.000,00			
	1,50%	15/7/05	15/01/2006	15.000,00	169		13.777,17		
B.T.P. 1.2.2005/2008 2,75%									
3.000.000,00	1,375%	1/2/05	01/08/2005	41.250,00		41.250,00			
	1,375%	1/8/05	01/02/2006	41.250,00	152		34.076,09		
B.T.P. 15.6.2005/2010 2,75%									
1.000.000,00	1,375%	15/6/05	15/12/2005	13.750,00		13.750,00			
	1,375%	15/12/05	15/06/2006	13.750,00	16		1.208,79		
B.T.P. 15.6.2005/2008 2,50%									
1.000.000,00	1,25%	15/6/05	15/12/2005	12.500,00		12.500,00			
	1,25%	15/12/05	15/06/2006	12.500,00	16		1.098,90		
C.C.T. 1.11.2004/2011 t.v.									
2.000.000,00	1,20%	1/11/04	01/05/2005	24.000,00		24.000,00			
	1,20%	1/5/05	01/11/2005	24.000,00		24.000,00			
	1,20%	1/11/05	01/05/2006	24.000,00	60		7.955,80		
						<u>325.500,00</u>	<u>74.188,18</u>		

TOTALE competenza 2005

540.805,92

Infine, alcune notazioni sullo stato patrimoniale. Esso registra, in conseguenza delle operazioni di diminuzione delle passività per indennità supplementare da corrispondere, un aumento del patrimonio netto, passato da €. 6.261.053,55 alla chiusura del 2004 a €. 11.816.269,46 alla chiusura del 2005.

In omaggio alla chiarezza espositiva, il prospetto dello stato patrimoniale riporta nell'attivo l'intero valore rivalutato dell'immobile di via Todi e nel passivo l'intero ammontare degli ammortamenti relativi. In tal modo si è anche evitata la soluzione di continuità con i dati analoghi riportati nello stato patrimoniale del 2003.

Mancano, invece, fra le poste passive del prospetto accantonamenti di fondi per rischi ed oneri connessi col contenzioso amministrativo che coinvolge il Fondo, perché ritenuti non indispensabili visti i contenuti dei ricorsi all'autorità giudiziaria ed al Presidente della Repubblica ancora in via di definizione, che al 31 dicembre 2005 sono i seguenti:

- ricorso "Altomare" straordinario al Presidente della Repubblica, appartenente all'Aeronautica Militare, avverso il provvedimento di diniego di concessione dell'Assegno Speciale; dopo la chiusura dell'esercizio è pervenuta la notizia ufficiale che tale ricorso è stato respinto;
- ricorso "Rocco" straordinario al Presidente della Repubblica, avverso il conteggio della liquidazione dell'Indennità Supplementare; dopo la chiusura dell'esercizio è pervenuta la notizia ufficiale che tale ricorso è stato respinto;
- ricorso "Mastrantonio" al TAR del Lazio, tendente ad ottenere la liquidazione dell'Indennità Supplementare, non avendo acquisito il diritto a pensione;
- ricorso "Di Gennaro" straordinario al Presidente della Repubblica tendente all'annullamento del decreto del Ministro della Difesa del 29.11.1988 che esclude le conseguenze economiche della cosiddetta "promozione alla vigilia" dal calcolo dell'indennità supplementare Cassa Ufficiali.

A completamento delle notizie integrative di cui sopra si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

A) VALORE DELLA PRODUZIONE***1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi***

Entrate contributive	€	15.516.061,68

Importo contributi obbligatori a carico degli Ufficiali, pari al 4% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:

- ammontare contributi 2005 versati da PERSOMIL	€	11.020.227,00
- ammontare contributi 2005 versati da Com.Gen.CC	€	2.729.209,44
- ammontare contributi 2005 versati dagli Enti vari relativi ad ufficiali impiegati fuori F.A.	€	239.289,30
- ammontare dei contributi versati dagli ufficiali provenienti dalla Pres. Cons. Min. al momento della liquidazione	€	10.525,55
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2005 da Persomil	€	1.299.241,00
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2005 da Com. Gen. CC	€	217.569,39
Totale	€	15.516.061,68

5) Altri ricavi e proventi

Recuperi assegno speciale	€	672.620,84

Per somme non riscosse per:

- decesso degli aventi diritto;

- indicazione di errate coordinate bancarie degli aventi diritto, con conseguente mancato accredito da parte degli operatori a ciò preposti.

Totale valore della produzione (A)

€ 16.188.682,52

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci

Spese di funzionamento

€ 12.799,90

Espone l'ammontare delle spese:

- postali e bancarie	€	148,55
- per invio assegno speciale	€	12.651,35
Totale	€	12.799,90

Premi di assicurazione

€ 2.104,04

Si riferisce al pagamento del premio annuo per l'assicurazione stipulata con la Winterthur (polizza n. 70223721/1) contro rischi vari derivanti dalla proprietà dello stabile di Via Todì n. 6 - Roma

7) per servizi

Indennità supplementare

€ 11.815.336,20

Trattasi di erogazioni dell'esercizio 2005 per liquidazioni e riliquidazioni in favore degli ufficiali aventi diritto

- pagate, per la cifra corrispondente al debito già previsto in bilancio nello scorso esercizio	€	11.350.000,00
- pagate, per la cifra eccedente il debito già previsto in bilancio nello scorso esercizio	€	265.336,20
- da pagare	€	200.000,00
	€	11.815.336,20

Assegno Speciale	€	5.287.258,67

Il vitalizio è stato corripoato tramite il CAEI e il CNA

10) Ammortamenti e svalutazioni

b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	€	208.390,36

Rappresenta la 36a rata di ammortamento dello stabile di Via Todi n. 6 - Roma

13) Accantonamento ai fondi per oneri

Accantonamento spese di manutenzione	€	2.969,63

Rappresenta la quota del 5% del fitto annuo lordo iniziale (L. 115.000.000 pari a € 59.392,54), accantonata per le spese di manutenzione

Totale costi (B)	€	17.328.858,80

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**16) Altri proventi finanziari**

Fitti da immobili	€	78.319,00

Importo corrisposto da Geniodife per occupazione "sine titolo" dell'immobile di proprietà, situato in Roma - via Todi n. 6 - esercizio 2005. Il contratto di locazione prevede il pagamento del fitto trimestrale a scadenze posticipate:

gennaio - dicembre da riscuotere	€	78.319,00
	€	78.319,00

Interessi su titoli	€	540.805,92

Espone l'ammontare degli interessi sui titoli del debito pubblico (secondo quanto specificato nella tabella a pag.16):

- riscossi	€	466.617,74
- da riscuotere	€	74.188,18

Interessi attivi su depositi in conto corrente	€	49.079,16

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso Banca Nuova, al lordo delle ritenute fiscali, accreditati entro il 31.12.2005	€	45.739,75
- sul deposito in c/c postale n. 91310003	€	3.052,45
- sui c/c postali del CAEI e delle Regioni Carabinieri	€	286,96
	€	49.079,16

Interessi attivi dal personale	€	1.965,83

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale della Pres. Cons. Min. che versa i contributi al momento della liquidazione

17) Interessi e altri oneri finanziari

Interessi legali	€	3.251,35

Si riferisce agli interessi corrisposti a destinatari dell'indennità supplementare a seguito di ricorso avverso l'applicazione retroattiva del D.M. 20 ottobre 1993, con il quale il pagamento della prima rata è stato differito di quattro anni

Spese legali	€	656,55

Si riferisce a spese di giudizio

Dietimi	€	70.397,07

Si riferisce a ratei di interesse maturati dal giorno di scadenza dell'ultima cedola al giorno di negoziazione dei titoli di Stato a medio e lungo termine, da congruare rispetto al periodo di godimento

Minusvalenze	€	144.500,00

Si riferisce alle differenze tra il prezzo di emissione e il valore nominale negli acquisti di titoli di Stato a medio e lungo termine (acquisti sopra la pari)

Totale proventi e oneri finanziari	€	451.364,94

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

22) Sopravvenienze attive € **11.369.579,68**

- Canone edificio v. Todì competenza esercizio precedente € 19.579,68

- eliminazione del debito per Indennità SupPLEMENTARE, competenza 2005 € 11.350.000,00

23) Sopravvenienze passive € **5.071.565,50**

Indennità supplementare:

- pagata in più, di competenza dell'esercizio precedente € 71.565,50

- cessazioni 2005 € 5.000.000,00

Totale delle partite straordinarie € **6.298.014,18**

Imposte dell'esercizio € **53.986,93**

Si riferisce a:

- imposta di bollo € 634,98

- imposta sostitutiva sugli interessi su titoli € 40.057,88

- ritenuta su interessi maturati sul ccb € 13.294,07

€ 53.986,93

AVANZO ECONOMICO € **5.555.215,91**

STATO PATRIMONIALE**ATTIVITA'****B) IMMOBILIZZAZIONI****II. Immobilizzazioni materiali****1) Fabbricati****€ 7.746.853,49**

Fabbricato urbano sito in Roma - Via Todi n. 6, acquistato nell'anno 1967 e dato in locazione alla Direzione Genio Militare di Roma. Rivalutato secondo la stima dell'UTE del 30.12.1996, con il metodo che prevede l'incremento del solo costo storico, giusta delibera n. 281 del 23.6.2005

Totale immobilizzazioni (B)**€ 7.746.853,49****C) ATTIVO CIRCOLANTE****II. Residui attivi****4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici****€ 1.598.181,84****Credito per contributi****€ 1.516.810,39**

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

Crediti per fitti € **78.319,00**

Comprende l'ammontare della quota parte spettante alla Cassa Ufficiali dei canoni maturati a tutto il 31/12 e non ancora versati per la locazione dello stabile di Via Todi

Crediti per interessi su depositi e c/c € **3.052,45**

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

4) Credito verso altri € **1.981,34**

Partite in sospeso

COSAP pagata per gli anni dal 1996 al 1999 relativa ai passi carrabili di Via Todi, e chiesta a rimborso alla Direzione Genio, affittuaria dello stabile

€ **1.981,34**

Totale € **1.600.163,18**

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) Titoli di Stato € **14.500.000,00**

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

- BTP 1.6.2004/1.6.2007	€ 6.500.000,00
- CCT 1.11.2004/1.11.2011	€ 2.000.000,00
- BTP 15.1.2005/15.1.2010	€ 1.000.000,00
- BTP 1.2.2005/1.2.2008	€ 3.000.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2010	€ 1.000.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2008	€ 1.000.000,00
	€ 14.500.000,00

Totale € **14.500.000,00**

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali € **6.376.550,82**

conto corrente postale n. 91310003 € 363.179,29

conto corrente bancario n. 122324 BANCA NUOVA € 5.651.265,51

rimanenza registrata a fine anno sui conti correnti postali intestati al Ce.Amm.vo E.I. e Regioni CC. rappresentata dalla differenza tra le anticipazioni concesse e le spese effettivamente sostenute a titolo di erogazione dell'Assegno Speciale. € 362.106,02

3) Denaro in cassa € **26.475,12**

Cassa corrente € 26.475,12

Totale € **6.403.025,94**

Totale attivo circolante (C) € **22.503.189,12**

D) RATEI E RISCONTI**1) Ratei attivi**

Interessi su titoli esercizio futuro € **74.188,18**

Rappresenta gli interessi maturati sui titoli di Stato a medio termine in portafoglio, relativi alle cedole in riscossione nel prossimo esercizio

Totale ratei e risconti (D) € **74.188,18**

TOTALE ATTIVO € **30.324.230,79**

PASSIVITA'**A) PATRIMONIO NETTO**

VIII. Avanzi economici portati a nuovo € 6.261.053,55

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

IX. Avanzo economico d'esercizio € 5.555.215,91

Totale patrimonio netto (A) € 11.816.269,46

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo garanzia prestiti € 15.117,53

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

Fondo manutenzione e lavori immobili € 17.817,77

Costituito ai sensi della delibera 66 del 7 novembre 1969 per fare fronte ai lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria dello stabile mediante accantonamento del 5% del fitto annuo lordo iniziale

Fondo ammortamento immobili € 687.920,59

Costituito da 35 quote di ammortamento del costo storico dell'immobile di Via Todi n. 6, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969 e rivalutate nel 2005 (da euro 7.746,85 a 208.390,36)

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C) € 720.855,89

E) RESIDUI PASSIVI

10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute € 200.000,00

per indennità supplementare da pagare competenza
2005

12) Debiti diversi € 87.105,44

Partite in conto sospesi

- somme ricevute da alcuni Enti, da restituire	€	311,06
- somme erroneamente accreditate sul c.c.p.	€	381,15
- riaccredito indennità supplementare	€	86.413,23

Totale debiti (E) € 287.105,44

G) INDENNITA' SUPPLEMENTARE DA CORRISPONDERE

**1) I.S. maturata e da corrispondere al personale già
in congedo, allo scadere del quarto anno dalla
cessazione dal servizio**

€ 17.500.000,00

anno 2006 - cessazioni 2002	€	3.000.000,00
anno 2007 - cessazioni 2003	€	4.500.000,00
anno 2008 - cessazioni 2004	€	5.000.000,00
anno 2009 - cessazioni 2005	€	5.000.000,00

Totale I.S. da corrispondere (G) € 17.500.000,00

TOTALE PASSIVO E NETTO € 30.324.230,79

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen. Paolo MEARINI



Allegato 1

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO
 Rendiconto generale 2005
 Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio		€	13.081.616,07
<u>RISCOSSIONI:</u>	- in conto competenza	€	31.039.147,53
	- in conto residui	€	540.659,50
		€	31.579.807,03
<u>PAGAMENTI:</u>	- in conto competenza	€	38.131.808,13
	- in conto residui	€	126.589,03
		-€	38.258.397,16
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio		€	6.403.025,94
RESIDUI ATTIVI:	- degli esercizi prec.	€	1.981,34
	- dell'esercizio	€	1.672.370,02
		€	1.674.351,36
RESIDUI PASSIVI:	- degli esercizi prec.	€	-
	- dell'esercizio	€	287.105,44
		-€	287.105,44
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio		€	7.790.271,86
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2005 risulta così previsto:			
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri		-€	720.855,89
- parte disponibile			
. per reinvestimenti in titoli	€	3.500.000,00	
. per effettuare primi pagamenti anno 2006	€	3.569.415,97	
	Totale parte disponibile	-€	7.069.415,97
Totale risultato di amministrazione presunto		€	-

Allegato 2

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI
DELL'ESERCITO

Rendiconto generale 2005
RELAZIONE SULLA GESTIONE

Il rendiconto del Fondo dell'anno 2005 è stato elaborato in osservanza delle norme concernenti l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui al DPR 27 febbraio 2003, n. 97.

La gestione 2005 è stata finalizzata all'adempimento dei compiti istituzionali, corresponsione dell'indennità supplementare e dell'assegno speciale, nel quadro degli obiettivi da perseguire indicati nella relazione programmatica allegata al bilancio preventivo 2005. Tali obiettivi, che garantiscono il miglioramento dell'efficienza e dell'efficacia nell'adempimento dei compiti istituzionali, sono: l'equilibrio economico della gestione; la conservazione o l'aumento del patrimonio netto; l'aumento dell'assegno speciale; la riduzione dei tempi di pagamento dell'indennità supplementare.

Il rendiconto 2005 evidenzia i seguenti significativi risultati gestionali:

- un disavanzo finanziario di competenza pari a €. 5.781.584,20, di cui €. 681.584,20 dovuto allo sbilancio di parte corrente ed €. 5.100.000,00 a quello in conto capitale, che trova, ovviamente compensazione nella corrispondente diminuzione del passivo patrimoniale; lo sbilancio di parte corrente risulta da una lieve diminuzione delle entrate contributive rispetto a quelle inizialmente previste (1,3%) e da un lieve aumento dalle uscite per prestazioni istituzionali (+6%), compensate solo parzialmente dai redditi e proventi patrimoniali;
- un avanzo di amministrazione pari a €. 6.995.227,75, determinato dall'andamento delle entrate e delle uscite di cassa e dei residui attivi e passivi;
- un avanzo economico pari a €. 5.555.215,91, determinato dalla riduzione delle passività patrimoniali; infatti, a fronte dell'eliminazione da tale passivo di €. 11.350.000,00 perché tale somma era riferita all'indennità supplementare che è stata pagata nel 2005, è stata iscritta la

somma di €. 5.000.000 corrispondente all'importo da pagare nel 2009 (fatto salvo il previsto abbreviamento dei termini);

- un patrimonio netto di €. 11.816.269,46 con un aumento del 88,9% rispetto all'anno 2004.

Sono risultati di tutto rispetto che non richiedono la programmazione di interventi correttivi (lo sbilancio di parte corrente ha provocato solo una diminuzione del 2,2% dell'attivo circolante).

Confrontando i risultati con gli obiettivi gestionali osserviamo:

- riguardo all'equilibrio economico v'è stato un netto rafforzamento, propiziato dall'aumento del 21% rispetto al 2004 delle entrate contributive per effetto dell'inglobamento nello stipendio degli iscritti di una parte dell'indennità supplementare;
- riguardo al patrimonio abbiamo visto che, v'è stato quasi un raddoppio del patrimonio netto, che ora sfiora i 12 milioni di euro; trattasi, peraltro ancora di una sottostima atteso che il valore effettivo dell'attivo immobiliare potrebbe essere maggiore di circa 60% della somma di €. 7.746.853,49 iscritta a bilancio;
- riguardo all'assegno speciale, l'aumento del 10% proposto dal Consiglio d'Amministrazione a decorrere dal 1.1.2005 non è stato corrisposto nel 2005 perché il relativo decreto ministeriale è pervenuto soltanto poco prima della fine dell'anno; l'aumento è stata iscritto nella competenza del bilancio preventivo 2006 e verrà corrisposto come arretrato;
- riguardo ai tempi di pagamento dell'indennità supplementare, le confortanti risultanze di bilancio del 2005 hanno consentito di prevedere per l'esercizio successivo il contemporaneo pagamento delle indennità maturate nel 2002 e nel 2003 con la riduzione di un anno del tempo di attesa a partire dagli iscritti congedati nel 2003.

Trattando sopra del patrimonio, è stato accennato alla sottostima dell'immobile di proprietà della Cassa, quello di Via Todi occupato "sine titolo" dall'8° Reparto Infrastrutture dell'Esercito con corresponsione di una "indennità di occupazione" di €. 78.319,00 pari al vecchio contratto, scaduto

senza possibilità di rinnovo sin dal 1.3.2000. Nella relazione sulla gestione 2004, dopo il relativo punto di situazione, si evidenziava la volontà di pervenire ad una soluzione, che, effettivamente, incomincia a delinearsi. Geniodife ha incaricato l'8° Reparto Infrastrutture di preparare una bozza di contratto e di chiedere alla Cassa l'importo del canone di locazione preteso. La Cassa, sulla base di un apposita valutazione effettuata da un perito professionista che ha stimato in 12,40 milioni di euro il valore dell'immobile, ha chiesto un canone annuo di €. 715.000,00 a decorrere dal 01.01.2006 più un'indennità di €. 3.680.000,00 per il periodo pregresso. Allo stato, la richiesta risulta all'attenzione dell'Agenzia regionale del Demanio per il prescritto parere di congruità.

Un altro profilo patrimoniale d'interesse è il cespite proveniente dagli investimenti in titoli che dopo un "trend" negativo pluriennale nell'anno 2005 ha ricominciato ad aumentare. Infatti a fronte di entrate per 398.794,82 nel 2004, nel 2005 si sono registrati utili pari ad €. 540.805,92 (+36%). Ciò è dovuto agli effetti della scelta di investire a medio termine una consistente aliquota del capitale circolante.

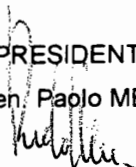
Infine, un cenno alla situazione del contenzioso, che ha visto respinti il ricorso "Altomare" tendente ad ottenere l'assegno speciale nonostante il suo passaggio all'Aeronautica Militare ed il ricorso "Rocco" tendente ad ottenere la riliquidazione dell'indennità supplementare. Sono ancora in attesa di giudizio i ricorsi "Di Gennaro" tendente ad ottenere la riliquidazione dell'indennità supplementare in base alla promozione "alla vigilia" ed il ricorso "Mastrantonio" tendente ad ottenere la liquidazione dell'indennità speciale pur non avendo maturato il diritto a pensione. Sono poi in questi giorni allo studio quattro ricorsi tendenti ad ottenere il computo degli anni di servizio passati sulla posizione di "stabilizzato" per la liquidazione dell'indennità speciale. A parte il ricorso "Di Gennaro" che investe questioni di principio regolate da un decreto ministeriale del 1998 valido per tutte le Casse militari, il resto del contenzioso si appalesa fisiologico al sistema normativo primario, cui la Cassa fa riferimento, che non sempre risulta di facile applicazione.

Alla luce delle risultanze sopra evidenziate il giudizio conclusivo sull'andamento della gestione 2005 della Cassa non può che essere positivo. Il picco dei congedamenti verificatosi nel 2001, ultimo anno di godimento dei benefici della legge Angelini, venuto al pettine con i pagamenti

dell'indennità supplementare effettuati nel 2005, è stato superato agevolmente. La Cassa ha ora una prospettiva a breve e medio termine di anni più facili, da affrontare con assetti economico-finanziari notevolmente migliori del passato. Il perseguimento degli obiettivi programmatici ne verrà sicuramente agevolato.

Roma, 27 aprile 2006

IL PRESIDENTE
Ten.Gen. Paolo MEARINI



RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Allegato 3

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRAIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO
 Rendiconto generale 2005
 Relazione del collegio sindacale

Il conto consuntivo al 31 dicembre 2005, nonché la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale della Cassa Ufficiali.

La documentazione in argomento è redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 97 del 27 febbraio 2003.

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

attività	€	30.324.230,79
passività	€	18.507.961,33
Patrimonio netto al 31.12.2005	€	11.816.269,46

Il predetto ammontare è stato determinato dalle seguenti risultanze patrimoniali ed economiche:

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	€	6.261.053,55
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 2005:		
entrate	€	28.228.432,11
spese	€	22.673.216,20
avanzo di gestione	€	5.555.215,91
Patrimonio netto al 31.12.2005	€	11.816.269,46

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.2005	€	13.081.616,07
- entrate dell'esercizio 2005	€	31.579.807,03
Totale consistenza finanziaria	€	44.661.423,10
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 2005	-€	38.258.397,16
Disponibilità finanziaria al 31.12.2005	€	6.403.025,94

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:

- 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;

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

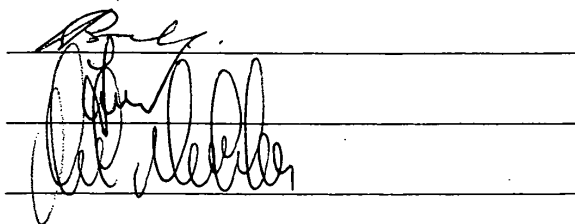
PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

Roma, 26.5.2006

IL COMITATO DEI SINDACI

Dott.	Antonio	BELLI
Col.	Giuseppe	FABBRI
Col.	Claudio	MALLONE



FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO
(GESTIONE SOTTUFFICIALI ESERCITO)

BILANCIO D'ESERCIZIO 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA
**FONDO PREVIDENZA
SOTTUFFICIALI**

ESERCITO ITALIANO

Consiglio di Amministrazione

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE SOTTUFFICIALI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2004

PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

MINISTERO DELLA DIFESA

GESTIONE SOTTUFFICIALI *Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo*

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2004

Il presente rendiconto generale è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 29.11.2005.

Contiene:

- conto di bilancio
 - rendiconto finanziario decisionale (pag. 1)
 - rendiconto finanziario gestionale (pagg. 2 - 3)
 - situazione dei residui attivi e passivi (pagg. 4 - 5)
- conto economico (pag. 6)
 - quadro di riclassificazione dei risultati economici (pag. 7)
- stato patrimoniale (pag. 8)
- nota integrativa (pagg. 9 – 20).

Allegati:

- situazione amministrativa (all. 1)
- relazione sulla gestione (all. 2)
- relazione del collegio sindacale (all. 3).

Si compone di n° 20 pagine numerate da 1 a 20 e n° 3 allegati, oltre al frontespizio e alla presente pagina.

XV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

parte I - Entrate

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)	RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.	Aliq. contrib. a carico degli iscritti	931.384,12	14.055.447,79	14.427.463,39	1.303.399,72	12.988.293,22	12.884.473,54
	1.3. - ALTRE ENTRATE						
1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	9.826,23	1.154.715,86	1.150.169,68	5.280,05	939.198,16	934.793,47
1.3.3.	Entrate non classificabili in altre voci	13.044,57	68.035,13	68.035,13	13.044,57	504.332,04	504.332,04
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	954.254,92	15.278.198,78	15.645.668,20	1.321.724,34	14.431.823,42	14.323.599,05
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
2.1.4.	Realizzo di valori mobiliari	0,00	101.900.000,00	101.900.000,00	0,00	69.128.000,00	69.128.000,00
2.1.5.	Riscossione di prestiti a breve termine	25.228,00	135.966,65	190.938,65	80.200,00	254.726,74	267.126,74
	TOTALE ENTRATE IN C/CAPITALE	25.228,00	102.035.966,65	102.090.938,65	80.200,00	69.382.726,74	69.395.126,74
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
Titolo I		954.254,92	15.278.198,78	15.645.668,20	1.321.724,34	14.431.823,42	14.323.599,05
Titolo II		25.228,00	102.035.966,65	102.090.938,65	80.200,00	69.382.726,74	69.395.126,74
	TOTALE	979.482,92	117.314.165,43	117.736.606,85	1.401.924,34	83.814.550,16	83.718.725,79

parte II - Uscite

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)	RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI						
	1.1. - FUNZIONAMENTO						
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	0,00	204,24	204,24	0,00	516,64	516,64
	1.2. - INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionali	970.000,00	7.227.272,80	8.507.784,28	2.000.000,00	5.844.694,75	5.648.662,75
1.2.3.	Oneri finanziari	0,00	1.215,77	1.215,77	0,00	8.406,09	8.406,09
1.2.4.	Oneri tributari	0,00	161.262,54	161.262,54	0,00	132.745,17	132.745,17
1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti	0,00	451,50	451,50	0,00	0,00	0,00
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci	114.576,81	69.125,27	64.906,99	110.358,53	503.873,74	495.861,32
	TOTALE USCITE CORRENTI	1.084.576,81	7.459.532,12	8.735.825,32	2.110.358,53	6.490.236,39	6.286.191,97
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - INVESTIMENTI						
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari	0,00	106.700.000,00	106.700.000,00	0,00	75.200.000,00	75.200.000,00
2.1.5.	Concessione di prestiti a breve termine	0,00	2.592,00	2.592,00	0,00	91.657,00	91.657,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	106.702.592,00	106.702.592,00	0,00	75.291.657,00	75.291.657,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
Titolo I		1.084.576,81	7.459.532,12	8.735.825,32	2.110.358,53	6.490.236,39	6.286.191,97
Titolo II		0,00	106.702.592,00	106.702.592,00	0,00	75.291.657,00	75.291.657,00
	TOTALE	1.084.576,81	114.162.124,12	115.438.417,32	2.110.358,53	81.781.893,39	81.577.848,97

(RISCOSSIONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)		
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1.303.399,72	1.303.399,72	0,00	1.303.399,72	0,00	0,00	12.700.000,00	14.427.463,39	1.727.463,39			931.384,12
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.024.720,00	1.094.366,00	69.646,00			0,00
5.280,05	5.280,05	0,00	5.280,05	0,00	0,00	25.000,00	53.922,77	28.922,77			9.826,23
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.689,00	0,00	0,00	16.689,00		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.880,91	1.880,91			0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	958,00	12,96	0,00	945,04		0,00
13.044,57	0,00	13.044,57	13.044,57	0,00	0,00	0,00	68.022,17	68.022,17			13.044,57
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.600.000,00	101.900.000,00	51.300.000,00			0,00
80.200,00	80.200,00	0,00	80.200,00	0,00	0,00	260.000,00	190.938,65		69.061,35		25.228,00
1.401.924,34	1.388.879,77	13.044,57	1.401.924,34	0,00	0,00	64.627.367,00	117.736.606,85	53.195.935,24	86.695,39		979.482,92

GESTIONE DI COMPETENZA										
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCUOTERE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)
			in aumento (7-4)	in diminu- (4-7)						
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI									
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE									
	1.1.1. - Aliq. contrib. a carico degli iscritti									
	Contributi	12.700.000,00	600.000,00	0,00	13.300.000,00	13.124.063,67	931.384,12	14.055.447,79	755.447,79	
	1.3. - ALTRE ENTRATE									
	1.3.2. - Redditi e proventi patrimoniali									
	Interessi su titoli a reddito fisso	1.025.364,00	27.225,00	0,00	1.052.589,00	1.094.366,00	0,00	1.094.366,00	41.777,00	
	Inter. attivi su depositi e conti correnti	25.000,00	14.456,00	0,00	39.456,00	48.642,72	9.826,23	58.468,95	19.012,95	
	Interessi su prestiti	15.692,00	0,00	3.681,00	12.011,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.011,00
	Inter. attivi da personale	0,00	0,00	0,00	0,00	1.880,91	0,00	1.880,91	1.880,91	
	1.3.4. - Entrate non classificabili in altre voci									
	Fondo Garanzia Prestiti	958,00	0,00	862,00	96,00	12,96	0,00	12,96	83,04	
	Partite in sospeso	0,00	0,00	0,00	0,00	68.022,17	0,00	68.022,17	68.022,17	
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN									
	CONTO CAPITALE									
	2.1. - ENTRATE PER									
	ALIENAZIONE DI BENI									
	PATRIMONIALI E									
	RISCOSSIONE DI CREDITI									
	2.1.3. - Realizzo di valori mobiliari									
	Realizzo di titoli emessi dallo Stato	50.600.000,00	0,00	5.800.000,00	44.800.000,00	101.900.000,00	0,00	101.900.000,00	57.100.000,00	
	2.1.4. - Riscossione crediti									
	Riscossione di prestiti a breve termine	260.000,00	0,00	80.000,00	180.000,00	110.738,65	25.228,00	135.966,65		44.033,35
	TOTALI	64.627.014,00	641.681,00	5.884.543,00	59.384.152,00	116.347.727,08	966.438,35	117.314.165,43	57.986.140,82	56.127,39

(PAGAMENTI)

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI *ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)		
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600,00	204,24		395,76	0,00	
2.000.000,00	2.250.511,48	0,00	2.250.511,48	250.511,48	0,00	6.300.000,00	8.501.784,28	2.201.784,28		970.000,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51.846,00	6.000,00		45.846,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.215,77	1.215,77		0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	143.252,00	161.262,54	18.010,54		0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	451,50	451,50		0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.103,10	1.103,10		0,00	
110.358,53	63.803,89	46.554,64	110.358,53	0,00	0,00	0,00	63.803,89	63.803,89		114.576,81	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57.939.996,00	106.700.000,00	48.760.004,00		0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.592,00	2.592,00		0,00	
2.110.358,53	2.314.315,37	46.554,64	2.360.870,01	250.511,48	0,00	64.435.494,00	115.438.417,32	51.048.965,08	46.041,76	1.084.576,81	

GESTIONE DI COMPETENZA											
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	
			in aumento (7-4)	in diminuz (4-7)							
											4
1-2	3										
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI										
	1.1. - FUNZIONAMENTO										
	1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi										
1.1.3.1.	Uscite postali e telegrafiche	600,00	0,00	100,00	500,00	204,24	0,00	204,24			295,76
	1.2. INTERVENTI DIVERSI										
1.2.1.	Uscite per prestazioni										
1.2.1.2.	Premio di previdenza	6.300.000,00	700.000,00	0,00	7.000.000,00	6.251.272,80	970.000,00	7.221.272,80	221.272,80		2.608,00
1.2.1.3.	Sussidi	51.646,00	0,00	43.038,00	8.608,00	6.000,00	0,00	6.000,00			
1.2.3.	Oneri finanziari										
1.2.3.4.	Interessi legali	0,00	0,00	0,00	0,00	1.215,77	0,00	1.215,77	1.215,77		
1.2.4.	Oneri tributari										
1.2.4.5.	Imposte, tasse e tributi vari	143.252,00	22.168,00	0,00	165.420,00	161.262,54	0,00	161.262,54			
1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti										
1.2.5.6.	Restituzioni e rimborsi vari	0,00	0,00	0,00	0,00	451,50	0,00	451,50	451,50		
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci										
1.2.6.7.	Spese legali	0,00	0,00	0,00	0,00	1.103,10	0,00	1.103,10	1.103,10		
1.2.6.8.	Partite in sospeso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68.022,17	68.022,17	68.022,17		
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE										
	2.1. - INVESTIMENTO										
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari										
2.1.3.9.	Acquisto titoli emessi dallo stato	57.939.996,00	0,00	539.996,00	57.400.000,00	106.700.000,00	0,00	106.700.000,00	49.300.000,00		16.560,00
2.1.4.	Concessione di crediti										
2.1.4.10.	Concessione di prestiti a breve termine	191.520,00	0,00	172.368,00	19.152,00	2.592,00	0,00	2.592,00			
		64.627.014,00	722.168,00	755.502,00	64.993.680,00	113.124.101,95	1.038.022,17	114.162.124,12	49.592.065,34		23.621,22

RESIDUI ATTIVI**Aliquote contributive a carico degli iscritti**

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	1.303.399,72	1.303.399,72	0,00	0,00	0,00	931.384,12	931.384,12

Interessi attivi su depositi e conti correnti

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	5.280,05	5.280,05	0,00	0,00	0,00	9.826,23	9.826,23

Partite in sospeso

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2001 2004	13.044,57	0,00	0,00	0,00	13.044,57	0,00	13.044,57

Riscossione di prestiti a breve termine

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	80.200,00	80.200,00	0,00	0,00	0,00	25.228,00	25.228,00

RESIDUI PASSIVI**Premio di previdenza**

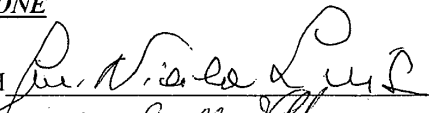
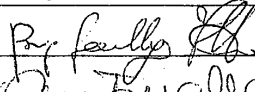
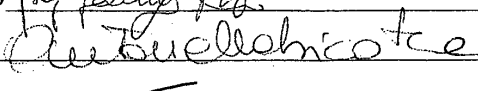
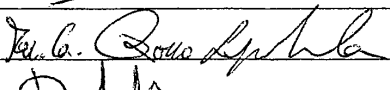
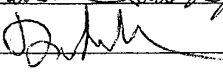
Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	2.000.000,00	2.250.511,48	0,00	250.511,48	0,00	970.000,00	970.000,00

Partite in sospeso

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	110.358,53	63.803,89	0,00	0,00	46.554,64	68.022,17	114.576,81

	ANNO 2004		ANNO 2003	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi		14.055.447,79		12.988.293,22
Totale valore della produzione (A)		14.055.447,79		12.988.293,22
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci		1.307,34		516,64
7) per servizi		7.227.272,80		5.844.694,75
Totale costi (B)		7.228.580,14		5.845.211,39
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		6.826.867,65		7.143.081,83
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari		1.124.842,68		1.292.137,48
17) Interessi e altri oneri finanziari		1.215,77		8.406,09
Totale proventi e oneri finanziari (16-17)		1.123.626,91		1.283.731,39
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
22) Sopravvenienze attive				400.940,00
23) Sopravvenienze passive		250.511,48		682.488,00
Totale delle partite straordinarie		250.511,48		-281.548,00
Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)		7.699.983,08		8.145.265,22
Imposte dell'esercizio		161.262,54		132.745,17
Avanzo economico		7.538.720,54		8.012.520,05

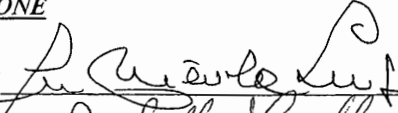
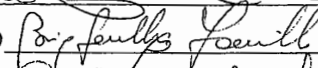
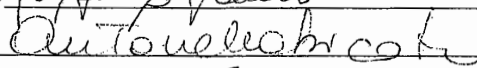
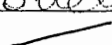
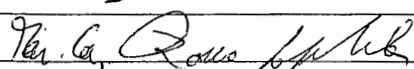
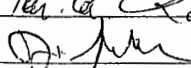
IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen.	Nicola	LUISI	 (PRESIDENTE)
Brig. Gen.	Ugo	FOCCILLO	
Dott.	Antonella	NICOTRA	
M."A" UPS	Giulio Mario	SALA	
Mar.C.	Rocco	LA PADULA	
Brig.	Achille	DI SPIRITO	

	ANNO 2004	ANNO 2003	+ o -
A. RICAVI	14.055.447,79	12.988.293,22	1.067.154,57
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	0,00	
lavorazioni in corso su ordinazione			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	14.055.447,79	12.988.293,22	
Consumi di materie prime e servizi esterni	-7.228.580,14	-5.845.211,39	-1.383.368,75
C. VALORE AGGIUNTO	6.826.867,65	7.143.081,83	
Costo del lavoro	0,00	0,00	
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	6.826.867,65	7.143.081,83	
Ammortamenti	0,00	0,00	
Stanziamanti ai fondi rischi ed oneri	0,00	0,00	
E. RISULTATO OPERATIVO	6.826.867,65	7.143.081,83	
Proventi ed oneri finanziari	1.123.626,91	1.283.731,39	-160.104,48
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0,00	0,00	
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	7.950.494,56	8.426.813,22	
Proventi ed oneri straordinari	-250.511,48	-281.548,00	31.036,52
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	7.699.983,08	8.145.265,22	
Imposte di esercizio	-161.262,54	-132.745,17	-28.517,37
AVANZO ECONOMICO DEL PERIODO	7.538.720,54	8.012.520,05	

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2004	2003		2004	2003
B) IMMOBILIZZAZIONI			A) PATRIMONIO NETTO		
III. Immobilizzazioni finanziarie			VIII. Avanzi economici portati a nuovo	52.831.244,75	44.818.724,70
2) Crediti verso altri	283.157,13	416.531,78	IX. avanzo economico d'esercizio	7.538.720,54	8.012.520,05
Totale	283.157,13	416.531,78	Totale Patrimonio netto (A)	60.369.965,29	52.831.244,75
Totale Immobilizzazioni (B)	283.157,13	416.531,78	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
C) ATTIVO CIRCOLANTE			3) per altri rischi ed oneri futuri	263.424,70	263.411,74
II. Residui attivi			Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	263.424,70	263.411,74
4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	931.384,12	1.303.399,72	E) RESIDUI PASSIVI		
5) Credito verso altri	48.098,80	98.524,62	10) Debiti iscritti per prestazioni dovute	970.000,00	2.000.000,00
Totale	979.482,92	1.401.924,34	12) Debiti diversi	114.576,81	110.358,53
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			Totale debiti (E)	1.084.576,81	2.110.358,53
4) Titoli di Stato	49.600.000,00	44.800.000,00	F) RATEI E RISCONTI		
Totale	49.600.000,00	44.800.000,00	2) Risconti passivi	310.472,17	281.050,49
IV. Disponibilità liquide			Totale risconti passivi (F)	310.472,17	281.050,49
1) Depositi bancari e postali	11.147.319,28	8.829.142,27			
3) Denaro in cassa	18.479,64	38.467,12			
Totale	11.165.798,92	8.867.609,39			
Totale attivo circolante (C)	61.745.281,84	55.069.533,73			
TOTALE ATTIVO	62.028.438,97	55.486.065,51	TOTALE PASSIVO E NETTO	62.028.438,97	55.486.065,51

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen.	Nicola	LUISI	 (PRESIDENTE)
Brig. Gen.	Ugo	FOCCILLO	
Dott.	Antonella	NICOTRA	
M."A" UPS	Giulio Mario	SALA	
Mar.C.	Rocco	LA PADULA	
Brig.	Achille	DI SPIRITO	

Rendiconto generale 2004 NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione riguarda il periodo 1 gennaio – 31 dicembre 2004 e si riferisce al 70° esercizio finanziario della gestione Sottufficiali.

Esso è stato redatto applicando il D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70" tenendo conto delle indicazioni fornite con let. N. MD/GMIL-05/10/2/3531 del 13.1.2005 di Persomil (organo vigilante) che considerano la particolare natura delle Casse Militari, istituite con leggi speciali ed aventi fisionomia giuridica di enti – organi della Difesa cui, per legge, si appoggiano "in toto" e senza oneri in termini di utilizzo di risorse umane e strumentali.

Il consuntivo riguarda pertanto soltanto la gestione delle entrate e delle uscite riguardanti l'attività istituzionale, ossia per le entrate i contributi degli iscritti ed i redditi patrimoniali e per le uscite le erogazioni relative alla corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto. I soli costi addebitati al Fondo sono quelli relativi alla gestione del patrimonio.

Tutti gli altri costi trovano corretta imputazione nel bilancio della Difesa con riferimento ai competenti "centri di costo". Ne consegue che tutta la gestione del Fondo viene ricompresa in un unico "centro di responsabilità amministrativa", mentre le "unità previsionali di base" si identificano con i "titoli" delle entrate e delle uscite.

I dati contabili riportati dal consuntivo risultano dalle scritture contabili all'uopo tenute dall'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (Pervamiles), deputato ad assicurare al Fondo il supporto in termini di personale, mezzi e materiali, compreso il servizio di cassa giusta legge istitutiva. L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di euro 7.538.720,54 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per euro 15.180.290,47 e il totale delle spese contabilizzate per euro 7.641.569,93.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 2004 risultano superiori rispetto all'esercizio finanziario precedente (14 milioni nel 2004 a fronte di 12,9 milioni nel 2003).

Le poste attive dello situazione patrimoniale ammontano a euro 62.028.438,97, con un aumento di euro 6.542.373,46 rispetto alle analoghe poste del 2003.

Le rendite da patrimonio per euro 1.124.842,68 hanno subito, rispetto all'anno precedente, una diminuzione di euro 167.294,80 così determinate:

- €. 11.411,70 per interessi su prestiti
- €. 60.349,86 per interessi attivi
- €. 1.053.081,12 per interessi su titoli, come da seguente prospetto:

Valore Nominale	Prezzo d'acquisto	Data acquisto titolo	Data scadenza titolo	Totale giorni	Interessi totali	Giorni 2003	Interessi competenza 2003	Giorni 2004	Interessi competenza 2004
5.200.000,00	98,9970	2/1/04	30/6/04	180	52.156,00	180	52.156,00	0	-
6.500.000,00	99,0140	30/1/04	30/7/04	182	64.090,00	182	64.090,00	0	-
13.500.000,00	99,0910	31/3/04	30/9/04	183	122.715,00	183	122.715,00	0	-
23.500.000,00	99,0150	30/4/04	29/10/04	182	231.475,00	182	231.475,00	0	-
2.000.000,00	97,7790	14/5/04	16/5/05	367	44.420,00	231	27.959,18	136	16.460,82
3.200.000,00	98,9790	31/5/04	30/11/04	183	32.672,00	183	32.672,00	0	-
5.200.000,00	98,9580	30/6/04	31/12/04	184	54.184,00	184	54.184,00	0	-
5.400.000,00	98,9430	30/7/04	31/1/05	185	57.078,00	154	47.513,58	31	9.564,42
14.000.000,00	98,9570	30/9/04	31/3/05	182	146.020,00	92	73.812,31	90	72.207,69
25.000.000,00	98,9740	29/10/04	29/4/05	182	256.500,00	63	88.788,46	119	167.711,54
3.200.000,00	98,9670	30/11/04	31/5/05	182	33.056,00	31	5.630,42	151	27.425,58
					1.094.366,00				

							800.995,95		
Valore Nominale	Prezzo d'acquisto	Data acquisto titolo	Data scadenza titolo	Totale giorni	Interessi totali	Giorni 2003	Interessi competenza 2003	Giorni 2004	Interessi competenza 2004
2.000.000,00	97,8500	15/5/03	14/5/04			135	15.904,11		
6.500.000,00	99,0130	31/7/03	30/1/04			30	10.517,21		
12.800.000,00	98,9920	30/9/03	30/3/04			90	63.803,08		
23.500.000,00	98,9640	31/10/03	30/4/04			121	161.860,77		
							252.085,17		
TOTALE							1.053.081,12		293.370,05

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: euro 7.221.272,80
- prestiti: euro 2.592,00
- sussidi: euro 6.000,00.

Si riportano, qui di seguito, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

A) VALORE DELLA PRODUZIONE***1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi***

Entrate contributive	€	14.055.447,79
Importo contributi obbligatori accertati, a carico dei Sottufficiali, pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 2003 versati da Persomil	€	6.471.918,00
- ammontare contributi 2003 versati dal Com.Gen.CC	€	6.544.202,31
- ammontare contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A.	€	93.251,96
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€	14.691,40
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2004 da Persomil	€	350.840,00
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2004 dal Com.Gen.CC	€	580.544,12
Totale	€	14.055.447,79
<i>Totale valore della produzione (A)</i>	€	<u>14.055.447,79</u>

B) COSTI DELLA PRODUZIONE***6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci***

Spese di funzionamento	€	204,24
Espongono l'ammontare sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp		

Spese legali	€	1.103,10

Spese per atto di precetto derivante da atto ingiuntivo
del Tribunale di Firenze

7) per servizi

Premi di previdenza	€	7.221.272,80

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2004 per
liquidazioni e riliquidazioni in favore dei sottufficiali
aventi diritto

€ 6.251.272,80

- liquidazioni da effettuare di compet. 2004

€ 970.000,00

Sussidi	€	6.000,00

Rappresenta il corrispettivo di n. 2 sussidi concessi, nel
quadro dell'attività assistenziale svolta in favore della
categoria

Totale costi (B)

€	7.228.580,14

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari

Interessi su prestiti	€	11.411,70

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci

Interessi su titoli	€	1.053.081,12

Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati
titoli del debito pubblico:

- BOT -A-	€	2.000.000	-	15.05.03 / 14.05.04	€	15.904,11

- BOT -S-	€	6.500.000	-	31.07.03 / 30.01.04	€	10.517,21

- BOT -S-	€ 12.800.000	- 30.09.03 / 30.09.04	€	63.803,08
- BOT -S-	€ 23.500.000	- 31.10.03 / 30.04.04	€	161.860,77
- BOT -S-	€ 5.200.000	- 02.01.04 / 30.06.04	€	52.156,00
- BOT -S-	€ 6.500.000	- 30.01.04 / 30.07.04	€	64.090,00
- BOT -S-	€ 13.500.000	- 31.03.04 / 30.09.04	€	122.715,00
- BOT -S-	€ 23.500.000	- 30.04.04 / 29.10.04	€	231.475,00
- BOT -A-	€ 2.000.000	- 14.05.04 / 16.05.05	€	27.959,18
- BOT -S-	€ 3.200.000	- 31.05.04 / 30.11.04	€	32.672,00
- BOT -S-	€ 5.200.000	- 30.06.04 / 31.12.04	€	54.184,00
- BOT -S-	€ 5.400.000	- 30.07.04 / 31.01.05	€	47.513,58
- BOT -S-	€ 14.000.000	- 30.09.04 / 31.03.05	€	73.812,31
- BOT -S-	€ 25.000.000	- 29.10.04 / 29.04.05	€	88.788,46
- BOT -S-	€ 3.200.000	- 30.11.04 / 31.05.05	€	5.630,42

totale € 1.053.081,12

Interessi attivi su depositi in conto corrente	€	58.468,95

Esponde l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la Banca del
Fucino, al lordo delle ritenute fiscali € 48.642,72

- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali € 9.826,23

Interessi attivi dal personale	€	1.880,91

Esponde l'ammontare degli interessi pagati dal personale
della PCM che versa i contributi al momento della
liquidazione

17) Interessi e altri oneri finanziari

Interessi legali	-€	1.215,77

Si riferisce agli interessi corrisposti ai "dimissionari" a
seguito del ripristino delle liquidazioni

Totale proventi e oneri finanziari	€	1.123.626,91

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sopravvenienze passive	€ 250.511,48

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio 2003 "Premi di previdenza maturati nel 2003 e non ancora pagati")

<i>Totale delle partite straordinarie</i>	€ 250.511,48

 <i>Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)</i>	€ 7.699.983,08

Imposte dell'esercizio	-€ 161.262,54

Si riferisce a:

Imposta di bollo	€ 6.563,58
Imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€ 138.129,53
Ritenuta su interessi bancari	€ 16.569,43

AVANZO ECONOMICO	€ 7.538.720,54

ATTIVITA'**B) IMMOBILIZZAZIONI****III. Immobilizzazioni finanziarie**

2) Crediti verso altri € 283.157,13

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

Totale immobilizzazioni (B) € 283.157,13

C) ATTIVO CIRCOLANTE**II. Residui attivi**

4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici € 931.384,12

Crediti per contributi € 931.384,12

Rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza,
non riscossi al 31/12, da Persomil e dal Comando
Generale dei Carabinieri

5) Credito verso altri € 48.098,80

Crediti per prestiti € 25.228,00

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

Crediti per interessi su depositi e c/c € 9.826,23

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

Partite in sospeso € 13.044,57

Somme da recuperare

Totale	€	979.482,92

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) Titoli di Stato € 49.600.000,00

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

- BOT -A- 14.05.04 / 16.05.05	€	2.000.000,00
- BOT -S- 30.07.04 / 31.01.05	€	5.400.000,00
- BOT -S- 30.09.04 / 31.03.05	€	14.000.000,00
- BOT -S- 29.10.04 / 29.04.05	€	25.000.000,00
- BOT -S- 30.11.04 / 31.05.05	€	3.200.000,00
	€	49.600.000,00

Totale	€	49.600.000,00

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali € 11.147.319,28

c.c.p. n. 18842005	€	1.919.539,04
c.c.b. n. 231090 Banca del Fucino	€	9.227.780,24

L'elevato saldo sul conto corrente bancario alla data del 31.12 è dovuto al fatto che sono stati prenotati BOT semestrali per un importo nominale di euro 2.000.000 e BTP triennali per un importo nominale di euro 5.500.000 e che hanno avuto come data di regolamento 3 gennaio 2005

3) Denaro in cassa	€	18.479,64
Cassa corrente	€	18.479,64
Totale	€	11.165.798,92
Totale attivo circolante (C)	€	61.745.281,84
TOTALE ATTIVO	€	62.028.438,97

PASSIVITA'

A) PATRIMONIO NETTO

VIII. Avanzi economici portati a nuovo

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

€ 52.831.244,75

IX. Avanzo economico d'esercizio

€ 7.538.720,54

Totale patrimonio netto (A)

€ **60.369.965,29**

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo garanzia prestiti € 263.424,70

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

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C) € 263.424,70

E) RESIDUI PASSIVI***12) Debiti diversi***

Debiti verso iscritti € 970.000,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2004, non liquidate

Partite in sospeso € 114.576,81

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	67.026,45
- in attesa di definizione	€	25.329,35
- rate prestiti da restituire	€	12.243,56
- somme non di competenza della gestione	€	9.977,45
totale	€	<u>114.576,81</u>

Totale debiti (E) € 1.084.576,81

F) RATEI E RISCONTI**2) Risconti passivi**

Interessi su titoli esercizio futuro € 293.370,05

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2005

Interessi su prestiti esercizio futuro € 17.102,12

Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Totale risconti passivi (F) € 310.472,17

TOTALE PASSIVO E NETTO € 62.028.438,97

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen. Nicola LUISI



Allegato 1

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto Generale 2004

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	€	8.867.609,39
<u>RISCOSSIONI:</u> - in conto competenza	€	116.347.727,08
- in conto residui	€	1.388.879,77
	€	117.736.606,85
<u>PAGAMENTI:</u> - in conto competenza	€	113.124.101,95
- in conto residui	€	2.314.315,37
	-€	115.438.417,32
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	€	11.165.798,92
RESIDUI ATTIVI: - degli esercizi prec.	€	13.044,57
- dell'esercizio	€	966.438,35
	€	979.482,92
RESIDUI PASSIVI: - degli esercizi prec.	€	46.554,64
- dell'esercizio	€	1.038.022,17
	-€	1.084.576,81
<i>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio</i>	€	11.060.705,03
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2004 risulta così previsto:		
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri	-€	263.424,70
- parte disponibile		
. per reinvestimenti in titoli	€	9.300.000,00
. per effettuare primi pagamenti anno 2005	€	1.497.280,33
Totale parte disponibile	-€	10.797.280,33
<i>Totale risultato di amministrazione presunto</i>	€	-

Allegato 2

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO*GESTIONE SOTTUFFICIALI E CARABINIERI*

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE 2004

Relazione sulla gestione

La presente **“relazione sulla gestione”** accompagna il “rendiconto generale” del Fondo (sia per la gestione Sottufficiali che per quella dei Carabinieri) relativo all’anno 2004 ed è redatta in ossequio all’art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, concernente l’amministrazione e la contabilità degli enti pubblici.

Al riguardo e preliminarmente, è doveroso precisare, trattandosi di “relazione” redatta per la prima volta, che, per una migliore comprensione e valutazione dei dati contabili, occorre considerare la vera natura del Fondo, che è sì un “ente pubblico”, ma, quale “organo” della Difesa, esso è un **“organismo istituito e disciplinato da norme di legge per gestire forme obbligatorie di previdenza, complementari rispetto a quelle previste per la generalità dei dipendenti pubblici, militari compresi”** (parere n. 3581/2002 della Terza Sezione del Consiglio di Stato).

Ciò premesso e precisato, appare quantomeno improprio, in questa sede, dibattere su presunti “equilibri economici della gestione” e/o su altre “manovre tecnico-contabili” perseguiti durante la gestione, in quanto si tenderebbe ad attribuire all’organo di vertice del Fondo (Consiglio di Amministrazione) facoltà e poteri che esso non ha, essendo essenzialmente preposto a “vigilare”, affinché gli organi esecutivi di supporto (Pervamiles), introitino le entrate ed eroghino le spese secondo quanto puntualmente prescritto - *nell’an, quantum, quomodo e quando* - dalle norme istitutive, attingendo per le spese dalle risorse finanziarie che Persomil trimestralmente accredita al Fondo stesso, traendole da un apposito capitolo di bilancio per le “spese obbligatorie”, iscritto annualmente nello stato di previsione della spesa della Difesa.

In siffatta situazione, preme evidenziare, nel merito, che entrambi i “rendiconti generali”, cui si allega la presente “relazione sulla gestione”, si caratterizzano, anche questa volta, per aver puntualmente realizzato, meglio documentato, un più che consistente, direi smisurato, **“avanzo di gestione”**, determinato, per la gestione dei “Carabinieri”, da un'erogazione di contributi (maggiorati degli interessi) 6/7 volte maggiore rispetto all'effettivo fabbisogno per le liquidazioni, per la gestione “Sottufficiali”, da un'erogazione di contributi simmetricamente doppia rispetto al fabbisogno per le corrispondenti liquidazioni.

E' facile immaginare che il perdurare, da circa 10 anni (salvo qualche sporadica eccezione per la sola gestione “Sottufficiali”), di questo “trend” ascensionale di cospicui avanzi di gestione annuali ha in concreto accresciuto il patrimonio netto complessivo, che, in base alle risultanze contabili, tocca, ora, la “prestigiosa” vetta di circa 231 milioni di euro, ovviamente ed a norma di legge, investiti in titoli del debito pubblico, a breve/medio termine, così da salvaguardare in ogni caso l'integrità del patrimonio stesso e, soprattutto, la liquidità finanziaria occorrente per corrispondere le indennità integrative di fine rapporto, nel termine ordinario di 90/120 giorni dal collocamento in congedo dell'avente diritto.

A questo punto - ed accludendo alla presente “relazione” una serie di grafici e prospetti che meglio illustrano la situazione- non ritengo di dover indugiare oltre nell'esame dei freddi dati contabili, mentre appare doveroso, invece, sottolineare la evidente “anomalia” di una situazione economica del Fondo, che, paradossalmente ed oggettivamente, risulta senz'altro sana, rigogliosa e prospera, non di certo però, soltanto per gli indubbi meriti di chi modestamente lo amministra e gestisce, bensì a causa, verosimilmente, di strumenti legislativi ormai obsoleti e di connessi meccanismi tecnico-contabili, forse, da verificare ed all'uopo modificare.

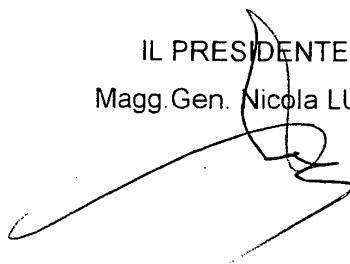
Al riguardo, infatti, si ripropone, alle SS. AA., la esigenza di un ormai urgente riordino gestionale delle "Casse", nel loro insieme, in modo da "riscrivere", in maniera più chiara, regole nuove ed uniformi, tendenti a salvaguardare, da un lato, il diritto soggettivo (sacrosanto) degli iscritti (e di quelli eventualmente da iscriverne) a questa importante previdenza obbligatoria integrativa, dall'altro a provvedervi con strumenti normativi ed organizzativi più attuali, razionali, economici ed efficienti.

Non si può sottacere, infatti, la palese incongruenza di continuare a finanziare il Fondo (e tutte le "Casse"), attingendo allo stanziamento del capitolo 3071 (spese obbligatorie), per poi erogare, in concreto, non già le risorse ivi allocate e commisurate al fabbisogno annuo necessario per le liquidazioni (come, peraltro, da "bilancio preventivo"), bensì l'ammontare globale delle ritenute operate "a monte" sulle retribuzioni di tutto il personale in servizio.

Tale sistema appare del tutto incongruo e contraddittorio, in quanto considera le "Casse", impropriamente, alla stregua di "associazioni di persone", per le quali vige, come noto, la volontarietà delle "quote sociali", laddove, invece, l'iscrizione alle Casse stesse è un diritto soggettivo indisponibile e la corrispondente quota contributiva entra nel novero della "fiscalità/obbligatorietà" propria del sistema. In altre parole, le Casse, come più volte affermato dal Consiglio di Stato, sono Organi interni dell'Amministrazione, incaricati di gestire una peculiare forma di previdenza obbligatoria complementare; come tali, pertanto, esse vanno poste nelle condizioni di perseguire l'effettivo pareggio sostanziale e formale del bilancio, ferma restando l'obbligazione per le stesse di erogare le specifiche indennità supplementari di fine rapporto, nei tempi e misura stabiliti e senza accumulare, nel tempo, più o meno cospicui patrimoni finanziari e/o immobiliari, sottraendoli, irragionevolmente, alla disponibilità dell'Erario.

(La proposta qui formulata è del resto conforme ad una nota iniziativa dello scrivente di qualche anno fa, formalizzatasi, oltre che su organi di stampa, istituzionalmente, nell'ambito di BILANDIFE, con "rimessione" degli atti e delle concrete azioni da svolgere alle competenti superiori autorità, come da documentazione annessa).

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Nicola LUISI

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'N' followed by a horizontal stroke and a small flourish at the end.

