

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997**

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

MINISTERO DELLA DIFESA

Direzione Generale per il Personale Militare della Marina

CASSA SOTTUFFICIALI M.M

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1997

P R E M E S S A

In ottemperanza al combinato disposto dall'art. 12 del R.D. 7 Agosto 1936 e dell'art.1 del D.P.R. 25 Agosto 1954, n° 1098, si è proceduto alla compilazione del bilancio consuntivo della Cassa Sottufficiali M.M. per l'esercizio 1997.

Il bilancio consuntivo, 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 (Allegato A);
- conto economico (Allegato B);
- situazione amministrativa (Allegato C);
- situazione patrimoniale (Allegato D).-

L'esercizio finanziario si è chiuso il 31/12/1997 con una spesa complessiva di £. 7.448.605.878, di cui 5.988.839.064 concernenti il solo premio di previdenza corrisposto a vari Sottufficiali all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva. L'attività creditizia svolta a completamento di quella principale, ha fatto registrare la concessione di prestiti per un valore di £. 2.879