Annesso 1

SOTTUFFICIALI

	CONTRIBUTI	INTERESSI	LIQUIDAZIONI	AVANZO ECON.	PATRIMONIO
1994	7.961.826,38	1.455.455,01	6.727.487,64	2.227.794,12	20.765.011,94
1995	6.918.111,50	1.630.376,11	9.579.200,06	-1.160.230,85	21.925.242,79
1996	9.817.475,07	1.460.824,54	11.763.463,98	1.673.752,42	23.598.995,21
1997	9.416.299,01	1.141.209,56	13.059.678,24	-2.647.008,41	20.951.986,80
1998	9.493.324,22	992.252,38	9.302.625,66	1.522.274,01	22.474.260,80
1999	10.391.376,97	901.149,60	4.418.662,43	7.778.483,02	30.252.743,82
2000	10.398.620,34	1.268.849,80	11.574.210,30	-136.074,61	30.116.669,21
2001	11.329.479,26	1.518.924,97	5.698.907,36	6.171.173,20	36.287.842,41
2002	11.928.555,16	1.410.326,73	3.808.994,83	8.530.882,29	44.818.724,70
2003	12.988.293,22	1.292.137,48	5.842.194,75	8.012.520,05	52.831.244,75
2004	14.055.447,79	1.124.842,68	7.221.272,80	7.538.720,54	60.369.965,29

CARABINIERI

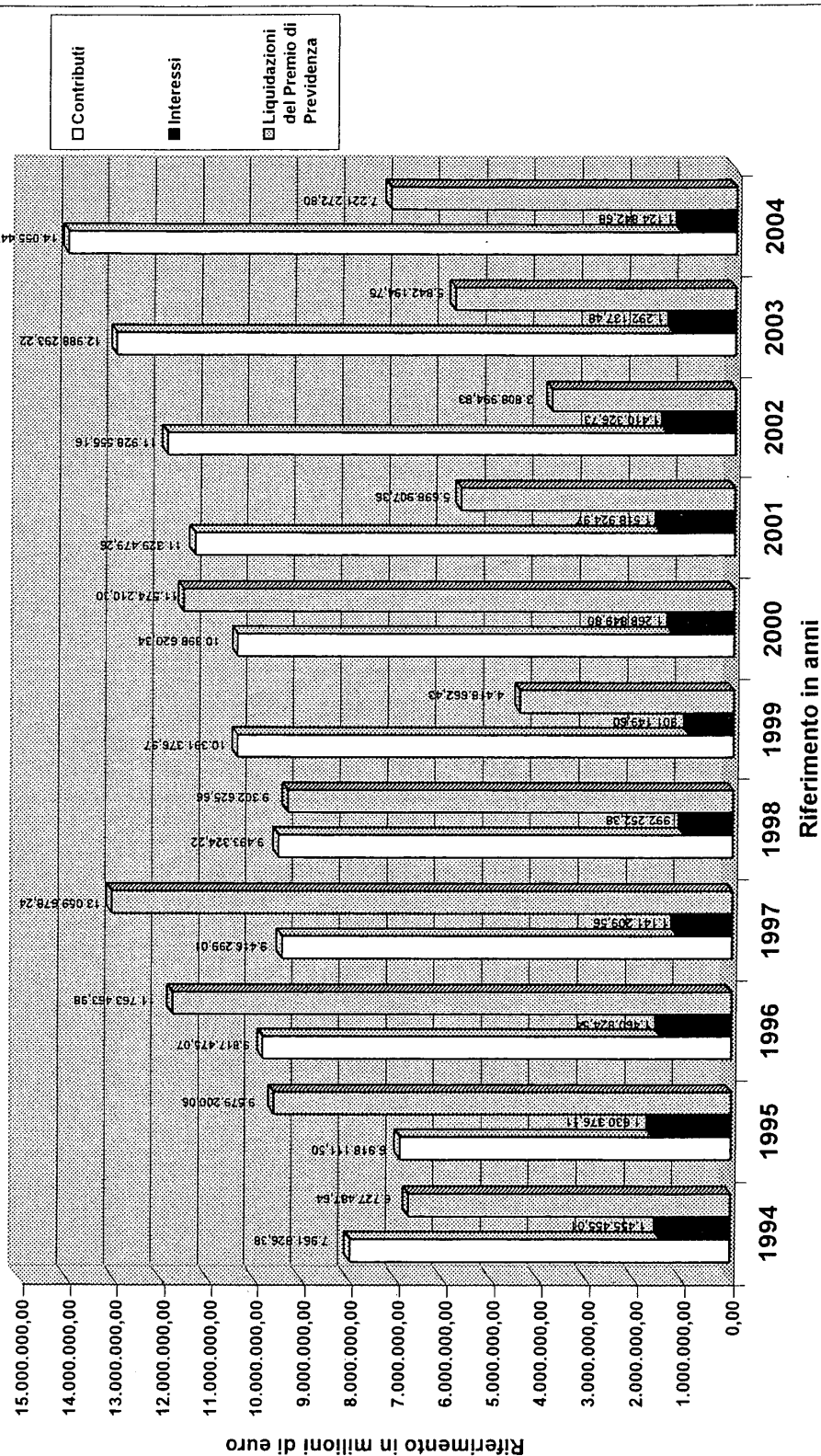
	CONTRIBUTI	INTERESSI	LIQUIDAZIONI	AVANZO ECON.	PATRIMONIO
1994	7.702.130,83	3.623.668,64	889.612,78	9.801.131,26	47.629.922,07
1995	7.029.289,14	4.888.865,51	1.615.306,03	9.262.284,10	56.892.206,17
1996	9.880.629,86	4.706.896,06	2.053.047,35	12.454.123,64	69.346.329,81
1997	9.373.701,09	4.413.652,35	3.034.530,15	10.103.367,54	79.449.697,35
1998	9.760.082,07	4.178.473,84	2.328.134,38	11.165.935,66	90.615.633,00
1999	10.307.784,71	3.235.106,26	720.417,93	12.460.094,33	103.075.727,33
2000	10.410.043,50	4.157.881,26	2.983.968,95	10.876.460,79	113.952.188,11
2001	11.408.740,90	5.413.927,03	1.510.826,51	14.532.214,22	128.504.402,33
2002	11.906.799,79	4.809.258,72	1.400.782,79	14.790.692,91	143.295.095,24
2003	12.624.948,27	3.865.006,55	1.964.279,68	13.742.170,70	157.037.265,94
2004	13.559.847,31	3.443.906,84	2.403.578,10	13.974.420,25	171.011.686,19

GLI IMPORTI QUI RIPORTATI RAPPRESENTANO LE VOCI PIU' SIGNIFICATIVE DEL BILANCIO, PER CUI L'AVANZO ECONOMICO NON PUO' ESSERE CALCOLATO PER MERA OPERAZIONE ALGEBRICA DEI CONTRIBUTI+INTERESSI-LIQUIDAZIONI.

Annesso 2

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI

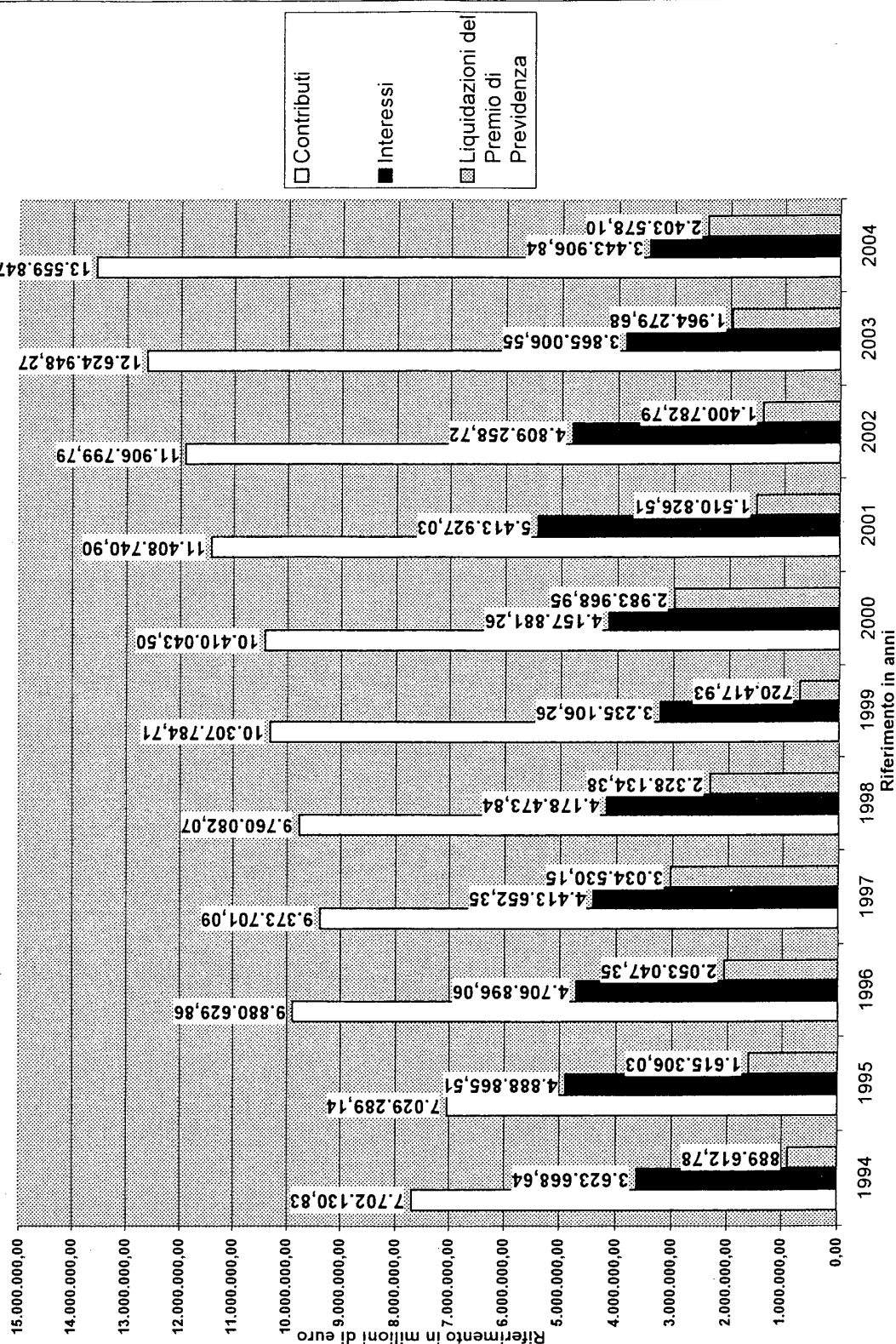
Analisi delle voci più significative nel periodo 1994-2004



Annesso 3

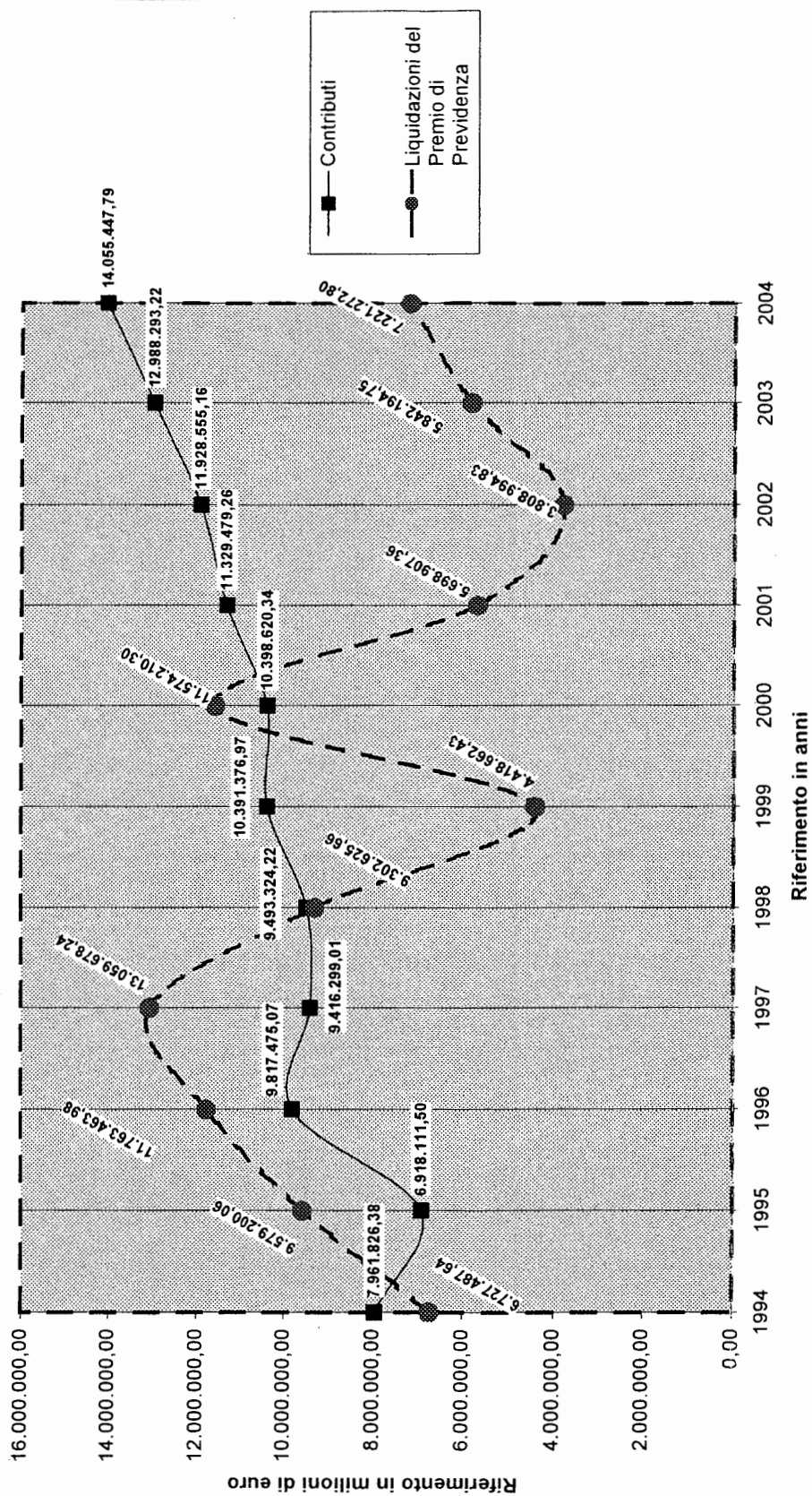
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI

Analisi delle voci più significative nel periodo 1994-2004



Annesso 4

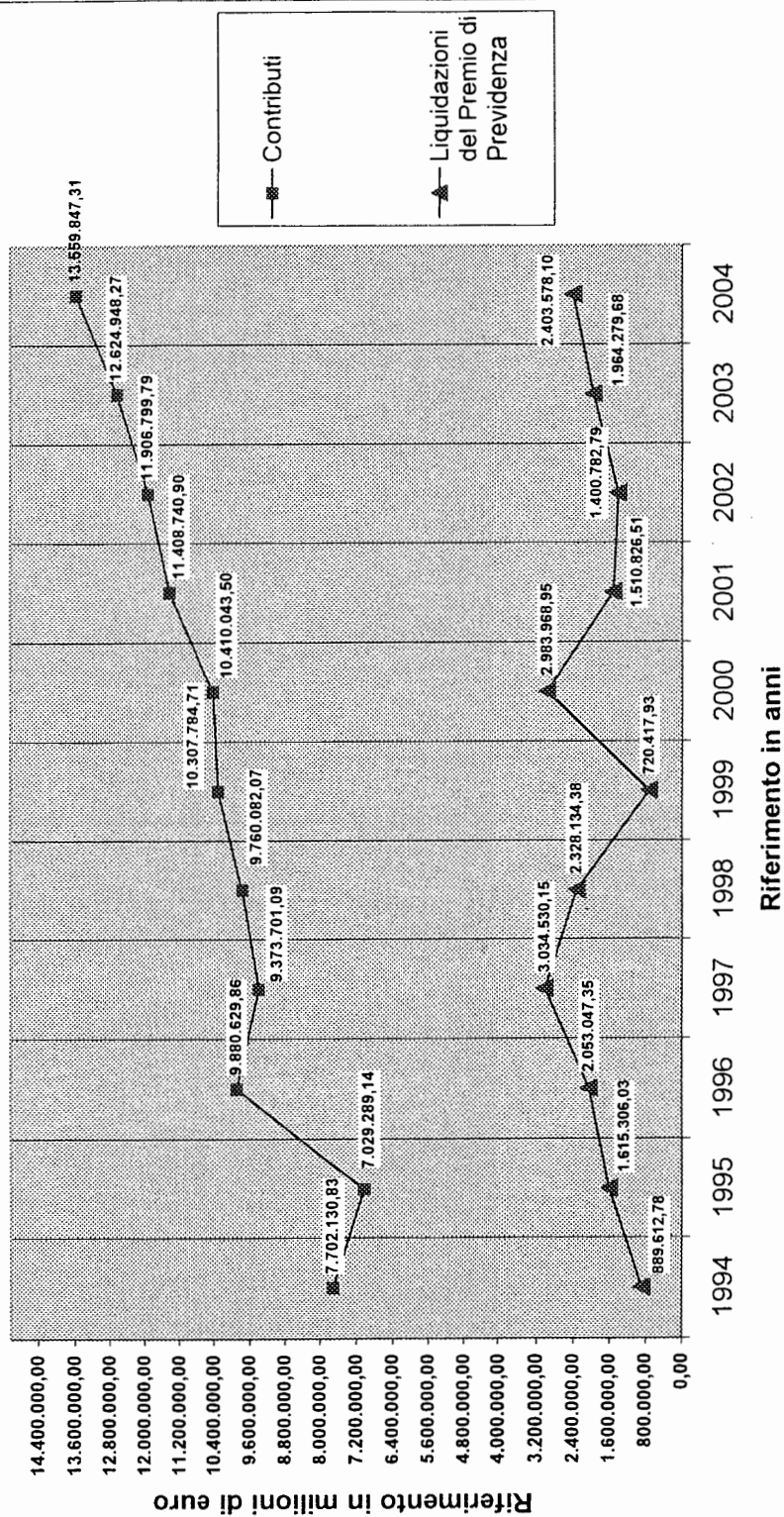
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI Analisi comparativa tra il gettito contributivo e le corrisposizioni elargite nel periodo 1994-2004



Annesso 5

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI

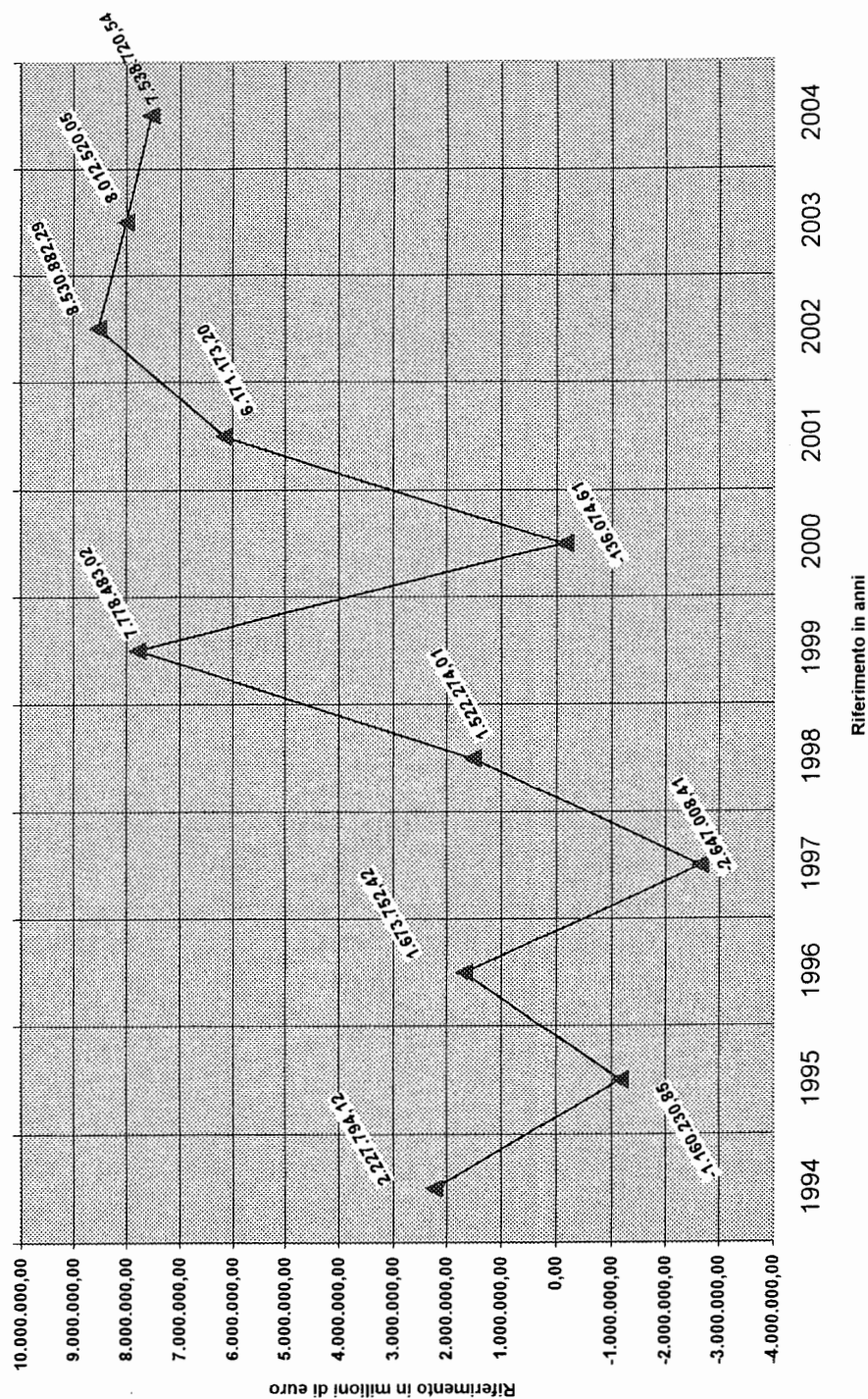
Analisi comparativa tra il gettito contributivo e le corrisposizioni elargite
nel periodo 1994-2004



Annesso 6

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI

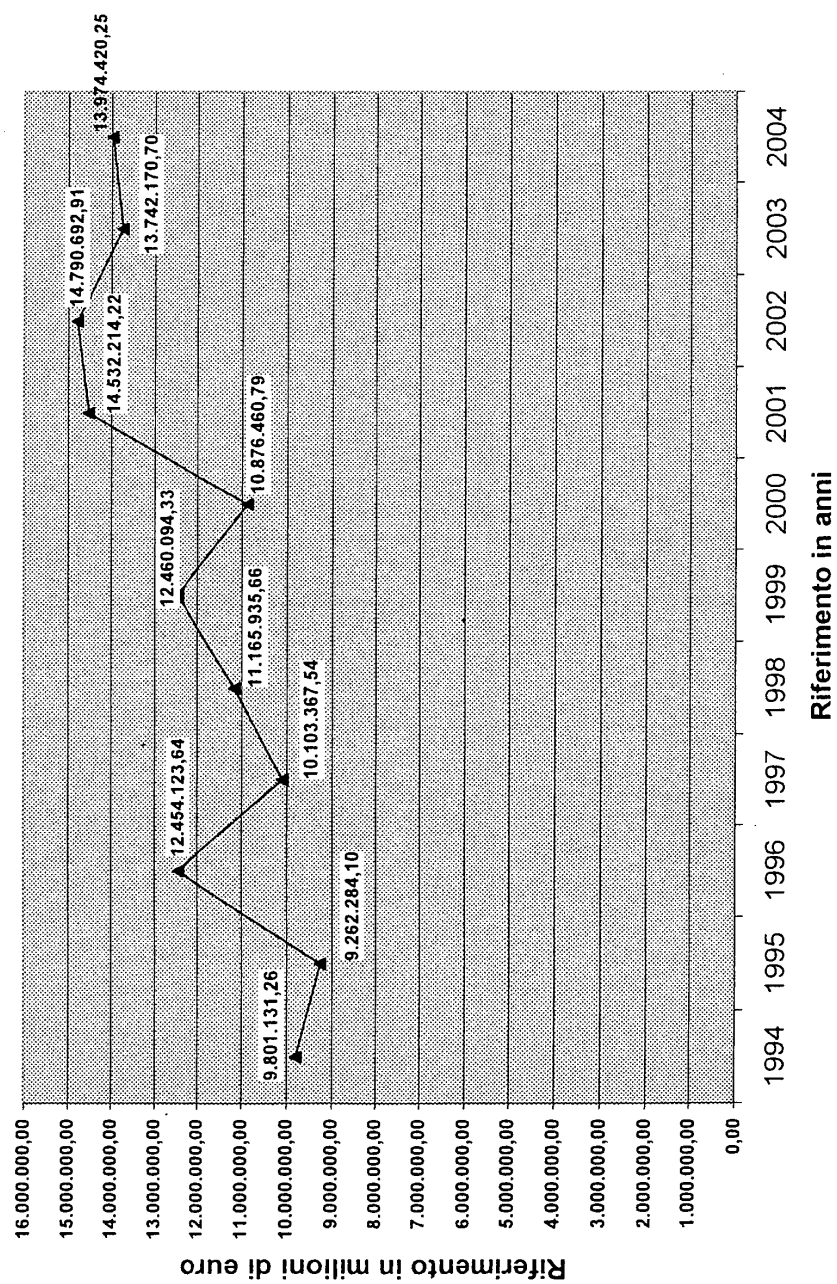
Trend dell'Avanzo economico nel periodo 1994-2004



Annesso 7

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI

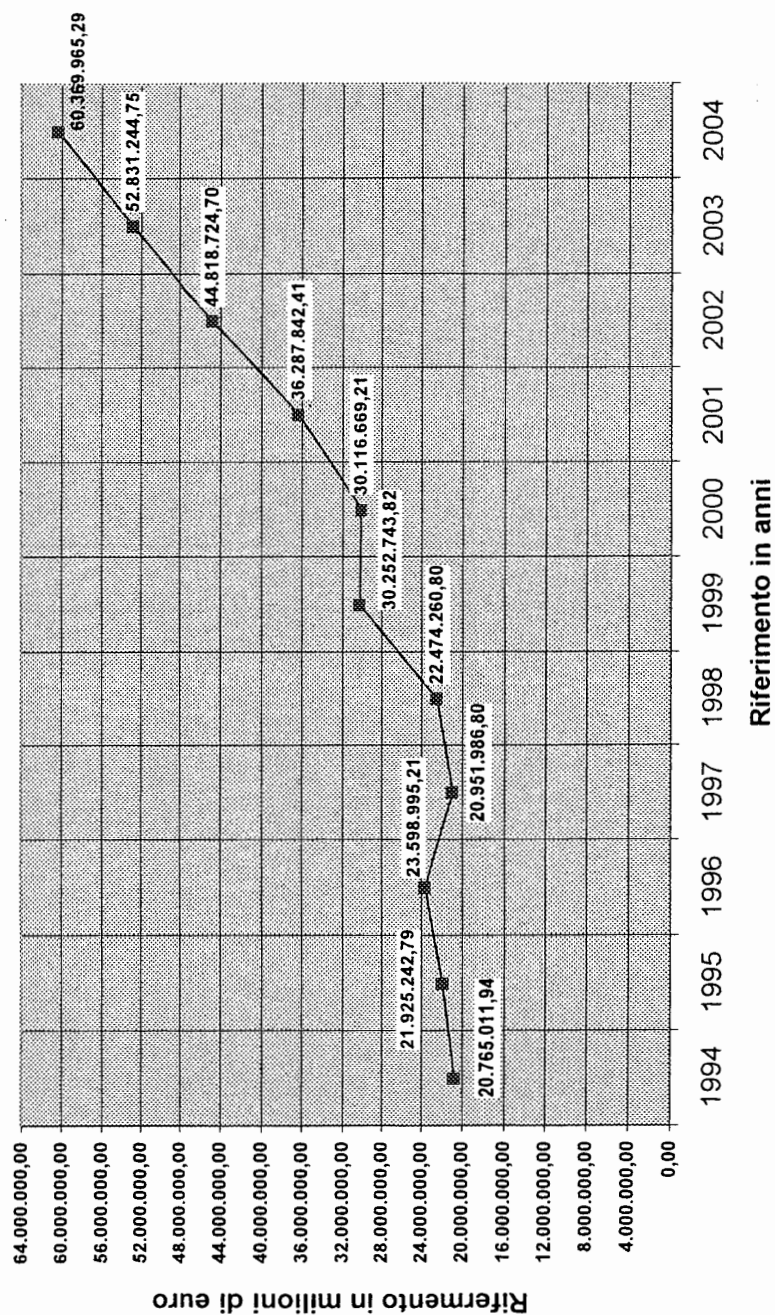
Trend dell'Avanzo economico nel periodo 1994-2004



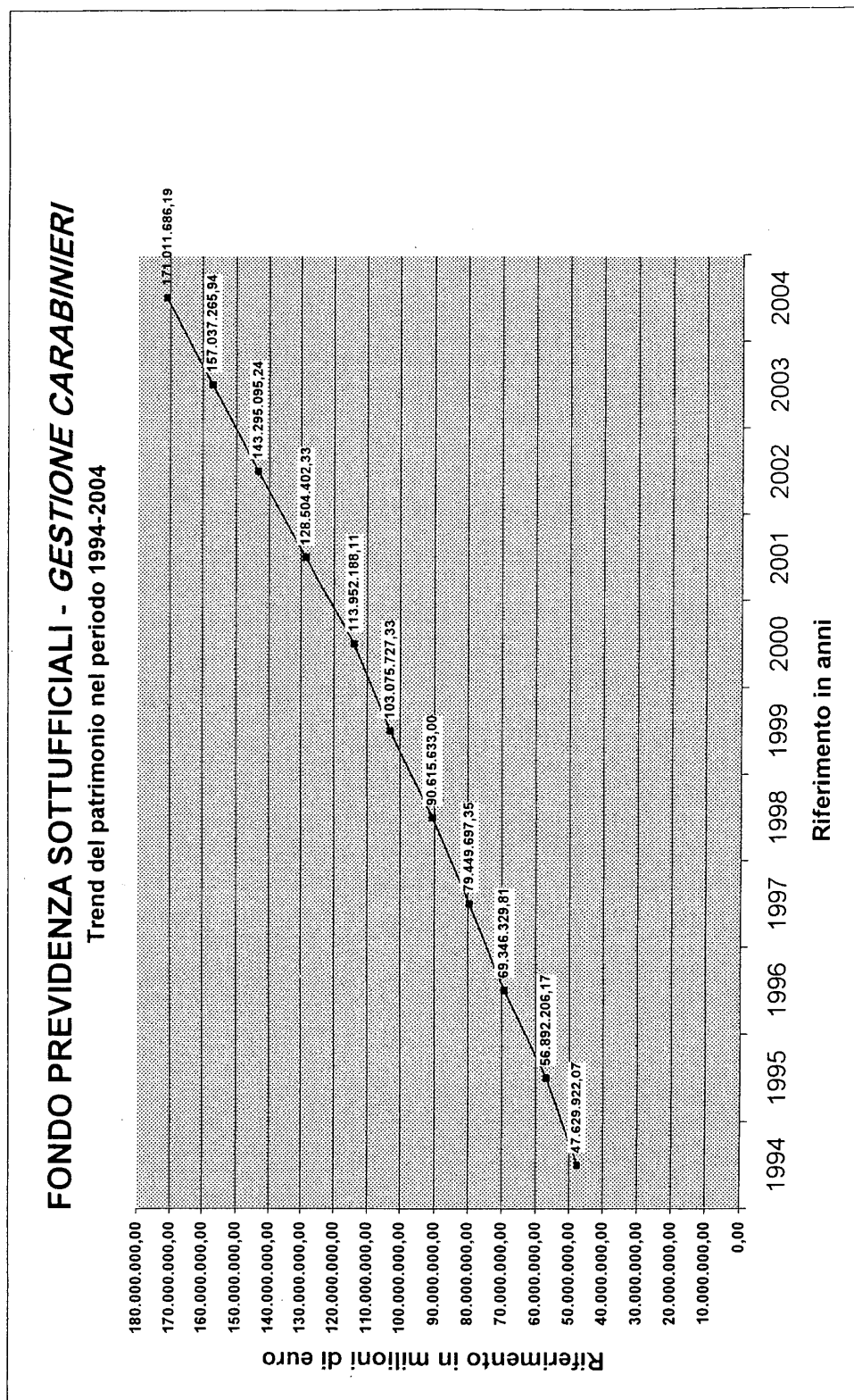
Annesso 8

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Trend del patrimonio nel periodo 1994 - 2004



Annesso 9





MINISTERO DELLA DIFESA

UFFICIO CENTRALE DEL BILANCIO E DEGLI AFFARI FINANZIARI

Ufficio Rapporti Istituzionali Esterni e Gestioni Amministrative Speciali

CS(67)

Allegati 15

Roma, lì 11 febbraio 2003

OGGETTO: *"Relazione Illustrativa"* dei dati gestionali e dei benefici economici per il personale militare delle Forze Armate, nella ipotesi di *"riordino"* delle gestioni delle Casse, formulata dal Presidente del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito, di concerto con BILANDIFE (distribuita in occasione della riunione dell'11 febbraio 2003 presso SMD).

ELENCO INDIRIZZI IN ALLEGATO

^ ^ ^ ^

1. PREMESSA

La ipotesi di riordino gestionale delle Casse scaturisce dalla esigenza oggettiva di elaborare, per esse, una più *"coordinata"* sistematica di gestione, idonea, essenzialmente, ad eliminare le attuali macroscopiche sperequazioni di trattamento, assolutamente, non giustificate, in presenza di una identica (per tutte le Casse) *"forma obbligatoria di previdenza complementare"* (che, a parità di contribuzioni, non può che presupporre parità di diritti/benefici).

Tale ipotesi, poi, qualora dovesse, se condivisa, conseguire gli obiettivi, implica, ovviamente, il mantenimento *"in vita"* degli Istituti, anche in concomitanza con la costituzione dei *"fondi pensione"*.

2. OBIETTIVI DA CONSEGUIRE

Sulla base di una rilettura più appropriata e sistematica delle norme in vigore e, soprattutto, delle utili indicazioni testé fornite dal Consiglio di Stato, nonché delle effettive situazioni patrimoniali complessive degli Istituti, si ha motivo di ritenere possibili, nell'immediato, i sottoannotati *"obiettivi"*, alcuni, da conseguire con semplice atto amministrativo, altri, con adeguate e tempestive proposte di legge.

In particolare, il *"ristretto gruppo di lavoro"*, proposto da BILANDIFE, potrà/dovrà, nel giro di alcune settimane (purché lo si costituisca e cominci a lavorare), produrre un complesso coordinato di atti/proposte, finalizzati a:

- a. **erogare** l'intera indennità supplementare/premio di previdenza, entro 90 giorni dalla cessazione dal servizio permanente, sulla base dell'ultimo stipendio percepito, come in atto avviene per l'indennità di buonuscita INPDAP. Attualmente, siffatta procedura, sebbene puntualmente prevista da norme che si presumono identiche o di identica natura per tutte le Casse, è attuata, soltanto, dal F.P.S. dell'Esercito, così, materializzandosi una singolare ed ingiusta sperequazione di trattamento, nei confronti delle varie categorie di personale militare (appare arduo, infatti, immaginare quale possa essere la *"ratio"* di un simile sistema che, a sorpresa, *"privilegia"* i soli sottufficiali

dell'Esercito e dei Carabinieri!);

- b. **rivalutare** l'assegno speciale, nei confronti degli attuali beneficiari (ufficiali dell'E.I. e dei CC), in modo da commisurarne l'entità alla "corrispondente" contribuzione obbligatoria, la quale, pur essendo in concreto di importo uguale (2%) a quella relativa all'indennità supplementare, dà vita ad un "vitalizio" decisamente irrisorio e, comunque, di gran lunga inferiore alla paritetica "rendita", costituita dalla stessa indennità supplementare;
- c. **estendere** il diritto:
- all'iscrizione obbligatoria alle Casse militari anche ai "volontari in servizio permanente", come è avvenuto circa un decennio fa per i carabinieri in servizio continuativo, ma adottando, ora, opportuni correttivi che attenuino il rigore degli oneri contributivi obbligatori e ne migliorino la "rendita";
 - all'assegno speciale nei riguardi di tutto il personale militare in atto, escluso, verosimilmente, non per una scelta consapevole ma, più semplicemente, per una diffusa "diffidenza" verso questo pur importante e significativo pilastro della previdenza complementare, riconosciuta ai militari, in ragione del loro peculiare "status", da più di mezzo secolo. In tale contesto, peraltro, l'intendimento è quello di realizzare, per i soli sottufficiali, un più vantaggioso equilibrio fra contributi obbligatori e "vitalizio" dovuto, traendo le risorse necessarie dalle attuali disponibilità patrimoniali;
- d. **anticipare**, se possibile, la data di maturazione del diritto all'assegno speciale, in modo che essa coincida con la data legalmente prevista per la cessazione dal servizio per età.

(A corredo delle ipotesi/proposte, qui sinteticamente formulate, si è provveduto ad elaborare gli allegati 14 prospetti/diagrammi, che, qualora richiesto, lo scrivente si premurerà di illustrare, al fine, anche, di evidenziare talune positive "realità" di entrambe le Casse dell'Esercito, in contrapposizione a presunte situazioni di stati "comatosi" o addirittura "fallimentari").

3. CONCLUSIONI

Nella veste sia di rappresentante di BILANDIFE che di Presidente in carica del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito, si ritiene di dover proporre che, sin da oggi, si formi, possibilmente, la volontà congiunta, o, comunque, si assuma la decisione di:

- **abbandonare**, definitivamente, l'ipotesi di sopprimere le Casse militari, in quanto l'A.D., attraverso una loro più oculata gestione ed una adeguata "rimodulazione" delle stesse, sarà presto in grado di assicurare una dignitosa e certa previdenza complementare, a tutte le categorie di personale, sostanzialmente, con le risorse disponibili. Tale obiettivo, peraltro, non dovrà impedire l'adesione, autonoma e volontaria, ai costituendi "fondi pensione", da parte di chi lo ritenga per sé vantaggioso;
- **deliberare** la costituzione del G.d.L. proposta da BILANDIFE, affinché si metta presto in azione, onde correggere, a legislazione vigente, l'attuale palese "disordine" gestionale delle Casse ed eliminare il cospicuo e costante contenzioso che le affligge, i cui oneri, ora, alla luce del parere del Consiglio di Stato, devono farsi gravare, per intero, sul bilancio dell'A.D., alla quale risalgono le correlate responsabilità, sia di "policy" che amministrative.

d'ordine
IL CAPO UFFICIO
(Brig.Gen. Nicola LUISI)

ELENCO INDIRIZZI

ALLO	STATO MAGGIORE DELLA DIFESA	<u>ROMA</u>
ALLO	STATO MAGGIORE DELL'ESERCITO	<u>SEDE</u>
ALLO	STATO MAGGIORE DELLA MARINA	<u>ROMA</u>
ALLO	STATO MAGGIORE DELL'AERONAUTICA	<u>ROMA</u>
AL	COMANDO GENERALE DELL'ARMA DEI CARABINIERI	<u>ROMA</u>
AL	MINISTERO DELLA DIFESA	<u>SEDE</u>
	- Segretariato Generale della Difesa/DNA	<u>SEDE</u>
	- Ufficio Centrale per le Ispezioni Amministrative	<u>SEDE</u>
ALLA	CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA UFFICIALI DELLA MARINA	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA UFFICIALI DELL'AERONAUTICA	<u>ROMA</u>
AL	FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA SOTTUFFICIALI DELL'AERONAUTICA	<u>ROMA</u>

e, per conoscenza:

AL	MINISTERO DELLA DIFESA	<u>ROMA</u>
	- Gabinetto del Ministro	<u>ROMA</u>
	- Ufficio Legislativo	<u>ROMA</u>

Allegato A

OBIETTIVI, STRUMENTI E MEZZI FINANZIARI COLLEGATI ALL'IPOTESI DI RIORDINO DELLA GESTIONE DELLE CASSE MILITARI ELABORATA DAL PRESIDENTE DEL FONDO SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO

CS(62)

OBIETTIVI	STRUMENTI	MEZZI FINANZIARI	NOTE
Erogare l'intera indennità supplementare/premio entro 90 giorni dalla cessazione dal servizio permanente sulla base dell'ultimo stipendio percepito, come per l'INPDAP	Atto Amministrativo	Risorse finanziarie esistenti	Attualmente viene erogato dopo 4 anni circa, tranne che dal F.P.S. dell'E.I. che lo eroga invece entro i canonici 90 gg.
Rivalutazione dell'assegno speciale	Atto Amministrativo	Risorse finanziarie esistenti	L'obiettivo è quello di determinarlo nella misura media mensile di 200/300 euro
Estendere l'iscrizione obbligatoria alle Casse militari anche ai volontari in servizio permanente	Provvedimento di legge	Risorse finanziarie esistenti e contributi dei nuovi iscritti	Contributo previsto pari a 2,40% (1,60% destinato al premio e 0,80% all'A.S.)
Estendere il diritto all'assegno speciale a tutti (Uff.li M.M./A.M., Sott.li, Carabinieri e V.S.P.)	Provvedimento di legge	Risorse finanziarie esistenti e contributi dei nuovi iscritti	Per i Sott.li, Carabinieri e V.S.P. la maggiore contribuzione viene ipotizzata nella misura dell'0,80%, per gli Uff.li M.M./A.M. nella misura dell'1,60%, al pari Uff.li E.I.
Far coincidere la data di maturazione del diritto alla percezione dell'A.S. con quella di previsto collocamento in quiescenza per età	Provvedimento di legge	Risorse finanziarie esistenti e contributi dei nuovi iscritti	//

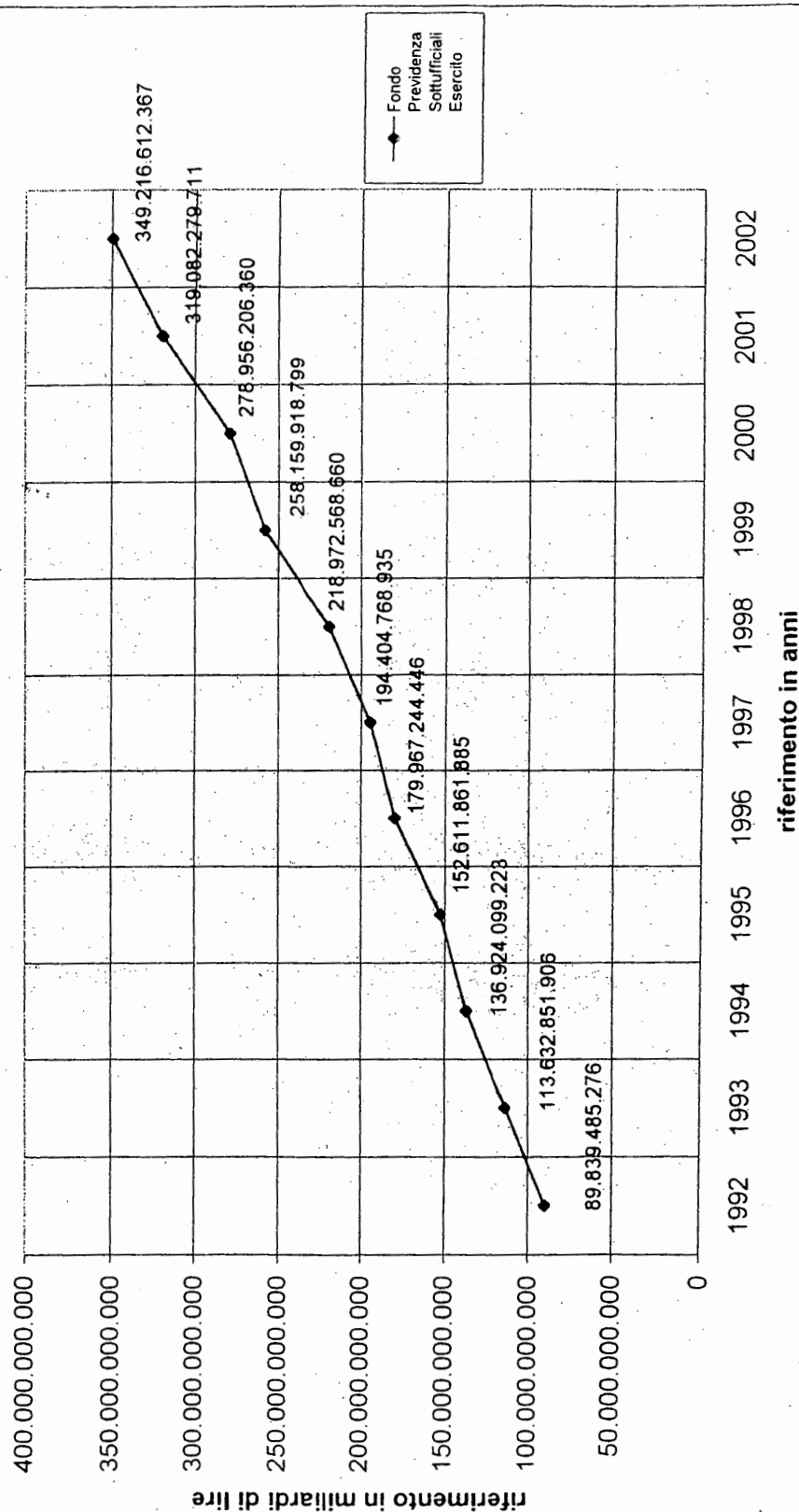
A. Magato B.

TABELLA DI COMPARAZIONE

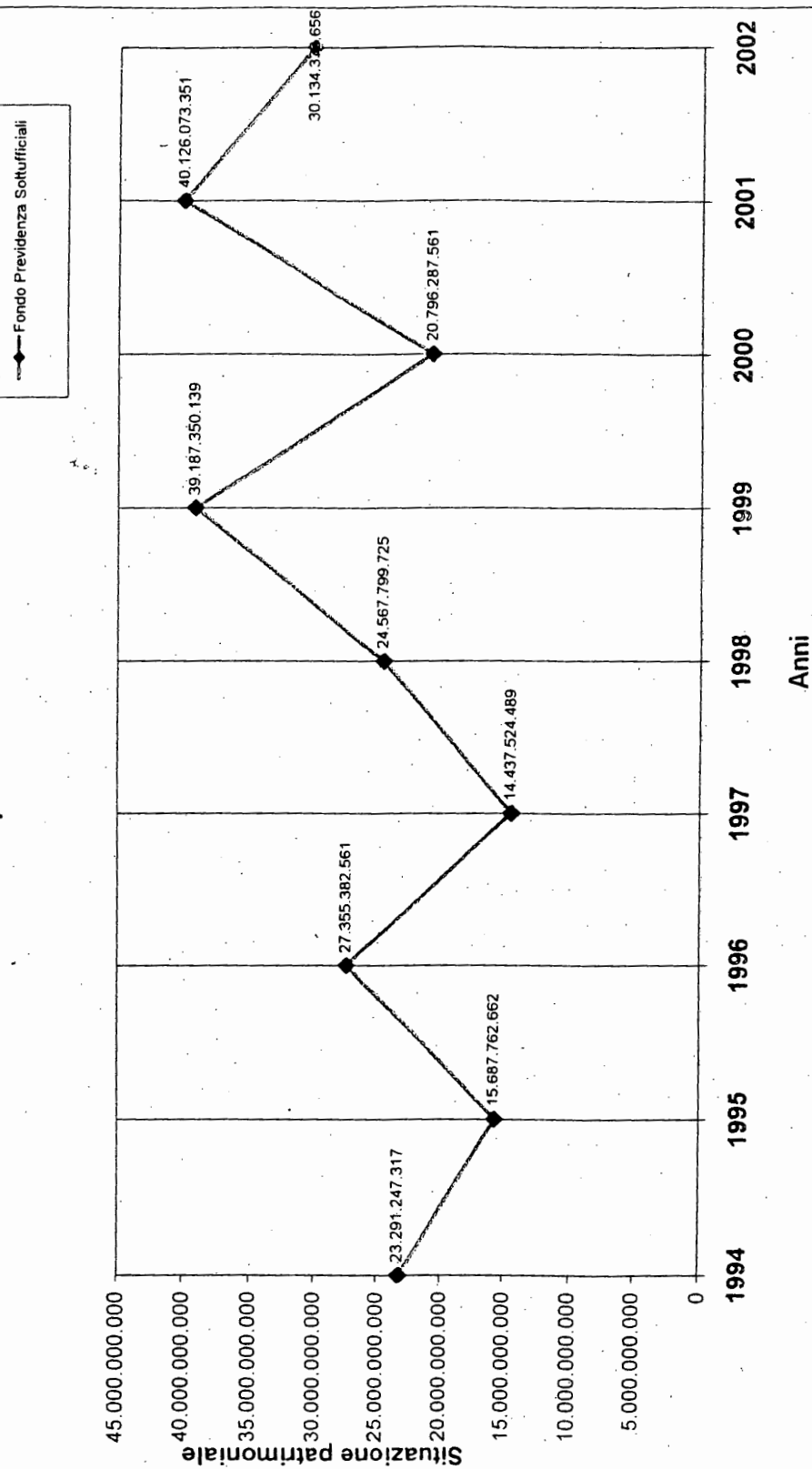
PREVIDENZA IN REGIME ATTUALE CONFIGURANDO LE CASSE SECONDO L'IPOTESI DI RIORDINO DELLE RELATIVE GESTIONI PROPOSTA DAL PRESIDENTE DEL F.P.S. DELL'ESERCITO			RICORSO ALLA PREVIDENZA INTEGRATIVA (FONDO PENSIONE)	
VANTAGGI	SVANTAGGI	SVANTAGGI	VANTAGGI	SVANTAGGI
Conservazione del diritto alla buonuscita INPDAP	Prelievo contributivo a carico del dipendente da operarsi sulle voci stipendiali nella misura del -3,20% in conto "Casse" (solo per gli Uff. II) -2,40% in conto "Casse" (per il restante personale) (*)	Pensione integrativa rapportata ai contributi versati ed al rendimento ottenuto	Per il personale in servizio, trasformazione della buonuscita in T.F.R., con conseguente trasferimento di una quota di esso nel fondo pensione	
Liquidazione indennità/premio, da parte delle "Casse", al momento della cessazione dallo s.p.e. e sulla base dell'ultimo stipendio percepito in servizio (c.d. "metodo retributivo", in base al quale l'INPDAP, correttamente, comprende anche i "benefici della promozione alla vigilia")	(*) il termine "svantaggi", in questo caso, è usato, esclusivamente, per esigenze di simmetria con quello di "vantaggi". In effetti, il prelievo contributivo costituisce la fonte "obbligatoria" di copertura finanziaria del "diritto soggettivo" alla indennità supplementare/premio da liquidare sulla base dell'ultimo stipendio percepito in servizio	Concorso dello Stato nella misura del 2% a favore del fondo	Per i nuovi assunti tutto il T.F.R. si convoglia nel fondo pensione	
Integrazione della pensione obbligatoria con un "vitalizio" (assegno speciale) erogabile dalle "Casse", secondo l'ipotesi di "riordino", nella misura media mensile di 200/300 euro				Prelievo contributivo a carico del dipendente da operarsi sulle voci stipendiali nella misura del -2% a favore fondo pensione
				L'importo della pensione integrativa è vincolato, non solo ai contributi versati ma anche al rendimento ottenuto negli anni dall'investimento degli stessi
				Marcata presenza di rischi (rendimenti forse alti, forse bassi o forse niente!) (*)
Assoluta assenza di rischi ("pochi, maledetti, certi e subito!")				(*) il sistema non è immune da rischi, in quanto, avvalendosi del mercato finanziario, oggi, è in grado di garantire, con certezza, la sola restituzione integrale del "capitale nominale" versato e, comunque, rendimenti, di norma, molto contenuti. Quindi, questa "caratteristica" non costituisce, in partenza, una buona prerogativa per un "istituto previdenziale integrativo", che, come tale, dovrebbe dare "certezze e garanzie" assolute

Allegato C

Analisi dello stato patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito riferito al periodo 1992-2002

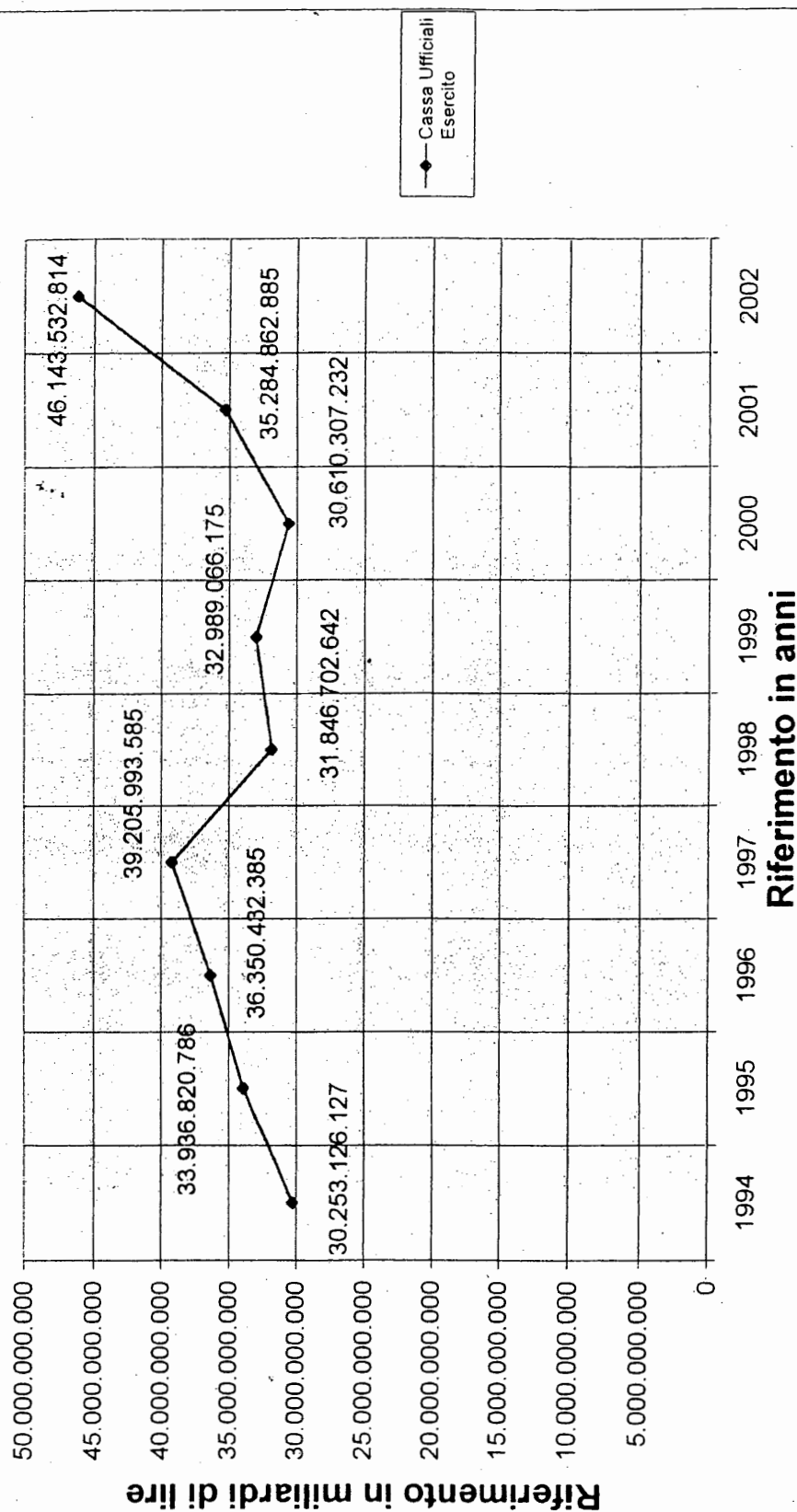


Allegato D

**Analisi dell'avanzo/disavanzo economico del Fondo Previdenza Sottufficiali
riferito al periodo 1994 - 2002**

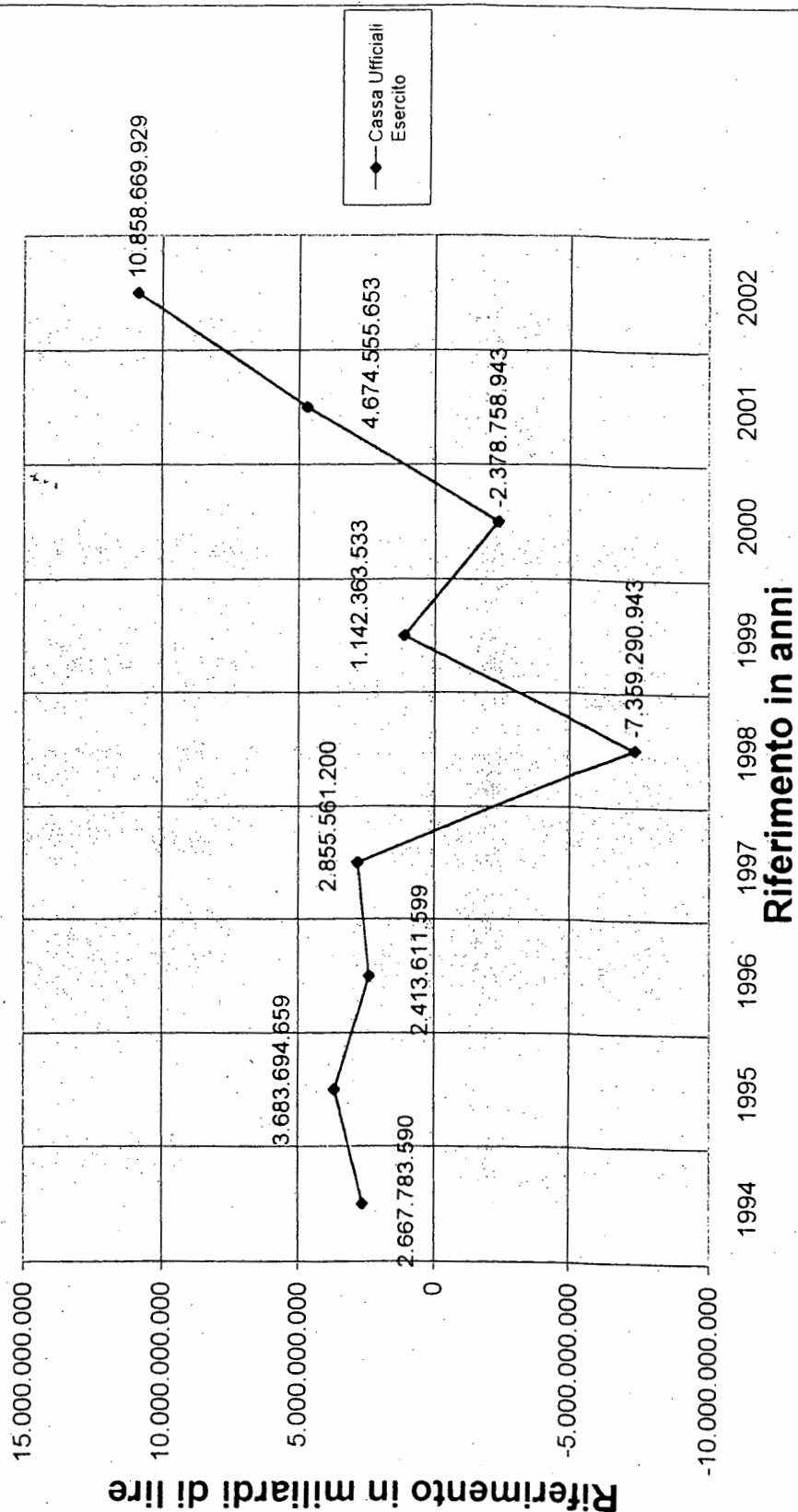
Allegato E

Analisi dello stato patrimoniale della Cassa Ufficiali Esercito riferito al periodo 1994-2002



Allegato F

Analisi dell'avanzo/disavanzo economico della Cassa Ufficiali Esercito riferito al periodo 1994-2002



RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Allegato 3

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI**CONTO CONSUNTIVO FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO****“GESTIONE SOTTUFFICIALI” - ESERCIZIO 2004**

Il conto consuntivo al 31/12/2004, nonché la nota integrativa a tale documento, elaborata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, compendia i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'esercito – gestione Sottufficiali.

La documentazione in argomento, pone in evidenza un avanzo di gestione di €. 7.538.720,54

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

- attività	€. 62.028.438,97
- passività	€. 1.658.473,68
Patrimonio netto al 31/12/2004	€. 60.369.965,29

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli anni precedenti	€. 52.831.244,75
- risultato della gestione economica anno 2004:	
• ricavi	€. 15.180.290,47
• costi	€. 7.641.569,93
• avanzo economico	€. 7.538.720,54
Patrimonio netto al 31/12/2004	€. 60.369.965,29



Per ciò che attiene alla situazione finanziaria, si evincono dalla situazione amministrativa le seguenti risultanze:

• Disponibilità finanziaria all'1/01/2004	€. 8.867.609,39
• Riscossioni in c/competenza ed in c/residui	€. 117.736.606,85
• Pagamenti in c/competenza ed in c/residui	€. 115.438.417,32
• Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio	€. 11.165.798,92

In tale contesto, il sottoscritto Collegio

rappresenta che

- la relazione contabile e formale del rendiconto in esame è avvenuta nel rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e comprensibilità;
- le singole voci del consuntivo sono state compiutamente dettagliate ed illustrate nella nota integrativa redatta dal Consiglio di Amministrazione

osserva che

- con riferimento alle ENTRATE
 - a) i flussi finanziari di amministrazione contributiva a favore del Fondo avvengono ancora, sul c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino allo stesso intestato, con una procedura che non permette di verificare compiutamente né il numero esatto di coloro che versano i contributi, né la correttezza della relativa entità (pro-quota e complessiva). Appare indilazionabile la trasmissione dei dati di cui trattasi, necessari all'ente per l'esposizione in bilancio **“degli oneri futuri, quanto meno negli importi stimati e nell'ambito della relazione illustrativa”** così come evidenziato dalla Corte dei Conti nella determinazione n.92/2004, relativa al controllo effettuato sui c/consuntivi dell'ente, per il periodo 2000/2003.
 - b) le somme indicate nel documento all'esame, quali redditi e proventi patrimoniali, confermano il decremento, per le stesse voci già evidenziato nel precedente rendiconto, dovuto in parte alla diminuzione dei tassi di mercato



nonché ad una politica di acquisizioni di titoli del debito pubblico a breve termine. Un uso differenziato delle risorse per investimenti mobiliari a più lunga scadenza (acquisto di CCT, BPT, ecc...), fatte salve le esigenze di liquidità dell'organismo, potrebbe contribuire a contrastare il trend rilevato nonché a far diminuire gli oneri per commissioni bancarie.

con riferimento alle USCITE/PASSIVITA'

a) si è riscontrata l'erogazione di n.2 sussidi:

- sussidio di €3.000 a favore del Mar.Ca. Antonio D'Ambrosio (Posizione A 46077) è stato deliberato dal C.d.A. in data 5/05/2004 per gravi motivi familiari. Al riguardo si osserva che, pur essendo rilevabile e documentata la situazione di grave bisogno del beneficiario, la pratica è stata comunque istruita in difformità con le procedure indicate nella direttiva del C.d.A. n.450/5 in data 27/10/2000 (mancanza totale o parziale dei documenti di cui al paragrafo 3, sottoparagrafi a), b) e c) ;
- sussidio di €3.000 pagato, in favore del 1° Mar. Ivio Acquarelli in data 23/12/04, in seconda istanza previa acquisizione della necessaria delibera del C.d.A. Si è rilevato dagli atti che, in merito al sussidio di cui trattasi, risultato dapprima "privo di documentazione probatoria", il C.d.A. aveva espresso, con verbale n.236, in data 5/10/04, parere di non accoglimento.

b) anche per l'anno 2004, l'ammontare dei residui costituisce un dato meramente previsionale, in quanto dall'esame della documentazione, agli atti del Fondo, non risulta che venga adottato un criterio di valutazione oggettivo e predeterminato delle uscite certe e liquidate, ma non pagate alla fine dell'esercizio 2004.

con riferimento all'ATTIVITA' GESTIONALE:

a) anche per gli investimenti dell'anno 2004 non è stato predisposto dal Consiglio di Amministrazione un piano di impiego dei fondi, che eccedono la ordinaria liquidità di gestione, ai sensi di quanto previsto dall'art.65 della legge 1969, n.153;



b) per ciò che attiene il servizio di cassa, che dovrebbe essere affidato in via esclusiva (art.6 del R.D.L. 930/1933) all'Ufficio di amministrazione di personali militari vari, il Fondo continua ad utilizzare (senza il tramite di PERVAMILES) il c/c bancario intrattenuto con la Banca del Fucino, attraverso il quale provvede pertanto all'erogazione di circa il 90% dell'ammontare del totale dei premi di previdenza. Sullo stesso giaccione, nel corso dell'anno, nonché alla fine dell'esercizio finanziario, consistenti residui di fondi non altrimenti utilizzati.

In proposito si è accertato che detto c/c bancario:

- è stato acceso, presso la Banca del Fucino, con convenzione stipulata dal Presidente del C.d.A. in data 11/07/2003, per la durata di due anni. Si osserva che alla data odierna non è risultata, comunque, attivata la procedura prevista dall'art.23, commi 2 e 3, della legge 18/04/2005, n.62, in materia di proroga di contratti pubblici scaduti;
- viene alimentato direttamente dal Fondo, senza il tramite di PERVAMILES ed è utilizzato, come già evidenziato, oltre che per la gestione dei titoli del debito pubblico, anche per l'erogazione, con ordinativi di pagamento a firma del Presidente del C.d.A., della quasi totalità delle prestazioni istituzionali;
- al 31/12/2004 presentava un notevole livello di giacenza (€.9.227.780,24) giustificato soltanto per €.7.500.000 da prenotazione di acquisto di titoli che hanno avuto regolazione contabile al 3/01/2005.

Il riscontro del documento contabile all'esame ha evidenziato, complessivamente, per l'anno 2004, un surplus degli introiti per contributi rispetto alle spese per premi di previdenza erogati nello stesso periodo. In proposito è ragionevole pensare che tale condizione, abbastanza ricorrente al presente, non sarà sufficiente a garantire, nel lungo periodo, stabili condizioni di equilibrio della gestione, considerati i criteri posti a base della prestazione previdenziale di cui trattasi calcolata, com'è noto, sulla base dell'ultimo stipendio percepito.

Conseguentemente, si richiama l'attenzione del Consiglio di Amministrazione del Fondo sull'opportunità di effettuare, ai sensi di quanto disposto dall'art.12 del R.Decreto 27/11/1933,



previsioni di spesa riflettenti periodi di tempo più lunghi, anche in relazione ai diritti acquisiti dagli iscritti al fondo. Nel caso di accertata mancata armonia tra le disponibilità risultanti dai bilanci ed il totale degli oneri previsti per il futuro, potranno essere proposte dal C.d.A. medesimo, per la salvaguardia dell'equilibrio finanziario, variazioni dei parametri fissati dall'art.9 del Regio Decreto-legge 22/06/1933, n.930, con le modalità in esso previste.

Quanto sopra in attesa della riforma legislativa della previdenza militare integrativa, che in armonia con i principi fissati dalla più recente normativa di settore, segnerà il graduale passaggio della gestione all'esame dalla forma "retributiva" a quella "contributiva" con capitalizzazione dei contributi versati.

Sul piano strettamente gestionale, si ritiene non ulteriormente procrastinabile nel tempo la riconduzione a norma delle procedure di impiego ed utilizzo dei fondi che presentano ad oggi, come già rilevato, numerose difformità. Nello specifico, si reputa necessario che il servizio di cassa del Fondo sia completamente ricondotto all'Ufficio Amministrazione Personali militari vari, fatta salva eventuale diversa e specifica interpretazione dell'art.6, quarto comma, del R.D.L. 930/1933 formulata dal competente organo di vigilanza.

Tutto ciò considerato, il sottoscritto Collegio dei Sindaci, con specifico riferimento, alle osservazioni formulate, esprime, sotto l'aspetto strettamente contabile,

parere favorevole

all'approvazione da parte degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

Roma, 31/01/2006

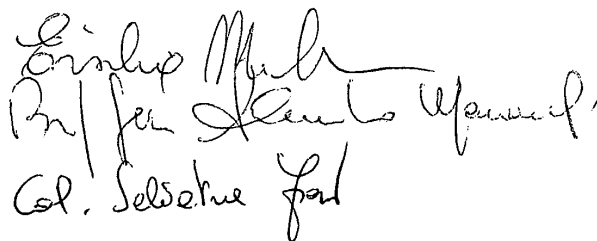
IL COMITATO DEI SINDACI

Dott.ssa Ersilia MILITANO:

Brig. Gen. Alessandro MASSARELLI:

Col. Salvatore FARI:

Ten.Col. Paolo DI LORENZO:



ASSENTE

PAGINA BIANCA

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO
(GESTIONE SOTTUFFICIALI ESERCITO)

BILANCIO D'ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA
FONDO PREVIDENZA
SOTTUFFICIALI

ESERCITO ITALIANO

Consiglio di Amministrazione

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE SOTTUFFICIALI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2005

PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

MINISTERO DELLA DIFESA

GESTIONE SOTTUFFICIALI *Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo*

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2005

Il presente rendiconto generale è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 12.7.2006.

Contiene:

- conto di bilancio
 - rendiconto finanziario decisionale (pag. 1)
 - rendiconto finanziario gestionale (pagg. 2 - 3)
 - situazione dei residui attivi e passivi (pagg. 4 - 5)
- conto economico (pag. 6)
 - quadro di riclassificazione dei risultati economici (pag. 7)
- stato patrimoniale (pag. 8)
- nota integrativa (pagg. 9 - 20).

Allegati:

- situazione amministrativa (all. 1)
- relazione sulla gestione (all. 2)
- relazione del collegio sindacale (all. 3).

Si compone di n° 20 pagine numerate da 1 a 20 e n° 3 allegati, oltre al frontespizio e alla presente pagina.

parte I - Entrate

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)	RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.	Aliq. contrib. a carico degli iscritti	2.085.532,98	21.737.886,75	20.583.737,89	931.384,12	14.055.447,79	14.427.463,39
	1.3. - ALTRE ENTRATE						
1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	449.410,06	1.704.763,73	1.265.179,90	9.826,23	1.154.715,86	1.150.169,68
1.3.3.	Entrate non classificabili in altre voci	13.044,57	132.047,47	132.047,47	13.044,57	68.035,13	68.035,13
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	2.547.987,61	23.574.697,95	21.980.965,26	954.254,92	15.278.198,78	15.645.668,20
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
2.1.4.	Realizzo di valori mobiliari	0,00	63.000.000,00	63.000.000,00	0,00	101.900.000,00	101.900.000,00
2.1.5.	Riscossione di prestiti a breve termine	15.864,19	85.212,83	94.576,64	25.228,00	135.966,65	190.938,65
	TOTALE ENTRATE IN C/CAPITALE	15.864,19	63.085.212,83	63.094.576,64	25.228,00	102.035.966,65	102.090.938,65
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
Titolo I		2.547.987,61	23.574.697,95	21.980.965,26	954.254,92	15.278.198,78	15.645.668,20
Titolo II		15.864,19	63.085.212,83	63.094.576,64	25.228,00	102.035.966,65	102.090.938,65
	TOTALE	2.563.851,80	86.659.910,78	85.075.541,90	979.482,92	117.314.165,43	117.736.606,85

parte II - Uscite

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)	RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI						
	1.1. - FUNZIONAMENTO						
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	0,00	190,40	190,40	0,00	204,24	204,24
	1.2. - INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionali	1.400.000,00	6.190.961,30	5.961.630,20	970.000,00	7.227.272,80	8.507.784,28
1.2.3.	Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	1.215,77	1.215,77
1.2.4.	Oneri tributari	0,00	132.218,81	132.218,81	0,00	161.262,54	161.262,54
1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	451,50	451,50
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci	108.308,19	842.658,66	848.927,28	114.576,81	69.125,27	64.906,99
	TOTALE USCITE CORRENTI	1.508.308,19	7.166.029,17	6.942.966,69	1.084.576,81	7.459.532,12	8.735.825,32
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - INVESTIMENTI						
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari	0,00	80.800.000,00	80.800.000,00	0,00	106.700.000,00	106.700.000,00
2.1.5.	Concessione di prestiti a breve termine	0,00	8.274,00	8.274,00	0,00	2.592,00	2.592,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	80.808.274,00	80.808.274,00	0,00	106.702.592,00	106.702.592,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
Titolo I		1.508.308,19	7.166.029,17	6.942.966,69	1.084.576,81	7.459.532,12	8.735.825,32
Titolo II		0,00	80.808.274,00	80.808.274,00	0,00	106.702.592,00	106.702.592,00
	TOTALE	1.508.308,19	87.974.303,17	87.751.240,69	1.084.576,81	114.162.124,12	115.438.417,32

GESTIONE DI COMPETENZA												
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSSE	RIMASTE DA RISCUOTERE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)		
			in aumento (7-4)	in diminuz. (4-7)								
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI											
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE											
1.1.1.1.	1.1.1. - Aliq. contrib. a carico degli iscritti	20.100.000,00	1.590.589,00	0,00	21.690.589,00	19.652.353,77	2.085.532,98	21.737.886,75	47.297,75			
	1.3. - ALTRE ENTRATE											
1.3.2.2.	1.3.2. - Redditi e proventi patrimoniali	1.194.679,00	614.245,00	0,00	1.808.924,00	1.152.887,00	439.363,96	1.592.250,96		216.673,04		
1.3.2.3.	Interessi su titoli a reddito fisso	25.000,00	77.669,00	0,00	102.669,00	99.885,40	10.046,10	109.931,50	7.262,50			
1.3.2.4.	Inter. attivi su depositi e conti correnti	9.791,00	0,00	1.002,00	8.789,00	504,39	0,00	504,39		8.284,61		
1.3.2.5.	Inter. attivi da personale	0,00	0,00	0,00	0,00	2.076,88	0,00	2.076,88	2.076,88			
1.3.4.6.	1.3.4. - Entrate non classificabili in altre voci	336,00	0,00	243,00	93,00	41,37	0,00	41,37		51,63		
1.3.4.7.	Fondo Garanzia Prestiti	0,00	39.000,00	0,00	39.000,00	39.000,00	0,00	39.000,00	0,00	0,00		
1.3.4.8.	Plusvalenze	0,00	0,00	0,00	0,00	93.006,10	0,00	93.006,10	93.006,10			
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE											
	2.1. - ENTRATE PER											
	ALIENAZIONE DI BENI											
	PATRIMONIALI E											
	RISCOSSIONE DI CREDITI											
2.1.3.9.	2.1.3. - Realizzo di valori mobiliari	57.400.000,00	5.600.000,00	0,00	63.000.000,00	63.000.000,00	0,00	63.000.000,00	0,00	0,00		
2.1.4. -	Realizzo di titoli emessi dallo Stato											
2.1.4.10.	2.1.4. - Riscossione crediti	130.000,00	0,00	46.089,00	83.911,00	69.348,64	15.864,19	85.212,83	1.301,83			
	Riscossione di prestiti a breve termine											
	TOTALI	78.859.806,00	7.921.503,00	47.334,00	86.733.975,00	84.109.103,55	2.550.807,23	86.659.910,78	150.945,06	225.009,28		

(RISCOSSIONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
931.384,12	931.384,12	0,00	931.384,12	0,00	0,00	20.100.000,00	20.583.737,89	483.737,89		2.085.532,98
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.283.950,00	1.152.887,00		131.063,00	439.363,96
9.826,23	9.826,23	0,00	9.826,23	0,00	0,00	25.000,00	109.711,63	84.711,63		10.046,10
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.473,00	504,39		4.968,61	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.076,88	2.076,88		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	336,00	41,37		294,63	0,00
13.044,57	0,00	13.044,57	13.044,57	0,00	0,00	0,00	39.000,00	39.000,00		0,00
						0,00	93.006,10	93.006,10		13.044,57
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57.400.000,00	63.000.000,00	5.600.000,00		0,00
25.228,00	25.228,00	0,00	25.228,00	0,00	0,00	130.000,00	94.576,64		35.423,36	15.864,19
979.482,92	966.438,35	13.044,57	979.482,92	0,00	0,00	78.944.759,00	85.075.541,90	6.302.532,50	171.749,60	2.563.851,80

GESTIONE DI COMPETENZA												
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)		
			in aumento (7-4)	in diminuiz (4-7)								
1 - 2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI											
	1.1. - FUNZIONAMENTO											
	1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi											
1.1.3.1.	Uscite postali e telegrafiche	550,00	120,00	0,00	670,00	190,40	0,00	190,40			479,60	
	1.2. INTERVENTI DIVERSI											
1.2.1.	- Uscite per prestazioni											
1.2.1.1.	Premio di previdenza	9.700.000,00	0,00	3.829.935,00	5.870.065,00	4.788.761,30	1.400.000,00	6.188.761,30	318.696,30		800,00	
1.2.1.3.	Sussidi	51.646,00	0,00	48.646,00	3.000,00	2.200,00	0,00	2.200,00				
1.2.3.	- Oneri finanziari											
1.2.3.4.	Interessi legali	200,00	0,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00			100,00	
1.2.4.	- Oneri tributari											
1.2.4.5.	Imposte, tasse e tributi vari	176.882,00	0,00	60.645,00	116.237,00	132.218,81	0,00	132.218,81	15.981,81			
1.2.5.	- Poste correttive e compensative di entrate correnti											
1.2.5.6.	Restituzioni e rimborsi vari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
1.2.6.	- Uscite non classificabili in altre voci											
1.2.6.7.	Spese legali	200,00	917,00	0,00	1.117,00	1.117,06	0,00	1.117,06	0,06			
1.2.6.8.	Dietimi	0,00	370.436,00	0,00	370.436,00	355.435,50	0,00	355.435,50			15.000,50	
1.2.6.9.	Minusvalenze	0,00	445.350,00	0,00	445.350,00	393.100,00	0,00	393.100,00			52.250,00	
1.2.6.10.	Partite in sospeso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93.006,10	93.006,10	93.006,10			
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE											
	2.1. - INVESTIMENTO											
2.1.3.	- Acquisto di valori mobiliari											
2.1.3.1.	Acquisto titoli emessi dallo stato	68.863.104,00	17.436.896,00	0,00	86.300.000,00	80.800.000,00	0,00	80.800.000,00			5.500.000,00	
2.1.4.	- Concessione di crediti											
2.1.4.12.	Concessione di prestiti a breve termine	67.224,00	0,00	48.570,00	18.654,00	8.274,00	0,00	8.274,00			10.380,00	
		78.859.806,00	18.253.719,00	3.987.896,00	93.125.629,00	86.481.297,07	1.493.006,10	87.974.303,17	427.684,27		5.579.010,10	

(PAGAMENTI)

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI					GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	550,00	190,40		359,60	0,00
970.000,00	1.170.668,90	0,00	1.170.668,90	200.668,90	0,00	9.700.000,00	5.959.430,20		3.740.569,80	1.400.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51.646,00	2.200,00		49.446,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	176.882,00	132.218,81		44.663,19	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.117,06	1.117,06		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,00	355.435,50	355.235,50		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	393.100,00	393.100,00		0,00
114.576,81	99.274,72	15.302,09	114.576,81	0,00	0,00	0,00	99.274,72	99.274,72		108.308,19
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68.863.104,00	80.800.000,00	11.936.896,00		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.274,00	8.274,00		0,00
1.084.576,81	1.269.943,62	15.302,09	1.285.245,71	200.668,90	0,00	78.792.382,00	87.751.240,69	12.793.897,28	3.835.038,59	1.508.308,19

RESIDUI ATTIVI**Aliquote contributive a carico degli iscritti**

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	931.384,12	931.384,12	0,00	0,00	0,00	2.085.532,98	2.085.532,98

Interessi su titoli a reddito fisso

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	439.363,96	439.363,96

Interessi attivi su depositi e conti correnti

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	9.826,23	9.826,23	0,00	0,00	0,00	10.046,10	10.046,10

Partite in sospeso

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2001 2005	13.044,57	0,00	0,00	0,00	13.044,57	0,00	13.044,57

Riscossione di prestiti a breve termine

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	25.228,00	25.228,00	0,00	0,00	0,00	15.864,19	15.864,19

RESIDUI PASSIVI**Premio di previdenza**

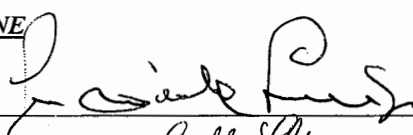
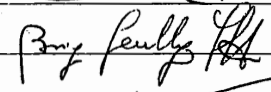
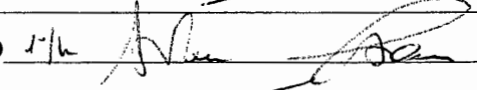
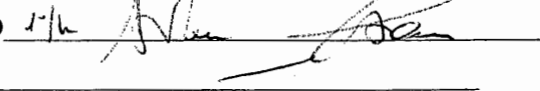
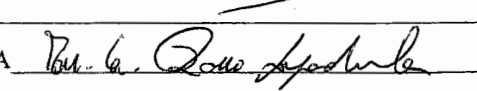
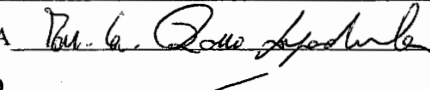
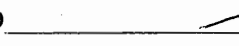
Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	970.000,00	1.170.668,90	0,00	200.668,90	0,00	1.400.000,00	1.400.000,00

Partite in sospeso

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	114.576,81	99.274,72	0,00	0,00	15.302,09	93.006,10	108.308,19

	ANNO 2005		ANNO 2004	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi		21.737.886,75		14.055.447,79
Totale valore della produzione (A)		21.737.886,75		14.055.447,79
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci		1.307,46		1.307,34
7) per servizi		6.190.961,30		7.227.272,80
Totale costi (B)		6.192.268,76		7.228.580,14
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		15.545.617,99		6.826.867,65
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari		1.969.778,15		1.124.842,68
17) Interessi e altri oneri finanziari		748.535,50		1.215,77
Totale proventi e oneri finanziari (16-17)		1.221.242,65		1.123.626,91
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
22) Sopravvenienze attive				0,00
23) Sopravvenienze passive		200.668,90		250.511,48
Totale delle partite straordinarie		200.668,90		-250.511,48
Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)		16.566.191,74		7.699.983,08
Imposte dell'esercizio		132.218,81		161.262,54
Avanzo economico		16.433.972,93		7.538.720,54

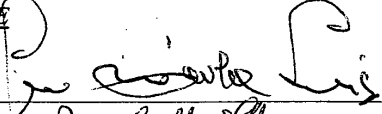
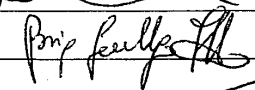
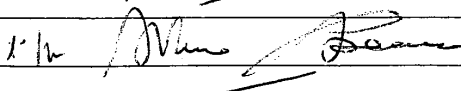
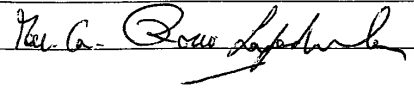
IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen.	Nicola	LUISI	 (PRESIDENTE)
Brig. Gen.	Ugo	FOCCILLO	
Dott.	Antonella	NICOTRA	
Luog.	Antonio	CAMPOSEO	
M."A" UPS	Giulio Mario	SALA	
Mar.C.	Rocco	LA PADULA	
Brig.	Achille	DI SPIRITO	

	ANNO 2005	ANNO 2004	+ o -
A. RICAVI	21.737.886,75	14.055.447,79	7.682.438,96
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	0,00	
lavorazioni in corso su ordinazione			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	21.737.886,75	14.055.447,79	
Consumi di materie prime e servizi esterni	-6.192.268,76	-7.228.580,14	1.036.311,38
C. VALORE AGGIUNTO	15.545.617,99	6.826.867,65	
Costo del lavoro	0,00	0,00	
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	15.545.617,99	6.826.867,65	
Ammortamenti	0,00	0,00	
Stanziamanti ai fondi rischi ed oneri	0,00	0,00	
E. RISULTATO OPERATIVO	15.545.617,99	6.826.867,65	
Proventi ed oneri finanziari	1.221.242,65	1.123.626,91	97.615,74
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0,00	0,00	
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	16.766.860,64	7.950.494,56	
Proventi ed oneri straordinari	-200.668,90	-250.511,48	49.842,58
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	16.566.191,74	7.699.983,08	
Imposte di esercizio	-132.218,81	-161.262,54	29.043,73
AVANZO ECONOMICO DEL PERIODO	16.433.972,93	7.538.720,54	

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2005	2004		2005	2004
B) IMMOBILIZZAZIONI			A) PATRIMONIO NETTO		
III. Immobilizzazioni finanziarie			VIII. Avanzi economici portati a nuovo	60.369.965,29	52.831.244,75
2) Crediti verso altri	206.218,30	283.157,13	IX. avanzo economico d'esercizio	16.433.972,93	7.538.720,54
Totale	206.218,30	283.157,13	Totale Patrimonio netto (A)	76.803.938,22	60.369.965,29
Totale Immobilizzazioni (B)	206.218,30	283.157,13			
C) ATTIVO CIRCOLANTE			C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
II. Residui attivi			3) per altri rischi ed oneri futuri	263.466,07	263.424,70
4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	2.085.532,98	931.384,12	Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	263.466,07	263.424,70
5) Credito verso altri	38.954,86	48.098,80			
Totale	2.124.487,84	979.482,92	E) RESIDUI PASSIVI		
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute	1.400.000,00	970.000,00
4) Titoli di Stato	67.400.000,00	49.600.000,00	12) Debiti diversi	108.308,19	114.576,81
Totale	67.400.000,00	49.600.000,00	Totale debiti (E)	1.508.308,19	1.084.576,81
IV. Disponibilità liquide					
1) Depositi bancari e postali	8.485.281,66	11.147.319,28	F) RATEI E RISCONTI		
3) Denaro in cassa	4.818,47	18.479,64	2) Risconti passivi	84.457,75	310.472,17
Totale	8.490.100,13	11.165.798,92	Totale risconti passivi (F)	84.457,75	310.472,17
Totale attivo circolante (C)	78.014.587,97	61.745.281,84			
D) RATEI E RISCONTI			TOTALE PASSIVO E NETTO		
2) Ratei attivi	439.363,96	0,00		78.660.170,23	62.028.438,97
Totale ratei e risconti (D)	439.363,96	0,00			
TOTALE ATTIVO	78.660.170,23	62.028.438,97			

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen. Nicola LUISI  (PRESIDENTE)
 Brig. Gen. Ugo FOCCILLO 
 Dott. Antonella NICOTRA
 Luog. Antonio CAMPOSEO 
 M. "A" UPS Giulio Mario SALA
 Mar.C. Rocco LA PADULA 
 Brig. Achille DI SPIRITO

Rendiconto generale 2005 NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione riguarda il periodo 1 gennaio – 31 dicembre 2005 e si riferisce al 71° esercizio finanziario della gestione Sottufficiali.

Esso è stato redatto applicando il D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70" tenendo conto delle indicazioni fornite con let. N. MD/GMIL-05/10/2/3531 del 13.1.2005 di Persomil (organo vigilante) che considerano la particolare natura delle Casse Militari, istituite con leggi speciali ed aventi fisionomia giuridica di enti – organi della Difesa cui, per legge, si appoggiano "in toto" e senza oneri in termini di utilizzo di risorse umane e strumentali.

Il consuntivo riguarda pertanto soltanto la gestione delle entrate e delle uscite riguardanti l'attività istituzionale, ossia per le entrate i contributi degli iscritti ed i redditi patrimoniali e per le uscite le erogazioni relative alla corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto. I soli costi addebitati al Fondo sono quelli relativi alla gestione del patrimonio.

Tutti gli altri costi trovano corretta imputazione nel bilancio della Difesa con riferimento ai competenti "centri di costo". Ne consegue che tutta la gestione del Fondo viene ricompresa in un unico "centro di responsabilità amministrativa", mentre le "unità previsionali di base" si identificano con i "titoli" delle entrate e delle uscite.

I dati contabili riportati dal consuntivo risultano dalle scritture contabili all'uopo tenute dall'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (Pervamiles), deputato ad assicurare al

Fondo il supporto in termini di personale, mezzi e materiali, compreso il servizio di cassa giusta legge istitutiva.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di euro 16.433.972,93 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per euro 23.707.664,90 e il totale delle spese contabilizzate per euro 7.273.691,97.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 2005 risultano superiori rispetto all'esercizio finanziario precedente (21,7 milioni nel 2005 a fronte di 14 milioni nel 2004).

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: euro 6.188.761,30
- prestiti: euro 8.274,00
- sussidi: euro 2.200,00.

Le rendite da patrimonio per euro 1.922.609,77 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un aumento di quasi 800 mila euro. Nella loro globalità, risultano così dimostrate:

- €. 504,39 per interessi su prestiti
- €. 112.008,38 per interessi attivi
- €. 1.810.097,00 per interessi su titoli (vedi il prospetto seguente).

Si riportano, di seguito, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

B.O.T. v.n.	PREZZO	ACQUISTO	SCADENZA	GG.TOT.	INTERESSI	giorni 2005	COMP 2005 riscossi	COMP 2005 da riscuotere	giorni 2006	COMP 2006 riscossi
2.000.000,00	98,9810	31/1/05	30/6/05	178	20.380,00	178	20.380,00			
5.400.000,00	98,9880	31/1/05	29/7/05	179	54.648,00	179	54.648,00			
2.000.000,00	97,8170	15/3/05	16/3/06	366	43.660,00	291	34.713,28		75	8.946,72
2.000.000,00	97,8520	15/4/05	13/4/06	363	42.960,00	260	30.770,25		103	12.189,75
2.000.000,00	98,9650	29/4/05	31/10/05	185	20.700,00	185	20.700,00			
2.000.000,00	98,9850	31/5/05	30/11/05	183	20.300,00	183	20.300,00			
2.000.000,00	99,0010	30/6/05	30/12/05	183	19.980,00	183	19.980,00			
5.400.000,00	98,9640	29/7/05	31/1/06	186	55.944,00	155	46.620,00		31	9.324,00
4.500.000,00	98,7930	30/11/05	31/5/06	182	54.315,00	31	9.251,46		151	45.063,54
					332.887,00		257.362,99			
2.000.000,00	97,7790	14/5/04	16/5/05	367		136	16.460,82			
5.400.000,00	98,9430	30/7/04	31/1/05	185		31	9.564,42			
14.000.000,00	98,9570	30/9/04	31/3/05	182		90	72.207,69			
25.000.000,00	98,9740	29/10/04	29/4/05	182		119	167.711,54			
3.200.000,00	98,9670	30/11/04	31/5/05	182		151	27.425,58			
							293.370,05			75.524,01
PLURIENNALI v.n.	TASSO cedola	maturazione cedole	GG.TOT.	INTERESSI	giorni 2005	COMP 2005 riscossi	COMP 2005 da riscuotere	giorni 2006	COMP 2006 riscossi	
B.T.P. 1.6.2004/2007 3%										
5.500.000,00	1,500%	1/12/04	01/06/2005	182	82.500,00	182	82.500,00			
	1,500%	1/6/05	01/12/2005	183	82.500,00	183	82.500,00			
	1,500%	1/12/05	01/06/2006	182	82.500,00	30	13.598,90			
B.T.P. 15.1.2005/2010 3%										
10.000.000,00	1,500%	15/1/05	15/07/2005	181	150.000,00	181	150.000,00			
	1,500%	15/7/05	15/01/2006	184	150.000,00	169	137.771,74			
B.T.P. 1.2.2005/2008 2,75%										
24.000.000,00	1,375%	1/2/05	01/08/2005	181	330.000,00	181	330.000,00			
	1,375%	1/8/05	01/02/2006	184	330.000,00	152	272.608,70			
B.T.P. 15.6.2005/2008 2,50%										
14.000.000,00	1,250%	15/6/05	15/12/2005	183	175.000,00	183	175.000,00			
	1,250%	15/12/05	15/06/2006	182	175.000,00	16	15.384,62			
							820.000,00	439.363,96		
T O T A L E competenza 2005										1.810.097,00

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

A) VALORE DELLA PRODUZIONE**1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi**

Entrate contributive	€	21.737.886,75
Importo contributi obbligatori accertati, a carico dei Sottufficiali, pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 2005 versati da Persomil	€ 9.690.353,00	
- ammontare contributi 2005 versati dal Com.Gen.CC	€ 9.834.247,15	
- ammontare contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A.	€ 111.424,42	
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€ 16.329,20	
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2005 da Persomil	€ 693.760,00	
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2005 dal Com.Gen.CC	€ 1.391.772,98	
Totale	€ 21.737.886,75	
Totale valore della produzione (A)	€	21.737.886,75

B) COSTI DELLA PRODUZIONE**6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**

Spese di funzionamento	€	190,40
Espone l'ammontare sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp		

Spese legali	€	1.117,06

Spese per atto di precetto per l'esecuzione della sentenza n. 2333/04 del T.A.R. del Veneto

7) per servizi

Premi di previdenza	€	6.188.761,30

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2005 per liquidazioni e riliquidazioni in favore dei sottufficiali aventi diritto

€ 4.788.761,30

- liquidazioni da effettuare di compet. 2005

€ 1.400.000,00

Sussidi	€	2.200,00

Rappresenta il corrispettivo di n. 1 sussidio concesso, nel quadro dell'attività assistenziale svolta in favore della categoria

Totale costi (B)

€	6.192.268,76

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari

Interessi su prestiti	€	8.672,77

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci

Interessi su titoli	€	1.810.097,00

Espone l'ammontare degli interessi sui titoli del debito pubblico (secondo quanto specificato nella tabella a pag. 11):

- riscossi

€ 1.370.733,04

- da riscuotere € 439.363,96

Interessi attivi su depositi in conto corrente € 109.931,50

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la Banca del
Fucino, al lordo delle ritenute fiscali € 99.885,40

- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali € 10.046,10

Interessi attivi dal personale € 2.076,88

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale
della PCM che versa i contributi al momento della
liquidazione

Plusvalenze € 39.000,00

Si riferisce alle differenze tra il prezzo di emissione e il
valore nominale negli acquisti di titoli di Stato a medio e
lungo termine (acquisti sotto la pari)

17) Interessi e altri oneri finanziari

Dietimi € 355.435,50

Si riferisce a ratei di interesse maturati dal giorno di
scadenza dell'ultima cedola al giorno di negoziazione
dei titoli di Stato a medio e lungo termine, da
conguagliare rispetto al periodo di godimento

Minusvalenze	€	393.100,00

Si riferisce alle differenze tra il prezzo di emissione e il valore nominale negli acquisti di titoli di Stato a medio e lungo termine (acquisti sopra la pari)

Totale proventi e oneri finanziari	€	1.221.242,65

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sopravvenienze passive	€	200.668,90

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio 2004 "Premi di previdenza maturati nel 2004 e non ancora pagati")

Totale delle partite straordinarie	€	200.668,90

Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)	€	16.566.191,74

Imposte dell'esercizio	-€	132.218,81

Si riferisce a:

Imposta di bollo	€	2.573,94
Imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€	100.022,73
Ritenuta fiscale su interessi	€	29.622,14

AVANZO ECONOMICO	€	16.433.972,93

STATO PATRIMONIALE**ATTIVITA'****B) IMMOBILIZZAZIONI****III. Immobilizzazioni finanziarie**

2) *Crediti verso altri* € 206.218,30

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

Totale immobilizzazioni (B) € **206.218,30**

C) ATTIVO CIRCOLANTE**II. Residui attivi**

4) *Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici* € 2.085.532,98

Crediti per contributi € 2.085.532,98

Rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza,
non riscossi al 31/12, da Persomil e dal Comando
Generale dei Carabinieri

5) *Credito verso altri* € 38.954,86

Crediti per prestiti € 15.864,19

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

Crediti per interessi su depositi e c/c € 10.046,10

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

Partite in sospeso € 13.044,57

Somme da recuperare

Totale	€	2.124.487,84

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) Titoli di Stato € 67.400.000,00

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

- BTP 1.6.2004/1.6.2007	€	5.500.000,00
- BTP 15.1.2005/15.1.2010	€	10.000.000,00
- BTP 1.2.2005/1.2.2008	€	24.000.000,00
- BOT 15.3.2005/15.3.2006	€	2.000.000,00
- BOT 15.4.2005/13.4.2006	€	2.000.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2008	€	14.000.000,00
- BOT 29.7.2005/31.1.2006	€	5.400.000,00
- BOT 30.11.2005/31.5.2006	€	4.500.000,00

Totale	€	67.400.000,00

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali € 8.485.281,66

c.c.p. n. 18842005	€	1.815.542,88
c.c.b. n. 231090 Banca del Fucino	€	6.669.738,78

3) Denaro in cassa € **4.818,47**

Cassa corrente € 4.818,47

Totale € **8.490.100,13**

Totale attivo circolante (C) € **78.014.587,97**

D) RATEI E RISCONTI

1) Ratei attivi

Interessi su titoli esercizio futuro € **439.363,96**
Rappresenta gli interessi maturati sui titoli di Stato a medio termine in portafoglio, relativi alle cedole in riscossione nel prossimo esercizio

Totale ratei e risconti (D) € **439.363,96**

TOTALE ATTIVO € **78.220.806,27**

PASSIVITA'**A) PATRIMONIO NETTO****VIII. Avanzi economici portati a nuovo**

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

€ 60.369.965,29

IX. Avanzo economico d'esercizio

€ 16.433.972,93

Totale patrimonio netto (A)

€ **76.803.938,22**

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI**Fondo garanzia prestiti**

€ 263.466,07

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

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)

€ **263.466,07**

E) RESIDUI PASSIVI**12) Debiti diversi****Debiti verso iscritti**

€ 1.400.000,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2005, non liquidate

Partite in sospeso € **108.308,19**

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	64.492,89
- in attesa di definizione	€	21.400,30
- rate prestiti da restituire	€	12.243,56
- somme non di competenza della gestione	€	10.171,44
totale	€	108.308,19

Totale debiti (E) € **1.508.308,19**

F) RATEI E RISCONTI

2) Risconti passivi

Interessi su titoli esercizio futuro € **75.524,01**

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2006

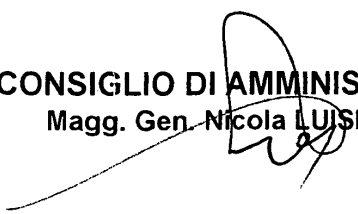
Interessi su prestiti esercizio futuro € **8.933,74**

Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Totale risconti passivi (F) € **84.457,75**

TOTALE PASSIVO E NETTO € **78.660.170,23**

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI



Allegato 1

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto Generale 2005

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	€	11.165.798,92
<u>RISCOSSIONI:</u> - in conto competenza	€	84.109.103,55
- in conto residui	€	966.438,35
	€	85.075.541,90
<u>PAGAMENTI:</u> - in conto competenza	€	86.481.297,07
- in conto residui	€	1.269.943,62
	-€	87.751.240,69
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	€	8.490.100,13
RESIDUI ATTIVI: - degli esercizi prec.	€	13.044,57
- dell'esercizio	€	2.550.807,23
	€	2.563.851,80
RESIDUI PASSIVI: - degli esercizi prec.	€	15.302,09
- dell'esercizio	€	1.493.006,10
	-€	1.508.308,19
<i>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio</i>	€	9.545.643,74
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2005 risulta così previsto:		
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri	-€	263.466,07
- parte disponibile		
. per reinvestimenti in titoli	€	8.900.000,00
. per effettuare primi pagamenti anno 2006	€	382.177,67
Totale parte disponibile	-€	9.282.177,67
<i>Totale risultato di amministrazione presunto</i>	€	-

Allegato 2

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO*GESTIONE SOTTUFFICIALI E CARABINIERI*

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE 2005

Relazione sulla gestione

La presente **“relazione sulla gestione”** accompagna il “rendiconto generale” del Fondo (sia per la gestione Sottufficiali che per quella dei Carabinieri) relativo all'anno 2005 ed è redatta in ossequio all'art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici.

Al riguardo e preliminarmente, è doveroso precisare che, per una migliore comprensione e valutazione dei dati contabili, occorre considerare la vera natura del Fondo, che è sì un “ente pubblico”, ma, quale “organo” della Difesa, esso è un **“organismo istituito e disciplinato da norme di legge per gestire forme obbligatorie di previdenza, complementari rispetto a quelle previste per la generalità dei dipendenti pubblici, militari compresi”** (parere n. 3581/2002 della Terza Sezione del Consiglio di Stato).

Ciò premesso e precisato, appare opportuno aggiungere che l'organo di vertice del Fondo, ossia il C.d.A., ai fini della concreta gestione delle risorse finanziarie del Fondo stesso, si avvale di organi esecutivi di supporto, ordinativamente incardinati nell'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (PERVAMILES), secondo quanto puntualmente previsto nella legge istitutiva degli anni '30.

Tale legge, peraltro, integrata da un regolamento attuativo e più volte modificata anche in epoca repubblicana, fissa in dettaglio - *nell'an, quantum, quomodo e quando* - le modalità di accredito al Fondo delle risorse finanziarie costituite dai contributi obbligatori a carico degli iscritti, ai quali, ovviamente, è riconosciuto un vero e proprio diritto soggettivo ad ottenere, al momento della pensione, una

indennità supplementare di buonuscita, detta dalle fonti istitutive “premio di previdenza”. Il carattere obbligatorio della indennità è anche attestato dalle modalità stesse di gestione dei relativi fondi, allocati infatti in due appositi capitoli di bilancio per “le spese obbligatorie”, iscritti nello stato di previsione della spesa della Difesa, da cui PERSOMIL e il Comando Generale dell’Arma dei Carabinieri attingono per i rituali accrediti trimestrali in favore del Fondo.

Nel merito del rendiconto generale 2005, si precisa, preliminarmente, che dal 1^a gennaio 2005 sono stati applicati i nuovi parametri stipendiali di cui al D.Legislativo 193/2003, che in concreto, hanno determinato una crescita percentuale dell’ordine del 35% circa sia nelle entrate contributive che nelle uscite per prestazioni previdenziali. Poiché sono noti la notevole consistenza di entrambi i patrimoni finali delle due gestioni ed il costante saldo attivo di fine esercizio, il consuntivo 2005, a causa proprio della lievitazione delle entrate e della concomitante diminuzione dei congedamenti, si caratterizza, ancor più che negli anni precedenti, per aver realizzato “avanzi netti di gestione” di grossa entità, che, ovviamente, anche per effetto della progressione delle “rendite patrimoniali”, hanno ulteriormente “arricchito” il patrimonio finale ed assicurano, per gli anni a venire, un più che soddisfacente equilibrio finanziario.

In sostanza, i riflessi su entrambe le gestioni, determinati dalla introduzione dei nuovi parametri stipendiali, sono stati più che positivi, in quanto se da un lato detti parametri hanno comportato una lievitazione della entità del “premio di previdenza” in simmetrica concomitanza delle maggiori entrate contributive, dall’altro hanno migliorato il saldo netto di gestione e, quindi, incrementato il patrimonio finale.

Per una più esaustiva illustrazione dei dati consuntivi 2005 e per una più immediata percezione dell’ottimo stato di salute del Fondo, si riportano, qui di seguito, per entrambe le gestioni, gli importi, in euro, dei dati finali al 31.12.2005,

relativamente alle voci “contributi”, “rendite patrimoniali”, “premi di previdenza”, “avanzo di gestione”, “patrimonio finale”:

	<u>CARABINIERI</u>	<u>SOTTUFFICIALI</u>
CONTRIBUTI	22.872.963,20	21.737.886,75
RENDITE PATRIM.	5.227.501,64	1.922.609,77
PREMI DI PREVID	3.625.198,69	6.188.761,30
AVANZO GESTIONE	22.123.196,67	16.433.972,93
PATRIM. FINALE	193.130.371,97	76.803.938,22

Fanno, infine, parte integrante della presente “relazione” gli annessi 1 e 2, che, fra l'altro, contengono la proiezione della vita del Fondo nel prossimo decennio, durante il quale, in breve, il patrimonio finale è destinato costantemente a crescere.

IL PRESIDENTE
Magg. Gen. Nicola LUISI



Annesso 1

PIANO DECENNALE DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO RELATIVO AL PERIODO 2006-2015
GESTIONE CARABINIERI

DATI DEFINITIVI DA BILANCIO CONSUNTIVO

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE USC USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2004	727	-	13.559.847	3.439.396	2.403.548	625.786	157.037.266	16.999.243	3.029.334	13.969.909	0	171.007.175	-
2005	655	74.382 ⁽¹⁾	22.872.963	5.242.102	3.625.199	2.366.669	171.007.175	28.115.065	5.991.868	22.123.197	0	193.130.372	-

PIANO DECENNALE 2006-2015

ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ⁽⁶⁾ ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE ⁽⁶⁾ USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2006	699	77.834 ⁽¹⁾	20.861.473 ⁽³⁾	5.272.776	4.180.020 ⁽⁴⁾	1.008.896	193.130.372	26.134.249	5.188.916	20.945.333	0	214.075.705	-
2007	704	77.334	20.727.460	5.800.000	4.456.320	1.200.000	214.075.705	26.527.460	5.656.320	20.871.140	0	234.946.845	-500
2008	650	76.834	21.108.284	6.400.000	4.451.200	2.700.000	234.946.845	27.508.284	7.151.200	20.357.084	0	255.303.929	-500
2009	707	76.334	20.970.921	6.900.000	5.096.056	1.400.000	255.303.929	27.870.921	6.496.056	21.374.865	0	276.678.794	-500
2010	732	75.834	21.458.565	7.400.000	5.705.940	2.000.000	276.678.794	28.858.565	7.705.940	21.152.625	0	297.831.419	-500
2011	724	75.334	21.317.081	7.900.000	5.912.184	1.600.000	297.831.419	29.217.081	7.512.184	21.704.897	0	319.536.317	-500
2012	773	74.834	21.704.987	8.350.000	6.763.750	3.400.000	319.536.317	30.054.987	10.163.750	19.891.237	0	339.427.554	-500
2013	848	74.334	21.559.966	8.800.000	7.742.240	1.800.000	339.427.554	30.359.966	9.542.240	20.817.726	0	360.245.280	-500
2014	1023	73.834	21.950.319	9.400.000	9.972.204	2.300.000	360.245.280	31.350.319	12.272.204	19.078.115	0	379.323.395	-500
2015	1270	73.334	21.801.673	9.900.000	12.873.990 ⁽⁵⁾	2.000.000	379.323.395	31.701.673	14.873.990	16.827.683	0	396.151.078	-500
												TOTALE	-4.500 ⁽²⁾

Annesso 2

PIANO DECENNALE DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO RELATIVO AL PERIODO 2006-2015
GESTIONE SOTTUFFICIALI

DATI DEFINITIVI DA BILANCIO CONSUNTIVO

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE USC USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2004	872	-	14.055.448	1.124.843	7.221.273	420.297	52.831.245	15.180.290	7.641.570	7.538.721	0	60.369.965	-
2005	610	55.127 (1)	21.737.887	1.969.778	6.190.961	1.082.731	60.369.965	23.707.665	7.273.692	16.433.973	0	76.803.938	-

PIANO DECENNALE 2006-2015

ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE (6) ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE (6) USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2006	1143	55.468 (1)	22.350.000 (3)	2.238.096	12.573.000 (4)	576.216	76.803.938	24.588.096	13.149.216	11.438.880	0	88.242.818	-
2007	1158	54.968	22.148.532	2.638.000	12.738.000	650.000	88.242.818	24.786.532	13.388.000	11.398.532	0	99.641.350	-500
2008	1008	54.468	22.495.742	2.950.000	11.365.200	1.000.000	99.641.350	25.445.742	12.365.200	13.080.542	0	112.721.892	-500
2009	1113	53.968	22.289.237	3.200.000	12.549.075	820.000	112.721.892	25.489.237	13.369.075	12.120.162	0	124.842.054	-500
2010	1147	52.968	22.532.516	3.500.000	13.320.398	1.100.000	124.842.054	26.032.516	14.420.398	11.612.118	0	136.454.172	-1000
2011	1215	52.468	22.319.817	3.800.000	14.110.099	950.000	136.454.172	26.119.817	15.060.099	11.059.718	0	147.513.890	-500
2012	1308	51.468	22.441.778	4.000.000	15.569.884	1.300.000	147.513.890	26.441.778	16.869.884	9.571.894	0	157.085.784	-1000
2013	1464	50.968	22.223.762	4.300.000	17.426.843	1.100.000	157.085.784	26.523.762	18.526.843	7.996.919	0	165.082.703	-500
2014	1700	49.968	22.332.421	4.500.000	20.741.990	1.450.000	165.082.703	26.832.421	22.191.990	4.640.431	0	169.723.134	-1000
2015	1795	49.468	22.108.954	4.600.000	21.901.102 (5)	1.200.000	169.723.134	26.708.954	23.101.102	3.607.852	0	173.330.986	-500
												totale	-6.000(2)

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Allegato 3

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI**CONTO CONSUNTIVO FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO****“GESTIONE SOTTUFFICIALI” - ESERCIZIO 2005**

Il conto consuntivo al 31/12/2005, nonché la nota integrativa a tale documento, elaborata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, compendia i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'esercito - gestione Sottufficiali.

La documentazione in argomento, pone in evidenza un avanzo di gestione di €. 16.433.972,93

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

- attività	€. 78.660.170,23
- passività	€. 1.856.232,01
Patrimonio netto al 31/12/2005	€. 76.803.938,22

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli anni precedenti	€. 60.369.965,29
- risultato della gestione economica anno 2005:	
• ricavi	€. 23.707.664,90
• costi	€. 7.273.691,97
• avanzo economico	€. 16.433.972,93
Patrimonio netto al 31/12/2005	€. 76.803.938,22

Per ciò che attiene alla situazione finanziaria, si evincono dalla situazione amministrativa le seguenti risultanze:

• Disponibilità finanziaria all'1/1/2005	€. 11.165.798,92
• Riscossioni in c/competenza ed in c/residui	€. 85.075.541,90
• Pagamenti in c/competenza ed in c/residui	€. 87.751.240,69
• Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio	€. 8.490.100,13

In tale contesto, il sottoscritto Collegio

rappresenta che

- la relazione contabile e formale del rendiconto in esame è avvenuta nel rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e comprensibilità;
- le singole voci del consuntivo sono state compiutamente dettagliate ed illustrate nella nota integrativa redatta dal Consiglio di Amministrazione

osserva che

- con riferimento alle ENTRATE
 - a) i flussi finanziari di amministrazione contributiva a favore del Fondo avvengono ancora, sul c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino allo stesso intestato, con una procedura che non permette di verificare compiutamente né il numero esatto di coloro che versano i contributi, né la correttezza della relativa entità (pro-quota e complessiva). Si ribadisce la necessità indilazionabile della trasmissione dei dati di cui trattasi, necessari all'ente per l'esposizione in bilancio **“degli oneri futuri, quanto meno negli importi stimati e nell'ambito della relazione illustrativa”** così come evidenziato dalla Corte dei Conti nella determinazione n.92/2004, relativa al controllo effettuato sui c/consuntivi dell'ente, per il periodo 2000/2003.
 - b) le somme indicate nel documento all'esame, quali redditi e proventi patrimoniali, hanno evidenziato un aumento di quasi 800 mila euro, dovuto sia ad un aumento delle entrate contributive che hanno consentito maggiori

impieghi finanziari, e sia alla diversa politica di investimenti orientata all'acquisto di titoli a più lunga scadenza.

- con riferimento alle USCITE/PASSIVITA'

a) si è riscontrata l'erogazione di n. 1 sussidio:

- sussidio di €. 2.200 a favore del 1° Mar. Alfonso Giusti, è stato deliberato dal C.d.A. in data 29/11/2005 per spese mediche;

b) anche per l'anno 2005, l'ammontare dei residui costituisce un dato meramente previsionale, in quanto dall'esame della documentazione, agli atti del Fondo, non risulta che venga adottato un criterio di valutazione oggettivo e predeterminato delle uscite certe e liquidate, ma non pagate alla fine dell'esercizio 2005.

- con riferimento all'ATTIVITA' GESTIONALE:

a) anche per gli investimenti dell'anno 2005 non è stato predisposto dal Consiglio di Amministrazione un piano di impiego dei fondi, che eccedono la ordinaria liquidità di gestione, ai sensi di quanto previsto dall'art.65 della legge 1969, n.153;

b) per ciò che attiene il servizio di cassa, che dovrebbe essere affidato in via esclusiva (art.6 del R.D.L. 930/1933) all'Ufficio di amministrazione di personali militari vari, il Fondo continua ancora ad utilizzare (senza il tramite di PERVAMILES) il c/c bancario intrattenuto con la Banca del Fucino, attraverso il quale provvede pertanto all'erogazione di circa il 90% dell'ammontare del totale dei premi di previdenza. Sullo stesso giacciono, nel corso dell'anno, nonché alla fine dell'esercizio finanziario, consistenti residui di fondi non altrimenti utilizzati.

In proposito si è accertato che detto c/c bancario:

- è stato acceso, presso la Banca del Fucino, con convenzione stipulata dal Presidente del C.d.A. in data 11/07/2003, per la durata di due anni. Si osserva che alla data odierna non è risultata, comunque, attivata la procedura prevista dall'art.23, commi 2 e 3, della legge 18/04/2005, n.62, in materia di proroga di contratti pubblici scaduti;

- viene alimentato direttamente dal Fondo, senza il tramite di PERVAMILES ed è utilizzato, come già evidenziato, oltre che per la gestione dei titoli del debito pubblico, anche per l'erogazione, con ordinativi di pagamento a firma del Presidente del C.d.A., della quasi totalità delle prestazioni istituzionali;
- al 31/12/2005 presentava un notevole livello di giacenza pari a € 6.669.738,78.

Il riscontro del documento contabile all'esame ha evidenziato, complessivamente, per l'anno 2005, un surplus degli introiti per contributi rispetto alle spese per premi di previdenza erogati nello stesso periodo. In proposito è ragionevole ritenere che tale condizione, abbastanza ricorrente al presente, non sarà sufficiente a garantire, nel lungo periodo, stabili condizioni di equilibrio della gestione, considerati i criteri posti a base della prestazione previdenziale di cui trattasi calcolata, com'è noto, sulla base dell'ultimo stipendio percepito.

Conseguentemente, si richiama l'attenzione del Consiglio di Amministrazione del Fondo sull'opportunità di effettuare, ai sensi di quanto disposto dall'art.12 del R.D. 27/11/1933, previsioni di spesa riflettenti periodi di tempo più lunghi, anche **in relazione ai diritti acquisiti dagli iscritti al fondo**. Nel caso di accertata mancata armonia tra le disponibilità risultanti dai bilanci ed il totale degli oneri previsti per il futuro, potranno essere proposte dal C.d.A. medesimo, per la salvaguardia dell'equilibrio finanziario, variazioni dei parametri fissati dall'art.9 del Regio Decreto-legge 22/06/1933, n.930, con le modalità in esso previste.

Quanto sopra in attesa della riforma legislativa della previdenza militare integrativa, che in armonia con i principi fissati dalla più recente normativa di settore, segnerà il graduale passaggio della gestione all'esame dalla forma "*retributiva*" a quella "*contributiva*" con capitalizzazione dei contributi versati.

Sul piano strettamente gestionale, si ritiene non ulteriormente procrastinabile nel tempo la riconduzione a norma delle procedure di impiego ed utilizzo dei fondi. Nello specifico, si reputa necessario che il servizio di cassa del Fondo sia completamente ricondotto all'Ufficio Amministrazione Personali militari vari, fatta salva eventuale diversa e specifica interpretazione dell'art.6, quarto comma, del R.D.L. 930/1933 formulata dal competente organo di vigilanza.

Quanto sopra anche in relazione al disposto del DPR 167 del 21.2.2006, in materia di contabilità ed amministrazione degli enti della Difesa, che consente agli stessi la tenuta di c/c bancari.

Tutto ciò considerato, il sottoscritto Collegio dei Sindaci, con specifico riferimento, alle osservazioni formulate, esprime, sotto l'aspetto strettamente contabile,

parere favorevole

all'approvazione da parte degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

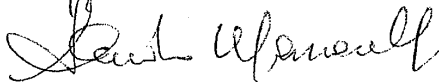
Roma, 19/07/2006

IL COMITATO DEI SINDACI

Dott.ssa Ersilia MILITANO:



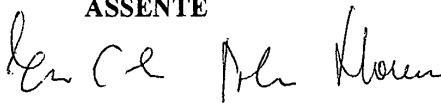
Brig. Gen. Alessandro MASSARELLI:



Col. Salvatore FARI':

ASSENTE

Ten.Col. Paolo DI LORENZO:



PAGINA BIANCA

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO
(GESTIONE CARABINIERI)

BILANCIO D'ESERCIZIO 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA
**FONDO PREVIDENZA
SOTTUFFICIALI**
ESERCITO ITALIANO

Consiglio di Amministrazione

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO -
GESTIONE CARABINIERI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2004

PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO MINISTERO DELLA DIFESA

GESTIONE CARABINIERI *Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo*

RENDICONTO GENERALE ESERCIZIO FINANZIARIO 2004

Il presente bilancio consuntivo è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 29.11.2005.

Contiene:

- conto di bilancio
 - rendiconto finanziario decisionale (pag. 1)
 - rendiconto finanziario gestionale (pagg. 2 - 3)
 - situazione dei residui attivi e passivi (pagg. 4 - 5)
- conto economico (pag. 6);
 - quadro di riclassificazione dei risultati economici (pag. 7)
- stato patrimoniale (pag. 8)
- nota integrativa (pagg. 9 - 19).

Allegati:

- situazione amministrativa (all. 1)
- relazione sulla gestione (all. 2)
- relazione del collegio sindacale (all. 3).

Si compone di n° 19 pagine numerate da 1 a 19 e n° 3 allegati, oltre al frontespizio e alla presente pagina.

parte I - Entrate

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)	RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.	Aliq. contrib. a carico degli iscritti	1.460.291,19	13.559.847,31	13.090.204,98	990.648,86	12.624.948,27	12.957.249,34
	1.3. - ALTRE ENTRATE						
1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	1.420,21	3.611.771,67	3.612.497,82	2.146,36	3.655.496,78	3.654.011,56
1.3.3.	Entrate non classificabili in altre voci	0,00	56.288,74	56.288,74	0,00	1.037.657,02	1.037.657,02
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	1.461.711,40	17.171.618,98	16.702.702,80	992.795,22	17.318.102,07	17.648.917,92
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
2.1.4.	Realizzo di valori mobiliari	0,00	215.000.000,00	215.000.000,00	0,00	199.775.000,00	199.775.000,00
2.1.5.	Riscossione crediti	10.207,00	53.672,50	84.065,50	40.600,00	164.145,57	203.690,57
	TOTALE ENTRATE IN C/CAPITALE	10.207,00	215.053.672,50	215.084.065,50	40.600,00	199.939.145,57	199.978.690,57
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	1.461.711,40	17.171.618,98	16.702.702,80	992.795,22	17.318.102,07	17.648.917,92
	Titolo II	10.207,00	215.053.672,50	215.084.065,50	40.600,00	199.939.145,57	199.978.690,57
	TOTALE	1.471.918,40	232.225.291,48	231.786.768,30	1.033.395,22	217.257.247,64	217.627.608,49

parte II - Uscite

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)	RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI						
	1.1. - FUNZIONAMENTO						
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	0,00	139,20	139,20	0,00	355,20	355,20
	1.2. - INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionali	550.000,00	2.403.548,10	2.506.257,95	500.000,00	1.964.279,68	2.131.531,68
1.2.3.	Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	16.888,35	16.888,35
1.2.4.	Oneri tributari	0,00	472.936,75	472.936,75	0,00	489.008,89	489.008,89
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci	36.297,53	56.288,74	48.488,01	28.496,80	1.039.823,10	1.043.784,57
	TOTALE USCITE CORRENTI	586.297,53	2.932.912,79	3.027.821,91	528.496,80	3.510.355,22	3.681.568,69
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - INVESTIMENTI						
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari	0,00	227.400.000,00	227.400.000,00	0,00	220.330.000,00	220.330.000,00
2.1.4.	Concessione di crediti	0,00	0,00	0,00	0,00	53.044,00	53.044,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	227.400.000,00	227.400.000,00	0,00	220.383.044,00	220.383.044,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	586.297,53	2.932.912,79	3.027.821,91	528.496,80	3.510.355,22	3.681.568,69
	Titolo II	0,00	227.400.000,00	227.400.000,00	0,00	220.383.044,00	220.383.044,00
	TOTALE	586.297,53	230.332.912,79	230.427.821,91	528.496,80	223.893.399,22	224.064.612,69

(RISCOSSIONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCOUOTERE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
990.648,86	990.648,86	0,00	990.648,86	0,00	0,00	12.300.000,00	13.090.204,98	790.204,98		1.460.291,19
2.146,36	2.146,36	0,00	2.146,36	0,00	0,00	3.528.349,00	3.570.238,00		0,00	1.420,21
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	41.521,10	16.521,10	9.220,00	0,00
						9.220,00	0,00	738,72		
						518,00	0,00	56.288,74	518,00	0,00
						0,00	56.288,74			
40.600,00	40.600,00	0,00	40.600,00	0,00	0,00	154.800.000,00	215.000.000,00	60.200.000,00	95.934,50	10.207,00
						180.000,00	84.065,50			
1.033.395,22	1.033.395,22	0,00	1.033.395,22	0,00	0,00	170.843.087,00	231.843.057,04	61.063.753,54	105.672,50	1.471.918,40

CONTO DI BILANCIO - Rendiconto finanziario gestionale - *Entrate*

CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA									
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUOTERE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU'	IN MENO	
			in aumento	in diminuz.							
		4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1 - 2	3										
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI										
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE										
	1.1.1. - Aliq. contrib. a carico degli iscritti										
1.1.1.1	Contributi	12.300.000,00	8.700.000,00	0,00	21.000.000,00	12.099.556,12	1.460.291,19	13.559.847,31	0,00		
	1.3. - ALTRE ENTRATE										
	1.3.2. - Redditi e proventi patrimoniali										
1.3.2.2	Interessi su titoli a reddito fisso	3.337.596,00	407.798,00	0,00	3.745.394,00	3.570.238,00	0,00	3.570.238,00		175.156,00	
1.3.2.3	Inter. attivi su depositi e conti correnti	25.000,00	0,00	0,00	25.000,00	39.374,74	1.420,21	40.794,95	15.794,95		
1.3.2.4	Interessi su prestiti	7.526,00	0,00	2.457,00	5.069,00	0,00	0,00	0,00		5.069,00	
1.3.2.5	Inter. attivi da personale	0,00	0,00	0,00	0,00	738,72	0,00	738,72	738,72		
	1.3.4. - Entrate non classificabili in altre voci										
1.3.4.6	Fondo Garanzia Prestiti	518,00	0,00	129,00	389,00	0,00	0,00	0,00		389,00	
1.3.4.7	Partite in scoppio	0,00	0,00	0,00	0,00	56.288,74	0,00	56.288,74	56.288,74		
	4. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE										
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI										
	2.1.3. - Realizzo di valori mobiliari										
2.1.3.8	Realizzo di titoli emessi dallo Stato	154.800.000,00	15.200.000,00	0,00	170.000.000,00	215.000.000,00	0,00	215.000.000,00	45.000.000,00		
	2.1.4. - Riscossione crediti										
2.1.4.9	Riscossione di prestiti a breve termine	180.000,00	0,00	100.000,00	80.000,00	43.465,50	10.207,00	53.672,50		26.327,50	
	TOTALI	170.650.640,00	24.307.798,00	102.386,00	194.855.852,00	230.809.661,82	1.471.918,40	232.281.580,22	45.072.822,41	206.941,50	

(PAGAMENTI)

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)		
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
500.000,00	652.709,85	0,00	652.709,85	152.709,85		2.250.000,00 51.646,00	450,00 2.506.257,95 0,00	0,00 256.257,95	51.646,00	550.000,00	
28.496,80	28.496,80	0,00	28.496,80	0,00	0,00	457.465,00	472.936,75 48.488,01	48.488,01	0,00	36.297,53	
						167.787.531,00 103.548,00	227.400.000,00 0,00	59.612.469,00	103.548,00		
528.496,80	681.206,65	0,00	681.206,65	152.709,85	0,00	170.650.640,00	230.427.821,91	59.917.214,96	155.194,00	586.297,53	

CONTO DI BILANCIO - Rendiconto finanziario gestionale - *Uscite*

GESTIONE DI COMPETENZA											
COD. ICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	
			in aumento (7-4)	in diminuz. (4-7)							
											(7-4)
1 - 2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI										
	1.1. - FUNZIONAMENTO										
	1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi										
1.1.3.1.	Uscite postali e telegrafiche	450,00	0,00	90,00	360,00	139,20	0,00	139,20		220,80	
	1.2. INTERVENTI DIVERSI										
1.2.1.2	Premio di previdenza	2.250.000,00	0,00	0,00	2.300.000,00	1.853.548,10	550.000,00	2.403.548,10		0,00	
1.2.1.3	Sussidi	51.646,00	50.000,00	43.038,00	8.608,00	0,00	0,00	0,00		8.608,00	
1.2.4.	- Oneri tributari										
1.2.4.4	Imposte, tasse e tributi vari	457.465,00	56.266,00	0,00	513.731,00	472.936,75	0,00	472.936,75		40.794,25	
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci										
1.2.6.5	Partite in sospeso	0,00	0,00	0,00	0,00	19.991,21	36.297,53	56.288,74	56.288,74		
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE										
	2.1. - INVESTIMENTO										
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari										
2.1.3.6	Acquisto titoli emessi dallo stato	167.787.531,00	2.212.469,00	0,00	170.000.000,00	227.400.000,00	0,00	227.400.000,00	57.400.000,00		
2.1.4.	- Concessione di crediti										
2.1.4.7	Concessione di prestiti a breve termine	103.548,00	0,00	90.078,00	13.470,00	0,00	0,00	0,00		13.470,00	
		170.650.640,00	2.318.735,00	133.206,00	172.836.169,00	229.746.615,26	586.297,53	230.332.912,79	57.456.288,74	63.093,05	

RESIDUI ATTIVI**Aliquote contributive a carico degli iscritti**

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	990.648,86	990.648,86	0,00	0,00	0,00	1.460.291,19	1.460.291,19

Interessi attivi su depositi e conti correnti

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	2.146,36	2.146,36	0,00	0,00	0,00	1.420,21	1.420,21

Riscossione prestiti a breve termine

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	40.600,00	40.600,00	0,00	0,00	0,00	10.207,00	10.207,00

RESIDUI PASSIVI**Premio di previdenza**

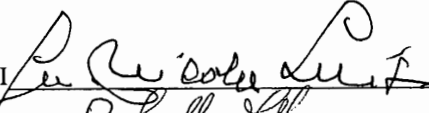
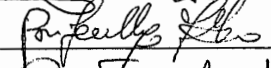
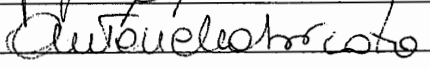
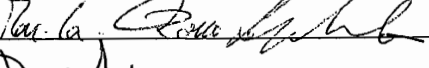
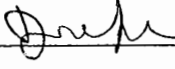
Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	500.000,00	652.709,85	0,00	152.709,85	0,00	550.000,00	550.000,00

Partite in sospeso

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2003 2004	28.496,80	28.496,80	0,00	0,00	0,00	36.297,53	36.297,53

	ANNO 2004		ANNO 2003	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi		13.559.847,31		12.624.948,27
Totale valore della produzione (A)		13.559.847,31		12.624.948,27
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci		139,20		355,20
7) per servizi		2.403.548,10		1.964.279,68
Totale costi (B)		2.403.687,30		1.964.634,88
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		11.156.160,01		10.660.313,39
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari		3.439.395,95		3.865.006,55
17) Interessi e altri oneri finanziari		0,00		16.888,35
Totale proventi e oneri finanziari (16-17)		3.439.395,95		3.848.118,20
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
23) Sopravvenienze passive		152.709,85		277.252,00
Totale delle partite straordinarie		152.709,85		277.252,00
Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)		14.442.846,11		14.231.179,59
Imposte dell'esercizio		472.936,75		489.008,89
Avanzo economico		13.969.909,36		13.742.170,70

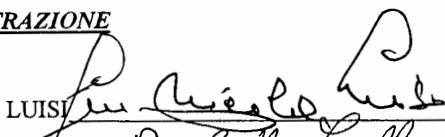
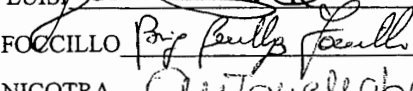
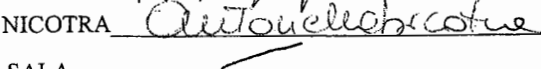
IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen.	Nicola	LUISI  (PRESIDENTE)
Brig. Gen.	Ugo	FOCCILLO 
Dott.	Antonella	NICOTRA 
M."A" UPS	Giulio Mario	SALA 
Mar.C.	Rocco	LA PADULA 
Brig.	Achille	DI SPIRITO 

	ANNO 2004	ANNO 2003	+ o -
A. RICAVI	13.559.847,31	12.624.948,27	934.899,04
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	0,00	
lavorazioni in corso su ordinazione			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	13.559.847,31	12.624.948,27	
Consumi di materie prime e servizi esterni	-2.403.687,30	-1.964.634,88	-439.052,42
C. VALORE AGGIUNTO	11.156.160,01	10.660.313,39	
Costo del lavoro	0,00	0,00	
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	11.156.160,01	10.660.313,39	
Ammortamenti	0,00	0,00	
Stanziamenti ai fondi rischi ed oneri	0,00	0,00	
E. RISULTATO OPERATIVO	11.156.160,01	10.660.313,39	
Proventi ed oneri finanziari	3.439.395,95	3.848.118,20	-408.722,25
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0,00	0,00	
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	14.595.555,96	14.508.431,59	
Proventi ed oneri straordinari	-152.709,85	-277.252,00	124.542,15
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	14.442.846,11	14.231.179,59	
Imposte di esercizio	-472.936,75	-489.008,89	16.072,14
AVANZO ECONOMICO DEL PERIODO	13.969.909,36	13.742.170,70	

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2004	2003		2004	2003
B) IMMOBILIZZAZIONI			A) PATRIMONIO NETTO		
III. Immobilizzazioni finanziarie			VIII. Avanzi economici portati a nuovo	157.037.265,94	143.295.095,24
2) Crediti verso altri	162.007,35	215.679,85	IX. avanzo economico d'esercizio	13.969.909,36	13.742.170,70
Totale	162.007,35	215.679,85	Totale Patrimonio netto (A)	171.007.175,30	157.037.265,94
Totale Immobilizzazioni (B)	162.007,35	215.679,85	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
C) ATTIVO CIRCOLANTE			3) per altri rischi ed oneri futuri	126.471,26	126.471,26
II. Residui attivi			Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	126.471,26	126.471,26
4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	1.460.291,19	990.648,86	E) RESIDUI PASSIVI		
5) Credito verso altri	11.627,21	42.746,36	10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute	550.000,00	500.000,00
Totale	1.471.918,40	1.033.395,22	12) Debiti diversi	36.297,53	28.496,80
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			Totale debiti (E)	586.297,53	528.496,80
4) Titoli di Stato	155.200.000,00	142.800.000,00	F) RATEI E RISCONTI		
Totale	155.200.000,00	142.800.000,00	2) Risconti passivi	1.516.026,61	1.343.650,89
IV. Disponibilità liquide			Totale risconti passivi (F)	1.516.026,61	1.343.650,89
1) Depositi bancari e postali	16.391.727,17	14.973.260,84			
3) Denaro in cassa	10.317,78	13.548,98			
Totale	16.402.044,95	14.986.809,82			
Totale attivo circolante (C)	173.073.963,35	158.820.205,04			
TOTALE ATTIVO	173.235.970,70	159.035.884,89	TOTALE PASSIVO E NETTO	173.235.970,70	159.035.884,89

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen.	Nicola	LUISI	 (PRESIDENTE)
Brig. Gen.	Ugo	FOCCILLO	
Dott.	Antonella	NICOTRA	
M."A" UPS	Giulio Mario	SALA	
Mar.C.	Rocco	LA PADULA	
Brig.	Achille	DI SPIRITO	

Rendiconto generale 2004 NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione riguarda il periodo 1 gennaio – 31 dicembre 2004 e si riferisce al 15° esercizio finanziario della gestione Carabinieri.

Esso è stato redatto applicando il D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70" tenendo conto delle indicazioni fornite con let. N. MD/GMIL-05/10/2/3531 del 13.1.2005 di Persomil (organo vigilante) che considerano la particolare natura delle Casse Militari, istituite con leggi speciali ed aventi fisionomia giuridica di enti – organi della Difesa cui, per legge, si appoggiano "in toto" e senza oneri in termini di utilizzo di risorse umane e strumentali.

Il consuntivo riguarda pertanto soltanto la gestione delle entrate e delle uscite riguardanti l'attività istituzionale, ossia per le entrate i contributi degli iscritti ed i redditi patrimoniali e per le uscite le erogazioni relative alla corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto. I soli costi addebitati al Fondo sono quelli relativi alla gestione del patrimonio.

Tutti gli altri costi trovano corretta imputazione nel bilancio della Difesa con riferimento ai competenti "centri di costo". Ne consegue che tutta la gestione del Fondo viene ricompresa in un unico "centro di responsabilità amministrativa", mentre le "unità previsionali di base" si identificano con i "titoli" delle entrate e delle uscite.

I dati contabili riportati dal consuntivo risultano dalle scritture contabili all'uopo tenute dall'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (Pervamiles), deputato ad assicurare al

Fondo Previdenza Sottufficiali il supporto in termini di personale, mezzi e materiali, compreso il servizio di cassa giusta legge istitutiva.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di €. 13.974.420,25 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per euro 17.003.754,15 e il totale delle spese contabilizzate per euro 3.029.333,90.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 2004 ammontano a euro 13.559.847,31, con un aumento di circa 1 milione di euro rispetto all'anno precedente.

Le rendite da patrimonio per euro 3.443.906,84 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un decremento di 400 mila euro circa, dovuto al minor tasso di rendimento. Nella loro globalità, risultano così dimostrate:

- €. 9.871,58 per interessi su prestiti
- €. 40.794,95 per interessi su depositi
- €. 738,72 per interessi dal personale
- €. 3.392.501,59 per interessi su titoli, come da seguente prospetto:

Valore Nominale	Prezzo d'acquisto	Data acquisto titolo	Data scadenza titolo	Totale giorni	Interessi totali	Giorni 2004	Interessi competenza 2004	Giorni 2005	Interessi competenza 2005
12.600.000,00	98,9970	2/1/04	30/6/04	180	126.378,00	180	126.378,00		
13.000.000,00	98,0440	15/3/04	15/3/05	365	254.280,00	291	202.727,34	74	51.552,66
39.000.000,00	99,0150	30/4/04	29/10/04	182	384.150,00	182	384.150,00		
25.000.000,00	97,7790	14/5/04	16/5/05	367	555.250,00	231	349.489,78	136	205.760,22
8.000.000,00	98,9790	31/5/04	30/11/04	183	81.680,00	183	81.680,00		
15.600.000,00	97,7250	15/6/04	15/6/05	365	354.900,00	199	193.493,42	166	161.406,58

Valore Nominale	Prezzo d'acquisto	Data acquisto titolo	Data scadenza titolo	Totale giorni	Interessi totali	Giorni 2004	Interessi competenza 2004	Giorni 2005	Interessi competenza 2005
12.600.000,00	98,9580	30/6/04	31/12/04	184	131.292,00	184	131.292,00		
15.000.000,00	97,7930	15/7/04	15/7/05	365	331.050,00	169	153.280,68	196	177.769,32
18.500.000,00	97,8420	16/8/04	15/8/05	364	399.230,00	137	150.259,64	227	248.970,36
20.600.000,00	97,7470	15/9/04	15/9/05	365	464.118,00	107	136.056,51	258	328.061,49
39.500.000,00	98,9740	29/10/04	29/4/05	182	405.270,00	63	140.285,77	119	264.984,23
8.000.000,00	98,9670	30/11/04	31/5/05	182	82.640,00	31	14.076,04	151	68.563,96
					3.570.238,00		2.063.169,18		
12.200.000,00	97,8050	14/3/03	15/3/04			75	54.725,48		
25.000.000,00	97,8500	15/5/03	14/5/04			135	198.801,37		
15.600.000,00	98,1590	16/6/03	15/6/04			167	131.402,01		
15.000.000,00	98,0680	15/7/03	15/7/04			197	155.985,25		
18.500.000,00	97,8540	15/8/03	16/8/04			229	247.725,59		
18.000.000,00	97,8370	15/9/03	15/9/04			259	275.516,56		
38.500.000,00	98,9640	31/10/03	30/4/04			121	265.176,15		
							1.329.332,41		
							3.392.501,59		1.507.068,82

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: euro 2.403.548,10
- prestiti: euro 0

Si riportano, qui di seguito, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi

Entrate contributive	€	13.559.847,31
Importo contributi obbligatori a carico dei Brigadieri, degli Appuntati e Carabinieri accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 2004 versati da Com.Gen.CC	€	11.957.430,81
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a carabinieri impiegati fuori F.A.	€	134.382,14
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€	7.743,17
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2004 da Com.Gen.CC	€	1.460.291,19
Totale	€	13.559.847,31

<i>Totale valore della produzione (A)</i>	€	<u>13.559.847,31</u>

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci

Spese di funzionamento	€	139,20

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

7) per servizi

Premi di previdenza	€	2.403.548,10

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2004 per
liquidazioni e riliquidazioni in favore dei carabinieri aventi
diritto

€ 1.853.548,10

- liquidazioni da effettuare di compet. 2004

€ 550.000,00

Totale costi (B)

€ 2.403.687,30

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**16) Altri proventi finanziari**

Interessi su prestiti	€	5.360,69

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci

Interessi su titoli	€	3.392.501,59

Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati
titoli del debito pubblico:

- BOT -A- € 12.200.000 - 14.03.03 / 15.03.04	€	54.725,48
- BOT -A- € 25.000.000 - 15.05.03 / 14.05.04	€	198.801,37
- BOT -A- € 15.600.000 - 16.06.03 / 15.06.04	€	131.402,01
- BOT -A- € 15.000.000 - 15.07.03 / 15.07.04	€	155.985,25
- BOT -A- € 18.500.000 - 15.08.03 / 16.08.04	€	247.725,59
- BOT -A- € 18.000.000 - 15.09.03 / 15.09.04	€	275.516,56
- BOT -S- € 38.500.000 - 31.10.03 / 30.04.04	€	265.176,15
- BOT -S- € 12.600.000 - 02.01.04 / 30.06.04	€	126.378,00
- BOT -A- € 13.000.000 - 15.03.04 / 15.03.05	€	202.727,34
- BOT -S- € 39.000.000 - 30.04.04 / 29.10.04	€	384.150,00
- BOT -A- € 25.000.000 - 14.05.04 / 16.05.05	€	349.489,78
- BOT -S- € 8.000.000 - 31.05.04 / 30.11.04	€	81.680,00
- BOT -A- € 15.600.000 - 15.06.04 / 15.06.05	€	193.493,42
- BOT -S- € 12.600.000 - 30.06.04 / 31.12.04	€	131.292,00
- BOT -A- € 15.000.000 - 15.07.04 / 15.07.05	€	153.280,68

- BOT -A-	€ 18.500.000	- 16.08.04 / 15.08.05	€ 150.259,64
- BOT -A-	€ 20.600.000	- 15.09.04 / 15.09.05	€ 136.056,51
- BOT -S-	€ 39.500.000	- 29.10.04 / 29.04.05	€ 140.285,77
- BOT -S-	€ 8.000.000	- 30.11.04 / 31.05.05	€ 14.076,04
totale			€ 3.392.501,59

Interessi attivi su depositi in conto corrente	€	40.794,95

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino, al lordo delle ritenute fiscali	€ 39.374,74
- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€ 1.420,21

Interessi attivi dal personale	€	738,72

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale della PCM che versa i contributi al momento della liquidazione

Totale proventi e oneri finanziari	€	3.439.395,95

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sopravvenienze passive	€ 152.709,85

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente

Totale delle partite straordinarie	€	152.709,85

Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)	€	14.442.846,11

Imposte dell'esercizio	-€	472.936,75

Si riferisce a:

Imposta di bollo	€	10.833,47
Imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€	450.892,57
Ritenuta su interessi bancari	€	11.210,71
	€	<u>472.936,75</u>

AVANZO ECONOMICO	€ 13.969.909,36

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

B) IMMOBILIZZAZIONI

III. Immobilizzazioni finanziarie

2) Crediti verso altri	€	162.007,35

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

Totale immobilizzazioni (B)	€	<u>162.007,35</u>

C) ATTIVO CIRCOLANTE**II. Residui attivi**

4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici € 1.460.291,19

Crediti per contributi € 1.460.291,19

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

5) Credito verso altri € 11.627,21

Crediti per prestiti € 10.207,00

riscosso al 31/12 verso vari carabinieri per attività creditizia

Crediti per interessi su depositi e c/c € 1.420,21

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

Totale € 1.471.918,40

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) Titoli di Stato € 155.200.000,00

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

- BOT -A- 15.03.04 / 15.03.05	€ 13.000.000,00
- BOT -A- 14.05.04 / 16.05.05	€ 25.000.000,00
- BOT -A- 15.06.04 / 15.06.05	€ 15.600.000,00
- BOT -A- 15.07.04 / 15.07.05	€ 15.000.000,00
- BOT -A- 16.08.04 / 15.08.05	€ 18.500.000,00

- BOT -A- 15.09.04 / 15.09.05	€ 20.600.000,00
- BOT -S- 29.10.04 / 29.04.05	€ 39.500.000,00
- BOT -S- 30.11.04 / 31.05.05	€ 8.000.000,00
	€ 155.200.000,00

Totale	€ 155.200.000,00

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali € 16.391.727,17

c/c/p n. 62878004	€ 253.567,79
c.c.b. n. 231091 Banca del Fucino	€ 16.138.159,38

L'elevato saldo sul conto corrente bancario alla data del 31.12 è dovuto al fatto che sono stati prenotati BTP triennali per un importo nominale di euro 13.800.000 e che hanno avuto come data di regolamento 3 gennaio 2005

3) Denaro in cassa € 10.317,78

Cassa corrente	€ 10.317,78

Totale	€ 16.402.044,95

Totale attivo circolante (C)	€ 173.073.963,35

TOTALE ATTIVO	€ 173.235.970,70

PASSIVITA'**A) PATRIMONIO NETTO*****VIII. Avanzi economici portati a nuovo***

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

€ 157.037.265,94

IX. Avanzo economico d'esercizio

€ 13.969.909,36

Totale patrimonio netto (A)

€ 171.007.175,30

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI**Fondo garanzia prestiti**

€ 126.471,26

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

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)

€ 126.471,26

E) RESIDUI PASSIVI***12) Debiti diversi*****Debiti verso iscritti**

€ 550.000,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2004, non liquidate

Partite in sospeso € 36.297,53

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	26.549,12
- in attesa di definizione	€	1.003,06
- rate prestiti da restituire	€	7.955,35
- somme erroneamente pervenute	€	790,00
totale	€	36.297,53

Totale debiti (E) € **586.297,53**

F) RATEI E RISCONTI

2) Risconti passivi

Interessi su titoli esercizio futuro € 1.507.068,82

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2005

Interessi su prestiti esercizio futuro € 8.957,79

Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Totale risconti passivi (F) € **1.516.026,61**

TOTALE PASSIVO E NETTO € **173.235.970,70**

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen. Nicola LUISI



Allegato 1

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto generale 2004

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	€	14.986.809,82
<u>RISCOSSIONI:</u> - in conto competenza	€	230.809.661,82
- in conto residui	€	1.033.395,22
	€	231.843.057,04
<u>PAGAMENTI:</u> - in conto competenza	€	229.746.615,26
- in conto residui	€	681.206,65
	-€	230.427.821,91
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	€	16.402.044,95
RESIDUI ATTIVI: - degli esercizi prec.	€	-
- dell'esercizio	€	1.471.918,40
	€	1.471.918,40
RESIDUI PASSIVI: - degli esercizi prec.	€	-
- dell'esercizio	€	586.297,53
	-€	586.297,53
<i>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio</i>	€	17.287.665,82
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2004 risulta così previsto:		
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri	-€	126.471,26
- parte disponibile		
. per reinvestimenti in titoli	€	16.800.000,00
. per effettuare primi pagamenti anno 2005	€	361.194,56
	Totale parte disponibile -€	17.161.194,56
<i>Totale risultato di amministrazione presunto</i>	€	-

Allegato 2

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO*GESTIONE SOTTUFFICIALI E CARABINIERI*

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE 2004

Relazione sulla gestione

La presente **“relazione sulla gestione”** accompagna il “rendiconto generale” del Fondo (sia per la gestione Sottufficiali che per quella dei Carabinieri) relativo all'anno 2004 ed è redatta in ossequio all'art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici.

Al riguardo e preliminarmente, è doveroso precisare, trattandosi di “relazione” redatta per la prima volta, che, per una migliore comprensione e valutazione dei dati contabili, occorre considerare la vera natura del Fondo, che è sì un “ente pubblico”, ma, quale “organo” della Difesa, esso è un **“organismo istituito e disciplinato da norme di legge per gestire forme obbligatorie di previdenza, complementari rispetto a quelle previste per la generalità dei dipendenti pubblici, militari compresi”** (parere n. 3581/2002 della Terza Sezione del Consiglio di Stato).

Ciò premesso e precisato, appare quantomeno improprio, in questa sede, dibattere su presunti “equilibri economici della gestione” e/o su altre “manovre tecnico-contabili” perseguiti durante la gestione, in quanto si tenderebbe ad attribuire all'organo di vertice del Fondo (Consiglio di Amministrazione) facoltà e poteri che esso non ha, essendo essenzialmente preposto a “vigilare”, affinché gli organi esecutivi di supporto (Pervamiles), introitino le entrate ed eroghino le spese secondo quanto puntualmente prescritto - *nell'an, quantum, quomodo e quando* - dalle norme istitutive, attingendo per le spese dalle risorse finanziarie che Persomil trimestralmente accredita al Fondo stesso, traendole da un apposito capitolo di bilancio per le “spese obbligatorie”, iscritto annualmente nello stato di previsione della spesa della Difesa.

In siffatta situazione, preme evidenziare, nel merito, che entrambi i “rendiconti generali”, cui si allega la presente “relazione sulla gestione”, si caratterizzano, anche questa volta, per aver puntualmente realizzato, meglio documentato, un più che consistente, direi smisurato, **“avanzo di gestione”**, determinato, per la gestione dei “Carabinieri”, da un'erogazione di contributi (maggiorati degli interessi) 6/7 volte maggiore rispetto all'effettivo fabbisogno per le liquidazioni, per la gestione “Sottufficiali”, da un'erogazione di contributi simmetricamente doppia rispetto al fabbisogno per le corrispondenti liquidazioni.

E' facile immaginare che il perdurare, da circa 10 anni (salvo qualche sporadica eccezione per la sola gestione “Sottufficiali”), di questo “trend” ascensionale di cospicui avanzi di gestione annuali ha in concreto accresciuto il patrimonio netto complessivo, che, in base alle risultanze contabili, tocca, ora, la “prestigiosa” vetta di circa 231 milioni di euro, ovviamente ed a norma di legge, investiti in titoli del debito pubblico, a breve/medio termine, così da salvaguardare in ogni caso l'integrità del patrimonio stesso e, soprattutto, la liquidità finanziaria occorrente per corrispondere le indennità integrative di fine rapporto, nel termine ordinario di 90/120 giorni dal collocamento in congedo dell'avente diritto.

A questo punto - ed accludendo alla presente “relazione” una serie di grafici e prospetti che meglio illustrano la situazione- non ritengo di dover indugiare oltre nell'esame dei freddi dati contabili, mentre appare doveroso, invece, sottolineare la evidente “anomalia” di una situazione economica del Fondo, che, paradossalmente ed oggettivamente, risulta senz'altro sana, rigogliosa e prospera, non di certo però, soltanto per gli indubbi meriti di chi modestamente lo amministra e gestisce, bensì a causa, verosimilmente, di strumenti legislativi ormai obsoleti e di connessi meccanismi tecnico-contabili, forse, da verificare ed all'uopo modificare.

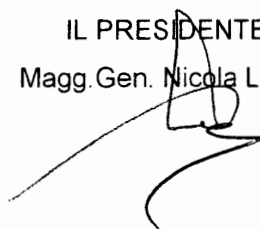
Al riguardo, infatti, si ripropone, alle SS. AA., la esigenza di un ormai urgente riordino gestionale delle "Casse", nel loro insieme, in modo da "riscrivere", in maniera più chiara, regole nuove ed uniformi, tendenti a salvaguardare, da un lato, il diritto soggettivo (sacrosanto) degli iscritti (e di quelli eventualmente da iscrivere) a questa importante previdenza obbligatoria integrativa, dall'altro a provvedervi con strumenti normativi ed organizzativi più attuali, razionali, economici ed efficienti.

Non si può sottacere, infatti, la palese incongruenza di continuare a finanziare il Fondo (e tutte le "Casse"), attingendo allo stanziamento del capitolo 3071 (spese obbligatorie), per poi erogare, in concreto, non già le risorse ivi allocate e commisurate al fabbisogno annuo necessario per le liquidazioni (come, peraltro, da "bilancio preventivo"), bensì l'ammontare globale delle ritenute operate "a monte" sulle retribuzioni di tutto il personale in servizio.

Tale sistema appare del tutto incongruo e contraddittorio, in quanto considera le "Casse", impropriamente, alla stregua di "associazioni di persone", per le quali vige, come noto, la volontarietà delle "quote sociali", laddove, invece, l'iscrizione alle Casse stesse è un diritto soggettivo indisponibile e la corrispondente quota contributiva entra nel novero della "fiscalità/obbligatorietà" propria del sistema. In altre parole, le Casse, come più volte affermato dal Consiglio di Stato, sono Organi interni dell'Amministrazione, incaricati di gestire una peculiare forma di previdenza obbligatoria complementare; come tali, pertanto, esse vanno poste nelle condizioni di perseguire l'effettivo pareggio sostanziale e formale del bilancio, ferma restando l'obbligazione per le stesse di erogare le specifiche indennità supplementari di fine rapporto, nei tempi e misura stabiliti e senza accumulare, nel tempo, più o meno cospicui patrimoni finanziari e/o immobiliari, sottraendoli, irragionevolmente, alla disponibilità dell'Erario.

(La proposta qui formulata è del resto conforme ad una nota iniziativa dello scrivente di qualche anno fa, formalizzatasi, oltre che su organi di stampa, istituzionalmente, nell'ambito di BILANDIFE, con "rimessione" degli atti e delle concrete azioni da svolgere alle competenti superiori autorità, come da documentazione annessa).

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Nicola LUISI



Annesso 1

SOTTUFFICIALI

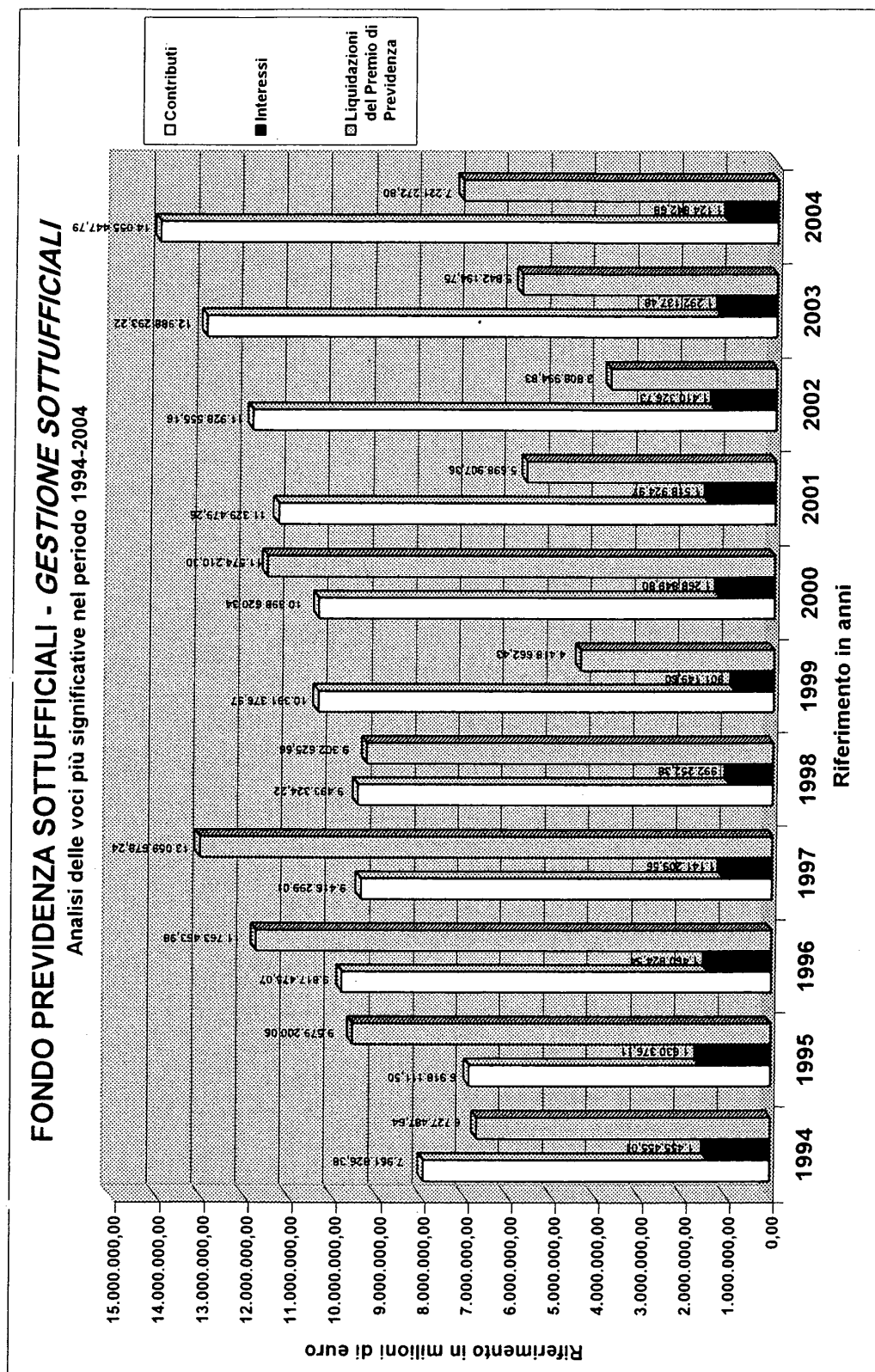
	CONTRIBUTI	INTERESSI	LIQUIDAZIONI	AVANZO ECON.	PATRIMONIO
1994	7.961.826,38	1.455.455,01	6.727.487,64	2.227.794,12	20.765.011,94
1995	6.918.111,50	1.630.376,11	9.579.200,06	-1.160.230,85	21.925.242,79
1996	9.817.475,07	1.460.824,54	11.763.463,98	1.673.752,42	23.598.995,21
1997	9.416.299,01	1.141.209,56	13.059.678,24	-2.647.008,41	20.951.986,80
1998	9.493.324,22	992.252,38	9.302.625,66	1.522.274,01	22.474.260,80
1999	10.391.376,97	901.149,60	4.418.662,43	7.778.483,02	30.252.743,82
2000	10.398.620,34	1.268.849,80	11.574.210,30	-136.074,61	30.116.669,21
2001	11.329.479,26	1.518.924,97	5.698.907,36	6.171.173,20	36.287.842,41
2002	11.928.555,16	1.410.326,73	3.808.994,83	8.530.882,29	44.818.724,70
2003	12.988.293,22	1.292.137,48	5.842.194,75	8.012.520,05	52.831.244,75
2004	14.055.447,79	1.124.842,68	7.221.272,80	7.538.720,54	60.369.965,29

CARABINIERI

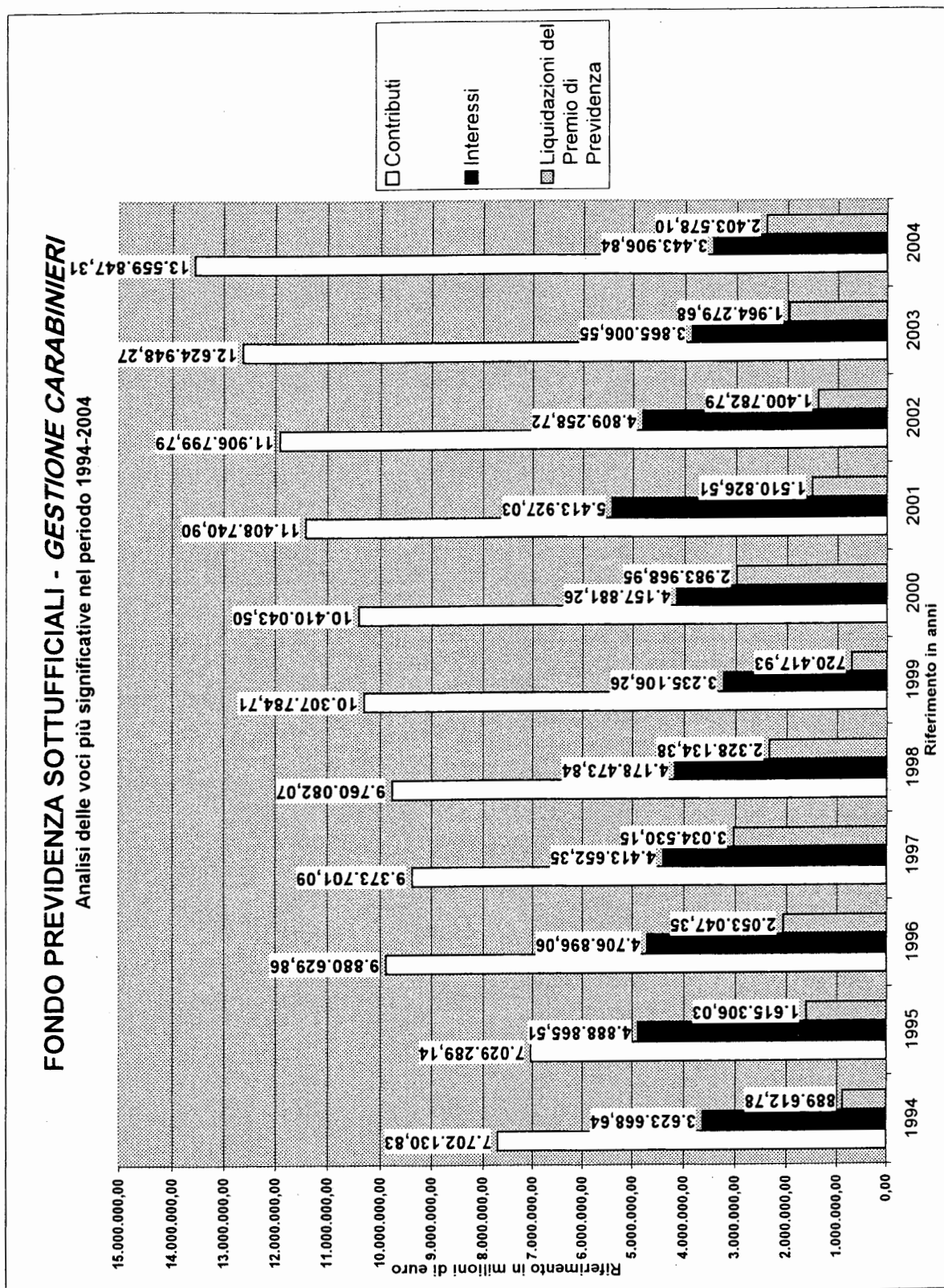
	CONTRIBUTI	INTERESSI	LIQUIDAZIONI	AVANZO ECON.	PATRIMONIO
1994	7.702.130,83	3.623.668,64	889.612,78	9.801.131,26	47.629.922,07
1995	7.029.289,14	4.888.865,51	1.615.306,03	9.262.284,10	56.892.206,17
1996	9.880.629,86	4.706.896,06	2.053.047,35	12.454.123,64	69.346.329,81
1997	9.373.701,09	4.413.652,35	3.034.530,15	10.103.367,54	79.449.697,35
1998	9.760.082,07	4.178.473,84	2.328.134,38	11.165.935,66	90.615.633,00
1999	10.307.784,71	3.235.106,26	720.417,93	12.460.094,33	103.075.727,33
2000	10.410.043,50	4.157.881,26	2.983.968,95	10.876.460,79	113.952.188,11
2001	11.408.740,90	5.413.927,03	1.510.826,51	14.532.214,22	128.504.402,33
2002	11.906.799,79	4.809.258,72	1.400.782,79	14.790.692,91	143.295.095,24
2003	12.624.948,27	3.865.006,55	1.964.279,68	13.742.170,70	157.037.265,94
2004	13.559.847,31	3.443.906,84	2.403.578,10	13.974.420,25	171.011.686,19

GLI IMPORTI QUI RIPORTATI RAPPRESENTANO LE VOCI PIU' SIGNIFICATIVE DEL BILANCIO, PER CUI L'AVANZO ECONOMICO NON PUO' ESSERE CALCOLATO PER MERA OPERAZIONE ALGEBRICA DEI CONTRIBUTI+INTERESSI-LIQUIDAZIONI.

Annesso 2



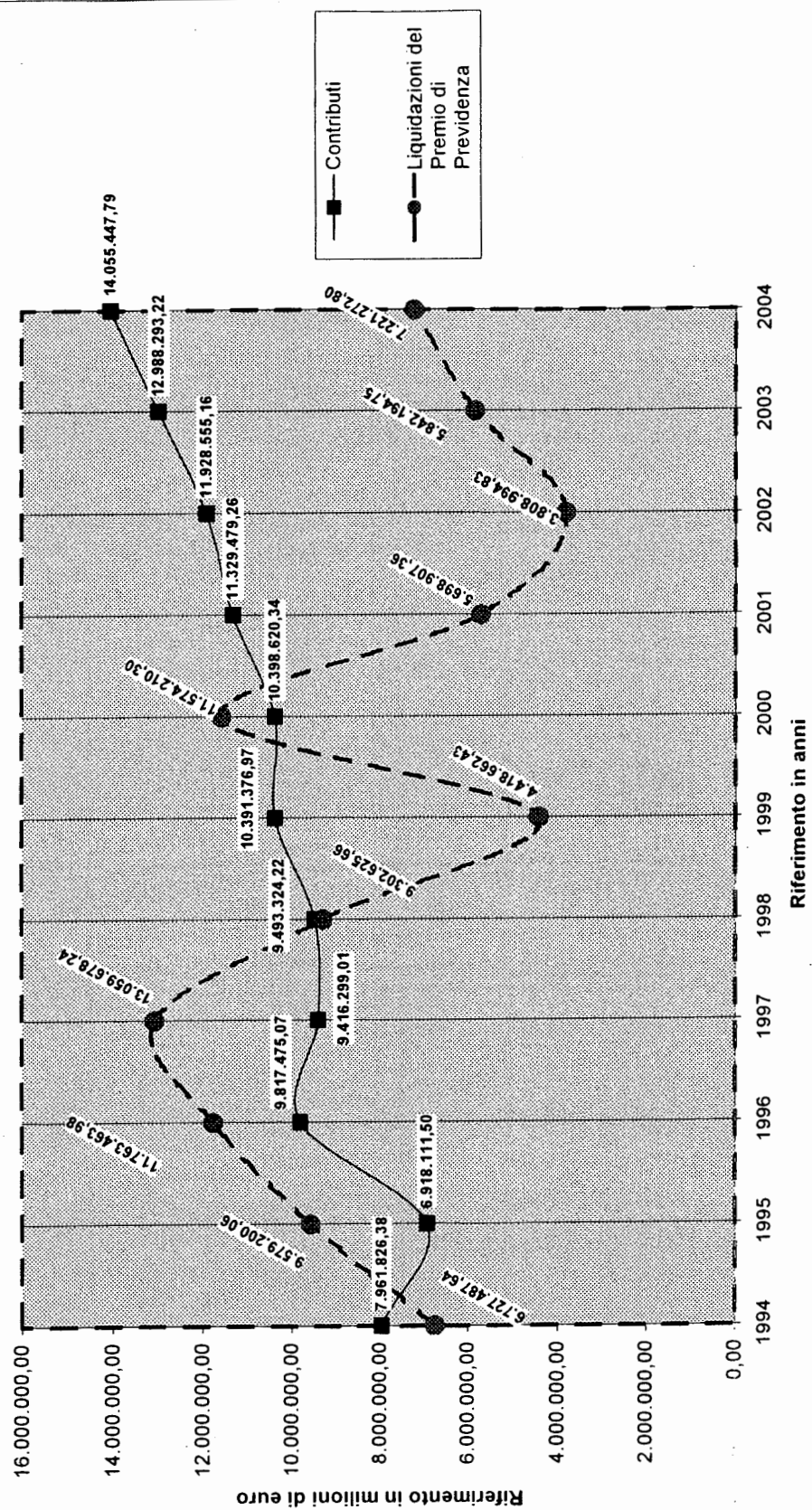
Annesso 3



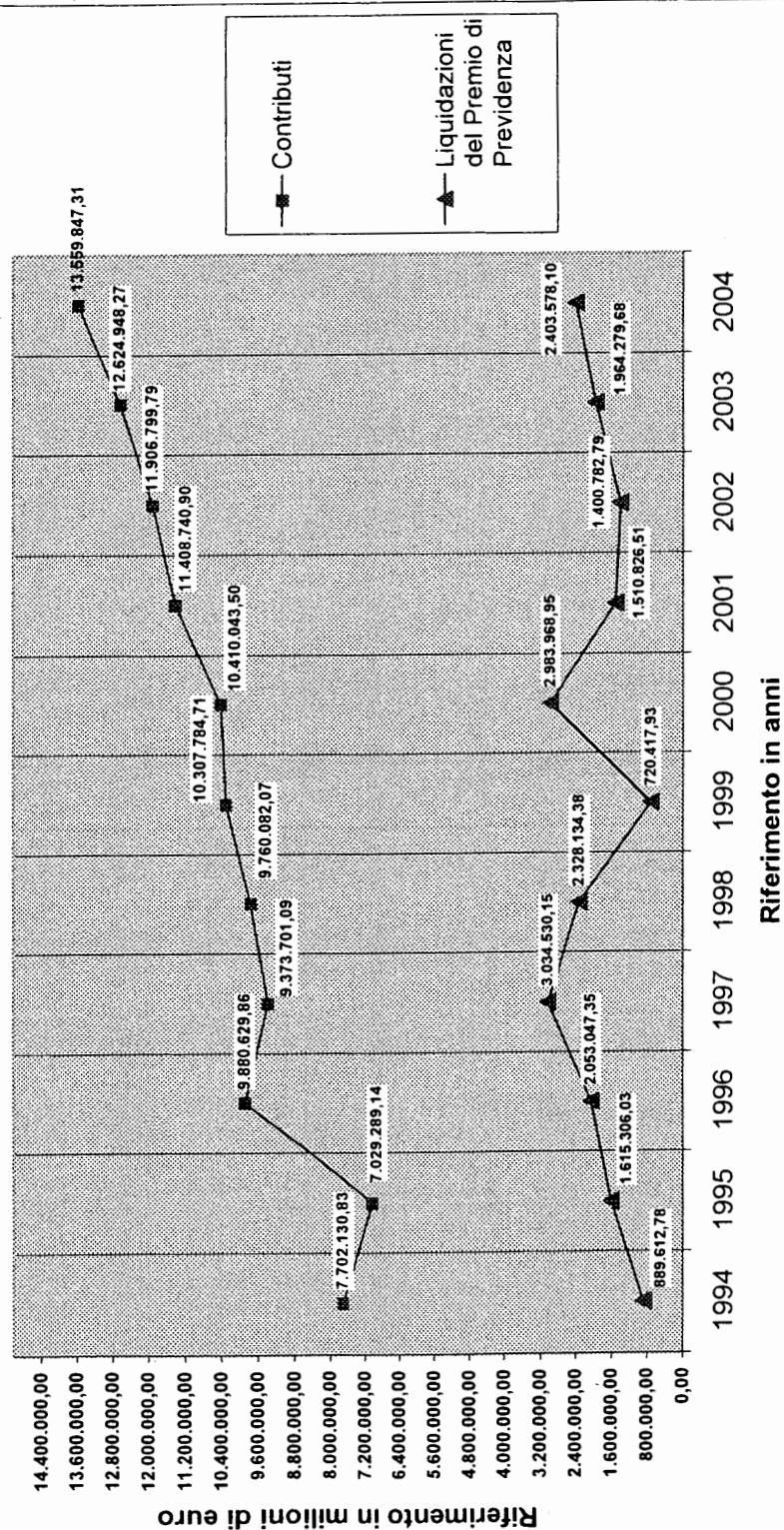
Annesso 4

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Analisi comparativa tra il gettito contributivo e le corrisposizioni elargite nel periodo 1994-2004



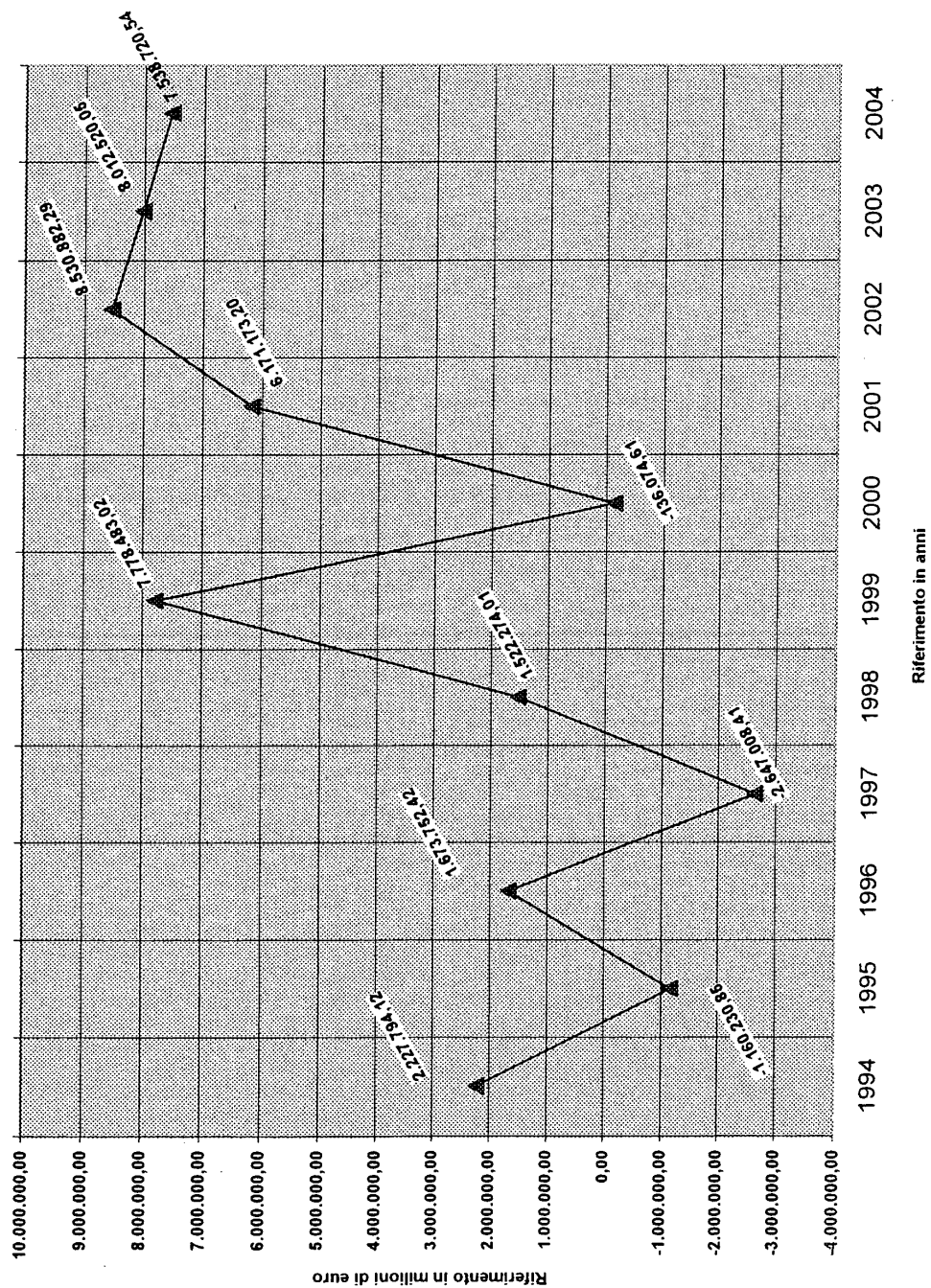
Annesso 5

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERIAnalisi comparativa tra il gettito contributivo e le corrispondenti elargite
nel periodo 1994-2004

Annesso 6

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI

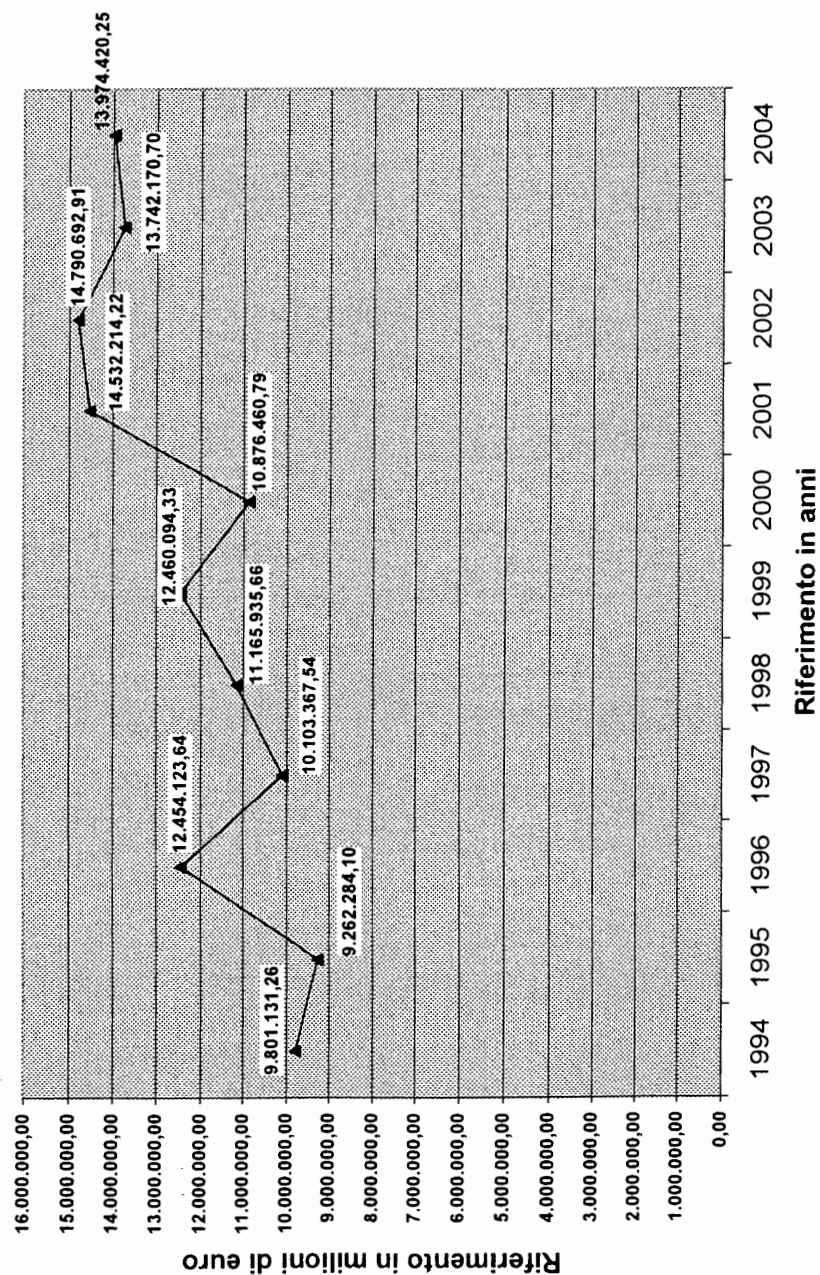
Trend dell'Avanzo economico nel periodo 1994-2004



Annesso 7

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI

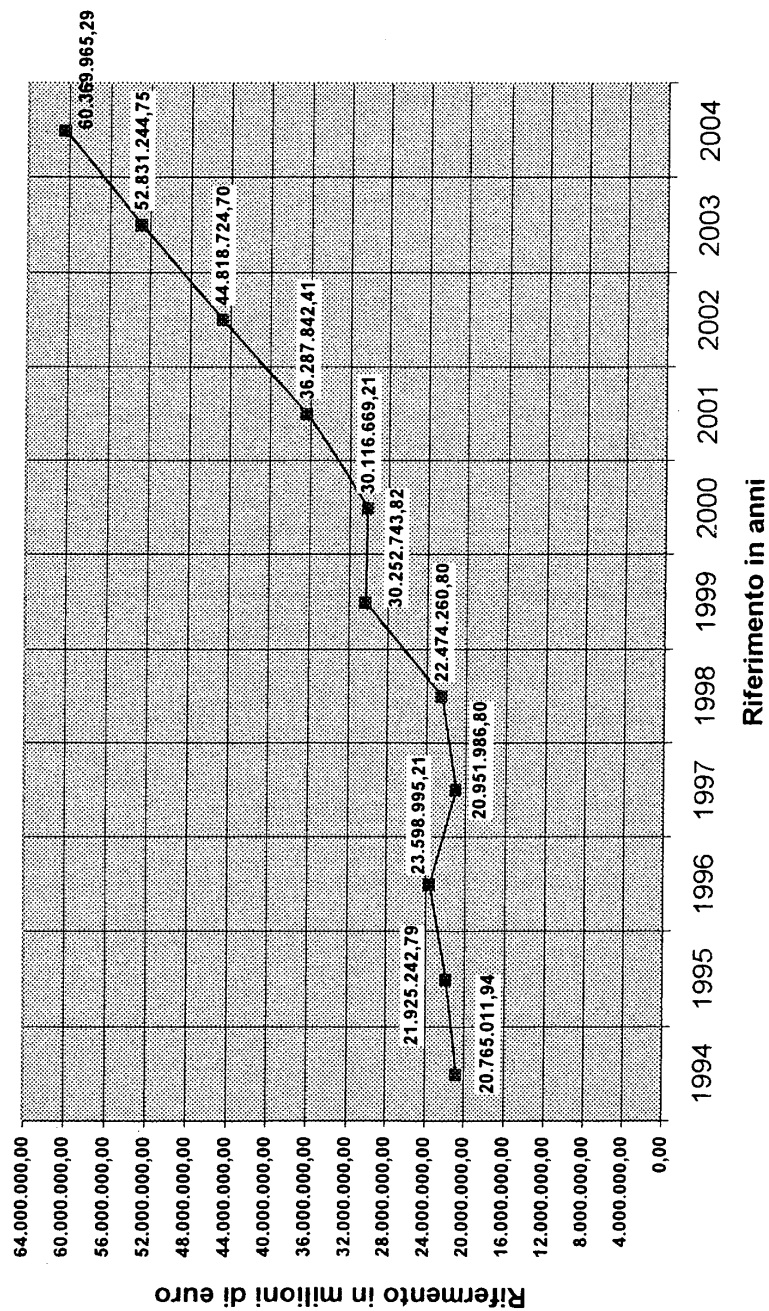
Trend dell'Avanzo economico nel periodo 1994-2004



Annesso 8

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI

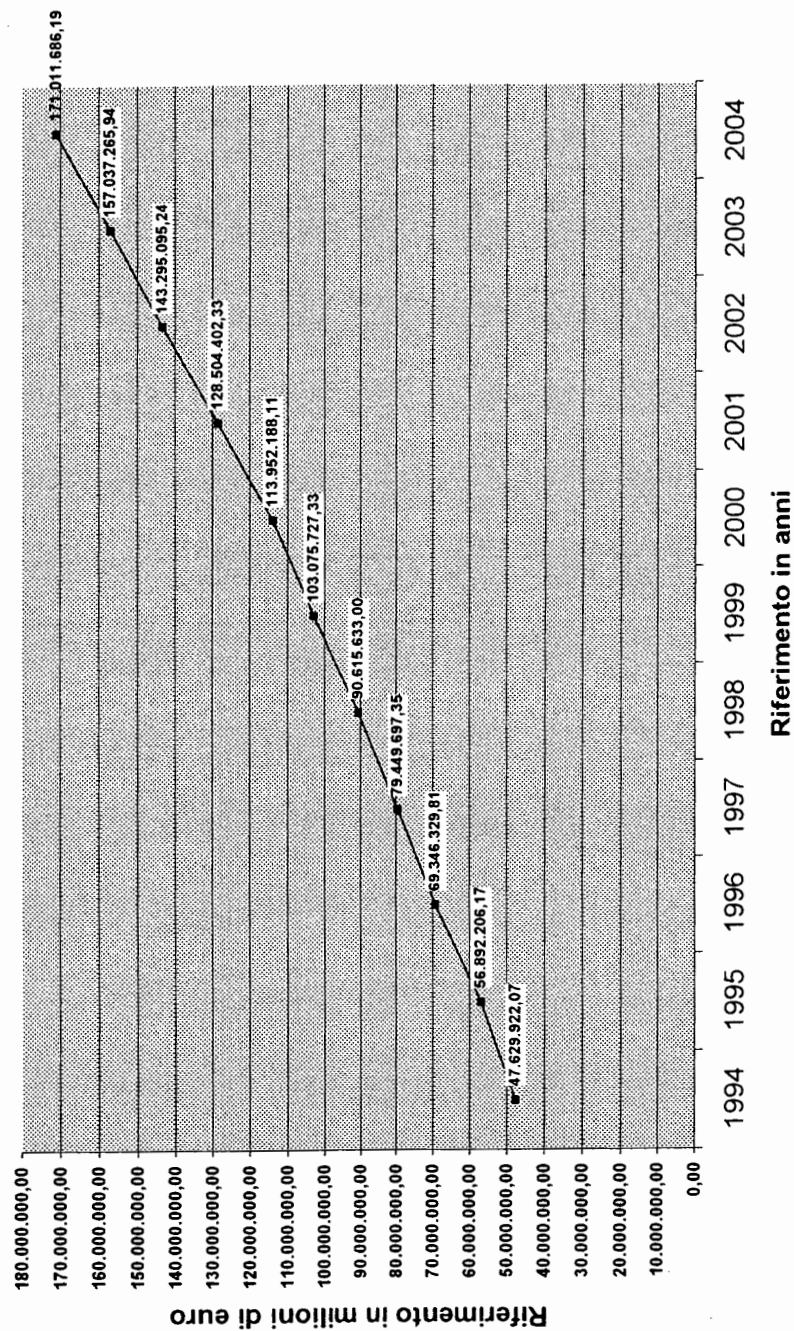
Trend del patrimonio nel periodo 1994 - 2004



Annesso 9

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI

Trend del patrimonio nel periodo 1994-2004





MINISTERO DELLA DIFESA

UFFICIO CENTRALE DEL BILANCIO E DEGLI AFFARI FINANZIARI

Ufficio Rapporti Istituzionali Esterni e Gestioni Amministrative Speciali

CS(67)

Allegati 15

Roma, li 11 febbraio 2003

OGGETTO: *"Relazione Illustrativa"* dei dati gestionali e dei benefici economici per il personale militare delle Forze Armate, nella ipotesi di *"riordino"* delle gestioni delle Casse, formulata dal Presidente del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito, di concerto con BILANDIFE (distribuita in occasione della riunione dell'11 febbraio 2003 presso SMD).

ELENCO INDIRIZZI IN ALLEGATO

^^^

1. PREMESSA

La ipotesi di riordino gestionale delle Casse scaturisce dalla esigenza oggettiva di elaborare, per esse, una più *"coordinata"* sistematica di gestione, idonea, essenzialmente, ad eliminare le attuali macroscopiche sperequazioni di trattamento, assolutamente, non giustificate, in presenza di una identica (per tutte le Casse) *"forma obbligatoria di previdenza complementare"* (che, a parità di contribuzioni, non può che presupporre parità di diritti/benefici).

Tale ipotesi, poi, qualora dovesse, se condivisa, conseguire gli obiettivi, implica, ovviamente, il mantenimento *"in vita"* degli Istituti, anche in concomitanza con la costituzione dei *"fondi pensione"*.

2. OBIETTIVI DA CONSEGUIRE

Sulla base di una rilettura più appropriata e sistematica delle norme in vigore e, soprattutto, delle utili indicazioni testé fornite dal Consiglio di Stato, nonché delle effettive situazioni patrimoniali complessive degli Istituti, si ha motivo di ritenere possibili, nell'immediato, i sottonotati *"obiettivi"*, alcuni, da conseguire con semplice atto amministrativo, altri, con adeguate e tempestive proposte di legge.

In particolare, il *"ristretto gruppo di lavoro"*, proposto da BILANDIFE, potrà/dovrà, nel giro di alcune settimane (purché lo si costituisca e cominci a lavorare), produrre un complesso coordinato di atti/proposte, finalizzati a:

- a. **erogare** l'intera indennità supplementare/premio di previdenza, entro 90 giorni dalla cessazione dal servizio permanente, sulla base dell'ultimo stipendio percepito, come in atto avviene per l'indennità di buonuscita INPDAP. Attualmente, siffatta procedura, sebbene puntualmente prevista da norme che si presumono identiche o di identica natura per tutte le Casse, è attuata, soltanto, dal F.P.S. dell'Esercito, così, materializzandosi una singolare ed ingiusta sperequazione di trattamento, nei confronti delle varie categorie di personale militare (appare arduo, infatti, immaginare quale possa essere la *"ratio"* di un simile sistema che, a sorpresa, *"privilegia"* i soli sottufficiali

dell'Esercito e dei Carabinieri!);

- b. **rivalutare** l'assegno speciale, nei confronti degli attuali beneficiari (ufficiali dell'E.I. e dei CC), in modo da commisurarne l'entità alla "corrispondente" contribuzione obbligatoria, la quale, pur essendo in concreto di importo uguale (2%) a quella relativa all'indennità supplementare, dà vita ad un "vitalizio" decisamente irrisorio e, comunque, di gran lunga inferiore alla paritetica "rendita", costituita dalla stessa indennità supplementare;
- c. **estendere** il diritto:
- all'iscrizione obbligatoria alle Casse militari anche ai "volontari in servizio permanente", come è avvenuto circa un decennio fa per i carabinieri in servizio continuativo, ma adottando, ora, opportuni correttivi che attenuino il rigore degli oneri contributivi obbligatori e ne migliorino la "rendita";
 - all'assegno speciale nei riguardi di tutto il personale militare in atto, escluso, verosimilmente, non per una scelta consapevole ma, più semplicemente, per una diffusa "diffidenza" verso questo pur importante e significativo pilastro della previdenza complementare, riconosciuta ai militari, in ragione del loro peculiare "status", da più di mezzo secolo. In tale contesto, peraltro, l'intendimento è quello di realizzare, per i soli sottufficiali, un più vantaggioso equilibrio fra contributi obbligatori e "vitalizio" dovuto, traendo le risorse necessarie dalle attuali disponibilità patrimoniali;
- d. **anticipare**, se possibile, la data di maturazione del diritto all'assegno speciale, in modo che essa coincida con la data legalmente prevista per la cessazione dal servizio per età.

(A corredo delle ipotesi/proposte, qui sinteticamente formulate, si è provveduto ad elaborare gli allegati 14 prospetti/diagrammi, che, qualora richiesto, lo scrivente si premurerà di illustrare, al fine, anche, di evidenziare talune positive "realità" di entrambe le Casse dell'Esercito, in contrapposizione a presunte situazioni di stati "comatosi" o addirittura "fallimentari").

3. CONCLUSIONI

Nella veste sia di rappresentante di BILANDIFE che di Presidente in carica del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito, si ritiene di dover proporre che, sin da oggi, si formi, possibilmente, la volontà congiunta, o, comunque, si assuma la decisione di:

- **abbandonare**, definitivamente, l'ipotesi di sopprimere le Casse militari, in quanto l'A.D., attraverso una loro più oculata gestione ed una adeguata "rimodulazione" delle stesse, sarà presto in grado di assicurare una dignitosa e certa previdenza complementare, a tutte le categorie di personale, sostanzialmente, con le risorse disponibili. Tale obiettivo, peraltro, non dovrà impedire l'adesione, autonoma e volontaria, ai costituendi "fondi pensione", da parte di chi lo ritenga per sé vantaggioso;
- **deliberare** la costituzione del G.d.L. proposta da BILANDIFE, affinché si metta presto in azione, onde correggere, a legislazione vigente, l'attuale palese "disordine" gestionale delle Casse ed eliminare il cospicuo e costante contenzioso che le affligge, i cui oneri, ora, alla luce del parere del Consiglio di Stato, devono farsi gravare, per intero, sul bilancio dell'A.D., alla quale risalgono le correlate responsabilità, sia di "policy" che amministrative.

d'ordine
IL CAPO UFFICIO
(Brig.Gen. Nicola LUISI)

ELENCO INDIRIZZI

ALLO	STATO MAGGIORE DELLA DIFESA	<u>ROMA</u>
ALLO	STATO MAGGIORE DELL'ESERCITO	<u>SEDE</u>
ALLO	STATO MAGGIORE DELLA MARINA	<u>ROMA</u>
ALLO	STATO MAGGIORE DELL'AERONAUTICA	<u>ROMA</u>
AL	COMANDO GENERALE DELL'ARMA DEI CARABINIERI	<u>ROMA</u>
AL	MINISTERO DELLA DIFESA	
	- Segretariato Generale della Difesa/DNA	<u>SEDE</u>
	- Ufficio Centrale per le Ispezioni Amministrative	<u>SEDE</u>
ALLA	CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA UFFICIALI DELLA MARINA	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA UFFICIALI DELL'AERONAUTICA	<u>ROMA</u>
AL	FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA	<u>ROMA</u>
ALLA	CASSA SOTTUFFICIALI DELL'AERONAUTICA	<u>ROMA</u>

e, per conoscenza:

AL	MINISTERO DELLA DIFESA	
	- Gabinetto del Ministro	<u>ROMA</u>
	- Ufficio Legislativo	<u>ROMA</u>

Allegato A

OBIETTIVI, STRUMENTI E MEZZI FINANZIARI COLLEGATI ALL'IPOTESI DI RIORDINO DELLA GESTIONE DELLE CASSE MILITARI ELABORATA DAL PRESIDENTE DEL FONDO SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO

CS(62)

OBIETTIVI	STRUMENTI	MEZZI FINANZIARI	NOTE
Erogare l'intera indennità supplementare/premio entro 90 giorni dalla cessazione dal servizio permanente sulla base dell'ultimo stipendio percepito, come per l'INPDAP	Atto Amministrativo	Risorse finanziarie esistenti	Attualmente viene erogato dopo 4 anni circa, tranne che dal F.P.S. dell'E.I. che lo eroga invece entro i canonici 90 gg.
Rivalutazione dell'assegno speciale	Atto Amministrativo	Risorse finanziarie esistenti	L'obiettivo è quello di determinarlo nella misura media mensile di 200/300 euro
Estendere l'iscrizione obbligatoria alle Casse militari anche ai volontari in servizio permanente	Provvedimento di legge	Risorse finanziarie esistenti e contributi dei nuovi iscritti	Contributo previsto pari a 2,40% (1,60% destinato al premio e 0,80% all'A.S.)
Estendere il diritto all'assegno speciale a tutti (Uff.li M.M./A.M., Sott.li, Carabinieri e V.S.P.)	Provvedimento di legge	Risorse finanziarie esistenti e contributi dei nuovi iscritti	Per i Sott.li, Carabinieri e V.S.P. la maggiore contribuzione viene ipotizzata nella misura dell'0,80%, per gli Uff.li M.M./A.M. nella misura dell'1,60%, al pari Uff.li E.I.
Far coincidere la data di maturazione del diritto alla percezione dell'A.S. con quella di previsto collocamento in quiescenza per età	Provvedimento di legge	Risorse finanziarie esistenti e contributi dei nuovi iscritti	//

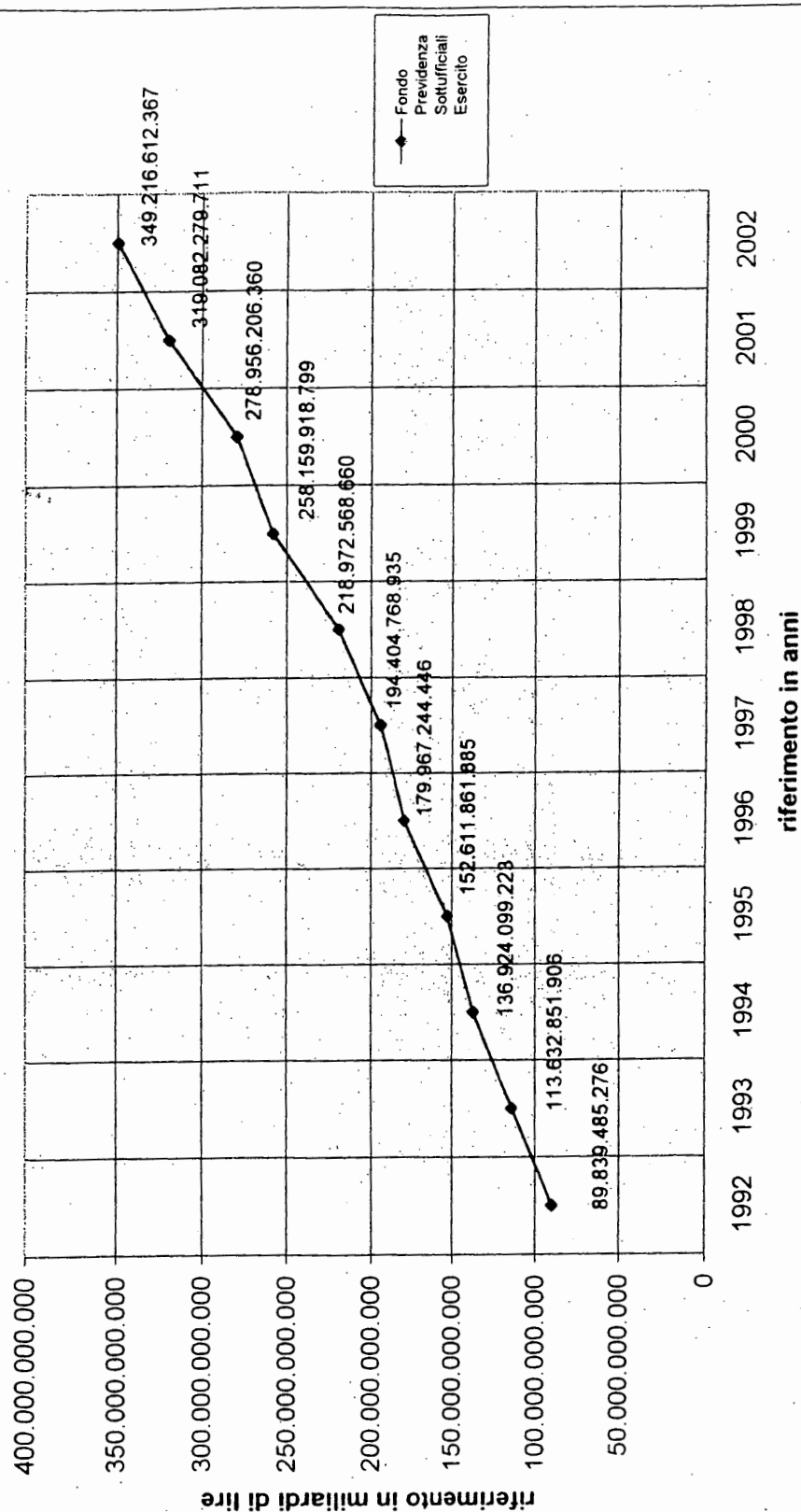
Allegato B

TABELLA DI COMPARAZIONE

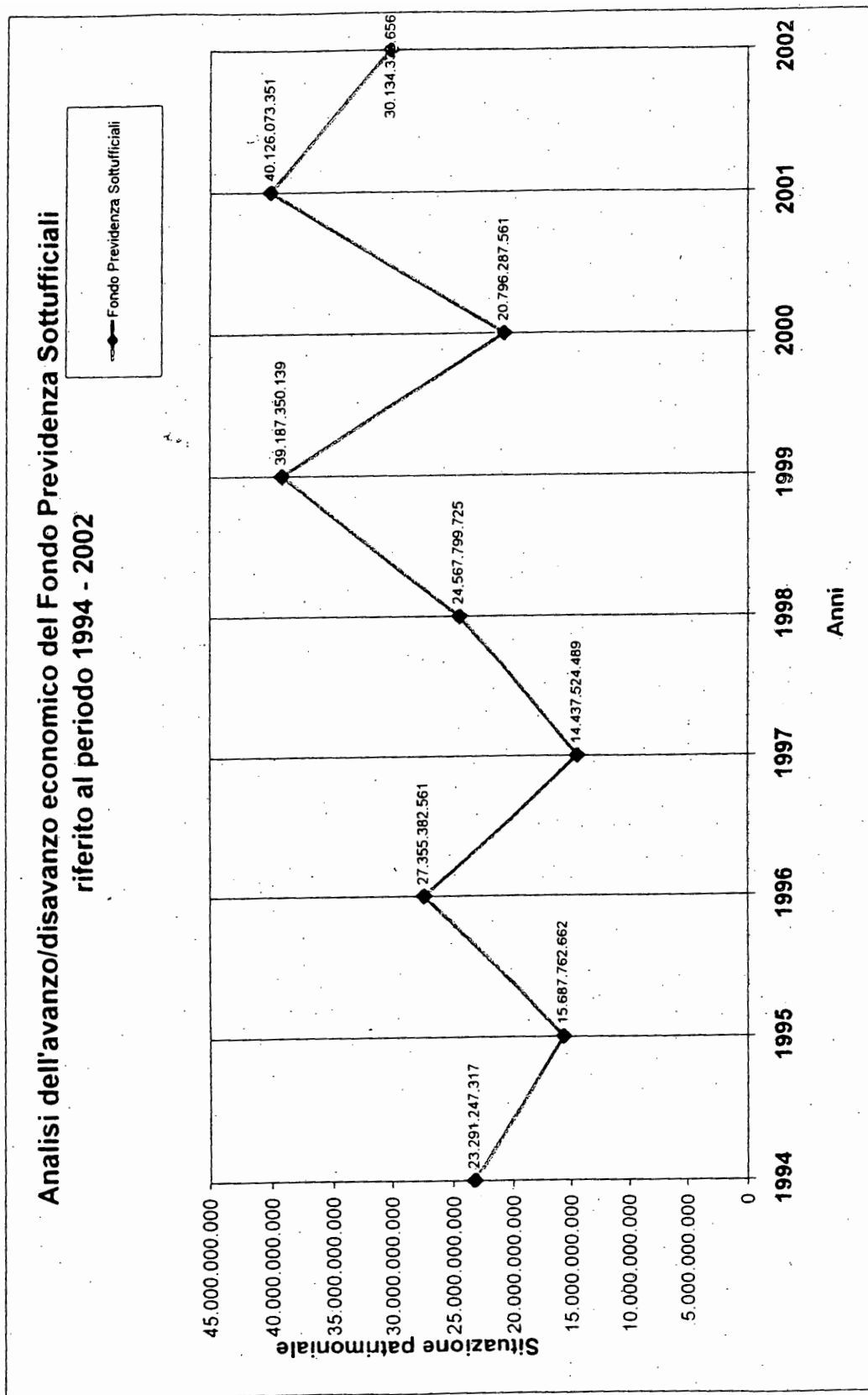
PREVIDENZA IN REGIME ATTUALE CONFIGURANDO LE CASSE SECONDO L'IPOTESI DI RIORDINO DELLE RELATIVE GESTIONI PROPOSTA DAL PRESIDENTE DEL F.P.S. DELL'ESERCITO		RICORSO ALLA PREVIDENZA INTEGRATIVA (FONDO PENSIONE)	
VANTAGGI	SVANTAGGI	VANTAGGI	SVANTAGGI
Conservazione del diritto alla buonuscita INPDAP	Prelievo contributivo a carico del dipendente da operarsi sulle voci stipendiali nella misura del: -3,20% in conto "Casse" (solo per gli Uff. II) -2,40% in conto "Casse" (per il restante personale) (*) (*) il termine "svantaggi", in questo caso, è usato, esclusivamente, per esigenze di simmetria con quello di "vantaggi". In effetti, il prelievo contributivo costituisce la fonte "obbligatoria" di copertura finanziaria del "diritto soggettivo" alla indennità supplementare/premio da liquidare sulla base dell'ultimo stipendio percepito in servizio	Pensione integrativa rapportata ai contributi versati ed al rendimento ottenuto Concorso dello Stato nella misura del 2% a favore del fondo	Per il personale in servizio, trasformazione della buonuscita in T.F.R., con conseguente trasferimento di una quota di esso nel fondo pensione Per i nuovi assunti tutto il T.F.R. si convoglia nel fondo pensione
Liquidazione indennità/premio, da parte delle "Casse", al momento della cessazione dallo s.p.e. e sulla base dell'ultimo stipendio percepito in servizio (c.d. "metodo retributivo", in base al quale l'INPDAP, correttamente, comprende anche i "benefici della promozione alla vigilia") Integrazione della pensione obbligatoria con un "vitalizio" (assegno speciale) erogabile dalle "Casse", secondo l'ipotesi di "riordino", nella misura media mensile di 200/300 euro			Prelievo contributivo a carico del dipendente da operarsi sulle voci stipendiali nella misura del: -2% a favore fondo pensione L'importo della pensione integrativa è vincolato, non solo ai contributi versati ma anche al rendimento ottenuto negli anni dall'investimento degli stessi Marcata presenza di rischi (rendimenti forse alti, forse bassi o forse niente!) (*) (*) il sistema non è immune da rischi, in quanto, avvalendosi del mercato finanziario, oggi, è in grado di garantire, con certezza, la sola restituzione integrale del "capitale nominale" versato e, comunque, rendimenti, di norma, molto contenuti. Quindi, questa "caratteristica" non costituisce, in partenza, una buona prerogativa per un "Istituto previdenziale integrativo", che, come tale, dovrebbe dare "certezze e garanzie" assolute
Assoluta assenza di rischi ("pochi, maledetti, certi e subito")			

Allegato C

Analisi dello stato patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito riferito al periodo 1992-2002

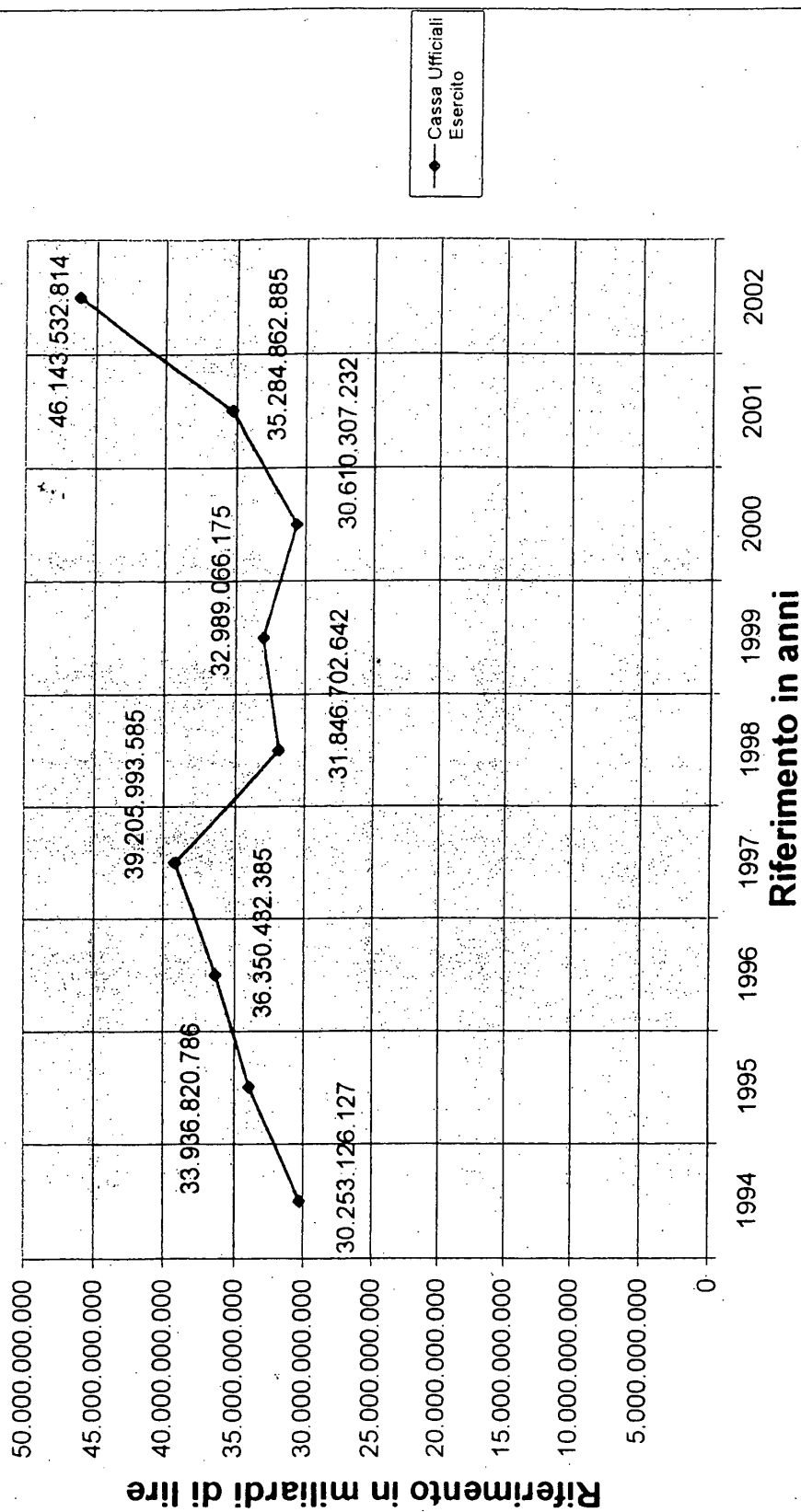


Allegato D



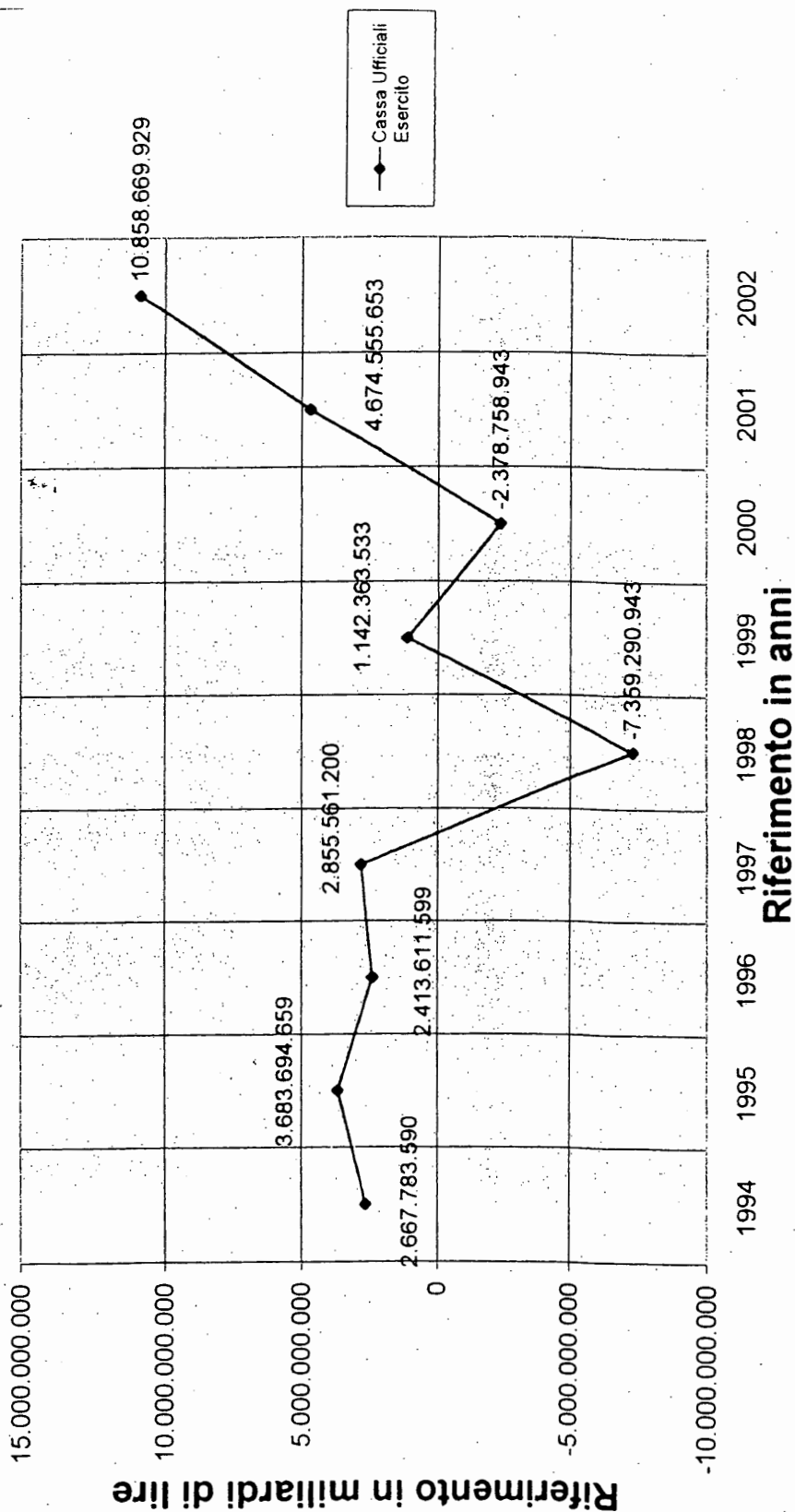
Allegato E

Analisi dello stato patrimoniale della Cassa Ufficiali Esercito riferito al periodo 1994-2002



Allegato F

Analisi dell'avanzo/disavanzo economico della Cassa Ufficiali Esercito riferito al periodo 1994-2002



PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Allegato 3

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI**CONTO CONSUNTIVO FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO****“GESTIONE CARABINIERI” - ESERCIZIO 2004**

Il conto consuntivo al 31/12/2004, nonché la nota integrativa a tale documento, elaborata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, compendia i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'esercito – gestione Carabinieri.

La documentazione in argomento, pone in evidenza un avanzo di gestione di €. 13.969.909,36

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

- attività	€. 173.235.970,70
- passività	€. 2.228.795,40
Patrimonio netto al 31/12/2004	€. 171.007.175,30

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli anni precedenti	€. 157.037.265,94
- risultato della gestione economica anno 2004:	
• ricavi	€. 16.999.243,26
• costi	€. 3.029.333,90
• avanzo economico	€. 13.969.909,36
Patrimonio netto al 31/12/2004	€. 171.007.175,30

Per ciò che attiene alla situazione finanziaria, si evincono dalla situazione amministrativa le seguenti risultanze:

• Disponibilità finanziaria all'1/01/2004	€. 14.986.809,82
• Riscossioni in c/competenza ed in c/residui	€. 231.843.057,04
• Pagamenti in c/competenza ed in c/residui	€. 230.427.821,91
• Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio	€. 16.402.044,95

In tale contesto, il sottoscritto Collegio

rappresenta che

- la relazione contabile e formale del rendiconto in esame è avvenuta nel rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e comprensibilità;
- le singole voci del consuntivo sono state compiutamente dettagliate ed illustrate nella nota integrativa redatta dal Consiglio di Amministrazione

osserva che

- con riferimento alle ENTRATE
 - a) i flussi finanziari di amministrazione contributiva a favore del Fondo avvengono ancora, sul c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino allo stesso intestato, con una procedura che non permette di verificare compiutamente né il numero esatto di coloro che versano i contributi, né la correttezza della relativa entità (pro-quota e complessiva). Appare indilazionabile la trasmissione dei dati di cui trattasi, necessari all'ente per l'esposizione in bilancio **“degli oneri futuri, quanto meno negli importi stimati e nell'ambito della relazione illustrativa”** così come evidenziato dalla Corte dei Conti nella determinazione n.92/2004, relativa al controllo effettuato sui c/consuntivi dell'ente, per il periodo 2000/2003.
 - b) le somme indicate nel documento all'esame, quali redditi e proventi patrimoniali, confermano il decremento, per le stesse voci già evidenziato nel precedente rendiconto, dovuto in parte alla diminuzione dei tassi di mercato

nonché ad una politica di acquisizioni di titoli del debito pubblico a breve termine. Un uso differenziato delle risorse per investimenti mobiliari a più lunga scadenza (acquisto di CCT, BPT, ecc...), fatte salve le esigenze di liquidità dell'organismo, potrebbe contribuire a contrastare il trend rilevato nonché a far diminuire gli oneri per commissioni bancarie.

- con riferimento alle USCITE/PASSIVITA'

- a) anche per l'anno 2004, l'ammontare dei residui costituisce un dato meramente previsionale, in quanto dall'esame della documentazione, agli atti del Fondo, non risulta che venga adottato un criterio di valutazione oggettivo e predeterminato delle uscite certe e liquidate, ma non pagate alla fine dell'esercizio 2004.

- con riferimento all'ATTIVITA' GESTIONALE:

- a) anche per gli investimenti dell'anno 2004 non è stato predisposto dal Consiglio di Amministrazione un piano di impiego dei fondi, che eccedono la ordinaria liquidità di gestione, ai sensi di quanto previsto dall'art.65 della legge 1969, n.153;
- b) per ciò che attiene il servizio di cassa, che dovrebbe essere affidato in via esclusiva (art.6 del R.D.L. 930/1933) all'Ufficio di amministrazione di personali militari vari, il Fondo continua ad utilizzare (senza il tramite di PERVAMILES) il c/c bancario intrattenuto con la Banca del Fucino, attraverso il quale provvede pertanto all'erogazione di circa il 90% dell'ammontare del totale dei premi di previdenza. Sullo stesso giacciono, nel corso dell'anno, nonché alla fine dell'esercizio finanziario, consistenti residui di fondi non altrimenti utilizzati.

In proposito si è accertato che detto c/c bancario:

- è stato acceso, presso la Banca del Fucino, con convenzione stipulata dal Presidente del C.d.A. in data 11/07/2003, per la durata di due anni. Si osserva che alla data odierna non è risultata, comunque, attivata la procedura prevista dall'art.23, commi 2 e 3, della legge 18/04/2005, n.62, in materia di proroga di contratti pubblici scaduti;

- viene alimentato direttamente dal Fondo, senza il tramite di PERVAMILES ed è utilizzato, come già evidenziato, oltre che per la gestione dei titoli del debito pubblico, anche per l'erogazione, con ordinativi di pagamento a firma del Presidente del C.d.A., della quasi totalità delle prestazioni istituzionali;
- al 31/12/2004 presentava un notevole livello di giacenza (€ 16.138.159,38) giustificato soltanto per € 13.800.000 da prenotazione di acquisto di titoli che hanno avuto regolazione contabile al 3/01/2005.

Il riscontro del documento contabile all'esame ha evidenziato, complessivamente, per l'anno 2004, un surplus degli introiti per contributi rispetto alle spese per premi di previdenza erogati nello stesso periodo. In proposito è ragionevole ritenere, che tale condizione, abbastanza ricorrente al presente, non sarà sufficiente a garantire, nel lungo periodo, in forma comunque più attenuata rispetto alla gestione sottufficiali, tenuto conto della sua più recente attivazione, stabili condizioni di equilibrio della gestione, considerati i criteri posti a base della prestazione previdenziale di cui trattasi calcolata, com'è noto, sulla base dell'ultimo stipendio percepito.

Conseguentemente, si richiama l'attenzione del Consiglio di Amministrazione del Fondo sull'opportunità di effettuare, ai sensi di quanto disposto dall'art.12 del R.D. 27/11/1933, previsioni di spesa riflettenti periodi di tempo più lunghi, anche in relazione ai diritti acquisiti dagli iscritti al fondo. Nel caso di accertata mancata armonia tra le disponibilità risultanti dai bilanci ed il totale degli oneri previsti per il futuro, potranno essere proposte dal C.d.A. medesimo, per la salvaguardia dell'equilibrio finanziario, variazioni dei parametri fissati dall'art.9 del Regio Decreto-legge 22/06/1933, n.930, con le modalità in esso previste.

Quanto sopra in attesa della riforma legislativa della previdenza militare integrativa, che in armonia con i principi fissati dalla più recente normativa di settore, segnerà il graduale passaggio della gestione all'esame dalla forma "*retributiva*" a quella "*contributiva*" con capitalizzazione dei contributi versati.

Sul piano strettamente gestionale, si ritiene non ulteriormente procrastinabile nel tempo la riconduzione a norma delle procedure di impiego ed utilizzo dei fondi che presentano ad oggi, come già rilevato, numerose difformità. Nello specifico, si reputa necessario che il servizio di cassa del

Fondo sia completamente ricondotto all'Ufficio Amministrazione Personali militari vari, fatta salva eventuale diversa e specifica interpretazione dell'art.6, quarto comma, del R.D.L. 930/1933 formulata dal competente organo di vigilanza.

Tutto ciò considerato, il sottoscritto Collegio dei Sindaci, con specifico riferimento, alle osservazioni formulate, esprime, sotto l'aspetto strettamente contabile,

parere favorevole

all'approvazione da parte degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

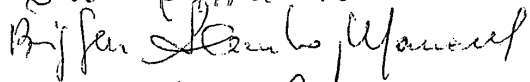
Roma, 31/01/2006

IL COMITATO DEI SINDACI

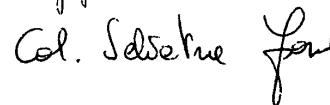
Dott.ssa Ersilia MILITANO:



Brig. Gen. Alessandro MASSARELLI:



Col. Salvatore FARI':



Ten.Col. Paolo DI LORENZO:

ASSENTE

PAGINA BIANCA

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO
(GESTIONE CARABINIERI)

BILANCIO D'ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA
FONDO PREVIDENZA
SOTTUFFICIALI
ESERCITO ITALIANO

Consiglio di Amministrazione

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO -
GESTIONE CARABINIERI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE

ESERCIZIO FINANZIARIO 2005

PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO MINISTERO DELLA DIFESA

GESTIONE CARABINIERI *Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo*

RENDICONTO GENERALE **ESERCIZIO FINANZIARIO 2005**

Il presente bilancio consuntivo è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 12.7.2006.

Contiene:

- conto di bilancio
 - rendiconto finanziario decisionale (pag. 1)
 - rendiconto finanziario gestionale (pagg. 2 - 3)
 - situazione dei residui attivi e passivi (pagg. 4 - 5)
- conto economico (pag. 6);
 - quadro di riclassificazione dei risultati economici (pag. 7)
- stato patrimoniale (pag. 8)
- nota integrativa (pagg. 9 - 20).

Allegati:

- situazione amministrativa (all. 1)
- relazione sulla gestione (all. 2)
- relazione del collegio sindacale (all. 3).

Si compone di n° 20 pagine numerate da 1 a 20 e n° 3 allegati, oltre al frontespizio e alla presente pagina.

parte I - Entrate

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)	RESIDUI	COMPETENZA (Accertamenti)	CASSA (Riscossioni)
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.	Aliq. contrib. a carico degli iscritti	3.237.918,84	22.872.963,20	21.095.335,55	1.460.291,19	13.559.847,31	12.957.249,34
	1.3. - ALTRE ENTRATE						
1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	965.127,02	4.022.874,14	3.059.167,33	1.420,21	3.611.771,67	3.649.256,29
1.3.3.	Entrate non classificabili in altre voci	0,00	63.113,81	63.113,81	0,00	56.551,97	1.037.657,02
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	4.203.045,86	26.958.951,15	24.217.616,69	1.461.711,40	17.228.172,95	17.644.162,65
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
2.1.4.	Realizzo di valori mobiliari	0,00	165.900.000,00	165.900.000,00	0,00	215.000.000,00	215.000.000,00
2.1.5.	Riscossione crediti	5.861,02	49.160,04	53.506,02	10.207,00	164.145,57	203.690,57
	TOTALE ENTRATE IN C/CAPITALE	5.861,02	165.949.160,04	165.953.506,02	10.207,00	215.164.145,57	215.203.690,57
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	4.203.045,86	26.958.951,15	24.217.616,69	1.461.711,40	17.228.172,95	17.644.162,65
	Titolo II	5.861,02	165.949.160,04	165.953.506,02	10.207,00	215.164.145,57	215.203.690,57
	TOTALE	4.208.906,88	192.908.111,19	190.171.122,71	1.471.918,40	232.392.318,52	232.847.853,22

parte II - Uscite

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)	RESIDUI	COMPETENZA (Impegni)	CASSA (Pagamenti)
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI						
	1.1. - FUNZIONAMENTO						
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	0,00	97,40	97,40	0,00	139,20	139,20
	1.2. - INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionali	1.200.000,00	3.625.198,69	3.037.198,69	550.000,00	2.403.548,10	2.131.531,68
1.2.3.	Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.4.	Oneri tributari	0,00	294.838,39	294.838,39	0,00	472.936,75	472.936,75
1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti	0,00	4,05	4,05	0,00	0,00	0,00
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci	47.492,77	2.058.247,50	2.047.052,26	56.297,53	48.488,01	1.043.784,57
	TOTALE USCITE CORRENTI	1.247.492,77	5.978.386,03	5.379.190,79	586.297,53	2.925.112,06	3.648.392,20
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
	2.1. - INVESTIMENTI						
2.1.3.	Acquisto di valori mobiliari	0,00	190.000.000,00	190.000.000,00	0,00	227.400.000,00	227.400.000,00
2.1.4.	Concessione di crediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	190.000.000,00	190.000.000,00	0,00	227.400.000,00	227.400.000,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	Titolo I	1.247.492,77	5.978.386,03	5.379.190,79	586.297,53	2.925.112,06	3.648.392,20
	Titolo II	0,00	190.000.000,00	190.000.000,00	0,00	227.400.000,00	227.400.000,00
	TOTALE	1.247.492,77	195.978.386,03	195.379.190,79	586.297,53	230.325.112,06	231.048.392,20

GESTIONE DI COMPETENZA											
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUOTERE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	
			in aumento (7-4)	in diminuz. (4-7)							
1-2	3										
	1. - TITOLO I - ENTRATE CORRENTI										
	1.1. - ENTRATE CONTRIBUTIVE										
	1.1.1. - Aliq. contrib. a carico degli iscritti Contributi	21.000.000,00	0,00	1.550.000,00	19.450.000,00	19.635.044,36	3.237.918,84	22.872.963,20	3.422.963,20		
	1.3. - ALTRE ENTRATE										
	1.3.2. - Redditi e proventi patrimoniali										
	1.3.2.2. Interessi su titoli a reddito fisso	3.745.394,00	1.379.618,00	0,00	5.125.012,00	2.961.331,00	963.831,83	3.925.162,83	6.832,15	1.199.849,17	
	1.3.2.3. Inter. attivi su depositi e conti correnti	25.000,00	65.000,00	0,00	90.000,00	95.536,96	1.295,19	96.832,15	0,00	3.962,00	
	1.3.2.4. Interessi su prestiti	5.069,00	0,00	1.107,00	3.962,00	0,00	0,00	0,00	879,16		
	1.3.2.5. Inter. attivi da personale	0,00	0,00	0,00	0,00	879,16	0,00	879,16			
	1.3.4. - Entrate non classificabili in altre voci										
	1.3.4.6. Fondo Garanzia Prestiti	389,00	0,00	322,00	67,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67,00	
	1.3.4.7. Plusvalenze	0,00	14.610,00	0,00	14.610,00	14.600,00	0,00	14.600,00	0,00	10,00	
	1.3.4.8. Partite in sospeso	0,00	0,00	0,00	0,00	48.513,81	0,00	48.513,81	48.513,81		
	2. - TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE										
	2.1. - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI										
	2.1.3. - Realizzo di valori mobiliari	170.000.000,00	0,00	4.100.000,00	165.900.000,00	165.900.000,00	0,00	165.900.000,00	0,00		
	2.1.3.9. Realizzo di titoli emessi dallo Stato										
	2.1.4. - Rascossione crediti	80.000,00	0,00	24.742,00	55.258,00	43.299,02	5.861,02	49.160,04	0,00	6.097,96	
	2.1.4.10. Rascossione di prestiti a breve termine										
	TOTALI	194.855.852,00	1.459.228,00	5.676.171,00	190.638.909,00	188.699.204,31	4.208.906,88	192.908.111,19	3.479.188,32	1.209.986,13	

(RISCOSSIONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DI CASSA						TOTALE DEI RES. ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)		
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1.460.291,19	1.460.291,19	0,00	1.460.291,19	0,00	0,00	21.000.000,00	21.095.335,55	95.335,55			3.237.918,8
1.420,21	1.420,21	0,00	1.420,21	0,00	0,00	3.950.281,00	2.961.331,00				963.831,8
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	96.957,17	71.957,17	988.950,00		1.295,11
						7.259,00	0,00	879,16	7.259,00		0,00
						0,00	879,16				
						389,00	0,00		389,00		
						0,00	14.600,00		0,00		
						0,00	48.513,81	48.513,81			0,00
10.207,00	10.207,00	0,00	10.207,00	0,00	0,00	170.000.000,00	165.900.000,00	0,00	26.493,98		5.861,02
						80.000,00	53.506,02				
1.471.918,40	1.471.918,40	0,00	1.471.918,40	0,00	0,00	195.062.929,00	190.171.122,71	216.685,69	1.023.091,98		4.208.906,88

Rendiconto generale 2005
CONTO DI BILANCIO - Rendiconto finanziario gestionale - *U s c / t e*

GESTIONE DI COMPETENZA											
CODICE		DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
			INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (10-8)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)
				in aumento (7-4)	in diminuz. (4-7)						
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	1. - TITOLO I - USCITE CORRENTI										
	1.1. - FUNZIONAMENTO										
	1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	400,00	0,00	40,00	360,00	97,40	0,00	97,40			262,60
	1.2. - INTERVENTI DIVERSI										
	1.2.1. - Uscite per prestazioni istituzionali										
	1.2.1.2. Premio di previdenza	3.400.000,00	0,00	700.000,00	2.700.000,00	2.475.198,69	1.200.000,00	3.625.198,69			0,00
	1.2.1.3. Sussidi	51.647,00	0,00	48.647,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00			3.000,00
	1.2.4. - Oneri tributari										
	1.2.4.4. Imposte, tasse e lividi vari	533.939,00	0,00	237.344,00	296.595,00	294.838,39	0,00	294.838,39			1.756,61
	1.2.5. - Poste correttive e compensative di entrate correnti										
	1.2.5.5. Restituzione interessi su prestiti	0,00	0,00	0,00	0,00	4,05	0,00	4,05			0,00
	1.2.6. - Uscite non classificabili in altre voci										
	1.2.6.6. Dietini	0,00	0,00	0,00	0,00	848.953,69	0,00	848.953,69	848.953,69		
	1.2.6.7. Minusvalenze	0,00	0,00	0,00	0,00	1.160.780,00	0,00	1.160.780,00	1.160.780,00		
	1.2.6.8. Partite in sospeso	0,00	0,00	0,00	0,00	1.021,04	47.492,77	48.513,81	48.513,81		
	2. - TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE										
	2.1. - INVESTIMENTO										
	2.1.3. - Acquisto di valori mobiliari										
	2.1.3.9. Acquisto titoli emessi dallo stato	190.791.948,00	8.208.052,00	0,00	199.000.000,00	190.000.000,00	0,00	190.000.000,00	0,00		0,00
	2.1.4. - Concessione di crediti										
	2.1.4.10. Concessione di prestiti a breve termine	77.718,00	0,00	64.248,00	13.470,00	0,00	0,00	0,00			13.470,00
		194.855.652,00	8.208.052,00	1.050.279,00	202.013.425,00	194.730.893,26	1.247.492,77	195.978.386,03	2.058.247,50		18.489,21

(PAGAMENTI)

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI					GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' (16-13)	IN MENO (13-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
550.000,00	612.000,00	0,00	612.000,00	62.000,00		3.400.000,00 51.647,00	400,00 3.037.198,69 0,00	97,40 0,00	51.647,00 238.900,61	1.200.000,00
						533.739,00	294.838,39			
						0,00	4,05		0,00	
0,00			0,00			0,00	848.953,69	848.953,69		0,00
0,00			0,00			0,00	1.160.780,00	1.160.780,00		0,00
36.297,53	36.297,53	0,00	36.297,53	0,00	0,00	0,00	37.318,57	37.318,57		47.492,71
						190.791.948,00	190.000.000,00	0,00	77.718,00	
						77.718,00	0,00			
586.297,53	648.297,53	0,00	648.297,53	62.000,00	0,00	194.855.452,00	195.379.190,79	2.047.052,26	368.265,61	1.247.492,71

RESIDUI ATTIVI**Aliquote contributive a carico degli iscritti**

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	1.460.291,19	1.460.291,19	0,00	0,00	0,00	3.237.918,84	3.237.918,84

Interessi su titoli a reddito fisso

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	963.831,83	963.831,83

Interessi attivi su depositi e conti correnti

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	1.420,21	1.420,21	0,00	0,00	0,00	1.295,19	1.295,19

Riscossione prestiti a breve termine

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	10.207,00	10.207,00	0,00	0,00	0,00	5.861,02	5.861,02

RESIDUI PASSIVI**Premio di previdenza**

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	550.000,00	612.000,00	0,00	62.000,00	0,00	1.200.000,00	1.200.000,00

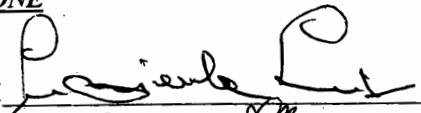
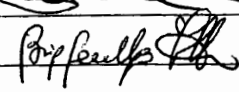
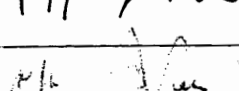
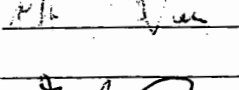
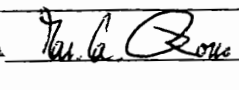
Partite in sospeso

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
2004 2005	36.297,53	36.297,53	0,00	0,00	0,00	47.492,77	47.492,77

Rendiconto Generale 2005
Conto economico

	ANNO 2005		ANNO 2004	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi		22.872.963,20		13.559.847,31
Totale valore della produzione (A)		22.872.963,20		13.559.847,31
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci		97,40		139,20
7) per servizi		3.625.198,69		2.403.548,10
Totale costi (B)		3.625.296,09		2.403.687,30
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)		19.247.667,11		11.156.160,01
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari		5.242.101,64		3.439.395,95
17) Interessi e altri oneri finanziari		2.009.733,69		0,00
Totale proventi e oneri finanziari (16-17)		3.232.367,95		3.439.395,95
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
23) Sopravvenienze passive		62.000,00		152.709,85
Totale delle partite straordinarie		62.000,00		152.709,85
Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)		22.418.035,06		14.442.846,11
Imposte dell'esercizio		294.838,39		472.936,75
Avanzo economico		22.123.196,67		13.969.909,36

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen.	Nicola	LUISI	 (PRESIDENTE)
Brig. Gen.	Ugo	FOCCILLO	
Dott.	Antonella	NICOTRA	
Luog.	Antonio	CAMPOSEO	
M."A" UPS	Giulio Mario	SALA	
Mar. C.	Rocco	LA PADULA	
Brig.	Achille	DI SPIRITO	

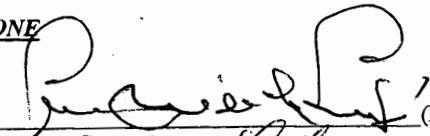
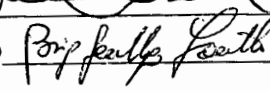
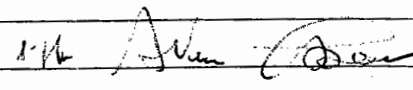
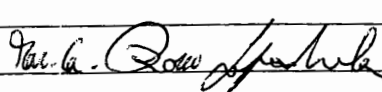
CONTO ECONOMICO - Quadro di riclassificazione dei risultati economici

	ANNO 2005	ANNO 2004	+ o -
A. RICAVI	22.872.963,20	13.559.847,31	9.313.115,89
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,00	0,00	
lavorazioni in corso su ordinazione			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	22.872.963,20	13.559.847,31	
Consumi di materie prime e servizi esterni	-3.625.296,09	-2.403.687,30	-1.221.608,79
C. VALORE AGGIUNTO	19.247.667,11	11.156.160,01	
Costo del lavoro	0,00	0,00	
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	19.247.667,11	11.156.160,01	
Ammortamenti	0,00	0,00	
Stanziamenti ai fondi rischi ed oneri	0,00	0,00	
E. RISULTATO OPERATIVO	19.247.667,11	11.156.160,01	
Proventi ed oneri finanziari	3.232.367,95	3.439.395,95	-207.028,00
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0,00	0,00	
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	22.480.035,06	14.595.555,96	
Proventi ed oneri straordinari	-62.000,00	-152.709,85	90.709,85
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	22.418.035,06	14.442.846,11	
Imposte di esercizio	-294.838,39	-472.936,75	178.098,36
AVANZO ECONOMICO DEL PERIODO	22.123.196,67	13.969.909,36	

Rendiconto generale 2005
Stato patrimoniale

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2005	2004		2005	2004
B) IMMOBILIZZAZIONI			A) PATRIMONIO NETTO		
III. Immobilizzazioni finanziarie			VIII. Avanzi economici portati a nuovo	171.007.175,30	157.037.265,94
2) Crediti verso altri	112.847,31	162.007,35	IX. avanzo economico d'esercizio	22.123.196,67	13.969.909,36
Totale	112.847,31	162.007,35	Totale Patrimonio netto (A)	193.130.371,97	171.007.175,30
Totale Immobilizzazioni (B)	112.847,31	162.007,35	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
C) ATTIVO CIRCOLANTE			3) per altri rischi ed oneri futuri	126.471,26	126.471,26
II. Residui attivi			Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	126.471,26	126.471,26
4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	3.239.214,03	1.460.291,19	E) RESIDUI PASSIVI		
5) Credito verso altri	5.861,02	11.627,21	10) Debiti iscritti per prestazioni dovute	1.200.000,00	550.000,00
Totale	3.245.075,05	1.471.918,40	12) Debiti diversi	47.492,77	36.297,53
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			Totale debiti (E)	1.247.492,77	586.297,53
4) Titoli di Stato	179.300.000,00	155.200.000,00	F) RATEI E RISCONTI		
Totale	179.300.000,00	155.200.000,00	2) Risconti passivi	311.395,06	1.516.026,61
IV. Disponibilità liquide			Totale risconti passivi (F)	311.395,06	1.516.026,61
1) Depositi bancari e postali	11.168.321,66	16.391.727,17			
3) Denaro in cassa	25.655,21	10.317,78			
Totale	11.193.976,87	16.402.044,95			
Totale attivo circolante (C)	193.739.051,92	173.073.963,35			
D) RATEI E RISCONTI					
2) Ratei attivi	963.831,83	0,00			
Totale ratei e risconti (D)	963.831,83	0,00			
TOTALE ATTIVO	194.815.731,06	173.235.970,70	TOTALE PASSIVO E NETTO	194.815.731,06	173.235.970,70

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Magg. Gen.	Nicola	LUISI	 (PRESIDENTE)
Brig. Gen.	Ugo	FOCCILLO	
Dott.	Antonella	NICOTRA	
Luog.	Antonio	CAMPOSEO	
M."A" UPS	Giulio Mario	SALA	
Mar.C.	Rocco	LA PADULA	
Brig.	Achille	DI SPIRITO	

Rendiconto generale 2005 NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione riguarda il periodo 1 gennaio – 31 dicembre 2005 e si riferisce al 16° esercizio finanziario della gestione Carabinieri.

Esso è stato redatto applicando il D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70" tenendo conto delle indicazioni fornite con let. N. MD/GMIL-05/10/2/3531 del 13.1.2005 di Persomil (organo vigilante) che considerano la particolare natura delle Casse Militari, istituite con leggi speciali ed aventi fisionomia giuridica di enti – organi della Difesa cui, per legge, si appoggiano "in toto" e senza oneri in termini di utilizzo di risorse umane e strumentali.

Il consuntivo riguarda pertanto soltanto la gestione delle entrate e delle uscite riguardanti l'attività istituzionale, ossia per le entrate i contributi degli iscritti ed i redditi patrimoniali e per le uscite le erogazioni relative alla corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto. I soli costi addebitati al Fondo sono quelli relativi alla gestione del patrimonio.

Tutti gli altri costi trovano corretta imputazione nel bilancio della Difesa con riferimento ai competenti "centri di costo". Ne consegue che tutta la gestione del Fondo viene ricompresa in un unico "centro di responsabilità amministrativa", mentre le "unità previsionali di base" si identificano con i "titoli" delle entrate e delle uscite.

I dati contabili riportati dal consuntivo risultano dalle scritture contabili all'uopo tenute dall'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (Pervamiles), deputato ad assicurare al

Fondo Previdenza Sottufficiali il supporto in termini di personale, mezzi e materiali, compreso il servizio di cassa giusta legge istitutiva.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di €. 22.123.196,67 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per euro 28.115.064,84 e il totale delle spese contabilizzate per euro 5.991.868,17.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 2005 ammontano a euro 22.872.963,20, con un aumento di oltre 9 milione di euro rispetto all'anno precedente.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: euro 2.403.548,10
- prestiti: euro 0

Le rendite da patrimonio per euro 5.227.501,64 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un aumento di quasi 2 milioni di euro. Nella loro globalità, risultano così dimostrate:

- €. 3.933,44 per interessi su prestiti
- €. 96.832,15 per interessi su depositi
- €. 879,16 per interessi dal personale
- €. 5.125.856,89 per interessi su titoli (vedi il prospetto seguente).

Si riportano, di seguito, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

B.O.T. v.n.	PREZZO	ACQUISTO	SCADENZA	GG.TOT.	INTERESSI	giorni 2005	COMP. 2005 riscossi	COMP. 2005 da riscuotere	giorni 2006	COMP. 2006 riscossi
4.000.000,00	97,8170	15/3/05	15/3/06	365	87.320,00	291	69.616,77		74	17.703,23
3.500.000,00	98,9650	29/4/05	31/10/05	185	36.225,00	185	36.225,00			
4.800.000,00	97,9560	16/5/05	15/5/06	364	98.112,00	229	61.724,31		135	36.387,69
4.200.000,00	98,9850	31/5/05	30/11/05	183	42.630,00	183	42.630,00			
8.000.000,00	98,0200	15/6/05	15/6/06	365	158.400,00	199	86.360,55		166	72.039,45
3.000.000,00	99,0010	30/6/05	30/12/05	183	29.970,00	183	29.970,00			
5.000.000,00	97,9590	15/7/05	14/7/06	364	102.050,00	169	47.380,36		195	54.669,64
4.000.000,00	97,9210	15/9/05	15/9/06	365	83.160,00	107	24.378,41		258	58.781,59
3.500.000,00	98,9280	31/10/05	28/4/06	179	37.520,00	61	12.786,15		118	24.733,85
4.200.000,00	98,7930	30/11/05	31/5/06	182	50.694,00	31	8.634,69		151	42.059,31
							419.706,24			
							1.507.068,82			306.374,76
PLURIENNALI v.n.	TASSO cedola	maturazione cedole	GG.TOT.	INTERESSI	giorni 2005	COMP. 2005 riscossi	COMP. 2005 da riscuotere	giorni 2006	COMP. 2006 riscossi	
B.T.P. 1.6.2004/2007 3%	1,50%	1/12/04	01/06/2005	182	207.000,00	182	207.000,00			
13.800.000,00	1,50%	1/6/05	01/12/2005	183	207.000,00	183	207.000,00			
	1,50%	1/12/05	01/06/2006	182	207.000,00	30				
B.T.P. 15.1.2005/2010 3%	1,50%	15/1/05	15/07/2005	181	450.000,00	181	450.000,00		34.120,88	
30.000.000,00	1,50%	15/7/05	15/01/2006	184	450.000,00	169			413.315,22	
B.T.P. 1.2.2005/2008 2,75%	1,375%	1/2/05	01/08/2005	181	536.250,00	181	536.250,00		442.989,13	
39.000.000,00	1,375%	1/8/05	01/02/2006	184	536.250,00	152			45.934,07	
B.T.P. 15.6.2005/2010 2,75%	1,375%	15/6/05	15/12/2005	183	522.500,00	183	522.500,00		27.472,53	
38.000.000,00	1,375%	15/12/05	15/06/2006	182	522.500,00	16				
B.T.P. 15.6.2005/2008 2,5%	1,25%	15/6/05	15/12/2005	183	312.500,00	183	312.500,00			
25.000.000,00	1,25%	15/12/05	15/06/2006	182	312.500,00	16				
							2.235.250,00		963.831,83	
									-	
T O T A L E competenza 2005										
							5.125.856,89			

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi

Entrate contributive	€	22.872.963,20
Importo contributi obbligatori a carico dei Brigadieri, degli Appuntati e Carabinieri accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 2005 versati da Com.Gen.CC	€	19.517.704,11
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a carabinieri impiegati fuori F.A.	€	108.566,74
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€	8.773,51
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2005 da Com.Gen.CC	€	3.237.918,84
Totale	€	22.872.963,20
Totale valore della produzione (A)	€	22.872.963,20

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci

Spese di funzionamento	€	97,40

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

7) per servizi

Premi di previdenza	€	3.625.198,69

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2005 per liquidazioni e riliquidazioni in favore dei carabinieri aventi diritto

€ 2.425.198,69

- liquidazioni da effettuare di compet. 2005

€ 1.200.000,00

Totale costi (B)

€ 3.625.296,09

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**16) Altri proventi finanziari**

Interessi su prestiti	€	3.933,44

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci

Interessi su titoli	€	5.125.856,89

Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati titoli del debito pubblico (secondo quanto specificato nella tabella a pag. 11) :

- riscossi	€	4.162.025,06
- da riscuotere	€	963.831,83

Interessi attivi su depositi in conto corrente	€	96.832,15

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino, al lordo delle ritenute fiscali	€	95.536,96
- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€	1.295,19

Interessi attivi dal personale	€	879,16

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale della PCM che versa i contributi al momento della liquidazione

Plusvalenze	€	14.600,00

Si riferisce alle differenze tra il prezzo di emissione e il valore nominale negli acquisti di titoli di Stato a medio e lungo termine (acquisti sotto la pari)

17) Interessi e altri oneri finanziari

Dietimi	€	848.953,69

Si riferisce a ratei di interesse maturati dal giorno di scadenza dell'ultima cedola al giorno di negoziazione dei titoli di Stato a medio e lungo termine, da congruare rispetto al periodo di godimento

Minusvalenze	€	1.160.780,00

Si riferisce alle differenze tra il prezzo di emissione e il valore nominale negli acquisti di titoli di Stato a medio e lungo termine (acquisti sopra la pari)

Totale proventi e oneri finanziari	€	3.232.367,95

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sopravvenienze passive	€	62.000,00

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente

Totale delle partite straordinarie	€	62.000,00

Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)	€	22.418.035,06

Imposte dell'esercizio	-€	294.838,39

Si riferisce a:

Imposta di bollo	€	4.060,04
Imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€	264.599,92
Ritenuta fiscale su interessi	€	26.178,43
	€	<u>294.838,39</u>

AVANZO ECONOMICO	€ 22.123.196,67

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

B) IMMOBILIZZAZIONI

III. Immobilizzazioni finanziarie

2) Crediti verso altri	€	112.847,31

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

Totale immobilizzazioni (B)**€ 112.847,31****C) ATTIVO CIRCOLANTE****II. Residui attivi****4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici** € **3.239.214,03****Crediti per contributi** € **3.237.918,84**

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

Crediti per interessi su depositi e c/c € **1.295,19**

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

5) Credito verso altri € **5.861,02****Crediti per prestiti** € **5.861,02**

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

Totale € **3.245.075,05****III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni****4) Titoli di Stato** € **179.300.000,00**

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

- BTP 1.6.2004/1.6.2007	€ 13.800.000,00
- BTP 15.1.2005/15.1.2010	€ 30.000.000,00
- BTP 1.2.2005/1.2.2008	€ 39.000.000,00
- BOT 15.3.2005/15.3.2006	€ 4.000.000,00
- BOT 16.5.2005/15.5.2006	€ 4.800.000,00
- BOT 15.6.2005/15.6.2006	€ 8.000.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2010	€ 38.000.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2008	€ 25.000.000,00
- BOT 15.7.2005/14.7.2006	€ 5.000.000,00
- BOT 15.9.2005/15.9.2006	€ 4.000.000,00
- BOT 31.10.2005/28.4.2006	€ 3.500.000,00
- BOT 30.11.2005/31.5.2006	€ 4.200.000,00
	<u>€ 179.300.000,00</u>

Totale

€	<u>179.300.000,00</u>

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali

€ 11.168.321,66

c/c/p n. 62878004	€ 46.304,38
c.c.b. n. 231091 Banca del Fucino	€ 11.122.017,28

L'elevato saldo sul conto corrente bancario alla data del 31.12 è dovuto al fatto che sono stati prenotati BTP triennali per un importo nominale di euro 6.400.000 e BPT trimestrali per un importo nominale di euro 3.000.000, e che hanno avuto come data di regolamento 2 gennaio 2006

3) Denaro in cassa

€ 25.655,21

Cassa corrente	€ 25.655,21

Totale

€	<u>11.193.976,87</u>

Totale attivo circolante (C)

€	<u>193.739.051,92</u>

D) RATEI E RISCONTI**1) Ratei attivi**

Interessi su titoli esercizio futuro € 963.831,83

Rappresenta gli interessi maturati sui titoli di Stato a medio termine in portafoglio, relativi alle cedole in riscossione nel prossimo esercizio

Totale ratei e risconti (D) € 963.831,83

TOTALE ATTIVO € 194.815.731,06

PASSIVITA'**A) PATRIMONIO NETTO****VIII. Avanzi economici portati a nuovo**

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

€ 171.007.175,30

IX. Avanzo economico d'esercizio

€ 22.123.196,67

Totale patrimonio netto (A)

€ 193.130.371,97

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo garanzia prestiti € **126.471,26**

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

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C) € **126.471,26**

E) RESIDUI PASSIVI**12) Debiti diversi**

Debiti verso iscritti € **1.200.000,00**

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2005, non liquidate

Partite in sospeso € **47.492,77**

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	38.364,12
- in attesa di definizione	€	1.003,06
- rate prestiti da restituire	€	7.955,35
- somme erroneamente pervenute	€	170,24
totale	€	47.492,77

Totale debiti (E) € **1.247.492,77**

F) RATEI E RISCONTI**2) Risconti passivi**

Interessi su titoli esercizio futuro € **306.374,76**

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2006

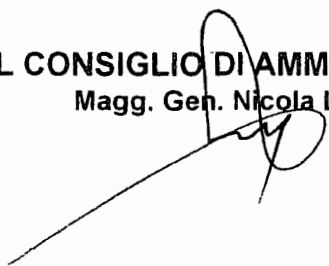
Interessi su prestiti esercizio futuro € **5.020,30**

Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Totale risconti passivi (F) € **311.395,06**

TOTALE PASSIVO E NETTO € **194.815.731,06**

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI



**Rendiconto generale 2005
Situazione amministrativa**

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio		€	16.402.044,95
<u>RISCOSSIONI:</u>			
- in conto competenza	€	188.699.204,31	
- in conto residui	€	1.471.918,40	€ 190.171.122,71
<u>PAGAMENTI:</u>			
- in conto competenza	€	194.730.893,26	
- in conto residui	€	648.297,53	
		-€	195.379.190,79
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio		€	11.193.976,87
RESIDUI ATTIVI:			
- degli esercizi prec.	€	-	
- dell'esercizio	€	4.208.906,88	
		€	4.208.906,88
RESIDUI PASSIVI:			
- degli esercizi prec.	€	-	
- dell'esercizio	€	1.247.492,77	
		-€	1.247.492,77
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio		€	14.155.390,98
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2005 risulta così previsto:			
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri		-€	126.471,26
- parte disponibile			
. per reinvestimenti in titoli	€	12.700.000,00	
. per effettuare primi pagamenti anno 2005	€	1.328.919,72	
		-€	14.028.919,72
Totale risultato di amministrazione presunto		€	-

RENDICONTO GENERALE 2005

Relazione sulla gestione

La presente **“relazione sulla gestione”** accompagna il “rendiconto generale” del Fondo (sia per la gestione Sottufficiali che per quella dei Carabinieri) relativo all'anno 2005 ed è redatta in ossequio all'art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici.

Al riguardo e preliminarmente, è doveroso precisare che, per una migliore comprensione e valutazione dei dati contabili, occorre considerare la vera natura del Fondo, che è sì un “ente pubblico”, ma, quale “organo” della Difesa, esso è un **“organismo istituito e disciplinato da norme di legge per gestire forme obbligatorie di previdenza, complementari rispetto a quelle previste per la generalità dei dipendenti pubblici, militari compresi”** (parere n. 3581/2002 della Terza Sezione del Consiglio di Stato).

Ciò premesso e precisato, appare opportuno aggiungere che l'organo di vertice del Fondo, ossia il C.d.A., ai fini della concreta gestione delle risorse finanziarie del Fondo stesso, si avvale di organi esecutivi di supporto, ordinativamente incardinati nell'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (PERVAMILES), secondo quanto puntualmente previsto nella legge istitutiva degli anni '30.

Tale legge, peraltro, integrata da un regolamento attuativo e più volte modificata anche in epoca repubblicana, fissa in dettaglio - *nell'an, quantum, quomodo e quando* – le modalità di accredito al Fondo delle risorse finanziarie costituite dai contributi obbligatori a carico degli iscritti, ai quali, ovviamente, è riconosciuto un vero e proprio diritto soggettivo ad ottenere, al momento della pensione, una

indennità supplementare di buonuscita, detta dalle fonti istitutive "premio di previdenza". Il carattere obbligatorio della indennità è anche attestato dalle modalità stesse di gestione dei relativi fondi, allocati infatti in due appositi capitoli di bilancio per "le spese obbligatorie", iscritti nello stato di previsione della spesa della Difesa, da cui PERSOMIL e il Comando Generale dell'Arma dei Carabinieri attingono per i rituali accrediti trimestrali in favore del Fondo.

Nel merito del rendiconto generale 2005, si precisa, preliminarmente, che dal 1^a gennaio 2005 sono stati applicati i nuovi parametri stipendiali di cui al D.Legislativo 193/2003, che in concreto, hanno determinato una crescita percentuale dell'ordine del 35% circa sia nelle entrate contributive che nelle uscite per prestazioni previdenziali. Poiché sono noti la notevole consistenza di entrambi i patrimoni finali delle due gestioni ed il costante saldo attivo di fine esercizio, il consuntivo 2005, a causa proprio della lievitazione delle entrate e della concomitante diminuzione dei congedamenti, si caratterizza, ancor più che negli anni precedenti, per aver realizzato "avanzi netti di gestione" di grossa entità, che, ovviamente, anche per effetto della progressione delle "rendite patrimoniali", hanno ulteriormente "arricchito" il patrimonio finale ed assicurano, per gli anni a venire, un più che soddisfacente equilibrio finanziario.

In sostanza, i riflessi su entrambe le gestioni, determinati dalla introduzione dei nuovi parametri stipendiali, sono stati più che positivi, in quanto se da un lato detti parametri hanno comportato una lievitazione della entità del "premio di previdenza" in simmetrica concomitanza delle maggiori entrate contributive, dall'altro hanno migliorato il saldo netto di gestione e, quindi, incrementato il patrimonio finale.

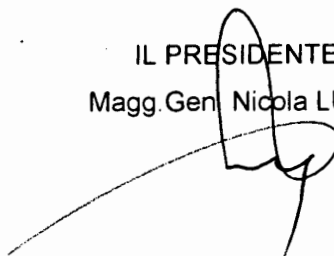
Per una più esaustiva illustrazione dei dati consuntivi 2005 e per una più immediata percezione dell'ottimo stato di salute del Fondo, si riportano, qui di seguito, per entrambe le gestioni, gli importi, in euro, dei dati finali al 31.12.2005,

relativamente alle voci "contributi", "rendite patrimoniali", "premi di previdenza", "avanzo di gestione", "patrimonio finale":

	<u>CARABINIERI</u>	<u>SOTTUFFICIALI</u>
CONTRIBUTI	22.872.963,20	21.737.886,75
RENDITE PATRIM.	5.227.501,64	1.922.609,77
PREMI DI PREVID	3.625.198,69	6.188.761,30
AVANZO GESTIONE	22.123.196,67	16.433.972,93
PATRIM. FINALE	193.130.371,97	76.803.938,22

Fanno, infine, parte integrante della presente "relazione" gli annessi 1 e 2, che, fra l'altro, contengono la proiezione della vita del Fondo nel prossimo decennio, durante il quale, in breve, il patrimonio finale è destinato costantemente a crescere.

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Nicola LUISI



Annesso 1

PIANO DECENNALE DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO RELATIVO AL PERIODO 2006-2015
GESTIONE CARABINIERI

DATI DEFINITIVI DA BILANCIO CONSUNTIVO

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE USC USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2004	727	-	13.559.847	3.439.396	2.403.548	625.786	157.037.266	16.999.243	3.029.334	13.969.909	0	171.007.175	-
2005	655	74.382 ⁽¹⁾	22.872.963	5.242.102	3.625.199	2.366.669	171.007.175	28.115.065	5.991.868	22.123.197	0	193.130.372	-

PIANO DECENNALE 2006-2015

	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ⁽⁶⁾ ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE ⁽⁶⁾ USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2006	699	77.834 ⁽¹⁾	20.861.473 ⁽²⁾	5.272.776	4.180.020 ⁽⁴⁾	1.008.896	193.130.372	26.134.249	5.188.916	20.945.333	0	214.075.705	-
2007	704	77.334	20.727.460	5.800.000	4.456.320	1.200.000	214.075.705	26.527.460	5.656.320	20.871.140	0	234.946.845	-500
2008	650	76.834	21.108.284	6.400.000	4.451.200	2.700.000	234.946.845	27.508.284	7.151.200	20.357.084	0	255.303.929	-500
2009	707	76.334	20.970.921	6.900.000	5.096.056	1.400.000	255.303.929	27.870.921	6.496.056	21.374.865	0	276.678.794	-500
2010	732	75.834	21.458.565	7.400.000	5.705.940	2.000.000	276.678.794	28.858.565	7.705.940	21.152.625	0	297.831.419	-500
2011	724	75.334	21.317.081	7.900.000	5.912.184	1.600.000	297.831.419	29.217.081	7.512.184	21.704.897	0	319.536.317	-500
2012	773	74.834	21.704.987	8.350.000	6.763.750	3.400.000	319.536.317	30.054.987	10.163.750	19.891.237	0	339.427.554	-500
2013	848	74.334	21.559.966	8.800.000	7.742.240	1.800.000	339.427.554	30.359.966	9.542.240	20.817.726	0	360.245.280	-500
2014	1023	73.834	21.950.319	9.400.000	9.972.204	2.300.000	360.245.280	31.350.319	12.272.204	19.078.115	0	379.323.395	-500
2015	1270	73.334	21.801.673	9.900.000	12.873.990 ⁽⁵⁾	2.000.000	379.323.395	31.701.673	14.873.990	16.827.683	0	396.151.078	-500
												TOTALE	4.500 ⁽²⁾

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI DATI ESPLICATIVI

- (1) I dati della forza relativa all'anno 2005 e 2006 sono stati ricavati dall'appendice 1 all'allegato "A" della lettera nr. 161/109/202-D/BI/03/ME del 16.01.2006 di SMD.
- (2) La riduzione della forza organica apportata nello specchio, per un totale di 4.500 unità, non considera dati oggettivi. L'impossibilità, infatti, di conoscere dati certi ha reso necessario procedere per simulazione. Nella tabella in oggetto, si è prospettata una riduzione della Forza organica, nonostante, che, trattandosi esclusivamente del personale dell'Arma dei Carabinieri, gli stessi potrebbero non subire una reale e significativa riduzione. Considerando le peculiarità degli iscritti a questa gestione, quindi, la simulazione prospettata evidenzia la solidità della stessa, anche qualora dovesse verificarsi una diminuzione degli iscritti che è alla base del sostentamento del Fondo.
- (3) I contributi che si evidenziano (col.3), a partire dall'anno 2006, tengono conto della riduzione della forza organica come prospettata nella col.13 e degli aumenti contrattuali previsti ogni due anni. Gli aumenti considerati negli anni 2006-2008-2010-2012-2014 sono stati ipotizzati nell'ordine del 2,5% per ciascun anno.
- (4) La gestione Carabinieri nasce, nel febbraio 1989; dunque, per l'anno in corso si procede alle erogazioni commisurate ad un massimo liquidare di 17 anni di contribuzioni. Questo dato spiega l'enorme saldo attivo che finora si è riscontrato e si riscontrerà nel prossimo futuro tra le entrate contributive e le erogazioni. Infatti i rilevanti importi contributivi di oltre 70.000 iscritti, oggi, sono solo scalfiti da un numero relativamente esiguo dei cessati dal servizio, determinando di fatto una vertiginosa crescita anno dopo anno del patrimonio.
Alla luce di ciò, si può asserire che l'inglobamento dell'indennità integrativa speciale nella voce stipendio ha ulteriormente favorito l'impennata delle entrate contributive (il trend si manterrà identico per gli anni considerati); inoltre, anche se l'importo delle liquidazioni agli aventi diritto è aumentato, c'è da considerare che gli anni di beneficio (per l'anno 2006) non superano i 17 anni di effettiva esistenza della gestione.
- (5) Il trend di crescita delle liquidazioni, (col.5) tiene conto oltre che del numero previsto dei cessati dal servizio (col.1) anche degli aumenti contrattuali previsti sulla base di quanto già espresso per i contributi nel punto (3) ed infine degli anni di contribuzione al Fondo (nell'anno 2015 saranno al più 26 anni).
Da quest'ultimo dato si può evincere che intorno all'anno 2024 il Fondo dovrebbe raggiungere il pieno regime (35 anni), fatte salve ulteriori ipotesi di prolungamento degli anni di servizio per limiti di età. E' dunque prevedibile, a partire dal 2015, che si realizzi un'ulteriore anche se più ridotta crescita del patrimonio, e che poi si raggiunga un equilibrio tra le entrate e le uscite, che potrà subire variazioni più o meno suscettibili al solo variare del numero del personale che cessa annualmente: variazioni che dovrebbero in ogni caso essere gesite dall'enorme patrimonio comunque nel frattempo accumulato.
- (6) Le col.4 e 6, rispettivamente delle altre entrate e delle altre uscite, sono relative, per quanto concerne le entrate, agli interessi, calcolati sul patrimonio che mano vanno accumulandosi, per le uscite, trattasi essenzialmente delle spese relative alla gestione dei titoli, delle imposte relative agli interessi, dei bolli di Stato.

Annesso 2

PIANO DECENNALE DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO RELATIVO AL PERIODO 2006-2015
GESTIONE SOTTUFFICIALI

DATI DEFINITIVI DA BILANCIO CONSUNTIVO

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE USC USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2004	872	-	14.055.448	1.124.843	7.221.273	420.297	52.831.245	15.180.290	7.641.570	7.538.721	0	60.369.965	-
2005	610	55.127 ⁽¹⁾	21.737.887	1.969.778	6.190.961	1.082.731	60.369.965	23.707.665	7.273.692	16.433.973	0	76.803.938	-

PIANO DECENNALE 2006-2015

	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ⁽⁶⁾ ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE ⁽⁶⁾ USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2006	1143	55.468 ⁽¹⁾	22.350.000 ⁽³⁾	2.238.096	12.573.000 ⁽⁴⁾	576.216	76.803.938	24.588.096	13.149.216	11.438.880	0	88.242.818	-
2007	1158	54.968	22.148.532	2.638.000	12.738.000	650.000	88.242.818	24.786.532	13.388.000	11.398.532	0	99.641.350	-500
2008	1008	54.468	22.495.742	2.950.000	11.365.200	1.000.000	99.641.350	25.445.742	12.365.200	13.080.542	0	112.721.892	-500
2009	1113	53.968	22.289.237	3.200.000	12.549.075	820.000	112.721.892	25.489.237	13.369.075	12.120.162	0	124.842.054	-500
2010	1147	52.968	22.532.516	3.500.000	13.320.398	1.100.000	124.842.054	26.032.516	14.420.398	11.612.118	0	136.454.172	-1000
2011	1215	52.468	22.319.817	3.800.000	14.110.099	950.000	136.454.172	26.119.817	15.060.099	11.059.718	0	147.513.890	-500
2012	1308	51.468	22.441.778	4.000.000	15.569.884	1.300.000	147.513.890	26.441.778	16.869.884	9.571.894	0	157.085.784	-1000
2013	1464	50.968	22.223.762	4.300.000	17.426.843	1.100.000	157.085.784	26.523.762	18.526.843	7.996.919	0	165.082.703	-500
2014	1700	49.968	22.332.421	4.500.000	20.741.990	1.450.000	165.082.703	26.832.421	22.191.990	4.640.431	0	169.723.134	-1000
2015	1795	49.468	22.108.954	4.600.000	21.901.102 ⁽⁵⁾	1.200.000	169.723.134	26.708.954	23.101.102	3.607.852	0	173.330.986	-500
												totale	-6.000⁽²⁾

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI DATI ESPLICATIVI

- (1) I dati della forza relativa all'anno 2005 e 2006 sono stati ricavati dall'appendice 1 all'allegato "A" alla lettera del SMD nr. 161/109/202-D/BI/03/ME del 16.01.2006.
- (2) La riduzione della forza organica apportata nello specchio per un totale di 6.000 unità non considera dati oggettivi. L'impossibilità, infatti, di conoscere dati certi ha reso necessario procedere per simulazione. Nella tabella in oggetto, si è prospettata una riduzione della Forza organica di 6000 unità, senza considerare che gli iscritti al Fondo riguardano oltre ai Sottufficiali dell'Esercito anche quelli dell'Arma dei Carabinieri; è quindi verosimile ipotizzare per questi ultimi una riduzione solo in misura marginale o addirittura nulla. Considerando quindi le peculiarità di una parte degli iscritti (circa il 50%) a questa gestione, la simulazione prospettata evidenzia, nonostante la riduzione organica e l'inglobamento dell'indennità integrativa speciale nello stipendio, non solo una tenuta ma addirittura una crescita che permetterà per il periodo 2015 di disporre di un cospicuo patrimonio, per la precisione, di importo più che doppio dell'attuale.
- (3) I contributi che si evidenziano (col.3), a partire dall'anno 2006 tengono conto della riduzione della forza organica come prospettata nella col.13 e degli aumenti contrattuali previsti ogni due anni. Gli aumenti considerati negli anni 2006-2008-2010-2012-2014 sono stati ipotizzati nell'ordine del 2,5% per ciascun anno.
- (4) L'enorme differenza che si riscontra nella tabella tra le entrate contributive e le erogazioni delle liquidazioni ai beneficiari, per il periodo preso in esame, è sicuramente da ricercare nell'aumento di circa il 40% dei contributi che a partire dall'01.01.2005 si è cominciato a introitare, per effetto principalmente dell'inglobamento dell'indennità integrativa speciale nella voce stipendio. In definitiva, sono bastati solo 10 anni per vedere più che raddoppiato il patrimonio, e ciò, nonostante il contemporaneo aumento delle erogazioni. Infatti, quest'ultima non hanno influito sul trend più che positivo della crescita del patrimonio. La motivazione di questo risultato è quindi da ricercare principalmente nell'enorme bacino degli iscritti che, verosimilmente permetta di assorbire il "danno" causato da una possibile riduzione degli iscritti nell'ordine del 10%.
- (5) Il trend di crescita delle liquidazioni (col.5) tiene conto, oltre che del numero previsto dei cessati dal servizio (col.1), anche degli aumenti contrattuali previsti sulla base di quanto già espresso per i contributi nel punto (3). La crescita negli ultimi anni delle erogazioni (a partire dal 2014) evidenzia quasi il raggiungimento di un equilibrio sostanziale tra le contribuzioni (a crescita relativa, in quanto gli aumenti delle contribuzioni, relative ai rinnovi contrattuali sono controbilanciati dalle riduzioni del personale) e le erogazioni, che dunque risultano essere legate solo al numero dei beneficiari annui, dato questo che dovrebbe permettere di gestire tranquillamente il Fondo, in quanto ad un aumento dei beneficiari in un dato periodo superiore alla media annua dei 1400/1500 unità farà seguito sicuramente un periodo con minor esodo. Vien da sé, dunque, poter dire che il patrimonio accumulato potrà far fronte al periodo di maggiore esodo, per poi rimpinguarlo di nuovo nei periodi di minore esodo.
- (6) Le col.4 e 6, rispettivamente delle altre entrate e delle altre uscite, sono relative, per quanto concerne le entrate, agli interessi, calcolati sul patrimonio che mano mano vanno accumulandosi, per le uscite, trattasi essenzialmente delle spese relative alla gestione dei titoli, delle imposte relative agli interessi, dei bolli di Stato.

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Allegato 3

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI**CONTO CONSUNTIVO FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO****“GESTIONE CARABINIERI” – ESERCIZIO 2005**

Il conto consuntivo al 31/12/2005, nonché la nota integrativa a tale documento, elaborata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, compendia i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'esercito – gestione Carabinieri.

La documentazione in argomento, pone in evidenza un avanzo di gestione di €. 22.123.196,67

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

- attività	€. 194.815.731,06
- passività	€. 1.685.359,09
Patrimonio netto al 31/12/2005	€. 193.130.371,97

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli anni precedenti	€. 171.007.175,30
- risultato della gestione economica anno 2005:	
• ricavi	€. 16.999.243,26
• costi	€. 3.029.333,90
• avanzo economico	€. 13.969.909,36
Patrimonio netto al 31/12/2005	€. 193.130.371,97

Per ciò che attiene alla situazione finanziaria, si evincono dalla situazione amministrativa le seguenti risultanze:

• Disponibilità finanziaria all'1/1/2005	€. 16.402.044,95
• Riscossioni in c/competenza ed in c/residui	€. 190.171.122,71
• Pagamenti in c/competenza ed in c/residui	€. 195.379.190,79
• Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio	€. 11.193.976,87

In tale contesto, il sottoscritto Collegio

rappresenta che

- la relazione contabile e formale del rendiconto in esame è avvenuta nel rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e comprensibilità;
- le singole voci del consuntivo sono state compiutamente dettagliate ed illustrate nella nota integrativa redatta dal Consiglio di Amministrazione

osserva che

- con riferimento alle ENTRATE
 - a) i flussi finanziari di amministrazione contributiva a favore del Fondo avvengono ancora, sul c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino allo stesso intestato, con una procedura che non permette di verificare compiutamente né il numero esatto di coloro che versano i contributi, né la correttezza della relativa entità (pro-quota e complessiva). Appare indilazionabile la trasmissione dei dati di cui trattasi, necessari all'ente per l'esposizione in bilancio **“degli oneri futuri, quanto meno negli importi stimati e nell'ambito della relazione illustrativa”** così come evidenziato dalla Corte dei Conti nella determinazione n.92/2004, relativa al controllo effettuato sui c/consuntivi dell'ente, per il periodo 2000/2003.
 - b) le somme indicate nel documento all'esame, quali redditi e proventi patrimoniali, evidenziano un incremento dovuto al maggior capitale investito,

nonché ad una diversa politica degli investimenti finanziari, caratterizzata da acquisto di titoli a più lunga scadenza.

- con riferimento alle USCITE/PASSIVITA'

- a) anche per l'anno 2005, l'ammontare dei residui costituisce un dato meramente previsionale, in quanto dall'esame della documentazione, agli atti del Fondo, non risulta che venga adottato un criterio di valutazione oggettivo e predeterminato delle uscite certe e liquidate, ma non pagate alla fine dell'esercizio 2005.

- con riferimento all'ATTIVITA' GESTIONALE:

- a) anche per gli investimenti dell'anno 2005 non è stato predisposto dal Consiglio di Amministrazione un piano di impiego dei fondi, che eccedono la ordinaria liquidità di gestione, ai sensi di quanto previsto dall'art.65 della legge 1969, n.153;
- b) per ciò che attiene il servizio di cassa, che dovrebbe essere affidato in via esclusiva (art.6 del R.D.L. 930/1933) all'Ufficio di amministrazione di personali militari vari, il Fondo continua ad utilizzare (senza il tramite di PERVAMILES) il c/c bancario intrattenuto con la Banca del Fucino, attraverso il quale provvede pertanto all'erogazione di circa il 90% dell'ammontare del totale dei premi di previdenza. Sullo stesso giacciono, nel corso dell'anno, nonché alla fine dell'esercizio finanziario, consistenti residui di fondi non altrimenti utilizzati.

In proposito si è accertato che detto c/c bancario:

- è stato acceso, presso la Banca del Fucino, con convenzione stipulata dal Presidente del C.d.A. in data 11/07/2003, per la durata di due anni. Si osserva che alla data odierna non è risultata, comunque, attivata la procedura prevista dall'art.23, commi 2 e 3, della legge 18/04/2005, n.62, in materia di proroga di contratti pubblici scaduti;
- viene alimentato direttamente dal Fondo, senza il tramite di PERVAMILES ed è utilizzato, come già evidenziato, oltre che per la gestione dei titoli del debito pubblico, anche per l'erogazione, con

ordinativi di pagamento a firma del Presidente del C.d.A., della quasi totalità delle prestazioni istituzionali;

- al 31/12/2005 presentava un notevole livello di giacenza (€ 11.122.017,28) giustificato soltanto per € 9.400.000 da prenotazione di acquisto di titoli che hanno avuto regolazione contabile al 2/1/2006.

Il riscontro del documento contabile all'esame ha evidenziato, complessivamente, per l'anno 2005, un surplus degli introiti per contributi rispetto alle spese per premi di previdenza erogati nello stesso periodo. In proposito è ragionevole ritenere, che tale condizione, abbastanza ricorrente al presente, non sarà sufficiente a garantire, nel lungo periodo, in forma comunque più attenuata rispetto alla gestione sottufficiali, tenuto conto della sua più recente attivazione, stabili condizioni di equilibrio della gestione, considerati i criteri posti a base della prestazione previdenziale di cui trattasi calcolata, com'è noto, sulla base dell'ultimo stipendio percepito.

Conseguentemente, si richiama l'attenzione del Consiglio di Amministrazione del Fondo sull'opportunità di effettuare, ai sensi di quanto disposto dall'art.12 del R.Decreto 27/11/1933, previsioni di spesa riflettenti periodi di tempo più lunghi, anche in relazione ai diritti acquisiti dagli iscritti al fondo. Nel caso di accertata mancata armonia tra le disponibilità risultanti dai bilanci ed il totale degli oneri previsti per il futuro, potranno essere proposte dal C.d.A. medesimo, per la salvaguardia dell'equilibrio finanziario, variazioni dei parametri fissati dall'art.9 del Regio Decreto-legge 22/06/1933, n.930, con le modalità in esso previste.

Quanto sopra in attesa della riforma legislativa della previdenza militare integrativa, che in armonia con i principi fissati dalla più recente normativa di settore, segnerà il graduale passaggio della gestione all'esame dalla forma "*retributiva*" a quella "*contributiva*" con capitalizzazione dei contributi versati.

Sul piano strettamente gestionale, si ritiene non ulteriormente procrastinabile nel tempo la riconduzione a norma delle procedure di impiego ed utilizzo dei fondi che presentano ad oggi, come già rilevato, numerose difformità. Nello specifico, si reputa necessario che il servizio di cassa del Fondo sia completamente ricondotto all'Ufficio Amministrazione Personali militari vari, fatta salva eventuale diversa e specifica interpretazione dell'art. 6, quarto comma, del R.D.L. 930/1933 formulata dal competente organo di vigilanza. Quanto sopra anche in relazione al disposto del DPR

167 del 21.2.2006, in materia di contabilità ed amministrazione degli enti della Difesa, che consente agli stessi la tenuta di c/c bancari.

Tutto ciò considerato, il sottoscritto Collegio dei Sindaci, con specifico riferimento, alle osservazioni formulate, esprime, sotto l'aspetto strettamente contabile,

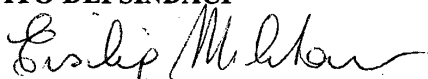
parere favorevole

all'approvazione da parte degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

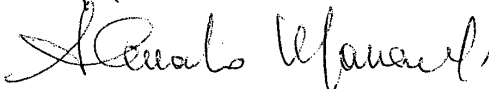
Roma, 19/07/2006

IL COMITATO DEI SINDACI

Dott.ssa Ersilia MILITANO:



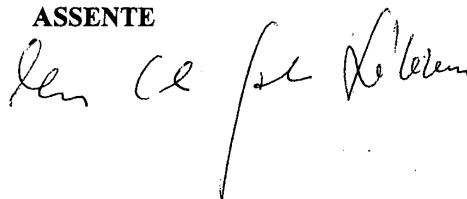
Brig. Gen. Alessandro MASSARELLI:



Col. Salvatore FARI':

ASSENTE

Ten.Col. Paolo DI LORENZO:



PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

BILANCIO D'ESERCIZIO 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI

RELAZIONE

DEL PRESIDENTE DEL C.d.A.

AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA

SUL RENDICONTO GENERALE

DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO

2004



PAGINA BIANCA

PREMESSA

In ottemperanza al combinato disposto dall'Art. 12 del Regio Decreto del 14 febbraio 1935 e dall'Art. 38 del Decreto del Presidente della Repubblica del 27 febbraio 2003, nr. 97, si è proceduto alla compilazione del Rendiconto Generale della Cassa Ufficiali della Marina Militare per l'Esercizio Finanziario **2004**.

Il Rendiconto Generale che si sottopone all'approvazione della S.V. Onorevole, 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 dicembre 2004**, registrando una Entrata complessiva di Euro **2.077.436,61**, di cui Euro **1.800.000,00** concernenti aliquote contributive, ed una Spesa complessiva di Euro **1.390.000,04**, di cui Euro **1.322.907,00** concernenti il pagamento dell'Indennità Supplementare a nr. 61 Ufficiali della Marina Militare posti in congedo nel corso del corrente Esercizio Finanziario.

I redditi e proventi patrimoniali ammontano complessivamente ad Euro **277.436,61**, di cui Euro **246.554,16** relativi agli affitti degli immobili di Cortina D'Ampezzo e Monte Terminillo, Euro **22.343,02** relativi agli interessi derivanti da investimenti su Titoli di Stato ed Euro **8.464,21** relativi gli interessi su conti correnti bancari e postali intestati a questa Cassa.

Tra le spese, la somma di Euro **33.613,07** sono relative a spese di funzionamento per servizi ed Euro **33.301,59** quali imposte d'Esercizio.

La somma di Euro **76.482,55** è costituita dal Fondo Ammortamento Immobili relativo alla quota ammortamento del corrente Esercizio Finanziario.

La somma di Euro **99.218,09** sono passività derivanti da Proventi ed Oneri straordinari dovuta a Sopravvenienze Passive ed Inssussistenze dell'Attivo.

In considerazione dell'**Avanzo Economico** (allegato "11") pari ad Euro **511.735,93** la consistenza patrimoniale che al **1° gennaio 2004** risultava essere pari ad Euro **6.163.530,31**, ha subito il suddetto aumento attestandosi al **31 dicembre 2004** ad Euro **6.675.266,24**.

Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano ad Euro **9.826.450,20** (allegato "13"), mentre le poste passive sono riferite alla corresponsione dell'Indennità Supplementare agli Ufficiali Marina Militare congedati negli anni 2002/2003/2004 per Euro **2.728.929,06**, al Fondo Garanzia Prestiti per Euro **10.719,57** ed al Fondo Ammortamento Immobili che al **1° gennaio 2004** era pari ad Euro **335.052,78** che aumentato della quota relativa al corrente Esercizio Finanziario si attesta al **31 dicembre 2004** ad Euro **411.535,33**.

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Analisi dettagliata dei proventi e delle spese**ENTRATE****TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE****Quote Legge n°1015/34 e successive modificazioni:**

L'Ufficio Centrale del bilancio presso il Ministero della Difesa assegna annualmente una somma pari al 2% dell'80% della voce di bilancio relativa a "Stipendi e 13^a mensilità Ufficiali S.P.E.".

A decorrere dal 1996 i contributi relativi agli Ufficiali delle Capitanerie di Porto vengono annualmente assegnati direttamente dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti. Tali somme sono accreditate sul conto corrente bancario intestato alla Cassa Ufficiali Marina Militare, nella misura dell'80% nell'anno di competenza e il restante 20% a saldo nell'anno successivo, a chiusura del Bilancio Consuntivo.

I contributi relativi agli Ufficiali amministrati da Enti le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio citati, pervengono mensilmente dagli Enti stessi.

Nel corso dell'Esercizio Finanziario, sono stati accertati i seguenti introiti:

- Bilacentes	€	1.428.524,03
- Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti (Uff.li delle CC.PP.)	€	358.694,35
- Enti vari (Uff.li destinati presso la Presidenza del Consiglio dei Ministri e i presidi della Guardia di Finanza)	€	12.781,62
- Totale	€	1.800.000,00

CODICE 1.1.1.1.**ALTRE ENTRATE****Affitti di immobili:**

Le proprietà immobiliari della Cassa Ufficiali Marina Militare sono ubicate a Cortina d'Ampezzo (BL) e Monte Terminillo (RI), quest'ultima in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali Marina Militare. Tali proprietà sono cedute in locazione all'Ente Circoli della Marina Militare.

I profitti derivanti dai canoni di locazione sono risultati:

- Cortina d'Ampezzo	€	179.286,21
- Monte Terminillo	€	67.267,95
- TOTALE	€	246.554,16

CODICE 1.1.3.2.

<u>Interessi su Titoli di Stato:</u>		<u>CODICE 1.1.3.2.</u>
I profitti derivanti dall'investimento in Titoli sono stati	€	22.343,02
- Totale	€	22.343,02

<u>Interessi su Prestiti e Conti Correnti:</u>		<u>CODICE 1.1.3.2.</u>
I profitti sul conto corrente bancario e postale sono stati	€	8.464,21
- Totale	€	8.464,21

<u>Poste correttive e rimborsi diversi</u>		<u>CODICE 1.1.3.3.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state recuperate quote diverse per	€	75,22
- Totale	€	75,22

TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE

<u>Realizzo di Titoli emessi o garantiti dallo Stato</u>		<u>CODICE 1.2.1.3.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati realizzati investimenti in Titoli di Stato per un importo di	€	7.448.456,11
- Totale	€	7.448.456,11

<u>Riscossione di Mutui a medio e lungo termine:</u>		<u>CODICE 1.2.1.4.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati concessi prestiti per	€	0,00
- Totale	€	0,00

<u>Riscossione di Crediti diversi (Fondo garanzia Prestiti):</u>		<u>CODICE 1.2.1.4.</u>
Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'Esercizio Creditizio, ed alimentato dalla ritenuta dello 0,5% operata sull'importo lordo dei prestiti concessi	€	0,00
- Totale	€	0,00

RIEPILOGO DELLE ENTRATE (Allegato "10")

TITOLO I - Codice 1.1.1.1. - Quota Legge 1015/34 e successive modificazioni	€	1.800.000,00
TITOLO I - Codice 1.1.3.2. - Redditi e proventi patrimoniali	€	277.361,39
TITOLO I - Codice 1.1.3.3. - Recupero e rimborsi diversi	€	75,22
Totale delle Entrate correnti (colonna 10)	€	2.077.436,61
TITOLO II - Codice 1.2.1.3. - Realizzo di valori immobiliari	€	7.448.456,11
TITOLO II - Codice 1.2.1.4. - Riscossione di crediti	€	0,00
Totale delle Entrate in conto capitale (colonna 10)	€	7.448.456,11
- Totale generale	€	9.525.892,72

USCITE**TITOLO I - USCITE CORRENTI**

<u>Uscite per gli organi dell'Ente:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati liquidati compensi e rimborsi ai componenti gli organi collegiali di amministrazione per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.1.</u> 481,10 481,10
<u>Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario è stato acquistato materiale di consumo per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.3.</u> 3.169,11 3.169,11
<u>Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati sostenuti lavori di ordinaria amministrazione agli immobili di proprietà per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.3.</u> 0,00 0,00
<u>Onorari e compensi per speciali incarichi:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati liquidati onorari e spese di consulenza professionali in convenzione e prestazioni per direzione lavori presso gli immobili di proprietà per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.3.</u> 20.407,93 20.407,93

Premi assicurativi

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati assicurati contro il rischio di incendi e responsabilità civile gli immobili di proprietà, la quota di Monte Terminillo è al 50% con la Cassa Sottufficiali.

Le polizze sono state liquidate come sotto specificato

- Cortina d'Ampezzo	€	7.479,94
- Monte Terminillo	€	2.074,99
- Totale	€	9.554,93

CODICE 1.1.1.3.**Uscite per prestazioni Istituzionali (Premi di Previdenza):**

In osservanza a quanto stabilito dalla Legge nr. 1015 del 14 giugno 1934 e successive modificazioni, agli Ufficiali della Marina Militare che sono cessati dal servizio permanente con diritto a trattamento di quiescenza, compete una Indennità Supplementare pari al 2% dell'80% della somma costituita dall'ultimo stipendio annuo lordo maggiorato della tredicesima mensilità, commisurati agli anni di iscrizione alla Cassa. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

In applicazione del Decreto Ministeriale del 28 novembre 2001, il pagamento dell'Indennità viene effettuato mediante la corresponsione di due rate uguali, la prima dopo due anni dalla data di cessazione dal servizio e la seconda dopo tre anni dalla data di cessazione dal servizio.

La spesa accertata nel corrente Esercizio Finanziario è così determinata:

- Pagamenti sostenuti nel corso dell'Esercizio Finanziario relativi il Personale deceduto	€	18.907,20
- Spese impegnate per il Personale congedato nell'anno in corso	€	1.303.999,80
- Totale	€	1.322.907,00

CODICE 1.1.2.1.

Oneri Finanziari:

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali per

€

- Totale

€

CODICE 1.1.2.3.

178,38

178,38**Oneri tributari (imposte e tasse):**

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state sostenute spese per versamento I.R.E.S., ritenuta d'acconto relativa le prestazioni dei professionisti e bolli sui conti correnti bancari e postali, per

€

- Totale

€

CODICE 1.1.2.4.

33.301,59

33.301,59**TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE****Acquisti immobiliari:**

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati acquistati beni di uso durevole, per

€

- Totale

€

CODICE 1.2.1.1.

0,00

0,00**Ricostruzione, ripristini e trasformazione di immobili:**

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati effettuati lavori di ristrutturazione straordinaria presso gli immobili di proprietà, come sotto specificato:

- Cortina d'Ampezzo

€

66.958,34

- Monte Terminillo

€

74.057,54

- Totale

€

141.015,88

<u>Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato:</u>		<u>CODICE 1.2.1.3.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati acquistati Titoli di Stato per un importo di	€	7.448.456,11
- Totale	€	7.448.456,11

<u>Concessione di mutui a medio e lungo termine:</u>		<u>CODICE 1.2.1.4.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati concessi prestiti per	€	0,00
- Totale	€	0,00

RIEPILOGO DELLE USCITE (Allegato "10")

TITOLO I - Codice 1.1.1.1. - Uscite per gli organi dell'Ente	€	481,10
TITOLO I - Codice 1.1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	€	33.131,97
TITOLO I - Codice 1.1.2.1. - Uscite per Prestazioni Istituzionali	€	1.322.907,00
TITOLO I - Codice 1.1.2.3. - Oneri Finanziari	€	178,38
TITOLO I - Codice 1.1.2.4. - Oneri Tributari	€	33.301,59
Totale delle Uscite correnti (colonna 10)	€	1.390.000,04
TITOLO II - Codice 1.2.1.1. - Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari	€	141.015,88
TITOLO II - Codice 1.2.1.3. - Partecipazione ed acquisto valori mobiliari	€	7.448.456,11
TITOLO II - Codice 1.2.1.4. - Concessione di crediti ed anticipazioni	€	0,00
Totale delle Entrate in conto capitale (colonna 10)	€	7.589.471,99
- Totale generale	€	8.979.472,03

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

<u>Ammortamenti e deperimenti:</u>		
Nell'Esercizio in corso sono stati effettuati ammortamenti degli immobili di proprietà come sotto specificato:		
- Cortina d'Ampezzo:		
* valore di ammortamento (1958-2008)	€	1.291,14
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2004	€	13.391,67
- Monte Terminillo:		
* valore di ammortamento (1971-2011)	€	7.488,63
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2002	€	29.319,64
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2003	€	10.179,96
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2004	€	14.811,51
- Totale	€	76.482,55

<u>Sopravvenienze Attive ed Insussistenze del Passivo:</u>		
Sopravvenienze Attive	€	0,00
Insussistenze del Passivo	€	0,00
- Totale	€	0,00

<u>Sopravvenienze Passive ed Insussistenze dell'Attivo:</u>		
Sopravvenienze Passive	€	98.360,30
Insussistenze dell'Attivo	€	857,79
- Totale	€	99.218,09

**RIEPILOGO GENERALE PER LA DETERMINAZIONE DEL
CONTO ECONOMICO (Allegato "11")**

- Totale delle Entrate correnti	€	2.077.436,61
- Sopravvenienze Attive	€	0,00
- Insussistenze del Passivo	€	0,00
Totale delle Entrate per la determinazione economica	€	2.077.436,61
- Totale delle Uscite correnti	€	1.390.000,04
- Ammortamenti e svalutazioni	€	76.482,55
- Sopravvenienze Passive	€	98.360,30
- Insussistenze dell'Attivo	€	857,79
Totale delle Uscite per la determinazione economica	€	1.565.700,68
AVANZO ECONOMICO	€	511.735,93

**STATO PATRIMONIALE (Allegato "13")
alla data del 31 dicembre 2004**

ATTIVITA'

<u>Immobilizzazioni:</u>		
- materiali (Immobile di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo)	€	7.440.157,79
- immateriali (Crediti per investimento in Titoli di Stato)	€	1.599.651,21
- Totale	€	9.039.809,00

<u>Attivo Circolante - Residui Attivi:</u>		
- Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici, contributi Bilacentes	€	32.163,03
- Crediti verso utenti, fitti canoni sugli immobili di proprietà	€	246.554,16
- Crediti verso terzi, prestiti	€	111.466,45
- Totale	€	390.183,64

Attivo Circolante - Disponibilità liquide

- Denaro e valori in cassa	€	347,12
- Depositi postali	€	91.310,69
- Depositi bancari	€	304.799,75
- Totale	€	396.457,56

RIEPILOGO ATTIVITA' PATRIMONIALI

- Immobilizzazioni	€	9.039.809,00
- Attivo circolante - Residui Attivi	€	390.183,64
- Attivo circolante - Disponibilità liquide	€	396.457,56
- Totale	€	9.826.450,20

PASSIVITA'**Patrimonio netto**

- Fondo di dotazione ad inizio Esercizio Finanziario	€	6.163.530,31
- Avanzo economico d'esercizio	€	511.735,93
- Totale	€	6.675.266,24

Fondi per rischi ed oneri:

- Fondo garanzia prestiti	€	10.719,57
- Fondo Ammortamento Immobili	€	411.535,33
- Totale	€	422.254,90

<u>Residui Passivi</u>		
- Debiti verso fornitori	€	0,00
- Debiti tributari	€	0,00
-		
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute (Premi Previdenza):		
In applicazione del Decreto Ministeriale del 28 novembre 2001 i termini di pagamento a favore degli Ufficiali Marina Militare posti in congedo, avranno la loro manifestazione finanziaria nel corso degli Esercizi Finanziari futuri, come sotto specificato:		
* Esodi anno 2002 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2005	€	382.387,04
* Esodi anno 2003 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2005	€	521.271,11
* Esodi anno 2003 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2006	€	521.271,11
* Esodi anno 2004 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2006	€	651.999,90
* Esodi anno 2004 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2007	€	651.999,90
- Totale	€	2.728.929,06

RIEPILOGO PASSIVITA' PATRIMONIALI

- Patrimonio netto	€	6.675.266,24
- Fondo per rischi ed oneri	€	422.254,90
- Residui Passivi	€	2.728.929,06
- Totale	€	9.826.450,20

Roma, li 21 APR. 2005**IL PRESIDENTE*****Ammiraglio di Divisione Ernesto Muliere***



ALLEGATO "9"
Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE

PARTE I - ENTRATE

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)	Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)
	Avanzo di amministrazione presunto		0,00			0,00	
	Fondo iniziale di cassa presunto		1.885.146,51			1.470.188,75	
1.1.	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
1.1.1.	ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.1.	Quote Legge 1015/34 e successive modificazioni	250.000,00	1.800.000,00	1.919.476,75	30.000,00	1.772.140,27	1.626.003,08
1.1.3.	ALTRE ENTRATE						
1.1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	166.011,00	277.361,39	196.818,15	0,00	272.667,81	106.656,81
1.1.3.3.	Poste correttive e compensative	0,00	75,22	75,22	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	416.011,00	2.077.436,61	2.116.370,12	30.000,00	2.044.808,08	1.732.659,89
1.2.	TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
1.2.1.	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
1.2.1.3.	Realizzi di valori mobiliari	0,00	7.448.456,11	5.848.804,90	0,00	3.347.731,15	3.347.731,15
1.2.1.4.	Riscossioni di crediti	246.749,59	0,00	135.283,14	501.813,73	0,00	255.064,14
	TOTALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	246.749,59	7.448.456,11	5.984.088,04	501.813,73	3.347.731,15	3.602.795,29
1.3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
1.3.1.							
1.3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
1.4.1.	ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
1.4.1.1.	Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	416.011,00	2.077.436,61	2.116.370,12	30.000,00	2.044.808,08	1.732.659,89
	TITOLO II	246.749,59	7.448.456,11	5.984.088,04	501.813,73	3.347.731,15	3.602.795,29
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE ENTRATE	662.760,59	9.525.892,72	8.100.458,16	531.813,73	5.392.539,23	5.335.455,18
	Avanzo di amministrazione utilizzato		0,00			0,00	
	TOTALE GENERALE	662.760,59	9.525.892,72	8.100.458,16	531.813,73	5.392.539,23	5.335.455,18

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Tullio
Giovanni de Tullio

Contrammiraglio (SAN)

Danielle Bellucci
Danielle Bellucci

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella
Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)

Luciano Di Muro
Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere
Ernesto Muliere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO



MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

ALLEGATO "9"
Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE**PARTE II - USCITE**

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		Residui	Competenza (Impegnati)	Cassa (Pagamenti)	Residui	Competenza (Impegnati)	Cassa (Pagamenti)
	Disavanzo di amministrazione presunto		0,00			0,00	
1.1.	TITOLO I - USCITE CORRENTI						
1.1.1.	FUNZIONAMENTO						
1.1.1.1.	Uscite per gli organi dell'Ente	0,00	481,10	481,10	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e servizi	0,00	33.131,97	33.989,76	8.896,76	26.694,79	35.591,55
1.1.2.	INTERVENTI DIVERSI						
1.1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionale (Premi Previdenza)	3.337.746,35	1.322.907,00	1.931.724,29	3.789.924,44	1.003.007,60	1.455.185,69
1.1.2.3.	Oneri Finanziari (Commissioni bancarie e postali)	0,00	178,38	178,38	0,00	220,13	220,13
1.1.2.4.	Oneri Tributari (Imposte e tasse)	0,00	33.301,59	33.301,59	6.000,00	30.869,08	30.869,08
1.1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci (Fondo Riserva)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE CORRENTI	3.337.746,35	1.390.000,04	1.999.675,12	3.804.821,20	1.060.791,60	1.521.866,45
1.2.	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
1.2.1.	INVESTIMENTI						
1.2.1.1.	Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari	0,00	141.015,88	141.015,88	0,00	50.899,82	50.899,82
1.2.1.3.	Partecipazione e acquisto di valori mobiliari	0,00	7.448.456,11	7.448.456,11	0,00	3.347.731,15	3.347.731,15
1.2.1.4.	Concessione di crediti ed anticipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	7.589.471,99	7.589.471,99	0,00	3.398.630,97	3.398.630,97
1.3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
1.3.1.							
1.3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
1.4.1.	USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
1.4.1.1.	Uscite aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	3.337.746,35	1.390.000,04	1.999.675,12	3.804.821,20	1.060.791,60	1.521.866,45
	TITOLO II	0,00	7.589.471,99	7.589.471,99	0,00	3.398.630,97	3.398.630,97
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE USCITE	3.337.746,35	8.979.472,03	9.589.147,11	3.804.821,20	4.459.422,57	4.920.497,42
	Disavanzo di amministrazione		0,00			0,00	
	TOTALE GENERALE	3.337.746,35	8.979.472,03	9.589.147,11	3.804.821,20	4.459.422,57	4.920.497,42

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Tullio
Giovanni de Tullio

Contrammiraglio (SAN)

Dantele Bellacci

Dantele Bellacci
Dantele Bellacci

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Giovanni Formichella
Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)

Luciano Di Muro

Luciano Di Muro
Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Mullere

Ernesto Mullere
Ernesto Mullere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci**SI APPROVA****IL MINISTRO**


MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALE DELLA MARINA MILITARE
RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE
USCITE

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
	N.	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
			INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	SOMME DA PAGARE	TOTALI IMPEGNI
				In aumento (7-4)	In diminuzione (4-7)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.		TITOLO I - USCITE CORRENTI							
1.1.1.		FUNZIONAMENTO							
1.1.1.1.		Uscite per gli organi dell'Ente							
		Compensi, indennità e rimborsi ai componenti gli organi collegiali di amministrazione	1.500,00	0,00	0,00	1.500,00	481,10	0,00	481,10
1.1.1.3.		Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi							
		Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico	3.634,00	0,00	0,00	3.634,00	3.169,11	0,00	3.169,11
		Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Onorari e compensi per speciali incarichi	2.210,00	20.890,00	0,00	23.100,00	20.407,93	0,00	20.407,93
		Premi assicurativi	11.300,00	0,00	1.745,00	9.555,00	9.554,93	0,00	9.554,93
1.1.2.		INTERVENTI DIVERSI							
1.1.2.1.		Uscite per Prestazioni Istituzionali (Premi Previdenza)	900.000,00	288.907,00	0,00	1.188.907,00	18.907,20	1.303.999,80	1.322.907,00
1.1.2.3.		Oneri finanziari (commissioni bancarie e postali)	280,00	0,00	80,00	200,00	178,38	0,00	178,38
1.1.2.4.		Oneri tributari (imposte e tasse)	18.645,00	15.053,00	0,00	33.700,00	33.301,59	0,00	33.301,59
1.1.2.5.		Poste correttive e compensative di entrate correnti (sopravvenienze passive)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE USCITE CORRENTI	937.569,00	324.852,00	1.825,00	1.260.596,00	86.000,24	1.303.999,80	1.390.000,04
1.2.		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE							
1.2.1.		INVESTIMENTI							
1.2.1.1.		Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari							
		Acquisti immobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Ricostruzioni, ripristini e trasformazione immobili	85.000,00	60.000,00	0,00	145.000,00	141.015,88	0,00	141.015,88
1.2.1.3.		Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari							
		Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato	2.000.000,00	3.848.805,00	0,00	5.848.805,00	7.448.456,11	0,00	7.448.456,11
1.2.1.4.		Concessione di crediti ed anticipazioni							
		Concessione di mutui a medio e lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	2.085.000,00	3.908.805,00	0,00	5.993.805,00	7.589.471,99	0,00	7.589.471,99
1.3.		TITOLO III - GESTIONI SPECIALI							
1.3.1.									
1.3.1.1.			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO							
1.4.1.		USCITE AVVENTINATURA DI PARTITE DI GIRO							
1.4.1.1.		Uscite aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo I			937.569,00	324.852,00	1.825,00	1.260.596,00	86.000,24	1.303.999,80	1.390.000,04
Titolo II			2.085.000,00	3.908.805,00	0,00	5.993.805,00	7.589.471,99	0,00	7.589.471,99
Titolo III			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IV			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE			3.022.569,00	4.233.657,00	1.825,00	7.254.401,00	7.675.472,23	1.303.999,80	8.979.472,03

IL CO

Capitano di Vascello (CF)

 Giovanni de Tullio
Giovanni de Tullio

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Giovanni Formichella

ALLEGATO "10"

Art. 29, comma 1, lettera b) D.L. 30.9.98, n. 37 del 27 febbraio 2000

DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (16 - 14)	TOTALI (14 + 15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALI DEI RESIDUI INIZIALI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (9 + 15)
						in più (16 - 13)	in meno (13 - 16)			in più (20 - 19)	in meno (19 - 20)	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
0,00	1.018,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	481,10	0,00	1.018,90	0,00
0,00	464,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.634,00	3.169,11	0,00	464,89	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2.692,07	0,00	857,79	0,00	857,79	857,79	0,00	23.100,00	21.263,72	0,00	1.834,28	0,00
0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.658,00	9.554,93	0,00	0,07	0,00
134.000,00	0,00	3.337.746,35	1.912.817,09	1.424.929,26	3.337.746,35	0,00	0,00	4.626.653,35	1.931.724,29	0,00	2.594.929,06	2.728.929,06
0,00	21,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,00	178,38	0,00	21,62	0,00
0,00	398,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.700,00	33.301,59	0,00	398,41	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
134.000,00	4.595,96	3.337.746,35	1.913.674,88	1.424.929,26	3.338.604,14	857,79	0,00	4.598.342,35	1.999.675,12	0,00	2.598.667,23	2.728.929,06
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	3.984,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145.000,00	141.015,88	0,00	3.984,12	0,00
1.599.651,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.848.805,00	7.448.455,11	1.599.651,11	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.592.651,11	3.984,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.993.805,00	7.589.471,99	1.599.651,11	3.984,12	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
134.000,00	4.595,96	3.337.746,35	1.913.674,88	1.424.929,26	3.338.604,14	857,79	0,00	4.598.342,35	1.999.675,12	0,00	2.598.667,23	2.728.929,06
1.599.651,11	3.984,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.993.805,00	7.589.471,99	1.599.651,11	3.984,12	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.723.661,11	8.580,08	3.337.746,35	1.913.674,88	1.424.929,26	3.338.604,14	857,79	0,00	10.592.147,38	9.889.147,11	1.599.651,11	2.602.461,28	2.728.929,06

SIGILLO DI AMMINISTRAZIONE

Contrammiraglio (AM)
Luciano Di MuroContrammiraglio (RAN)
Dantele BellizziIL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere


MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALE DELLA MARINA MILITARE
RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE
ENTRATE

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
CODICE	N.	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
			INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMANDE DA RISCOUOTERE	TOTALI ACCERTAMENTI
				In aumento (7-4)	In diminuzione (4-7)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.		TITOLO I - ENTRATE CORRENTI							
1.1.1.		ENTRATE CONTRIBUTIVE							
1.1.1.1.	1	Quota Legge 1015/34 e successive modificazioni	1.722.590,00	77.420,00	0,00	1.800.000,00	1.767.836,97	32.163,03	1.800.000,00
1.1.3.		ALTRE ENTRATE							
1.1.3.2.		Redditi e proventi patrimoniali:							
	2	Affitti di immobili	258.150,00	0,00	11.596,00	246.554,00	0,00	246.554,16	246.554,16
	3	Interessi su Titoli di Stato	30.000,00	0,00	5.000,00	22.000,00	22.343,02	0,00	22.343,02
	4	Interessi su Prestiti e conti correnti	10.000,00	0,00	0,00	10.000,00	8.464,21	0,00	8.464,21
1.1.3.3.		Poste correttive e compensative:							
	5	Recupero e rimborsi diversi	0,00	0,00	0,00	0,00	75,22	0,00	75,22
		TOTALE ENTRATE CORRENTI	2.020.730,00	77.420,00	19.596,00	2.078.554,00	1.798.719,42	278.777,19	2.077.436,61
1.2.		TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE							
1.2.1.		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI							
1.2.1.3.		Realizzo di valori mobiliari:							
	6	Realizzo di Titoli ammessi e garantiti dallo Stato	2.000.000,00	3.848.805,00	0,00	5.848.805,00	5.848.804,90	1.599.651,21	7.448.456,11
1.2.1.4.		Riscossione di crediti:							
	7	Riscossione di Mutui a medio e lungo Termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	8	Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	2.000.000,00	3.848.805,00	0,00	5.848.805,00	5.848.804,90	1.599.651,21	7.448.456,11
1.3.		TITOLO III - GESTIONI SPECIALI							
1.3.1.									
1.3.1.1.	9		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO							
1.4.1.		ENTRATE AVVENTURA DI PARTITE DI GIRO							
1.4.1.1.	10	Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO I			2.020.730,00	77.420,00	19.596,00	2.078.554,00	1.798.719,42	278.777,19	2.077.436,61
TITOLO II			2.000.000,00	3.848.805,00	0,00	5.848.805,00	5.848.804,90	1.599.651,21	7.448.456,11
TITOLO III			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO IV			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE			4.020.730,00	3.926.225,00	19.596,00	7.927.359,00	7.647.524,32	1.878.368,40	9.525.892,72

IL CONS

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Tullio
Giovanni de Tullio

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Giovanni Formichella
Giovanni Formichella

ALLEGATO "10"

Art. 39, comma 1, lettera b) D.P.R. n. 97 del 27 febbraio 2003

DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO
						in più	in meno			in più	in meno	
(10 - 7)	(7 - 10)			(16 - 14)	(14 + 15)	(16 - 13)	(13 - 16)			(20 - 19)	(19 - 20)	(9 + 15)
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
0,00	0,00	250.000,00	151.639,78	0,00	151.639,78	0,00	98.360,22	2.050.000,00	1.919.476,75	0,00	130.523,25	32.163,03
0,16	0,00	166.011,00	166.010,92	0,00	166.010,92	0,00	0,08	412.568,00	166.010,92	0,00	246.554,08	246.554,16
343,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.000,00	22.343,02	343,02	0,00	0,00
0,00	1.535,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	8.464,21	0,00	1.535,79	0,00
75,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75,22	75,22	0,00	0,00
418,40	1.535,79	416.011,00	317.650,70	0,00	317.650,70	0,00	98.360,30	2.494.565,00	2.116.370,12	418,24	378.613,12	278.717,19
1.599.651,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.848.805,00	5.848.804,90	0,00	0,10	1.599.651,21
0,00	0,00	246.749,59	135.283,14	111.466,45	246.749,59	0,00	0,00	246.749,59	135.283,14	0,00	111.466,45	111.466,45
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.599.651,11	0,00	246.749,59	135.283,14	111.466,45	246.749,59	0,00	0,00	6.095.554,59	5.984.088,04	0,00	111.466,55	1.711.117,66
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
418,40	1.535,79	416.011,00	317.650,70	0,00	317.650,70	0,00	98.360,30	2.494.565,00	2.116.370,12	418,24	378.613,12	278.717,19
1.599.651,11	0,00	246.749,59	135.283,14	111.466,45	246.749,59	0,00	0,00	6.095.554,59	5.984.088,04	0,00	111.466,55	1.711.117,66
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.600.049,51	1.535,79	662.760,59	452.933,84	111.466,45	864.400,29	0,00	98.360,30	8.590.119,59	8.100.458,16	418,24	490.079,67	1.989.534,85

FIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Contrammiraglio (AN)
Luciano Di MuroContrammiraglio (SAN)
Dante BellocIL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere



ALLEGATO "II"

Art. 41, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA UFFICIALE DELLA MARINA MILITARE

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2004		ANNO 2003	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
4) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi (*)	2.055.093,59		1.772.140,27	
2) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	22.343,02		278.667,81	
Totale valore della produzione (A)		2.077.436,61		2.050.808,08
3) COSTI DELLA PRODUZIONE				
3) per servizi (**)	33.613,07		26.694,79	
4) per il personale (**)				
a) trattamento di fine rapporto	1.322.907,00		1.003.007,60	
5) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	76.482,55		48.279,37	
b) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
6) Oneri diversi di gestione	0,00		0,00	
Totale Costi (B)		1.433.002,62		1.077.981,76
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		644.433,99		972.826,32
2) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
7) Ctg. 7 - Interessi ed altri Oneri finanziari	178,38		220,13	
Totale proventi ed oneri finanziari (C)		178,38		220,13
1) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
8) Sopravvenienze Attive ed Insussistenze del passivo	0,00		73.862,81	
9) Sopravvenienze Passive ed Insussistenze dell'attivo	99.218,09		0,00	
Totale delle partite straordinarie (D)		-99.218,09		73.862,81
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)		545.037,52		1.046.469,00
Imposte dell'esercizio		33.301,59		30.869,08
Avanzo Economico		511.735,93		1.015.599,92

Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lett. c) e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lett. d)

* Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lett. c) e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lett. d)

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Bellis

Contrammiraglio (SAN)

Dantele Bellucci

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)

Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione

Ernesto Muliere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA



MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALE DELLA MARINA MILITARE

STATO PATRIMONIALE

(Art. 45, comma 1 D.P.R. n. 91 del 27 febbraio 2007)

ATTIVITA'	ANNO 2004	ANNO 2003	PASSIVITA'	ANNO 2004	ANNO 2003
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE	0	0	A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo di dotazione	6.163.530,31	5.147.930,39
I. <i>Immobilizzazioni materiali:</i>			II. Avanzo economico d'esercizio	511.735,93	1.015.599,92
1 - Terreni e fabbricati	7.440.157,79	7.299.141,91	Totale Patrimonio netto (A)	6.675.266,24	6.163.530,31
TOTALE	7.440.157,79	7.299.141,91			
II. <i>Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo</i>			B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
I - Crediti			1. Fondo Garanzia Prestiti	10.719,57	10.719,57
2 - verso lo Stato e altri soggetti pubblici	1.599.651,21	0,00	2. Fondo Ammortamento Immobili	411.535,33	335.052,78
Totale	1.599.651,21	0,00	Totale Fondi rischi ed oneri futuri (B)	422.254,90	345.772,35
Totale Immobilizzazioni (B)	9.039.809,00	7.299.141,91			
C) ATTIVO CIRCOLANTE			C) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
I. <i>Restiuti attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo</i>			1. Debiti verso fornitori	0,00	0,00
1 - Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	32.163,03	250.000,00	2. Debiti tributari	0,00	0,00
2 - Crediti verso utenti	246.554,16	166.011,00	3. Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	2.728.929,06	3.337.746,35
3 - Crediti verso terzi	111.466,45	246.749,59	4. Debiti diversi	0,00	0,00
Totale	390.183,64	662.760,59	Totale Debiti (C)	2.728.929,06	3.337.746,35
II. <i>Disponibilità liquide</i>			Totale (B+C)	3.151.183,96	3.683.518,70
1 - Denaro e valori in cassa	347,12	163,17			
2 - Depositi postali	91.310,69	90.146,74			
3 - Depositi bancari	304.799,75	1.794.836,60			
Totale	396.457,56	1.885.146,51			
Totale Attiva Circolante (C)	786.641,20	2.547.907,10			
TOTALE ATTIVO	9.826.450,20	9.847.049,01	TOTALE PASSIVO E NETTO	9.826.450,20	9.847.049,01

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Tullio
Giovanni de Tullio

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Giov- ph

Contrammiraglio (SAN)

Daniele Bellucci

Daniele Bellucci

Contrammiraglio (AN)

Luciano Di Mario

Luciano Di Mario

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere

Ernesto Muliere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO



ALLEGATO "15"

Art. 42, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 12 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio			€	1.885.146,51
Riscossioni	<	in conto competenza	€	7.647.524,32
		in conto residui	€	452.933,84
			€	8.100.458,16
Pagamenti	<	in conto competenza	€	7.675.472,23
		in conto residui	€	1.913.674,88
			€	9.589.147,11
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio			€	396.457,56
Residui attivi	<	degli esercizi precedenti	€	111.466,45
		dell'esercizio	€	1.878.368,40
			€	1.989.834,85
Residui passivi	<	degli esercizi precedenti	€	1.424.929,26
		dell'esercizio	€	1.303.999,80
			€	2.728.929,06
Disavanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio			€	(342.636,65)

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Tullio
Giovanni de Tullio

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Giovanni Formichella

Contrammiraglio (SAN)

Daniele Bellucci

Daniele Bellucci

Contrammiraglio (AN)

Luciano Di Muro

Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione

Ernesto Mullere

Ernesto Mullere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei SindaciSI APPROVA

MINISTERO DELLA DIFESA**CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE****VERBALE N° 252**

L'anno 2005 il giorno 21 del mese di aprile, alle ore 09:30 nella Sala Riunioni di MARISTAT UGP, presso Palazzo Marina, come da Ordine di Convocazione n. 23/1175 del 23 marzo 2005, si è riunito il Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali Marina Militare per deliberare e discutere gli argomenti all'ordine del giorno indicati nel citato ordine di convocazione.

Sono presenti per il Consiglio di Amministrazione:

- Ammiraglio di Divisione Ernesto Muliere;
- Contrammiraglio (SAN) Daniele Bellucci;
- Contrammiraglio (AN) Luciano Di Muro;
- Capitano di Vascello (CP) Giovanni de Tullio;
- Dirigente Dott. Giovanni Formichella.

Sono presenti per il Comitato dei Sindaci:

- Contrammiraglio (CM) Angelo Galasso.

Sono presenti per l'Ufficio Amministrativo della Cassa:

- C.F.(CM) Corrado Sciancalepore (Capo Ufficio);
- Capo 1^ classe SSAL/Frc. Nicola Loconsole (Contabile).

Risultano assenti giustificati:

- Dirigente Dott. Carlo Alberto Luccone (Sindaco);
- Capitano di Vascello (AN) Mauro Costa (Sindaco).

Il Presidente, accertata la presenza del numero legale dei partecipanti, ai sensi dell'art. 4 del Regio Decreto 14 febbraio 1935, dichiara aperta la seduta e, dopo una breve introduzione, invita il Capo Ufficio della Cassa Ufficiali Marina Militare a procedere nell'illustrazione degli argomenti da trattare.

1. Approvazione del Rendiconto Generale Esercizio Finanziario 2004.

Il Capo Ufficio rappresenta preliminarmente al Consiglio di Amministrazione l'andamento dell'Esercizio Finanziario 2004: il conto economico ha registrato un **avanzo** pari ad **Euro 511.735,93** determinando, di conseguenza, l'aumento del patrimonio che si attesta, alla fine dell'Esercizio Finanziario 2004, in **Euro 6.675.266,24**.

Quanto sopra è dovuto essenzialmente alla diminuzione degli esodi degli Ufficiali della Marina Militare.

In seguito, il Capo Ufficio illustra le singole poste afferenti le *entrate* e le *spese* registrate nell'Esercizio Finanziario 2004, attraverso la lettura della Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione da inviare al Sig. Ministro della Difesa.

Al termine della lettura il Consiglio di Amministrazione preso atto, altresì, del parere favorevole espresso dal Comitato dei Sindaci nel verbale nr. 5 redatto in data 19 aprile 2005,

approva

all'unanimità il Rendiconto Generale dell'Esercizio Finanziario 2004.

2. Esecuzione lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo.

Il Consiglio di Amministrazione ravvisata la necessità inderogabile, ai fini della sicurezza di procedere ai seguenti lavori:

- Impianto elettrico generale;

- Opere edili e compartimentazione antincendio;
- Impianto elettrico esterno, canne fumarie, opere connesse agli ulteriori adempimenti della Legge 626/94;

Preso atto dell'elevata spesa complessiva stimata in € 617.000,00 oltre IVA,

delibera

- di procedere, nel corso del corrente Esercizio Finanziario, all'esecuzione dei lavori relativi l'impianto elettrico generale ed autorizza il Capo Ufficio della Cassa Ufficiali della Marina Militare al ricorso ad apposita gara per l'importo presunto di Euro 293.000,00 oltre I.V.A.
- di conferire l'incarico ad idoneo professionista per la direzione lavori per l'importo presunto di Euro 12.300,00 oltre I.V.A. e contributi, qualora Marigenimil Ancona, interessata in merito, non renda disponibile un proprio tecnico.

Il Consiglio di Amministrazione, inoltre, delibera di ripartire i rimanenti lavori nel seguente modo:

- Esercizio Finanziario 2006: opere edili e compartimentazione antincendio, per Euro 263.000,00 oltre IVA;
- Esercizio Finanziario 2007: impianto elettrico esterno, canne fumarie, opere connesse ad ulteriori adempimenti della Legge 626/94, per Euro 115.000,00 oltre IVA.

3. Esecuzione lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Monte Terminillo.

Il Consiglio di Amministrazione ravvisata la necessità inderogabile, ai fini della sicurezza di procedere ai seguenti lavori:

- Sostituzione di n° 4 finestroni situati al piano rialzato dell'immobile;
- Realizzazione di un parcheggio esterno, in sostituzione di un esistente campo da tennis obsoleto;

delibera

di procedere all'esecuzione dei lavori di cui sopra per l'importo presunto di :

- Euro 14.000,00 oltre I.V.A. per i lavori di sostituzione dei nr. 4 finestroni;
- Euro 60.000,00 oltre I.V.A. per la realizzazione del parcheggio esterno.

In particolare, per l'esecuzione di quest'ultima opera viene richiamato l'obbligo del rispetto delle norme in materia di *vincoli ambientali* quale presupposto per l'esecuzione dei lavori.

Gli importi sopra indicati saranno a carico di questa Cassa Ufficiali solo per il 50%.

4. Investimento fondi disponibili.

Il Consiglio di Amministrazione delibera che le disponibilità liquide eccedenti il normale fabbisogno di gestione siano investite nell'acquisto di "pronti contro termine" con scadenza trimestrale.

5. Liquidazione Indennità Supplementare.

Il Consiglio di Amministrazione, esaminata la documentazione inviata all'Ufficio Cassa Ufficiali della Marina Militare da parte del C/Amm. Maurizio Scotto di Santolo, vista la gravità della situazione in cui versa il citato Ufficiale Ammiraglio, tenuto conto che la stessa concerne direttamente il titolare del diritto all'indennità supplementare, accoglie la richiesta e delibera e autorizza, in deroga a quanto stabilito dal Decreto del 24 novembre 2001, la corresponsione anticipata ed in unica soluzione dell'Indennità Supplementare spettante all'interessato.

6. Incarico conferito alla Ditta SA.QU.I.M. S.r.l. per la verifica dello stato dell'immobile di Cortina d'Ampezzo.

Il Consiglio di Amministrazione ratifica la spesa di Euro 3.600,00, relativa la liquidazione, alla Ditta SA.QU.I.M. S.r.l., della Fattura del 11/2005, per la verifica degli standards della sicurezza e della salute sui luoghi di lavoro ai sensi del D. Lgs. 626/94.

Prende atto, altresì, che la spesa sostenuta è risultata pari a quella preventivata ed autorizzata con verbale nr. 251 del 24 gennaio 2005 per Euro 3.000,00 oltre I.V.A..

7. Convenzione con il Geom. Luca Fondi.

Il Consiglio di Amministrazione ratifica, la spesa di Euro 1.507,02, relativa la liquidazione del 25% (quota a carico di questa Cassa Ufficiali) della convenzione stipulata con il Geom. Luca Fondi in qualità di consulente esterno delle Casse Ufficiali e Sottufficiali della Marina Militare.

Prende atto, altresì, che la spesa sostenuta è risultata pari a quella preventivata ed autorizzata con verbale nr. 248 del 17 marzo 2004.

8. Proposta di convenzione con Geometra Luca FONDI.**Il Consiglio d'Amministrazione:**

- vista la necessità di avere un consulente esterno, istruttore tecnico e responsabile dei lavori, per eventuali opere edili da eseguirsi presso i propri immobili, al fine della definizione delle procedure da attuare in materia edilizia e di sicurezza nei luoghi di lavoro e nei cantieri edili, in funzione delle responsabilità facenti capo alla proprietà;
- considerata la proposta di rinnovo convenzione per l'affidamento dell'incarico di cui sopra, presentata dal Geometra Luca FONDI di Rieti

delibera

che l'incarico di che trattasi venga affidato al professionista in parola per un importo forfetario fisso ed invariabile di Euro 5.000,00 annui Iva, contributi e rimborso spese per sopralluoghi esclusi, di cui il 25% a carico della Cassa Ufficiali.

9. Delibera per ammortamento lavori manutenzione straordinaria immobili di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo ed aumento relativo valore da iscrivere al patrimonio.

Il Consiglio di Amministrazione, vista la relazione del Comitato dei Sindaci sul Rendiconto Generale dell'Esercizio Finanziario 2004 circa la necessità di provvedere all'iscrizione delle spese sostenute per i lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo nell'attivo dello stato patrimoniale e di provvedere al relativo ammortamento in anni cinque come previsto dal comma 5 dell'art. 2426 del Codice Civile:

delibera

che la spesa di Euro 141.015,88, sostenuta per i lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo, venga iscritta nell'attivo dello stato patrimoniale e che l'ammortamento dei lavori di che trattasi avvenga in anni cinque.

Alle ore 11:00, ultimati gli argomenti da trattare, il Presidente dichiara chiusa la seduta.

Letto, approvato e sottoscritto.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Tullio

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Giov. Formichella

Contrammiraglio (SAN)

Daniele Bellucci

Daniele Bellucci

Contrammiraglio (AN)

Luciano Di Muro

Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione Ernesto Muliere

Ernesto Muliere

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE

Verbale nr. 5 del 19 aprile 2005

Relazione del Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali della Marina Militare al Consiglio di Amministrazione sul Rendiconto Generale per l'Esercizio Finanziario 2004.

L'anno 2005 il giorno 19 del mese di aprile alle ore 15.00 i sottoscritti **Contrammiraglio (CM) Angelo Galasso** ed il **Dirigente Dott. Carlo Alberto Luccone**, componenti il Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali, hanno proceduto all'esame del *Rendiconto Generale* dell'Esercizio Finanziario 2004.

Sono presenti: il **C.F.(CM) Corrado Sciancalepore**, in qualità di Capo Ufficio della Cassa Ufficiali ed il Contabile **C°1^Cl. Frc. Nicola Loconsole**.

Sono assenti: il **Capitano di Vascello (GN) Mauro Costa**, in qualità di sindaco.

Il documento contabile in esame e' stato redatto in termini di competenza e di cassa così come previsto dalla normativa vigente.

Il **Rendiconto Generale 2004** presenta le seguenti risultanze contabili:

- un disavanzo di amministrazione pari a **Euro 331.917,08**;
- un avanzo economico pari a **Euro 511.735,93**;
- un patrimonio netto pari a **Euro 6.675.266,24** derivato da un incremento, rispetto al Esercizio Finanziario precedente, di **Euro 511.735,93 (avanzo economico)**.

ANALISI

CONTO ECONOMICO.

Le poste più significative delle entrate attengono:

- ai contributi degli iscritti alla Cassa Ufficiali previsti dalla Legge istitutiva n. 1015 del 14 giugno 1934, pari a **Euro 1.800.000,00**;
- agli introiti versati dall'Ente Circoli della Marina Militare per la locazione degli immobili di proprietà della Cassa Ufficiali per un importo totale di **Euro 246.554,16**; di questi **Euro 179.286,21**

attengono all'immobile di Cortina d'Ampezzo e **Euro 67.267,95** all'immobile di Terminillo.

- ~~agli interessi attivi per **Euro 22.343,02** derivanti dall'investimento in Titoli di Stato ed **Euro 8.464,21** da depositi su c/c bancari e postali.~~

Le poste più significative delle **uscite** sono rappresentate dal pagamento:

- delle spese per acquisto di materiale di consumo, spese per onorari ai professionisti e spese per premi assicurativi per un importo pari ad **Euro 33.613,07**;
- dei residui dell'Indennità Supplementare da erogare al personale che ha maturato la liquidazione nel corso dell'Esercizio Finanziario 2003, per un importo pari ad **Euro 1.322.907,00**;
- degli oneri finanziari e tributari per un importo totale di **Euro 33.301,59**.

STATO PATRIMONIALE

Le poste più significative dello **Stato Patrimoniale** sono rappresentate da:

Attività:

- disponibilità liquide pari ad **Euro 396.457,56**;
- crediti per saldo contributi IV trimestre 2003 di Bilacentes pari ad **Euro 32.163,03,00**;
- crediti vari per canoni di locazione degli immobili di proprietà dell'Ente Circoli Marina Militare pari ad **Euro 246.554,16**;
- crediti verso gli iscritti per prestiti erogati nel corso degli EE.FF. precedenti pari ad **Euro 111.466,45**;
- patrimonio immobiliare pari ad **Euro 7.440.157,79**, di cui *Euro 2.001.686,18* quale valore dell'immobile di Monte Terminillo (in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali), ed *Euro 5.438.471,61* quale valore dell'immobile di Cortina d'Ampezzo; sono stati effettuati lavori di manutenzione straordinaria presso l'immobile di Monte Terminillo per **Euro 74.057,54**, e presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo per **Euro 66.958,34**, per un totale di **Euro 141.015,88**.

A tal proposito, questo Comitato ritiene congrua l'iscrizione delle spese di cui al Titolo II Cat.9 Cap. 11 del Consuntivo 2003 pari ad **Euro 141.015,88** nell'attivo del Patrimonio alla voce "B.1.1. Terreni e Fabbricati" ed il relativo piano di ammortamento quinquennale in ossequio all'art. 2426 comma 5 del Codice Civile.

Passività:

- Fondo garanzia prestiti per un importo di **Euro 10.719,57**;
- Fondo ammortamento immobili di proprietà per un importo di **Euro 411.535,33**;
- pagamento Indennità Supplementare per un importo di **Euro 2.728.929,06.-**

In ottemperanza all'art. 2429 del Codice Civile, considerata la corretta tenuta della contabilità e l'esattezza dei dati contabili risultanti, si esprime parere favorevole all'approvazione del Rendiconto Generale dell'Esercizio Finanziario 2004 della Cassa Ufficiali della Marina Militare.

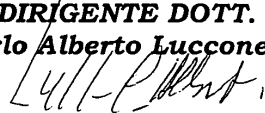
Alle ore 17.30 si chiude la presente riunione.

Letto, confermato e sottoscritto.

Roma, li 19 aprile 2005.

IL COMITATO DEI SINDACI

CAPITANO DI VASCELLO (GN)
Mauro Costa
(assente giustificato)

DIRIGENTE DOTT.
Carlo Alberto Luccone


CONTRAMMIRAGLIO (CM)
Angelo Galasso


PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

BILANCIO D'ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA



MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA UFFICIALI

RELAZIONE

DEL PRESIDENTE DEL C.d.A.

AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA

SUL RENDICONTO GENERALE

DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO

2005



PREMESSA

In ottemperanza al combinato disposto dall'Art. 12 del Regio Decreto del 14 febbraio 1935 e dall'Art. 38 del Decreto del Presidente della Repubblica del 27 febbraio 2003, nr. 97, si è proceduto alla compilazione del Rendiconto Generale della Cassa Ufficiali della Marina Militare per l'Esercizio Finanziario **2005**.

Il Rendiconto Generale che si sottopone all'approvazione della S.V. Onorevole, 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*, registrando introiti complessivi per Euro 2.647.398,02 e una spesa complessiva di Euro 1.460.266,05, di cui Euro 1.061.079,25 quali uscite correnti ed Euro 399.186,80 quali uscite in conto capitale.

Ai proventi globali riscossi ed accertati relativi al valore della produzione (contributi e fitti d'immobili) per un importo totale di Euro 2.608.358,07 ha fatto riscontro un onere totale per costi della produzione di Euro 1.194.222,07 di cui 920.182,97 relativi al pagamento dell'Indennità Supplementare a nr. 46 Ufficiali della Marina Militare posti in congedo nel corso del corrente Esercizio Finanziario.

Si evidenziano, inoltre, quali proventi finanziari, gli interessi derivanti da investimenti effettuati su titoli di Stato che hanno consentito un introito di Euro 33.106,05, ed un introito totale per interessi su conti correnti postali e bancari pari ad un importo di Euro 5.933,90.

Quanto precedentemente esposto, ha determinato un **Avanzo Economico** pari ad Euro 1.341.325,96 aumentando, di conseguenza, la consistenza patrimoniale che al *31 dicembre* è pari ad Euro 8.016.592,20.

L'avanzo di amministrazione alla data del 31 dicembre è pari ad Euro 784.622,42, ed evidenzia un netto miglioramento in confronto al precedente Esercizio Finanziario.

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Analisi dettagliata dei proventi e delle spese**ENTRATE****TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE****Quote Legge n°1015/34 e successive modificazioni:**

L'Ufficio Centrale del bilancio presso il Ministero della Difesa assegna annualmente una somma pari al 2% dell'80% della voce di bilancio relativa a "Stipendi e 13^a mensilità Ufficiali S.P.E.".

A decorrere dal 1996 i contributi relativi agli Ufficiali delle Capitanerie di Porto vengono annualmente assegnati direttamente dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti. Tali somme sono accreditate sul conto corrente bancario intestato alla Cassa Ufficiali Marina Militare, nella misura dell'80% nell'anno di competenza e il restante 20% a saldo nell'anno successivo, a chiusura del Bilancio Consuntivo.

I contributi relativi agli Ufficiali amministrati da Enti le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio citati, pervengono mensilmente dagli Enti stessi.

Nel corso dell'Esercizio Finanziario, sono stati accertati i seguenti introiti:

- Bilacentes	€	1.816.333,00
- Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti (Uff.li delle CC.PP.)	€	526.830,20
- Enti vari (Uff.li destinati presso la Presidenza del Consiglio dei Ministri e i presidi della Guardia di Finanza)	€	14.449,30
- Totale	€	2.357.612,50

CODICE 1.1.1.1.**ALTRE ENTRATE****Affitti di immobili:**

Le proprietà immobiliari della Cassa Ufficiali Marina Militare sono ubicate a Cortina d'Ampezzo (BL) e Monte Terminillo (RI), quest'ultima in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali Marina Militare. Tali proprietà sono cedute in locazione all'Ente Circoli della Marina Militare.

I profitti derivanti dai canoni di locazione sono risultati:

- Cortina d'Ampezzo	€	182.334,07
- Monte Terminillo	€	68.411,50
- TOTALE	€	250.745,57

CODICE 1.1.3.2.

<u>Interessi su Titoli di Stato:</u>		<u>CODICE 1.1.3.2.</u>
I profitti derivanti dall'investimento in Titoli sono stati	€	33.106,05
- Totale	€	33.106,05

<u>Interessi su Prestiti e Conti Correnti:</u>		<u>CODICE 1.1.3.2.</u>
I profitti sul conto corrente bancario e postale sono stati	€	5.933,90
- Totale	€	5.933,90

<u>Poste correttive e rimborsi diversi</u>		<u>CODICE 1.1.3.3.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state recuperate quote diverse per	€	0,00
- Totale	€	0,00

TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE

<u>Realizzo di Titoli emessi o garantiti dallo Stato</u>		<u>CODICE 1.2.1.3.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati realizzati investimenti in Titoli di Stato per un importo di	€	9.048.243,21
- Totale	€	9.048.243,21

<u>Riscossione di Mutui a medio e lungo termine:</u>		<u>CODICE 1.2.1.4.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati concessi prestiti per	€	0,00
- Totale	€	0,00

<u>Riscossione di Crediti diversi (Fondo garanzia Prestiti):</u>		<u>CODICE 1.2.1.4.</u>
Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'Esercizio Creditizio, ed alimentato dalla ritenuta dello 0,5% operata sull'importo lordo dei prestiti concessi	€	0,00
- Totale	€	0,00

RIEPILOGO DELLE ENTRATE (Allegato "10")

TITOLO I - Codice 1.1.1.1. - Quota Legge 1015/34 e successive modificazioni	€	2.357.612,50
TITOLO I - Codice 1.1.3.2. - Redditi e proventi patrimoniali	€	250.745,57
TITOLO I - Codice 1.1.3.3. - Recupero e rimborsi diversi	€	0,00
TITOLO I - Codice 1.1.3.4. - Entrate non classificabili in altre voci	€	39.039,95
Totale delle Entrate correnti (colonna 10)	€	2.647.398,02
TITOLO II - Codice 1.2.1.3. - Realizzo di valori immobiliari	€	9.048.243,21
TITOLO II - Codice 1.2.1.4. - Riscossione di crediti	€	0,00
Totale delle Entrate in conto capitale (colonna 10)	€	9.048.243,21
- Totale generale	€	11.695.641,23

USCITE**TITOLO I - USCITE CORRENTI**

<u>Uscite per gli organi dell'Ente:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati liquidati compensi e rimborsi ai componenti gli organi collegiali di amministrazione per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.1.</u> 849,53 849,53
<u>Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario è stato acquistato materiale di consumo per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.3.</u> 3.999,06 3.999,06
<u>Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati sostenuti lavori di ordinaria amministrazione agli immobili di proprietà per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.3.</u> 0,00 0,00
<u>Onorari e compensi per speciali incarichi:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati liquidati onorari e spese di consulenza professionali in convenzione e prestazioni per direzione lavori presso gli immobili di proprietà per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.1.3.</u> 74.342,75 74.342,75

Premi assicurativi

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati assicurati contro il rischio di incendi e responsabilità civile gli immobili di proprietà, la quota di Monte Terminillo è al 50% con la Cassa Sottufficiali.

Le polizze sono state liquidate come sotto specificato

- Cortina d'Ampezzo	€	7.615,32
- Monte Terminillo	€	2.112,53
- Totale	€	9.727,85

CODICE 1.1.1.3.**Uscite per prestazioni Istituzionali (Premi di Previdenza):**

In osservanza a quanto stabilito dalla Legge nr. 1015 del 14 giugno 1934 e successive modificazioni, agli Ufficiali della Marina Militare che sono cessati dal servizio permanente con diritto a trattamento di quiescenza, compete una Indennità Supplementare pari al 2% dell'80% della somma costituita dall'ultimo stipendio annuo lordo maggiorato della tredicesima mensilità, commisurati agli anni di iscrizione alla Cassa. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

In applicazione del Decreto Ministeriale del 28 novembre 2001, il pagamento dell'Indennità viene effettuato mediante la corresponsione di due rate uguali, la prima dopo due anni dalla data di cessazione dal servizio e la seconda dopo tre anni dalla data di cessazione dal servizio.

La spesa accertata nel corrente Esercizio Finanziario è così determinata:

- Pagamenti sostenuti nel corso dell'Esercizio Finanziario relativi al Personale deceduto	€	25.182,97
- Spese impegnate per il Personale congedato nell'anno in corso	€	895.000,00
- Totale	€	920.182,97

CODICE 1.1.2.1.

<u>Oneri Finanziari:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.2.3.</u> 163,48 163,48

<u>Oneri tributari (imposte e tasse):</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state sostenute spese per versamento I.R.E.S., ritenuta d'acconto relativa le prestazioni dei professionisti e bolli sui conti correnti bancari e postali, per € - Totale €	<u>CODICE 1.1.2.4.</u> 51.813,61 51.813,61

TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE

<u>Acquisti immobiliari:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati acquistati beni di uso durevole, per € - Totale €	<u>CODICE 1.2.1.1.</u> 0,00 0,00

<u>Ricostruzione, ripristini e trasformazione di immobili:</u> Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati effettuati lavori di ristrutturazione straordinaria presso gli immobili di proprietà, come sotto specificato: - Cortina d'Ampezzo € 322.036,80 - Monte Terminillo € 77.150,00 - Totale € 399.186,80	<u>CODICE 1.2.1.1.</u> 322.036,80 77.150,00 399.186,80

<u>Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato:</u>		<u>CODICE 1.2.1.3.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati acquistati Titoli di Stato per un importo di	€	9.048.243,21
- Totale	€	9.048.243,21

<u>Concessione di mutui a medio e lungo termine:</u>		<u>CODICE 1.2.1.4.</u>
Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati concessi prestiti per	€	0,00
- Totale	€	0,00

RIEPILOGO DELLE USCITE (Allegato "10")

TITOLO I - Codice 1.1.1.1. - Uscite per gli organi dell'Ente	€	849,53
TITOLO I - Codice 1.1.1.3. - Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	€	88.069,66
TITOLO I - Codice 1.1.2.1. - Uscite per Prestazioni Istituzionali	€	920.182,97
TITOLO I - Codice 1.1.2.3. - Oneri Finanziari	€	163,48
TITOLO I - Codice 1.1.2.4. - Oneri Tributari	€	51.813,61
Totale delle Uscite correnti (colonna 10)	€	1.061.079,25
TITOLO II - Codice 1.2.1.1. - Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari	€	399.186,80
TITOLO II - Codice 1.2.1.3. - Partecipazione ed acquisto valori mobiliari	€	9.048.243,21
TITOLO II - Codice 1.2.1.4. - Concessione di crediti ed anticipazioni	€	0,00
Totale delle Entrate in conto capitale (colonna 10)	€	9.447.430,01
- Totale generale	€	10.508.509,26

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

<u>Ammortamenti e deperimenti:</u>		
Nell'Esercizio in corso sono stati effettuati ammortamenti degli immobili di proprietà come sotto specificato:		
- Cortina d'Ampezzo:		
* valore di ammortamento (1958-2008)	€	1.291,14
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2004	€	13.391,67
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2005	€	64.407,36
- Monte Terminillo:		
* valore di ammortamento (1971-2011)	€	7.488,63
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2002	€	29.319,64
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2003	€	10.179,96
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2004	€	7.109,89
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2004	€	7.701,62
* In applicazione dell'art. 2426 comma 5 del Codice Civile, lavori di straordinaria manutenzione sostenuti nell'anno 2005	€	8.230,00
- Totale	€	149.119,91

<u>Proventi ed Oneri straordinari</u>		
Proventi straordinari	€	0,00
Oneri straordinari	€	0,00
Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo	€	10.325,81
Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo	€	70.198,71
- Totale Oneri Straordinari	€	-59.872,90

**RIEPILOGO GENERALE PER LA DETERMINAZIONE DEL
CONTO ECONOMICO (Allegato "11")**

- Totale delle Entrate	€	2.647.398,02
- Totale delle Uscite	€	1.097.079,25
Risultato economico parziale	€	1.550.318,77
- Ammortamenti e svalutazioni	€	149.119,91
- Totale Oneri Straordinari	€	59.872,90
AVANZO ECONOMICO	€	1.341.325,96

**STATO PATRIMONIALE (Allegato "13")
alla data del 31 dicembre**

ATTIVITA'

<u>Immobilizzazioni:</u>		
- materiali (Immobile di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo)	€	7.803.344,59
- immateriali (Crediti per investimento in Titoli di Stato)	€	2.799.967,93
- Totale	€	10.603.312,52

<u>Attivo Circolante - Residui Attivi:</u>		
- Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici, contributi Bilacentes	€	5.000,00
- Crediti verso utenti, fitti canoni sugli immobili di proprietà	€	250.745,57
- Crediti verso terzi, prestiti	€	25.948,98
- Totale	€	281.694,55

<u>Attivo Circolante - Disponibilità liquide</u>		
- Denaro e valori in cassa	€	686,54
- Depositi postali	€	84.029,08
- Depositi bancari	€	417.315,45
- Totale	€	502.031,07

RIEPILOGO ATTIVITA' PATRIMONIALI

- Immobilizzazioni	€	10.603.312,52
- Attivo circolante - Residui Attivi	€	281.694,55
- Attivo circolante - Disponibilità liquide	€	502.031,07
- Totale	€	11.387.038,14

PASSIVITA'

<u>Patrimonio netto</u>		
- Fondo di dotazione ad inizio Esercizio Finanziario	€	6.675.266,24
- Avanzo economico d'esercizio	€	1.341.325,96
- Totale	€	8.016.592,20

<u>Fondi per rischi ed oneri:</u>		
- Fondo garanzia prestiti	€	10.719,57
- Fondo Ammortamento Immobili	€	560.655,24
- Totale	€	571.374,81

<u>Residui Passivi</u>		
- Debiti verso fornitori (Prestazioni tecnico/professionali)	€	15.492,67
- Debiti tributari	€	5.000,00
- Debiti diversi	€	36.000,00
- Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute (Premi Previdenza):		
In applicazione del Decreto Ministeriale del 28 novembre 2001 i termini di pagamento a favore degli Ufficiali Marina Militare posti in congedo, avranno la loro manifestazione finanziaria nel corso degli Esercizi Finanziari futuri, come sotto specificato:		
* Esodi anno 2003 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2006	€	551.744,56
* Esodi anno 2004 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2006	€	647.916,95
* Esodi anno 2004 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2007	€	647.916,95
* Esodi anno 2005 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2007	€	447.500,00
* Esodi anno 2005 da pagare nell'Esercizio Finanziario 2008	€	447.500,00
- Totale	€	2.799.071,13

RIEPILOGO PASSIVITA' PATRIMONIALI

- Patrimonio netto	€	8.016.592,20
- Fondo per rischi ed oneri	€	571.374,81
- Residui Passivi	€	2.799.071,13
- Totale	€	11.387.038,14

Roma, li 11 APR 2006**IL PRESIDENTE***Ammiraglio di Divisione Ernesto Muliere*




ALLEGATO "9"
Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE

PARTE I - ENTRATE

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)	Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)
	Avanzo di amministrazione presunto		0,00			0,00	
	Fondo iniziale di cassa presunto		396.457,56			1.885.146,51	
1.1.	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
1.1.1.	ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.1.	Quote Legge 1015/34 e successive modificazioni	32.163,03	2.357.612,50	2.395.101,34	250.000,00	1.800.000,00	1.919.476,75
1.1.3.	ALTRE ENTRATE						
1.1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	246.554,16	250.745,57	246.554,16	166.011,00	246.554,16	166.010,92
1.1.3.3.	Poste correttive e compensative	0,00	0,00	0,00	0,00	75,22	75,22
1.1.3.4.	Entrate non classificabili in altre voci	0,00	39.039,95	39.039,95	0,00	30.807,23	30.807,23
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	278.717,19	2.647.398,02	2.680.695,45	416.011,00	2.077.436,61	2.116.370,12
1.2.	TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
1.2.1.	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
1.2.1.3.	Realizzi di valori mobiliari	1.599.651,21	9.048.243,21	7.847.926,49	0,00	7.448.456,11	5.848.804,90
1.2.1.4.	Riscossioni di crediti	111.466,45	0,00	85.517,47	246.749,59	0,00	135.283,14
	TOTALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	1.711.117,66	9.048.243,21	7.933.443,96	246.749,59	7.448.456,11	5.984.088,04
1.3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
1.3.1.							
1.3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
1.4.1.	ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
1.4.1.1.	Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	278.717,19	2.647.398,02	2.680.695,45	416.011,00	2.077.436,61	2.116.370,12
	TITOLO II	1.711.117,66	9.048.243,21	7.933.443,96	246.749,59	7.448.456,11	5.984.088,04
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE ENTRATE	1.989.834,85	11.695.641,23	10.614.139,41	662.760,59	9.525.892,72	8.100.458,16
	Avanzo di amministrazione utilizzato		0,00			0,00	
	TOTALE GENERALE	1.989.834,85	11.695.641,23	10.614.139,41	662.760,59	9.525.892,72	8.100.458,16

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)
Giovanni de Tullio
(assente giustificato)

Contrammiraglio (SAN)
Daniela Bellucci

Dirigente Dott.
Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)
Luciano Di Mario

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO



Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE**PARTE II - USCITE**

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		Residui	Competenza (Impegni)	Cassa (Pagamenti)	Residui	Competenza (Impegni)	Cassa (Pagamenti)
	Disavanzo di amministrazione presunto		0,00			0,00	
1.1.	TITOLO I - USCITE CORRENTI						
1.1.1.	FUNZIONAMENTO						
1.1.1.1.	Uscite per gli organi dell'Ente	0,00	849,53	849,53	0,00	481,10	481,10
1.1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e servizi	0,00	88.069,66	72.576,99	0,00	33.131,97	33.989,76
1.1.2.	INTERVENTI DIVERSI						
1.1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionale (Premi Previdenza)	2.728.929,06	920.182,97	971.927,28	3.337.746,35	1.322.907,00	1.931.724,29
1.1.2.3.	Oneri Finanziari (Commissioni bancarie e postali)	0,00	163,48	163,48	0,00	178,38	178,38
1.1.2.4.	Oneri Tributarî (Imposte e tasse)	0,00	51.813,61	51.618,61	0,00	33.301,59	33.301,59
1.1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci (Fono Riserva)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE CORRENTI	2.728.929,06	1.061.079,25	1.097.135,89	3.337.746,35	1.390.000,04	1.999.675,12
1.2.	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
1.2.1.	INVESTIMENTI						
1.2.1.1.	Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari	0,00	399.186,80	363.186,80	0,00	141.015,88	141.015,88
1.2.1.3.	Partecipazione e acquisto di valori mobiliari	0,00	9.048.243,21	9.048.243,21	0,00	7.448.456,11	7.448.456,11
1.2.1.4.	Concessione di crediti ed anticipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	9.447.430,01	9.411.430,01	0,00	7.589.471,99	7.589.471,99
1.3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
1.3.1.							
1.3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
1.4.1.	USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
1.4.1.1.	Uscite aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	2.728.929,06	1.061.079,25	1.097.135,89	3.337.746,35	1.390.000,04	1.999.675,12
	TITOLO II	0,00	9.447.430,01	9.411.430,01	0,00	7.589.471,99	7.589.471,99
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE USCITE	2.728.929,06	10.508.509,26	10.508.565,90	3.337.746,35	8.979.472,03	9.589.147,11
	Disavanzo di amministrazione		0,00			0,00	
	TOTALE GENERALE	2.728.929,06	10.508.509,26	10.508.565,90	3.337.746,35	8.979.472,03	9.589.147,11

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)
Giovanni de Tullio
(assente giustificato)

Contrammiraglio (SAN)
Daniela Bellucci

Dirigente Dott.
Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)
Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci**SI APPROVA****IL MINISTRO**


MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALE DELLA MARINA MILITARE
RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE
USCITE

CODICE	CAPITOLO	CAPITOLO	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
				PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
				INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE	TOTALI IMPEGHI
					in aumento (7-4)	in diminuzione (4-7)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1.1.		TITOLO I - USCITE CORRENTI								
1.1.1.		FUNZIONAMENTO								
1.1.1.1.		Uscite per gli organi dell'Ente								
	1	Compensi, indennità e rimborsi ai componenti gli organi collegiali di amministrazione	1.500,00	0,00	500,00	1.000,00	849,53	0,00	849,53	
1.1.1.3.		Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi								
	2	Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico	3.752,00	248,00	0,00	4.000,00	3.999,06	0,00	3.999,06	
	3	Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	4	Onorari e compensi per speciali incarichi	3.160,00	72.440,00	0,00	75.600,00	58.850,08	15.492,67	74.342,75	
	5	Premi assicurativi	9.555,00	172,85	0,00	9.727,85	9.727,85	0,00	9.727,85	
1.1.2.		INTERVENTI DIVERSI								
1.1.2.1.		Uscite per Prestazioni Istituzionali (Premi Previdenziali)	1.180.000,00	0,00	80.000,00	1.100.000,00	25.182,97	895.000,00	920.182,97	
1.1.2.3.		Oneri finanziari (commissioni bancarie e postali)	200,00	0,00	0,00	200,00	163,48	0,00	163,48	
1.1.2.4.		Oneri tributari (imposte e tasse)	35.000,00	17.000,00	0,00	52.000,00	46.813,61	5.000,00	51.813,61	
1.1.2.5.		Poste correttive e compensative di entrate correnti (sopravvenienze passive)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		TOTALE USCITE CORRENTI	1.233.167,00	89.860,85	80.500,00	1.242.527,85	145.586,58	915.492,67	1.061.079,25	
1.2.		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE								
1.2.1.		INVESTIMENTI								
1.2.1.1.		Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari								
	10	Acquisti immobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	11	Ricostruzioni, ripristini e trasformazione immobili	0,00	401.000,00	0,00	401.000,00	363.186,80	36.000,00	399.186,80	
1.2.1.3.		Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari								
	14	Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato	5.500.000,00	3.000.000,00	0,00	8.500.000,00	9.048.243,21	0,00	9.048.243,21	
1.2.1.4.		Concessione di crediti ed anticipazioni								
	15	Concessione di mutui a medio e lungo termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	5.500.000,00	3.401.000,00	0,00	8.901.000,00	9.411.430,01	36.000,00	9.447.430,01	
1.3.		TITOLO III - GESTIONI SPECIALI								
1.3.1.										
1.3.1.1.			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.4.		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO								
1.4.1.		USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
1.4.1.1.		Uscite aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

ALLEGATO "10"

Art. 39, comma 1, lettera b D.P.R. nr 91 del 27 febbraio 2003

DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO
						in più	in meno			in più	in meno	
(10 - 7)	(7 - 10)			(16 - 14)	(14 + 15)	(16 - 13)	(13 - 16)			(20 - 19)	(19 - 20)	(9 + 15)
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
0,00	150,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	849,53	0,00	150,47	0,00
0,00	0,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00	3.999,06	0,00	0,94	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	1.257,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75.600,00	58.850,08	0,00	16.749,92	15.492,67
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.727,85	9.727,85	0,00	0,00	0,00
0,00	179.817,03	2.728.929,06	946.744,31	1.847.578,46	2.794.322,77	65.393,71	0,00	3.828.929,06	971.927,28	0,00	2.857.001,78	2.742.578,46
0,00	36,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,00	163,48	0,00	36,52	0,00
0,00	186,39	0,00	4.805,00	0,00	4.805,00	4.305,00	0,00	52.000,00	51.618,61	0,00	381,39	5.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	181.448,60	2.728.929,06	951.549,31	1.847.578,46	2.799.127,77	70.198,71	0,00	3.971.456,91	1.097.135,89	0,00	2.874.321,02	2.763.071,13
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	1.813,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	401.000,00	363.186,80	0,00	37.813,20	36.000,00
548.243,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.500.000,00	9.048.243,21	548.243,21	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
548.243,21	1.813,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.901.000,00	9.411.430,01	548.243,21	37.813,20	36.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	181.448,60	2.728.929,06	951.549,31	1.847.578,46	2.799.127,77	70.198,71	0,00	3.971.456,91	1.097.135,89	0,00	2.874.321,02	2.763.071,13
548.243,21	1.813,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.901.000,00	9.411.430,01	548.243,21	37.813,20	36.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
548.243,21	183.261,80	2.728.929,06	951.549,31	1.847.578,46	2.799.127,77	70.198,71	0,00	12.872.456,91	10.508.868,90	548.243,21	2.912.134,22	2.799.071,13

SIGILLO DI AMMINISTRAZIONE

Contrammiraglio (AN)
Luciano Di MajoContrammiraglio (SAN)
Daniela BellucciIL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere


MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALE DELLA MARINA MILITARE
RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE
ENTRATE

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA					
	N.	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME ACCERTATE		
			INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (4 + 5 - 6)	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUTERE (10 - 8)
				in aumento (7 - 4)	in diminuzione (4 - 7)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1.		TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
1.1.1.		ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.1.	1	Quote Legge 1015/34 e successive modificazioni	1.734.020,00	398.980,00	0,00	2.133.000,00	2.352.612,50	5.000,00
1.1.3.		ALTRE ENTRATE						
1.1.3.2.		Redditi e proventi patrimoniali:						
	2	Affitti di immobili	258.150,00	0,00	7.404,43	250.745,57	0,00	250.745,57
	3	Interessi su Titoli di Stato	20.000,00	13.106,56	0,00	33.106,56	33.106,05	0,00
	4	Interessi su Prestiti e conti correnti	9.000,00	0,00	3.000,00	6.000,00	5.933,90	0,00
1.1.3.3.		Poste correttive o compensative:						
	5	Recupero e rimborsi diversi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE CORRENTI	2.021.170,00	412.086,56	10.404,43	2.422.852,13	2.391.652,45	255.745,57
1.2.		TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
1.2.1.		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
1.2.1.3.		Realizzo di valori mobiliari:						
	6	Realizzo di Titoli emessi e garantiti dallo Stato	5.500.000,00	748.275,28	0,00	6.248.275,28	6.248.275,28	2.799.967,93
1.2.1.4.		Riscossione di crediti:						
	7	Riscossione di Mutui a medio e lungo Termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	8	Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	5.500.000,00	748.275,28	0,00	6.248.275,28	6.248.275,28	2.799.967,93
1.3.		TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
1.3.1.								
1.3.1.1.	9		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
1.4.1.		ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
1.4.1.1.	10	Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO I			2.021.170,00	412.086,56	10.404,43	2.422.852,13	2.391.652,45	255.745,57
TITOLO II			5.500.000,00	748.275,28	0,00	6.248.275,28	6.248.275,28	2.799.967,93
TITOLO III			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITOLO IV			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE			7.521.170,00	1.160.361,84	10.404,43	8.671.127,41	8.639.927,73	11.695.641,23

IL CON

Capitano di Vascello (CP)
Giovanni de Tullio
(assente giustificato)

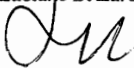
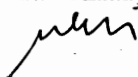
Dirigente Dott.
Giovanni Formichella

ALLEGATO "10"

Art. 39, comma 1, lettera b) D.P.R. nr 97 del 27 febbraio 2003

DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (16 - 14)	TOTALI (14 + 15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (9 + 15)
						in più (16 - 13)	in meno (13 - 16)			in più (20 - 19)	in meno (19 - 20)	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
224.612,50	0,00	32.163,03	42.488,84	0,00	42.488,84	10.325,81	0,00	2.165.163,03	2.395.101,34	229.938,31	0,00	5.000,00
0,00	0,00	246.554,16	246.554,16	0,00	246.554,16	0,00	0,00	497.299,73	246.554,16	0,00	250.745,57	250.745,57
0,00	0,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.106,56	33.106,05	0,00	0,51	0,00
0,00	66,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	5.933,90	0,00	66,10	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
224.612,50	66,61	278.717,19	289.043,00	0,00	289.043,00	10.325,81	0,00	2.701.569,32	2.680.695,45	229.938,31	250.812,18	255.745,57
2.799.967,93	0,00	1.599.651,21	1.599.651,21	0,00	1.599.651,21	0,00	0,00	7.847.926,49	7.847.926,49	0,00	0,00	2.799.967,93
0,00	0,00	111.466,45	85.517,47	25.948,98	111.466,45	0,00	0,00	111.466,45	85.517,47	0,00	25.948,98	25.948,98
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.799.967,93	0,00	1.711.117,66	1.685.168,68	25.948,98	1.711.117,66	0,00	0,00	7.959.392,94	7.933.443,96	0,00	25.948,98	2.825.916,91
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
224.612,50	66,61	278.717,19	289.043,00	0,00	289.043,00	10.325,81	0,00	2.701.569,32	2.680.695,45	229.938,31	250.812,18	255.745,57
2.799.967,93	0,00	1.711.117,66	1.685.168,68	25.948,98	1.711.117,66	0,00	0,00	7.959.392,94	7.933.443,96	0,00	25.948,98	2.825.916,91
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.024.580,43	66,61	1.989.834,85	1.974.211,68	26.948,98	2.000.160,66	10.325,81	0,00	10.660.962,26	10.614.139,41	229.938,31	276.761,16	3.081.662,48

NSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Contrammiraglio (AN)
Luciano Di MuroContrammiraglio (SAN)
Danilo BellucciIL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Mutiere



MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2005		ANNO 2004	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi (*)	2.357.612,50		1.800.000,00	
2) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	250.745,57		246.629,38	
Totale valore della produzione (A)		2.608.358,07		2.046.629,38
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
3) per servizi (**)	88.919,19		33.613,07	
4) per il personale (**)				
a) trattamento di fine rapporto	920.182,97		1.322.907,00	
5) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	149.119,91		76.482,55	
b) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
6) Oneri diversi di gestione	36.000,00		0,00	
Totale costi (B)		1.194.222,07		1.433.002,62
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		1.414.136,00		613.626,76
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
7) Interessi e altri proventi finanziari	39.039,95		30.807,23	
8) Interessi e altri oneri finanziari	163,48		178,38	
Totale proventi ed oneri finanziari (C)		38.876,47		30.628,85
D) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
9) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 2	0,00		0,00	
10) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 6	0,00		0,00	
11) Sopravvenienze Attive ed Insussistenze del passivo	10.325,81		0,00	
12) Sopravvenienze Passive ed Insussistenze dell'attivo	70.198,71		99.218,09	
Totale delle partite straordinarie (D)		-59.872,90		-99.218,09
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)		1.393.139,57		545.037,52
Imposte dell'esercizio		51.813,61		33.301,59
Avanzo Economico		1.341.325,96		511.735,93

(*) Entrate correnti depurate dei Proventi Finanziari: lettera C) e dei Proventi straordinari (di natura finanziaria) lettera D);

(**) Uscite correnti depurate degli Oneri Finanziari: lettera C) e degli Oneri Straordinari (di natura finanziaria) lettera D);

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)
Giovanni de Tullio
(assente giustificato)

Contrammiraglio (SAN)
Daniela Bellucci

Dirigente Dott.
Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)
Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA



ALLEGATO "15"

Art. 42, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 12 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio			€	396.457,56
Riscossioni	<	in conto competenza	€ 8.639.927,73	
		in conto residui	€ 1.974.211,68	
			€	10.614.139,41
Pagamenti	<	in conto competenza	€ 9.557.016,59	
		in conto residui	€ 951.549,31	
			€	10.508.565,90
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio			€	502.031,07
Residui attivi	<	degli esercizi precedenti	€ 25.948,98	
		dell'esercizio	€ 3.055.713,50	
			€	3.081.662,48
Residui passivi	<	degli esercizi precedenti	€ 1.847.578,46	
		dell'esercizio	€ 951.492,67	
			€	2.799.071,13
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio			€	784.622,42

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)

Giovanni de Tullio

(assente giustificato)

Contrammiraglio (SAN)

Daniele Bellucci

Dirigente Dott.

Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)

Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione

Ernesto Muliere

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA



MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

STATO PATRIMONIALE

ALLEGATO "13"
(Art. 45, comma 1 D.P.R. n. 27 del 27 febbraio 2003)

ATTIVITA'	ANNO	ANNO	PASSIVITA'	ANNO	
	2005	2004		2005	2004
CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE	0	0	A) PATRIMONIO NETTO		
IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo di dotazione	6.675.266,24	6.163.530,31
I. Immobilizzazioni materiali:			II. Avanzo economico d'esercizio	1.341.325,96	511.735,93
- Terreni e fabbricati	7.803.344,59	7.440.157,79	Totale Patrimonio netto (A)	8.016.592,20	6.675.266,24
Totale	7.803.344,59	7.440.157,79			
II. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1 - Crediti	2.799.967,93	1.599.651,21	1. Fondo Garanzia Prestiti	10.719,57	10.719,57
2 - verso lo Stato e altri soggetti pubblici	2.799.967,93	1.599.651,21	2. Fondo Ammortamento Immobili	560.655,24	411.535,33
Totale	2.799.967,93	1.599.651,21	Totale Fondi rischi ed oneri futuri (B)	571.374,81	422.254,90
Totale Immobilizzazioni (B)	10.603.312,52	9.039.809,00			
ATTIVO CIRCOLANTE			C) RESIDUI PASSIVI , con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
I. Residui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo			1. Debiti verso fornitori	15.492,67	0,00
1 - Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	5.000,00	32.163,03	2. Debiti tributari	5.000,00	0,00
2 - Crediti verso utenti	250.745,57	246.554,16	3. Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	2.742.578,46	2.728.929,06
3 - Crediti verso terzi	25.948,98	111.466,45	4. Debiti diversi	36.000,00	0,00
Totale	281.694,55	390.183,64	Totale Debiti (C)	2.799.071,13	2.728.929,06
II. Disponibilità liquide					
1 - Denaro e valori in cassa	686,54	347,12			
2 - Depositi postali	84.029,08	91.310,69			
3 - Depositi bancari	417.315,45	304.799,75			
Totale	502.031,07	396.457,56			
Totale Attivo Circolante (C)	783.725,62	786.641,20			
TOTALE ATTIVO	11.387.038,14	9.826.450,20	TOTALE PASSIVO E NETTO	11.387.038,14	9.826.450,20

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)
Giovanni de Tullio
(assente giustificato)

Contrammiraglio (SAN)
Daniele Bellucci

Dirigente Dott.
Giovanni Formichella

Contrammiraglio (AN)
Luciano Di Muro

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto Muliera

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO

MINISTERO DELLA DIFESA**CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE****VERBALE N° 254**

L'anno **2006** il giorno **11 del mese di aprile**, alle ore 08:30 nella Sala Riunioni di MARISTAT, presso Palazzo Marina, come da Ordine di Convocazione n. 23/1390 del 22 marzo 2006, si è **riunito** il Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali Marina Militare per deliberare e discutere gli argomenti all'ordine del giorno indicati nel citato ordine di convocazione.

Sono presenti per il Consiglio di Amministrazione:

- **Ammiraglio di Divisione Ernesto Muliere;**
- **Contrammiraglio (SAN) Daniele Bellucci;**
- **Contrammiraglio (AN) Luciano Di Muro;**
- **Dirigente Dott. Giovanni Formichella.**

Sono presenti per il Comitato dei Sindaci:

- **Contrammiraglio (CM) Angelo Galasso.**

Sono presenti per l'Ufficio Amministrativo della Cassa:

- **C.F.(CM) Corrado Sciancalepore (Capo Ufficio);**
- **Capo 1^ classe SSAL/Frc. Nicola Loconsole (Contabile).**

Risulta assente giustificato il Capitano di Vascello (CP) Giovanni de Tullio (Consigliere);

Il Presidente, accertata la presenza del numero legale dei partecipanti, ai sensi dell'art. 4 del Regio Decreto 14 febbraio 1935, dichiara aperta la seduta e, dopo una breve introduzione, invita il Capo Ufficio della Cassa Ufficiali Marina Militare a procedere nell'illustrazione degli argomenti da trattare.

1. Approvazione del Rendiconto Generale Esercizio Finanziario 2005.

Il Capo Ufficio rappresenta preliminarmente al Consiglio di Amministrazione l'andamento dell'Esercizio Finanziario: il conto economico ha registrato un **avanzo** pari ad **Euro 1.341.325,96** determinando, di conseguenza, l'aumento del patrimonio che si attesta, alla fine dell'Esercizio Finanziario, in **Euro 8.016.592,20**.

In seguito, il Capo Ufficio illustra le singole poste afferenti le *entrate* e le *spese* registrate nell'Esercizio Finanziario, attraverso la lettura della Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione da inviare al Sig. Ministro della Difesa.

Al termine della lettura il Consiglio di Amministrazione preso atto, altresì, del parere favorevole espresso dal Comitato dei Sindaci nel verbale nr. 7 redatto in data 6 aprile 2006,

approva

all'unanimità il Rendiconto Generale dell'Esercizio Finanziario 2005.

2. Vendita immobile di Cortina d'Ampezzo.

Il Consiglio di Amministrazione preso atto che il valore congruito dall'Agenzia del Territorio di Belluno per l'immobile in oggetto è pari ad Euro 7.550.000,00, **autorizza** l'Ufficio alla formulazione ufficiale dell'offerta di vendita allo Stato Maggiore Marina Militare per un valore pari al valore congruito ed inoltre:

- **ratifica** la spesa, relativa la stima dell'immobile sopra citato, di Euro 13.009,87 oltre I.V.A. e contributi, contenuta nei limiti di quella preventivata ed autorizzata con il verbale nr. 253 del 25 ottobre 2005;
- **delibera** la spesa presunta di Euro 4.800,00 oltre I.V.A. relativa il parere di congruità, all'Agenzia per il Territorio di Belluno.

3. Termine dei lavori di impiantistica elettrica presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo.

Il Consiglio di Amministrazione ratifica le seguenti spese:

- la spesa di Euro 318.436,80, relativa la liquidazione alla Ditta Tecno Impianti di Manfellotto Gianluigi;
- La spesa di Euro 12.326,58, relativa la liquidazione al Geom. Fondi Luca;

Prende atto, altresì, che le spese sostenute sono state contenute nei limiti di quelle preventivate ed autorizzate con il verbale nr. 252 del 21 aprile 2005.

4. Esecuzione lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo.

Il Consiglio di Amministrazione ravvisata la necessità di attenersi a talune prescrizioni richieste dai VV.FF. di Belluno in occasione dell'inoltro del parere di conformità al progetto sottoposto e tenuto conto della necessità improrogabile di ristrutturare i servizi igienici del locale di vita dei marinai

delibera

- l'implementazione degli oneri deliberati in data 21 aprile 2005 con il verbale 252 per un valore complessivo di Euro 313.000,00 oltre I.V.A.;
- di conferire l'incarico al Geom. Fondi Luca per la direzione lavori per l'importo presunto di Euro 13.800,00 oltre I.V.A. e contributi.

5. Stima immobile di Monte Terminillo.

Il Consiglio di Amministrazione ratifica la spesa di Euro 3.460,50 oltre I.V.A. e contributi, relativa la liquidazione al Geom. Fondi Luca.

Prende atto, altresì, che la spesa sostenuta è stata contenuta nei limiti di quella preventivata ed autorizzata con il verbale nr. 253 del 25 ottobre 2005.

Tenuto conto che la perizia sarà inoltrata, per il relativo parere di congruità, all'Agenzia per il Territorio di Rieti, **delibera** la spesa presunta di Euro 3.200,00 oltre I.V.A. di cui il 50% a carico della Cassa Ufficiali.

6. Esecuzione lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo.

Il Consiglio di Amministrazione ravvisata la necessità urgente, rappresentata dal Direttore del Circolo, di intervento per il ripristino ed efficienza dell'impianto di riscaldamento dell'immobile a seguito della rottura dei vasi di espansione e sicurezza del predetto impianto

delibera

di procedere ai lavori per una spesa preventivata di Euro 3.203,00 oltre I.V.A..

7. Esecuzione lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Monte Terminillo.

Il Consiglio di Amministrazione ravvisata la necessità, rappresentata dalla Direzione del Circolo, di procedere ad improrogabili lavori di straordinaria manutenzione ha predisposto una pianificazione della spesa in più Esercizi Finanziari.

Per il corrente Esercizio Finanziario il Consiglio di Amministrazione **delibera** l'esecuzione dei seguenti lavori:

- sostituzione funi ascensore per un importo di Euro 5.000,00;
- coibentazione e rinforzo del torrino per un importo di Euro 9.000,00;
- sostituzione pavimentazione corridoio 1° piano per un importo di Euro 12.000,00;
- sostituzione infissi esterni del piano terra e della prima rampa di scale (dalla portineria al piano rialzato) per un importo di Euro 15.000,00;

L'onere per la Cassa Ufficiali è stimato nel 25% del predetto ammontare totale per un importo complessivo di Euro 10.250,00 oltre I.V.A..

8. Investimento fondi disponibili.

Il Consiglio di Amministrazione delibera che le disponibilità liquide eccedenti il normale fabbisogno di gestione, nell'Esercizio Finanziario 2006, siano investite nell'acquisto di "pronti contro termine" con scadenza trimestrale.

9. Convenzione con il Geom. Luca Fondi.

Il Consiglio di Amministrazione ratifica, la spesa di Euro 1.310,00, relativa la liquidazione del 25% (quota a carico di questa Cassa Ufficiali) della convenzione stipulata con il Geom. Luca Fondi in qualità di consulente esterno delle Casse Ufficiali e Sottufficiali della Marina Militare.

Prende atto, altresì, che la spesa sostenuta è risultata pari a quella preventivata ed autorizzata con verbale nr. 252 del 21 aprile 2005.

Il Consiglio d'Amministrazione vista la necessità di avere un consulente esterno, istruttore tecnico e responsabile dei lavori, per eventuali opere edili da eseguirsi presso i propri immobili, al fine della definizione delle procedure da attuare in materia edilizia e di sicurezza nei luoghi di lavoro e nei cantieri edili, in funzione delle responsabilità facenti capo alla proprietà;

delibera

di procrastinare i rapporti con il professionista fino alla data del 31 dicembre 2006 per poter poi stipulare una nuova convenzione con durata commisurata all'Esercizio Finanziario.

10. Delibera per ammortamento lavori manutenzione straordinaria immobili di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo ed aumento relativo valore da iscrivere al patrimonio.

Il Consiglio di Amministrazione, vista la relazione del Comitato dei Sindaci sul Rendiconto Generale dell'Esercizio Finanziario 2005 circa la necessità di provvedere all'iscrizione delle spese sostenute per i lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo nell'attivo dello stato patrimoniale e di provvedere al relativo ammortamento in anni cinque come previsto dal comma 5 dell'art. 2426 del Codice Civile:

delibera

che la spesa di Euro 141.015,88, sostenuta per i lavori di straordinaria manutenzione presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo e Monte Terminillo, venga iscritta nell'attivo dello stato patrimoniale e che l'ammortamento dei lavori di che trattasi avvenga in anni cinque.

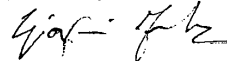
Alle ore 10:30, ultimati gli argomenti da trattare, il Presidente dichiara chiusa la seduta.

Letto, approvato e sottoscritto.

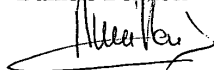
IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Vascello (CP)
Giovanni de Tullio
(assente giustificato)

Dirigente Dott.
Giovanni Formichella



Contrammiraglio (SAN)
Daniele Bellucci



Contrammiraglio (AN)
Luciano Di Muro



IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione Ernesto Muliere



PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE

Verbale nr. 7 del 6 aprile 2006

Relazione del Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali della Marina Militare al Consiglio di Amministrazione sul Rendiconto Generale per l'Esercizio Finanziario 2005.

L'anno 2006 il giorno 6 del mese di aprile alle ore 09.00 i sottoscritti **Contrammiraglio (CM) Angelo Galasso** ed il **Capitano di Vascello (GN) Mauro Costa**, componenti il Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali, hanno proceduto all'esame del *Rendiconto Generale* dell'Esercizio Finanziario 2005.

Sono presenti: il **C.F. (CM) Corrado Sciancalepore**, in qualità di Capo Ufficio della Cassa Ufficiali ed il Contabile **C°1^Cl. Frc. Nicola Loconsole**.

Sono assenti: il **Dirigente Dott. Carlo Alberto Luccone**, in qualità di sindaco.

Il documento contabile in esame e' stato redatto in termini di competenza e di cassa così come previsto dalla normativa vigente.

Il **Rendiconto Generale 2005** presenta le seguenti risultanze contabili:

- un avanzo di amministrazione pari a **Euro 784.622,42**;
- un avanzo economico pari a **Euro 1.341.325,96**;
- un patrimonio netto pari a **Euro 8.016.592,20** derivato da un incremento, rispetto al Esercizio Finanziario precedente, di **Euro 1.341.325,96 (avanzo economico)**.

ANALISI

CONTO ECONOMICO.

Le poste più significative delle entrate attengono:

- ai contributi degli iscritti alla Cassa Ufficiali previsti dalla Legge istitutiva n. 1015 del 14 giugno 1934, pari a **Euro 2.357.612,50**;
- agli introiti versati dall'Ente Circoli della Marina Militare per la locazione degli immobili di proprietà della Cassa Ufficiali per un importo totale di **Euro 250.745,57**; di questi **Euro 182.334,07**

attengono all'immobile di Cortina d'Ampezzo e **Euro 68.411,50** all'immobile di Terminillo.

- agli interessi attivi per **Euro 33.106,05** derivanti dall'investimento in Titoli di Stato ed **Euro 5.933,90** da depositi su c/c bancari e postali.

Le poste piu' significative delle uscite sono rappresentate dal pagamento:

- delle spese per acquisto di materiale di consumo, spese per onorari ai professionisti e spese per premi assicurativi per un importo pari ad **Euro 74.342,75**;
- dei residui dell'Indennita' Supplementare da erogare al personale che ha maturato la liquidazione nel corso dell'Esercizio Finanziario 2005, per un importo pari ad **Euro 920.182,97**;
- degli oneri tributari per un importo totale di **Euro 51.813,61**.

STATO PATRIMONIALE

Le poste più significative dello Stato Patrimoniale sono rappresentate da:

Attività:

- disponibilità liquide pari ad **Euro 502.031,07**;
- crediti per saldo contributi IV trimestre 2005 di Bilacentes pari ad **Euro 5.000,00**;
- crediti vari per canoni di locazione degli immobili di proprietà dell'Ente Circoli Marina Militare pari ad **Euro 250.745,57**;
- crediti verso gli iscritti per prestiti erogati nel corso degli EE.FF. precedenti pari ad **Euro 25.948,98**;
- patrimonio immobiliare pari ad **Euro 7.803.344,59** di cui *Euro 2.042.836,18* quale valore dell'immobile di Monte Terminillo (in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali), ed *Euro 5.760.508,41* quale valore dell'immobile di Cortina d'Ampezzo; sono stati effettuati lavori di manutenzione straordinaria presso l'immobile di Monte Terminillo per **Euro 41.150,00**, e presso l'immobile di Cortina d'Ampezzo per **Euro 322.036,80**, per un totale di **Euro 363.186,80**.

A tal proposito, questo Comitato ritiene congrua l'iscrizione delle spese di cui al Titolo II Cat.9 Cap. 11 del Consuntivo 2003 pari ad **Euro 149.119,91** nell'attivo del Patrimonio alla voce "B.1.1. Terreni e Fabbricati" ed il relativo piano di ammortamento quinquennale in ossequio all'art. 2426 comma 5 del Codice Civile.

Passività:

- Fondo garanzia prestiti per un importo di **Euro 10.719,57**;
- Fondo ammortamento immobili di proprietà per un importo di **Euro 560.655,24**;
- pagamento Indennità Supplementare per un importo di **Euro 2.742.578,46.-**

In ottemperanza all'art. 2429 del Codice Civile, considerata la corretta tenuta della contabilità e l'esattezza dei dati contabili risultanti, si esprime parere favorevole all'approvazione del Rendiconto Generale dell'Esercizio Finanziario 2005 della Cassa Ufficiali della Marina Militare.

Alle ore 11.00 si chiude la presente riunione.

Letto, confermato e sottoscritto.

Roma, li 06 aprile 2006.

IL COMITATO DEI SINDACI

CAPITANO DI VASCELLO (GN)
Mauro Costa

DIRIGENTE DOTT.
Carlo Alberto Luccone
(assente giustificato)

CONTRAMMIRAGLIO (CM)
Angelo Galasso
CA Angelo Galasso

PAGINA BIANCA

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. €	9.937,39
- 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

SITUAZIONE PATRIMONIALE**Disponibilità liquide**

-Cassa Corrente.....	€	988,33
-c/c Postale.....	€	2.170.753,59
-c/c Banca di Roma.....	€	6.324.078,71
-c/c Mediolanum.....	€	5.225.672,96
-c/c Unicredit Banca d'impresa.....	€	5.168.144,88
-c/c Intesa BCI.....	€	5.133.620,10

Totale€**24.023.258,57****Residui attivi:**

- Crediti Contributi Bilacentes	€	150.000,00
- Credito affitto immobili.....	€	210.925,00
- Credito interessi su titoli.....	€	
- Esposizione prestiti Sottufficiali.....	€	9.994.430,52

Totale€**10.355.355,52****Beni immobili:**

Il valore degli immobili risultano così contraddistinti:

- Immobile di Levico Terme.....	€	2.284.570,71
- Immobile di Chianciano Terme.....	€	2.122.242,10
- Immobile Terminillo (in comproprietà 50% con la Cassa Ufficiali).....	€	2.160.760,46

Totale€**6.567.573,27****RIEPILOGO ATTIVITA'**

- Disponibilità liquide.....	€	24.023.258,57
- Crediti vari (contributi Bilacentes, fitti immobili e interessi su titoli di stato).€		360.925,00
- Esposizione creditizia.....	€	9.994.430,52
- Titoli di Stato.....	€	0
- Valore degli Immobili di proprietà.....	€	6.567.573,27

Totale€**40.946.187,36**

PASSIVITA'**Fondo ammortamento immobili:**

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava:

- Alla data del 01/01/2004.....€	1.127.232,29
- Quota Esercizio Finanziario 2004.....€	339.801,20
Consistenza al 31.12.2004.....€	1.467.033,49

Fondo garanzia prestiti:

Il Fondo di Garanzia è costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi.

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava:

- Alla data del 01/01/2004.....€	126.832,14
- Quota Esercizio Finanziario 2004.....€	9.807,01
Consistenza al 31.12.2004.....€	136.639,15

Residui passivi:

- Residui per pagamento premi di previdenza, di competenza dell'anno 2004, da pagarsi nell'anno 2005.....€

Debiti vari:

- Oneri e spese professionali per adeguamento alle norme di sicurezza e prevenzione incendio immobile Levico Terme.....€	5.457,18
- Pagamento per conferimento incarico professionale per la progettazione e la direzione lavori dell'immobile di Chianciano Terme.....€	1.615,68
- Oneri di sicurezza per interventi extra effettuati durante lavori in garanzia all'immobile di Chianciano Terme.....€	3.600,00

Totale €	410.672,86

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Fondo ammortamento Immobili.....€	1.467.033,49
- Fondo garanzia prestiti.....€	136.639,15
- Residui passivi.....€	410.672,86
Totale Passività.....€	2.014.345,50

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....	€	40.946.187,36
- Passività.....	€	2.014.345,50
Patrimonio netto al 31.12.2004.....	€	38.931.841,86

Il patrimonio netto alla data 31 dicembre 2004 trova riscontro, come di seguito specificato:	
- Patrimonio Netto al 01.01.2004.....	€ 35.347.602,91
- Avanzo Economico E.F. 2004.....	€ 3.584.238,95
- PATRIMONIO NETTO al 31.12.2004.....	€ 38.931.841,86

Roma lì 21 aprile 2005.-

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

John

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO



ALLEGATO "9"

Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA **CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE**

RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE**PARTE I - ENTRATE**

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)	Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)
	Avanzo di amministrazione presunto		0,00			0,00	
	Fondo iniziale di cassa presunto		3.766.133,93			16.430.868,64	
1.1.	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
1.1.1.	ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.1.	Quote Legge 1015/34 e successive modificazioni	295.000,00	4.688.394,47	4.756.994,27	188.000,00	4.395.083,82	4.387.081,79
1.1.3.	ALTRE ENTRATE						
1.1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	120.829,12	786.407,94	696.312,05	0,00	820.740,43	699.911,31
1.1.3.3.	Poste correttive e compensative	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	415.829,12	5.474.802,41	5.453.306,32	188.000,00	5.215.824,25	5.086.993,10
1.2.	TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
1.2.1.	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
1.2.1.3.	Realizzi di valori mobiliari	16.303.212,37	26.396.696,59	42.699.908,96	0,00	61.854.532,55	45.551.320,18
1.2.1.4.	Riscossioni di crediti	10.246.476,03	3.417.512,43	3.669.557,94	10.654.897,52	3.578.550,26	3.986.971,75
	TOTALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	26.549.688,40	29.814.209,02	46.369.466,90	10.654.897,52	65.433.082,81	49.538.291,93
1.3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
1.3.1.							
1.3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
1.4.1.	ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
1.4.1.1.	Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	415.829,12	5.474.802,41	5.453.306,32	188.000,00	5.215.824,25	5.086.993,10
	TITOLO II	26.549.688,40	29.814.209,02	46.369.466,90	10.654.897,52	65.433.082,81	49.538.291,93
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE ENTRATE	26.965.517,52	35.289.011,43	51.822.773,22	10.842.897,52	70.648.907,06	54.625.285,03
	Avanzo di amministrazione utilizzato		0,00			0,00	
	TOTALE GENERALE	26.965.517,52	35.289.011,43	51.822.773,22	10.842.897,52	70.648.907,06	54.625.285,03

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.

Antonio D'AVINO

Capitano di Corvetta

Lino MULAS

Direttore Amministrativo

Salvatore SABATINI

Capitano di Fregata

Corrado SIANCALEPORE

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione

Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci**SI APPROVA****IL MINISTRO**



ALLEGATO "9"

Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

INDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE
RTE II - USCITE

INDICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2004			ANNO FINANZIARIO 2003		
		Residui	Competenza (Impegni)	Cassa (Pagamenti)	Residui	Competenza (Impegni)	Cassa (Pagamenti)
	Disavanzo di amministrazione presunto		0,00			0,00	
1.	TITOLO I - USCITE CORRENTI						
1.1.	FUNZIONAMENTO						
1.1.1.	Uscite per gli organi dell'Ente	0,00	452,98	452,98	0,00	1.593,10	1.593,10
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e servizi	29.198,31	36.220,20	57.635,37	20.622,74	58.662,32	50.086,75
1.2.	INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionale (Premi Previdenza)	535.000,00	1.337.680,26	1.472.520,65	460.500,00	1.418.234,58	1.427.370,74
1.2.3.	Oneri Finanziari (Commissioni bancarie e postali)	0,00	320,70	320,70	0,00	1.017,61	1.017,61
1.2.4.	Oneri Tributari (Imposte e tasse)	0,00	63.675,70	63.675,70	5.000,00	89.628,12	89.628,12
1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti	0,00	33.282,10	33.282,10	0,00	21.629,47	21.629,47
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci (Fondo Riserva)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE CORRENTI	564.198,31	1.471.631,94	1.627.887,50	486.122,74	1.590.765,20	1.591.325,79
2.	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
2.1.	INVESTIMENTI						
2.1.1.	Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari	0,00	136.959,07	133.359,07	211.730,56	57.243,93	283.414,86
2.1.3.	Partecipazione e acquisto di valori mobiliari	0,00	26.396.696,59	26.396.696,59	0,00	61.854.532,55	61.854.532,55
2.1.4.	Concessione di crediti ed anticipazioni	0,00	3.407.705,42	3.407.705,42	0,00	3.560.746,54	3.560.746,54
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	0,00	29.941.361,08	29.937.761,08	211.730,56	65.472.523,02	65.698.693,95
3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
3.1.							
3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
4.1.	USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
4.1.1.	Uscite aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	564.198,31	1.471.631,94	1.627.887,50	486.122,74	1.590.765,20	1.591.325,79
	TITOLO II	0,00	29.941.361,08	29.937.761,08	211.730,56	65.472.523,02	65.698.693,95
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE USCITE	564.198,31	31.412.993,02	31.565.648,58	697.853,30	67.063.288,22	67.290.019,74
	Disavanzo di amministrazione		0,00			0,00	
	TOTALE GENERALE	564.198,31	31.412.993,02	31.565.648,58	697.853,30	67.063.288,22	67.290.019,74

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.

Antonio D'AVINO

Capitano di Corvetta

Lino MULAS

Direttore Amministrativo

Salvatore SABATINI

Capitano di Fregata

Corrado SCIANCALAPPORE

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO

RATE

•

Direttore Amministrativo
Edizione SABATINI

W

CIT8

CAPITOLO			GESTIONE DI COMPETENZA										GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI										GESTIONE DI CASA				TOTALE DEI RESIDUI ALL'INCHIESTA
N	DENOMINAZIONE	PREVISIONI					SOMME IMPEGNATE					RESIDUI ALL'INCHIESTA					VARIAZIONI					DIFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI					
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFENSIVE	PAIATE	TOTALI IMPEGNATE	IN PIU'	IN MENO	TOTALI	IN PIU'	IN MENO	TOTALI	IN PIU'	IN MENO	TOTALI	IN PIU'	IN MENO	TOTALI	IN PIU'	IN MENO	TOTALI					
			(7-4)	(6-5)																			(4-5-6)	(8-9)	(10-8)	(10-7)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23					
TITOLO I - USCITE CORRENTI																											
FUNZIONAMENTO																											
1.1	1.1.1	3.000,00	0,00	1.500,00	1.500,00	452,98	0,00	452,98	0,00	1.047,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	452,98	0,00	1.047,02	0,00					
Compenzi, indennità e rimborsi a componenti gli organi collegiali di amministrazione																											
1.2	1.2.1	5.337,00	0,00	5.337,00	5.337,00	4.937,39	0,00	4.937,39	0,00	399,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.337,39	4.937,39	0,00	399,61	0,00					
Acquisti materiali di consumo e noleggio materiale tecnico																											
2	2.1	30.270,00	0,00	5.270,00	25.000,00	336,00	0,00	336,00	0,00	932,75	0,00	0,00	0,00	0,00	931,75	0,00	1,00	2.687,50	1.267,75	0,00	1,00	0,00					
Manutenzioni, riparazioni e addebiamento locali e relativi impianti																											
3	3.1	8.900,00	221,00	0,00	9.121,00	9.120,94	0,00	9.120,94	0,00	3.174,13	0,00	20.483,42	7.072,86	27.556,28	0,00	709,28	0,00	53.265,56	42.309,29	0,00	10.956,27	7.072,86					
Oneri e compensi per speciali incentivi																											
4	4.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.120,94	9.120,94	0,00	0,00	0,00					
Premi assicurativi																											
INTERVENTI DIVERSI																											
5	5.1	750.000,00	250.000,00	0,00	1.000.000,00	937.680,26	400.000,00	1.337.680,26	337.680,26	0,00	535.000,00	534.840,39	0,00	534.840,39	0,00	190,61	0,00	1.535.000,00	1.472.520,65	0,00	62.479,35	400.000,00					
Uscite per prestazioni istituzionali (Premi assicurativi)																											
6	6.1	1.200,00	0,00	1.200,00	1.200,00	320,70	0,00	320,70	0,00	879,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	320,70	0,00	879,30	0,00					
Oneri finanziari (commissioni bancarie e postali)																											
7	7.1	90.000,00	0,00	20.000,00	70.000,00	63.675,70	0,00	63.675,70	0,00	6.324,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70.000,00	63.675,70	0,00	6.324,30	0,00					
Oneri tributari (imposte e tasse)																											
8	8.1	12.000,00	0,00	12.000,00	0,00	33.282,10	0,00	33.282,10	33.282,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.282,10	33.282,10	0,00	0,00	0,00				
Prestazioni e compensazioni di entrate correnti (interessi su prestiti)																											
TOTALE USCITE CORRENTI																											
9	9.1	900.707,00	250.557,00	38.770,00	1.172.494,00	1.077.631,94	400.000,00	1.477.631,94	370.962,36	11.824,42	564.198,31	558.255,56	7.072,86	565.328,42	0,00	669,89	0,00	1.688.692,31	1.627.887,50	21.282,10	82.066,31	407.072,86					
TITOLO II - USCITE IN CONTO																											
INVESTIMENTI																											
10	10.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Acquisizioni beni di uso durevole ed opere immobiliari																											
11	11.1	85.000,00	60.000,00	0,00	145.000,00	133.359,07	3.600,00	136.959,07	0,00	8.040,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145.000,00	133.359,07	0,00	11.640,93	3.600,00					
Acquisti immobiliari																											
12	12.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Ristrutturazioni, ripristini e trasformazione immobili																											
13	13.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari																											
14	14.1	18.000.000,00	7.997.876,00	0,00	25.997.876,00	26.396.096,59	0,00	26.396.096,59	398.818,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.997.876,00	26.396.096,59	398.818,59	0,00	0,00					
Acquisizioni titoli emessi a garanzia dello Stato																											
15	15.1	4.500.000,00	0,00	0,00	4.500.000,00	3.407.705,42	0,00	3.407.705,42	0,00	1.092.294,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.500.000,00	3.407.705,42	0,00	1.092.294,58	0,00					
Concessione di crediti ed anticipazioni																											
16	16.1	22.585.000,00	6.657.876,00	0,00	30.642.876,00	29.937.761,08	3.600,00	29.941.361,08	398.818,59	1.119.335,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.642.876,00	29.937.761,08	398.818,59	1.103.935,51	3.600,00					
Concessione di mutui a medio e lungo termine																											
TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE																											
17	17.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
TOTALE USCITE PER CAPITALE																											
TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI																											
TOTALE IV - PARTITE DI GIRO																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite di giro																											
Uscite assenti natura di partite																											

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Continued on next page

[Signature]



ALLEGATO "11"

Art. 41, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

CONTO ECONOMICO

	ANNO 2004		ANNO 2003	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi (*)	5.197.757,84		4.395.083,82	
2) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	277.044,57		820.740,43	
Totale valore della produzione (A)		5.474.802,41		5.215.824,25
COSTI DELLA PRODUZIONE				
3) per servizi (**)	69.955,28		81.884,89	
4) per il personale (**)				
a) trattamento di fine rapporto	1.337.680,26		1.418.234,58	
5) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	339.801,20		313.129,39	
b) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
6) Oneri diversi di gestione				
Totale costi della produzione (B)		1.747.436,74		1.813.248,86
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		3.727.365,67		3.402.575,39
PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
7) Ctg. 7 - Interessi ed altri oneri finanziari	3.920,70		1.017,61	
Totale proventi ed oneri finanziari (C)		3.920,70		1.017,61
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
8) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo deriv. da gestione residui	869,89		103.997,97	
9) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo deriv. da gestione residui	76.400,21		98.076,53	
Totale delle partite straordinarie (D)		-75.530,32		5.921,44
Risultato prima delle imposte (A-B+C+D)		3.647.914,65		3.407.479,22
Imposte dell'esercizio		63.675,70		89.628,12
Avanzo Economico		3.584.238,95		3.317.851,10

Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lettera c), e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lettera d);

* Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lettera c), e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lettera d).

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.

Antonio D'AMICO

Direttore Amministrativo

Salvatore SABATINI

Capitano di Corvetta

Lino MULAS

Capitano di Fregata

Corrado SQUARONE

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione

Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA



ALLEGATO "13"
(Art. 42, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003)

MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2004	2003		2004	2003
CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE	0	0	A) PATRIMONIO NETTO		
IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo di dotazione	35.347.602,91	32.029.751,81
I. <i>Immobilizzazioni materiali:</i>			II. Avanzo economico d'esercizio	3.584.238,95	3.317.851,10
1- Terreni e fabbricati	6.567.573,27	6.434.214,20	Totale Patrimonio netto (A)	38.931.841,86	35.347.602,91
Totale	6.567.573,27	6.434.214,20			
II. <i>Immobilizzazioni finanziarie</i> , con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1- Crediti			1. Fondo Garanzia Prestiti	136.639,15	126.832,14
- verso lo Stato e altri soggetti pubblici	0,00	16.303.212,37	2. Fondo Ammortamento Immobili	1.467.033,49	1.127.232,29
Totale	0,00	16.303.212,37	Totale Fondi rischi ed oneri futuri (B)	1.603.672,64	1.254.064,43
Totale Immobilizzazioni (B)	6.567.573,27	22.737.426,57			
ATTIVO CIRCOLANTE			C) RESIDUI PASSIVI , con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
I. <i>Residui attivi</i> , con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo			1. Debiti verso fornitori	7.072,86	29.198,31
1- Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	150.000,00	360.196,91	2. Debiti tributari	0,00	0,00
2- Crediti verso utenti	210.925,00	55.632,21	3. Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	400.000,00	535.000,00
3- Crediti verso iscritti, soci e terzi	9.994.430,52	10.246.476,03	4. Debiti diversi	3.600,00	0,00
Totale	10.355.355,52	10.662.305,15	Totale Debiti (C)	410.672,86	564.198,31
II. <i>Disponibilità liquide</i>			Totale Passivo (B+C)	2.014.345,50	1.818.262,74
1 - Denaro e valori in cassa	988,33	559,25			
2 - Depositi postali	2.170.753,59	287.092,87			
3 - Depositi bancari	21.851.516,65	3.478.481,81			
Totale	24.023.258,57	3.766.133,93			
Totale Attivo Circolante (C)	34.378.614,09	14.428.439,08			
TOTALE ATTIVO	40.946.187,36	37.165.865,65	TOTALE PASSIVO E NETTO	40.946.187,36	37.165.865,65

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.
Antonio D'AVINO

Capitano di Corvetta
Lino MULAS

Direttore Amministrativo
Salvatore SABATINI

Capitano di Fregata
Corrado DI SANCALEPORE

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO



ALLEGATO "15"

Art. 42, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 12 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio			€	3.766.133,93
Riscossioni	< in conto competenza	€	31.672.953,66	
	in conto residui	€	20.149.819,56	
			€	51.822.773,22
Pagamenti	< in conto competenza	€	31.009.393,02	
	in conto residui	€	556.255,56	
			€	31.565.648,58
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio			€	24.023.258,57
Residui attivi	< degli esercizi precedenti	€	6.739.297,75	
	dell'esercizio	€	3.616.057,77	
			€	10.355.355,52
Residui passivi	< degli esercizi precedenti	€	7.072,86	
	dell'esercizio	€	403.600,00	
			€	410.672,86
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio			€	33.967.941,23

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.

Antonio D'AVINO

Capitano di Corvetta

Lino MULAS

Direttore Amministrativo

Salvatore SABATINI

Capitano di Fregata

Corrado SCIANCALEPORE

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione

Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei SindaciSI APPROVA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

VERBALE N° 5**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA SUL RENDICONTO GENERALE DELL' ESERCIZIO FINANZIARIO 2004.**

Il giorno 14 aprile 2005 il Contrammiraglio Antonio MEGNA in rappresentanza del Ministero della Difesa, il Dottor Francesco AMATO in rappresentanza del Ministero dell'Economia e delle Finanze, e il 1° Maresciallo Marco FIERRO in rappresentanza del Ministero della Difesa, Sindaci della Cassa Sottufficiali della Marina Militare, si sono riuniti per procedere all'esame del Rendiconto Generale dell'esercizio finanziario 2004 di detta Cassa.

Assistono alla seduta per la Cassa Sottufficiali: il Capo Ufficio Capitano di Fregata Corrado SCIANCALEPORE ed il Contabile agli Assegni 1° Maresciallo Lgt. Frc. Giuseppe BELLANOVA.

Il Rendiconto Generale in esame è stato redatto in termini di competenza e di cassa, ai sensi del D.P.R. 27 febbraio 2003, n° 97.

Le entrate più significative accertate (riferite al rendiconto finanziario gestionale) riguardano:

- i contributi degli iscritti alla cassa previsti dalla Legge 2 giugno 1936, n°. 1226, pari a Euro 4.688.394,47;
- gli introiti per locazione degli immobili di proprietà della Cassa per un totale di Euro 210.925,00;
- gli interessi sui Titoli di Stato pari a Euro 277.044,57;
- gli interessi sui prestiti e conti correnti pari a Euro 298.438,37;
- la riscossione di prestiti a medio e lungo termine pari a Euro 3.407.705,42.

Le uscite più significative impegnate (riferite al rendiconto finanziario gestionale) riguardano:

- il pagamento dei premi di previdenza pari a Euro 1.337.680,26;
- la concessione di prestiti agli iscritti alla Cassa per un importo pari a Euro 3.407.705,42;
- il pagamento di imposte e tasse per un importo pari a Euro 63.675,70.

Il totale delle entrate accertate è pari a Euro 35.289.011,43, mentre il totale delle uscite impegnate è pari a Euro 31.412.993,02; pertanto, alla chiusura dell'esercizio, si è determinato un avanzo di competenza pari a Euro 3.876.018,41.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale, si evidenzia che il patrimonio netto, alla data del 31 dicembre 2004, è pari a Euro 38.931.841,86, determinato come segue:

- totale attività: Euro 40.946.187,36;
- totale passività: Euro 2.014.345,50;
- patrimonio netto: Euro 38.931.841,86.

La situazione amministrativa al 31 dicembre 2004 evidenzia un avanzo di amministrazione pari a Euro 33.967.941,23.

Il conto economico presenta al 31 dicembre 2004 un avanzo economico pari a Euro 3.584.238,95.

Tutto ciò premesso, si esprime parere favorevole all'approvazione del rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2004 della Cassa Sottufficiali della Marina Militare.

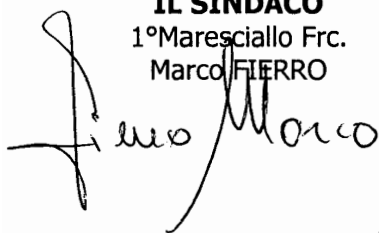
Letto, confermato e sottoscritto.

Roma li 14 aprile 2005.

IL COMITATO DEI SINDACI

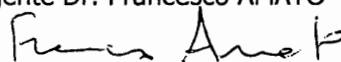
IL SINDACO

1° Maresciallo Frc.
Marco FIERRO



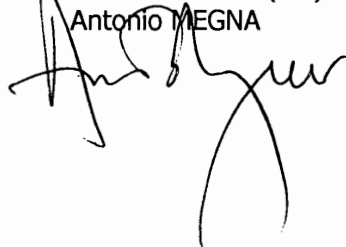
IL SINDACO

RAPP. DEL MINISTERO DEL TESORO
Dirigente Dr. Francesco AMATO



IL PRESIDENTE

CONTRAMMIRAGLIO (CM)
Antonio MEGNA



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:

- Bilacentes.....€
- 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**

Concessione di crediti ed anticipazioni

Concessione di mutui a medio e lungo termine

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2005 n. 454 prestiti per una somma pari a.....€

codice 1.2.1.4.

6.498.831,53

RIEPILOGO DELLE USCITE IMPEGNATE (Allegato 10)

- Titolo I – Codice 1.1.1.1. Compensi, indennità e rimborsi ai componenti CdA€	2.357,40
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Acquisto mat. di consumo e noleggio mat.tecnico. €	5.854,46
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Manutenzione, riparazione, locali e impianti.....€	0,00
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Onorari e compensi per speciali incarichi.....€	18.996,07
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Premi assicurativi.....€	9.285,93
- Titolo I – Codice 1.1.2.1. Uscite per Prestazioni Istituzionali.....€	1.546.418,82
- Titolo I – Codice 1.1.2.3. Oneri finanziari.....€	319,42
- Titolo I – Codice 1.1.2.4. Oneri tributari.....€	80.000,00
- Titolo I – Codice 1.1.2.5. Poste correttive e compensative entrate correnti...€	25.713,85
<u>Totale delle Uscite Correnti Impegnate.....€</u>	1.688.945,95
- Titolo II – Codice 1.2.1.1.Ricostruzioni, ripristino e trasformazione immobili..€	196.018,12
- Titolo II – Codice 1.2.1.3 Acquisto titoli emessi o garantiti dallo stato.....€	83.305.222,29
- Titolo II – Codice 1.2.1.4 Concessione di mutui a medio e lungo termine.....€	6.498.831,53
<u>Totale delle Uscite in Conto Capitale Impegnate.....€</u>	90.000.071,94
TOTALE GENERALE DELLE USCITE IMPEGNATE (TITOLO I + II).....€	91.689.017,89

[illegible]

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
- Levico Terme (lavori 2005-2010).....	€	2.373,62
- Chianciano Terme.(1992-2032).....	€	12.911,42
- Chianciano Terme (lavori 2001-2006).....	€	125.079,63
- Chianciano Terme (lavori 2004-2009).....	€	10.606,30
- Chianciano Terme (lavori 2005-2010).....	€	380,00
- 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
- Terminillo (lavori 2005-2010).....	€	28.230,00
Totale.....	€	370.784,82

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 comproprietà 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.....€	38.931.841,86
Avanzo economico d' esercizio€	6.673.050,18
Totale patrimonio netto al 31.12.2005.....€	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.....€	136.639,15
- Quota aumento Esercizio Finanziario 2005.....€	19.496,49
Totale del fondo di garanzia.....€	156.135,64
- Diminuzione del fondo di garanzia(Proventi a patrimonio).....€	100.000,00
Totale del fondo di garanzia alla data del 31.12.2005.....€	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.....€	1.467.033,49
- Quota ammortamento Esercizio Finanziario 2005.....€	370.784,82
Consistenza al 31.12.2005.....€	1.837.818,31
<u>Residui passivi:</u>	
- Residui relativi a premi di previdenza da pagarsi nell'esercizio finanziario 2006.....€	935.463,61
- Oneri e spese professionali per adeguamento alle norme di sicurezza e prevenzione incendio immobile Levico Terme.....€	5.457,18
- Spese per conferimento incarico professionale per la progettazione e la direzione lavori dell' immobile di Chianciano Terme€	1.615,68
- Spese per conferimento incarico professionale per stima analitica valore immobile Levico Terme.....€	11.394,24
- Oneri tributari relativi ad imposte e tasse da pagare nell'anno 2006.....€	3.946,58
- Oneri di sicurezza per interventi extra effettuati durante lavori in garanzia all'immobile di Chianciano Terme.....€	3.600,00
- Adempimenti per acquisizione certificazione per prevenzione incendio immobile di Chianciano Terme.....€	5.100,00
- Spese per trasformazione campo da tennis e realizzazione parcheggio esterno dell'immobile di Monte Terminillo.....€	36.000,00
Totale€	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*)**

when

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO


MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE ANNO 2005
ENTRATE

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
	N.	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
			INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUTERE	TOTALI ACCERTAMENTI
				in aumento (7-4)	in diminuzione (4-7)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1.		TITOLO I - ENTRATE CORRENTI							
1.1.1.		ENTRATE CONTRIBUTIVE							
1.1.1.1.	1	Quote Legge 1015/34 e successive modificazioni	4.506.500,00	1.993.500,00	0,00	6.500.000,00	7.375.830,36	100.000,00	7.475.830,36
1.1.3.		ALTRE ENTRATE							
1.1.3.2.		Redditi e proventi patrimoniali:							
	2	Affitti di immobili	257.150,00	0,00	42.639,35	214.510,65	0,00	214.510,65	214.510,65
	3	Interessi su Titoli di Stato	260.000,00	20.000,00	0,00	280.000,00	276.826,51	0,00	276.826,51
	4	Interessi su Prestiti e conti correnti	380.000,00	420.000,00	0,00	800.000,00	777.031,74	0,00	777.031,74
1.1.3.3.		Poste correttive e compensative:							
	5	Recuperi e rimborsi diversi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE CORRENTI	5.403.650,00	2.433.500,00	42.639,35	7.794.510,65	8.429.688,61	314.510,65	8.744.199,26
1.2.		TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE							
1.2.1.		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI							
1.2.1.3.		Realizzo di valori mobiliari:							
	6	Realizzo di Titoli emessi o garantiti dallo Stato	22.000.000,00	38.000.000,00	0,00	60.000.000,00	58.307.420,85	0,00	58.307.420,85
1.2.1.4.		Riscossione di crediti:							
	7	Riscossione di Mutui a medio e lungo Termine	4.500.000,00	2.000.000,00	0,00	6.500.000,00	229.134,90	6.269.696,63	6.498.831,53
	8	Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	22.500,00	0,00	0,00	22.500,00	19.496,49	0,00	19.496,49
		TOTALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	26.522.500,00	40.000.000,00	0,00	66.522.500,00	58.556.052,24	6.269.696,63	64.825.748,87
1.3.		TITOLO III - GESTIONI SPECIALI							
1.3.1.									
1.3.1.1.	9		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO							
1.4.1.		ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO							
1.4.1.1.	10	Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo I			5.403.650,00	2.433.500,00	42.639,35	7.794.510,65	8.429.688,61	314.510,65	8.744.199,26
Titolo II			26.522.500,00	40.000.000,00	0,00	66.522.500,00	58.556.052,24	6.269.696,63	64.825.748,87
Titolo III			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titolo IV			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE			31.926.150,00	42.433.500,00	42.639,35	74.317.010,65	66.985.740,85	6.584.207,28	73.569.948,13

 1° Maresciallo Lt.
 Antonio D'AVINO

 Capitano di Corvetta
 Lino MULLAS

IL CON:

ALLEGATO "10"

Art. 19, comma 1, lettera b D.P.R. nr 97 del 27 febbraio 2003

DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (16 - 14)	TOTALI (14 + 15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (9 + 15)
						in più (16 - 13)	in meno (13 - 16)			in più (20 - 19)	in meno (19 - 20)	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
975.830,36	0,00	150.000,00	80.550,75	0,00	80.550,75	0,00	69.449,25	6.650.000,00	7.456.381,11	806.381,11	0,00	100.000,00
0,00	0,00	210.925,00	210.924,94	0,00	210.924,94	0,00	0,06	425.435,65	210.924,94	0,00	214.510,71	214.510,65
0,00	3.173,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	280.000,00	276.826,51	0,00	3.173,49	0,00
0,00	22.968,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800.000,00	777.031,74	0,00	22.968,26	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
975.830,36	26.141,75	360.925,00	291.475,69	0,00	291.475,69	0,00	69.449,31	8.155.435,65	8.721.164,30	806.381,11	240.652,46	314.510,65
0,00	1.692.579,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.000.000,00	58.307.420,85	0,00	1.692.579,15	0,00
0,00	1.168,47	9.994.430,52	3.020.357,31	6.974.073,21	9.994.430,52	0,00	0,00	16.494.430,52	3.249.492,21	0,00	13.244.938,31	13.243.769,84
0,00	3.003,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.500,00	19.496,49	0,00	3.003,51	0,00
0,00	1.696.751,13	9.994.430,52	3.020.357,31	6.974.073,21	9.994.430,52	0,00	0,00	76.516.930,52	61.576.409,55	0,00	14.940.520,97	13.243.769,84
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
975.830,36	26.141,75	360.925,00	291.475,69	0,00	291.475,69	0,00	69.449,31	8.155.435,65	8.721.164,30	806.381,11	240.652,46	314.510,65
0,00	1.696.751,13	9.994.430,52	3.020.357,31	6.974.073,21	9.994.430,52	0,00	0,00	76.516.930,52	61.576.409,55	0,00	14.940.520,97	13.243.769,84
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
975.830,36	1.722.892,88	10.355.355,52	3.311.833,00	6.974.073,21	10.285.906,21	0,00	69.449,31	84.672.366,17	70.297.573,85	806.381,11	15.181.173,43	13.558.280,49

NSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Fregata
Corrado SCIANCELOREDirettore Amministrativo
Salvatore SABATINIIL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto MULIERE


MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE ANNO 2005
USCITE

CODICE	CAPITOLO	CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA							
		DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE				
			INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE	TOTALI IMPEGNI	
				in aumento (7-4)	in diminuzione (4-7)					(4+5-6)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1.1.		TITOLO I - USCITE CORRENTI								
1.1.1.		FUNZIONAMENTO								
1.1.1.1.		Uscite per gli organi dell'Ente								
	1	Compensi, indennità e rimborsi ai componenti gli organi collegiali di amministrazione	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2.357,40	0,00	2.357,40	
1.1.1.3.		Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi								
	2	Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico	6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	5.854,46	0,00	5.854,46	
	3	Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	4	Onorari e compensi per speciali incarichi	6.880,00	12.116,07	0,00	18.996,07	7.601,83	11.394,24	18.996,07	
	5	Premi assicurativi	9.121,00	164,93	0,00	9.285,93	9.285,93	0,00	9.285,93	
1.1.2.		INTERVENTI DIVERSI								
1.1.2.1.	6	Uscite per Prestazioni Istituzionali (Premi Previdenza)	1.000.000,00	800.000,00	0,00	1.800.000,00	646.418,82	900.000,00	1.546.418,82	
1.1.2.3.	7	Oneri finanziari (commissioni bancarie e postali)	1.200,00	0,00	700,00	500,00	319,42	0,00	319,42	
1.1.2.4.	8	Oneri tributari (imposte e tasse)	90.000,00	0,00	10.000,00	80.000,00	76.053,42	3.946,58	80.000,00	
1.1.2.5.	9	Poste correttive e compensative di entrate correnti (sopravvenienze passive)	15.000,00	10.000,00	0,00	25.000,00	25.713,85	0,00	25.713,85	
		TOTALE USCITE CORRENTI	1.131.201,00	822.281,00	10.700,00	1.942.782,00	773.605,13	915.340,82	1.688.945,95	
1.2.		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE								
1.2.1.		INVESTIMENTI								
1.2.1.1.		Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari								
	10	Acquisti immobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	11	Ricostruzioni, ripristini e trasformazione immobili	0,00	196.018,12	0,00	196.018,12	154.918,12	41.100,00	196.018,12	
1.2.1.3.		Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari								
	12	Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato	22.000.000,00	38.000.000,00	0,00	60.000.000,00	83.305.222,29	0,00	83.305.222,29	
1.2.1.4.		Concessione di crediti ed anticipazioni								
	13	Concessione di mutui a medio e lungo termine	4.500.000,00	2.000.000,00	0,00	6.500.000,00	6.498.831,53	0,00	6.498.831,53	
		TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	26.500.000,00	40.196.018,12	0,00	66.696.018,12	89.958.971,94	41.100,00	90.000.071,94	
1.3.		TITOLO III - GESTIONI SPECIALI								
1.3.1.										
1.3.1.1.	14		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.4.		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO								
1.4.1.		USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
1.4.1.1.	15	Uscite aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Titolo I	1.131.201,00	822.281,00	10.700,00	1.942.782,00	773.605,13	915.340,82	1.688.945,95
			Titolo II	26.500.000,00	40.196.018,12	0,00	66.696.018,12	89.958.971,94	41.100,00	90.000.071,94
			Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Titolo IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE GENERALE	27.631.201,00	41.018.299,12	10.700,00	68.638.800,12	90.732.577,07	956.440,82	91.689.017,89

IL CON

1° Maresciallo Sgt.
Antonio D'AVINO

Capitano di Corvetta
Lino MULLIS

ALLEGATO "10"

Art. 39, comma 1, lettera b) D.P.R. nr 97 del 27 febbraio 2002

DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (16 - 14)	TOTALI (14 + 15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (9 + 15)
						in più (16 - 13)	in meno (13 - 16)			in più (20 - 19)	in meno (19 - 20)	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
0,00	642,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	2.357,40	0,00	642,60	0,00
0,00	145,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	5.854,46	0,00	145,54	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	7.072,86	0,00	7.072,86	7.072,86	0,00	0,00	26.068,93	7.601,83	0,00	18.467,10	18.467,10
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.285,93	9.285,93	0,00	0,00	0,00
0,00	253.581,18	400.000,00	364.536,39	35.463,61	400.000,00	0,00	0,00	2.200.000,00	1.010.955,21	0,00	1.189.044,79	935.463,61
0,00	180,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	319,42	0,00	180,58	0,00
0,00	0,00	0,00	869,00	0,00	869,00	869,00	0,00	80.000,00	76.922,42	0,00	3.077,58	3.946,58
713,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	25.713,85	713,85	0,00	0,00
713,85	254.549,90	407.072,86	365.405,39	42.536,47	407.941,86	869,00	0,00	2.349.854,86	1.139.010,52	713,85	1.211.558,19	957.877,29
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	3.600,00	0,00	3.600,00	3.600,00	0,00	0,00	199.618,12	154.918,12	0,00	44.700,00	44.700,00
23.305.222,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.000.000,00	83.305.222,29	23.305.222,29	0,00	0,00
0,00	1.168,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.500.000,00	6.498.831,53	0,00	1.168,47	0,00
23.305.222,29	1.168,47	3.600,00	0,00	3.600,00	3.600,00	0,00	0,00	66.699.618,12	89.958.971,94	23.305.222,29	45.868,47	44.700,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
713,85	254.549,90	407.072,86	365.405,39	42.536,47	407.941,86	869,00	0,00	2.349.854,86	1.139.010,52	713,85	1.211.558,19	957.877,29
23.305.222,29	1.168,47	3.600,00	0,00	3.600,00	3.600,00	0,00	0,00	66.699.618,12	89.958.971,94	23.305.222,29	45.868,47	44.700,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23.305.936,14	255.718,37	410.672,86	365.405,39	46.136,47	411.541,86	869,00	0,00	69.049.472,98	91.097.982,46	23.305.936,14	1.257.426,66	1.002.577,29

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Capitano di Fregata
Corrado SCIALCAREPOREDirettore Amministrativo
Salvatore SABATINIIL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto MULIERE



ALLEGATO "9"
Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

ENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE ANNO 2005

PARTE I - ENTRATE

ODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)	Residui	Competenza (Accertamenti)	Cassa (Riscossioni)
	Avanzo di amministrazione presunto						
	Fondo iniziale di cassa presunto		24.023.258,57			3.766.133,93	
1.	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI						
1.1.	ENTRATE CONTRIBUTIVE						
1.1.1.	Quote Legge 1015/34 e successive modificazioni	150.000,00	7.475.830,36	7.456.381,11	295.000,00	4.688.394,47	4.756.994,27
1.3.	ALTRE ENTRATE						
1.3.2.	Redditi e proventi patrimoniali	210.925,00	214.510,65	210.924,94	120.829,12	210.925,00	696.312,05
1.3.3.	Poste correttive e compensative	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.4.	Entrate non classificabili in altre voci	0,00	1.053.858,25	1.053.858,25	0,00	575.482,94	0,00
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	360.925,00	8.744.199,26	8.721.164,30	415.829,12	5.474.802,41	5.453.306,32
2.	TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE						
2.1.	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI						
2.1.3.	Realizzi di valori mobiliari	0,00	58.307.420,85	58.307.420,85	16.303.212,37	26.396.696,59	42.699.908,96
2.1.4.	Riscossioni di crediti	9.994.430,52	6.518.328,02	3.268.988,70	10.246.476,03	3.417.512,43	3.669.557,94
	TOTALE ENTRATE IN CONTO CAPITALE	9.994.430,52	64.825.748,87	61.576.409,55	26.549.688,40	29.814.209,02	46.369.466,90
3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
3.1.							
3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
4.1.	ENTRATE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
4.1.1.	Entrate aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	360.925,00	8.744.199,26	8.721.164,30	415.829,12	5.474.802,41	5.453.306,32
	TITOLO II	9.994.430,52	64.825.748,87	61.576.409,55	26.549.688,40	29.814.209,02	46.369.466,90
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE ENTRATE	10.355.355,52	73.569.948,13	70.297.573,85	26.965.517,52	35.289.011,43	51.822.773,22
	Avanzo di amministrazione utilizzato		18.119.069,76			0,00	
	TOTALE GENERALE	10.355.355,52	91.689.017,89	70.297.573,85	26.965.517,52	35.289.011,43	51.822.773,22

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.
Antonio D'AVINO

Capitano di Corvetta
Lino MULAS

Direttore Amministrativo
Salvatore SABATINI

Capitano di Fregata
Corrado SCIANCALEPORE

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO



ALLEGATO "9"

Art. 39, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

BILANCIO FINANZIARIO DECISIONALE ANNO 2005

PARTE II - USCITE

CODICE	DENOMINAZIONE	ANNO FINANZIARIO 2005			ANNO FINANZIARIO 2004		
		Residui	Competenza (Impegni)	Cassa (Pagamenti)	Residui	Competenza (Impegni)	Cassa (Pagamenti)
	Disavanzo di amministrazione presunto		0,00			0,00	
1.	TITOLO I - USCITE CORRENTI						
1.1.	FUNZIONAMENTO						
1.1.1.	Uscite per gli organi dell'Ente	0,00	2.357,40	2.357,40	0,00	452,98	452,98
1.1.3.	Uscite per l'acquisto di beni di consumo e servizi	7.072,86	34.136,46	22.742,22	29.198,31	36.220,20	57.635,37
1.2.	INTERVENTI DIVERSI						
1.2.1.	Uscite per prestazioni istituzionale (Premi Previdenza)	400.000,00	1.546.418,82	1.010.955,21	535.000,00	1.337.680,26	1.472.520,65
1.2.3.	Oneri Finanziari (Commissioni bancarie e postali)	0,00	319,42	319,42	0,00	320,70	320,70
1.2.4.	Oneri Tributari (Imposte e tasse)	0,00	80.000,00	76.922,42	0,00	63.675,70	63.675,70
1.2.5.	Poste correttive e compensative di entrate correnti	0,00	25.713,85	25.713,85	0,00	33.282,10	33.282,10
1.2.6.	Uscite non classificabili in altre voci (Fondo Riserva)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE CORRENTI	407.072,86	1.688.945,95	1.139.010,52	564.198,31	1.471.631,94	1.627.887,50
2.	TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE						
2.1.	INVESTIMENTI						
2.1.1.	Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari	3.600,00	196.018,12	154.918,12	0,00	136.959,07	133.359,07
2.1.3.	Partecipazione e acquisto di valori mobiliari	0,00	83.305.222,29	83.305.222,29	0,00	26.396.696,59	26.396.696,59
2.1.4.	Concessione di crediti ed anticipazioni	0,00	6.498.831,53	6.498.831,53	0,00	3.407.705,42	3.407.705,42
	TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE	3.600,00	90.000.071,94	89.958.971,94	0,00	29.941.361,08	29.937.761,08
3.	TITOLO III - GESTIONI SPECIALI						
3.1.							
3.1.1.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
4.1.	USCITE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO						
4.1.1.	Uscite aventi natura di partite di giro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE USCITE PER PARTITE DI GIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RIEPILOGO DEI TITOLI						
	TITOLO I	407.072,86	1.688.945,95	1.139.010,52	564.198,31	1.471.631,94	1.627.887,50
	TITOLO II	3.600,00	90.000.071,94	89.958.971,94	0,00	29.941.361,08	29.937.761,08
	TITOLO III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE DELLE USCITE	410.672,86	91.689.017,89	91.097.982,46	564.198,31	31.412.993,02	31.565.648,58
	Disavanzo di amministrazione		0,00			0,00	
	TOTALE GENERALE	410.672,86	91.689.017,89	91.097.982,46	564.198,31	31.412.993,02	31.565.648,58

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

 1° Maresciallo Lgt
 Antonio DAVINO

Capitano di Corvetta

Lina MELAS

 Direttore Amministrativo
 Salvatore SABATINI

 Capitano di Fregata
 Corrado SCIANCALEPORE

 IL PRESIDENTE
 Ammiraglio di Divisione
 Ernesto MULIERE
Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

IL MINISTRO



MINISTERO DELLA DIFESA CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

CONTO ECONOMICO ANNO 2005

	ANNO 2005		ANNO 2004	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi (*)	7.475.830,36		4.688.394,47	
2) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio	214.510,65		210.925,00	
Totale valore della produzione (A)		7.690.341,01		4.899.319,47
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
3) per servizi (**)	62.207,71		69.955,28	
4) per il personale (**)				
a) trattamento di fine rapporto	1.546.418,82		1.337.680,26	
5) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	370.784,82		339.801,20	
b) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
6) Oneri diversi di gestione	41.100,00		0,00	
Totale costi della produzione (B)		2.020.511,35		1.747.436,74
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		5.669.829,66		3.151.882,73
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
7) Proventi finanziari (interessi su titoli, prestiti e c/c bancari e postale)	1.053.858,25		575.482,94	
8) Interessi ed altri oneri finanziari (commissioni bancarie e postali)	319,42		3.920,70	
Totale proventi ed oneri finanziari (7-8) (C)		1.053.538,83		571.562,24
D) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
9) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 2)	100.000,00		0,00	
10) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 6)	0,00		0,00	
11) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo deriv. da gestione residui	0,00		869,89	
12) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo deriv. da gestione residui	70.318,31		76.400,21	
Totale delle partite straordinarie (D)		29.681,69		-75.530,32
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)		6.753.050,18		3.647.914,65
Imposte dell'esercizio		80.000,00		63.675,70
Avanzo Economico		6.673.050,18		3.584.238,95

* Entrate correnti depurate dei proventi finanziari: lettera c), e dei proventi straordinari (di natura finanziaria): lettera d);

** Uscite correnti depurate degli oneri finanziari: lettera c), e degli oneri straordinari (di natura finanziaria): lettera d).

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo-Lgt.

Antonio D'AVANZO

Direttore Amministrativo

Salvatore SABATINI

Capitano di Corvetta

Lino MULAS

Capitano di Fregata

Corrado SALINCALEPPORE

IL PRESIDENTE

Ammiraglio di Divisione

Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA



MINISTERO DELLA DIFESA
CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

STATO PATRIMONIALE ANNO 2005

ALLEGATO "13"
(Art. 43, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 27 febbraio 2003)

ATTIVITA'	ANNO	ANNO	PASSIVITA'	ANNO	
	2005	2004		2005	2004
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE	0	0	A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo di dotazione	38.931.841,86	35.347.602,91
I. <i>Immobilizzazioni materiali:</i>			II. Avanzo economico d'esercizio	6.673.050,18	3.584.238,95
1- Terreni e fabbricati	6.722.491,39	6.567.573,27	Totale Patrimonio netto (A)	45.604.892,04	38.931.841,86
Totale	6.722.491,39	6.567.573,27			
II. <i>Immobilizzazioni finanziarie</i> , con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo			B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1- Crediti			1. Fondo Garanzia Prestiti	56.135,64	136.639,15
- verso lo Stato e altri soggetti pubblici	24.997.801,44	0,00	2. Fondo Ammortamento Immobili	1.837.818,31	1.467.033,49
Totale	24.997.801,44	0,00	Totale Fondi rischi ed oneri futuri (B)	1.893.953,95	1.603.672,64
Totale Immobilizzazioni (B)	31.720.292,83	6.567.573,27			
C) ATTIVO CIRCOLANTE			C) RESIDUI PASSIVI , con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo		
I. <i>Residui attivi</i> , con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo			1. Debiti verso fornitori	18.467,10	7.072,86
1- Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	100.000,00	150.000,00	2. Debiti tributari	3.946,58	0,00
2- Crediti verso utenti	214.510,65	210.925,00	3. Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	935.463,61	400.000,00
3- Crediti verso iscritti, soci e terzi	13.243.769,84	9.994.430,52	4. Debiti diversi	44.700,00	3.600,00
Totale	13.558.280,49	10.355.355,52	Totale Debiti (C)	1.002.577,29	410.672,86
II. <i>Disponibilità liquide</i>			Totale Passivo (B+C)	2.896.531,24	2.014.345,50
1 - Denaro e valori in cassa	1.137,02	988,33			
2- Depositi postali	663.775,91	2.170.753,59			
3- Depositi bancari	2.557.937,03	21.851.516,65			
Totale	3.222.849,96	24.023.258,57			
Totale Attivo Circolante (C)	16.781.130,45	34.378.614,09			
TOTALE ATTIVO	48.501.423,28	40.946.187,36	TOTALE PASSIVO E NETTO	48.501.423,28	40.946.187,36

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.
Antonio D'AVINO

Capitano di Corvetta
Lino MULIERE

Direttore Amministrativo
Salvatore SABATINI

Capitano di Fregata
Corrado SCANCALEPORE

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto MULIERE



ALLEGATO "15"

Art. 42, comma 1 D.P.R. nr. 97 del 12 febbraio 2003

MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA ANNO 2005

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio				€	24.023.258,57
Riscossioni	<	in conto competenza	€	66.985.740,85	
		in conto residui	€	3.311.833,00	
				€	70.297.573,85
Pagamenti	<	in conto competenza	€	90.732.577,07	
		in conto residui	€	365.405,39	
				€	91.097.982,46
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio				€	3.222.849,96
Residui attivi	<	degli esercizi precedenti	€	6.974.073,21	
		dell'esercizio	€	6.584.207,28	
				€	13.558.280,49
Residui passivi	<	degli esercizi precedenti	€	46.136,47	
		dell'esercizio	€	956.440,82	
				€	1.002.577,29
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio				€	15.778.553,16

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1° Maresciallo Lgt.
Antonio DAVINO

Capitano di Corvetta
Lino MULAS

Direttore Amministrativo
Salvatore SABATINI

Capitano di Fregata
Corrado SCIANCALEPORE

IL PRESIDENTE
Ammiraglio di Divisione
Ernesto MULIERE

Vista la relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci

SI APPROVA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

VERBALE n. 9**Relazione del Comitato dei sindaci della Cassa Sottufficiali della Marina Militare al Signor Ministro della Difesa sul Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2005.**

Il giorno 6 aprile 2006 il Capitano di Vascello Giuseppe Antonio Pace in rappresentanza del Ministero della Difesa, il Dott. Francesco Amato in rappresentanza del Ministero dell'Economia e delle Finanze e il 1° Maresciallo Marco Fierro in rappresentanza del Ministero della Difesa, componenti del Comitato dei sindaci della Cassa Sottufficiali della Marina Militare, si sono riuniti per procedere all'esame del Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2005 di detta Cassa.

Assistono alla seduta per la Cassa Sottufficiali: Il Capo Ufficio Capitano di Fregata Corrado Sciancalepore ed il Contabile agli assegni 1° Maresciallo Lgt. Frc. Giuseppe Bellanova.

Il Rendiconto generale in esame è stato redatto in termini di competenza e di cassa, ai sensi del d.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97.

Le entrate più significative accertate (riferite al rendiconto finanziario gestionale) riguardano:

- i contributi degli iscritti alla cassa pari a euro 7.475.830,36;
- gli introiti per la locazione degli immobili pari a euro 214.510,65;
- gli interessi sui titoli di Stato pari a euro 276.826,51;
- gli interessi sui prestiti e conti correnti pari a euro 777.031,74;
- la riscossione di prestiti a medio e lungo termine pari a euro 6.498.831,53.

Le uscite più significative impegnate (riferite al rendiconto finanziario gestionale) riguardano:

- il pagamento di premi di previdenza pari a euro 1.546.418,82;
- la concessione di prestiti agli iscritti alla Cassa per un importo pari a euro 6.498.831,53;
- l'acquisto di titoli di Stato pari a euro 83.305.222,29; al riguardo, si fa presente che la relazione allegata al rendiconto generale 2005 ha precisato che la Cassa ha utilizzato parte dell'avanzo di amministrazione per un importo pari a 18.119.069,76 per procedere all'acquisto di titoli di Stato;
- il pagamento di imposte e tasse per un importo pari a euro 80.000,00.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale, si evidenzia che il patrimonio netto al 31 dicembre 2005 è pari a euro 45.604.892,04, determinato come segue:

- totale attività pari a euro 48.501.423,28;
- totale passività pari a euro 2.896.531,24;
- patrimonio netto pari a euro 45.604.892,04.

La situazione amministrativa al 31 dicembre 2005 presenta un avanzo di amministrazione pari a euro 15.778.553,16.

Il conto economico evidenzia al 31 dicembre 2005 un avanzo economico pari a euro 6.673.050,18.

Tutto ciò premesso, si esprime parere favorevole all'approvazione del Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2005 della Cassa Sottufficiali della Marina Militare.

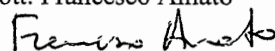
Letto, confermato e sottoscritto

Roma, li 6 aprile 2006

Il Comitato dei sindaci


Capitano di Vascello Giuseppe Antonio Pace

Dott. Francesco Amato



1° Maresciallo Marco Fierro

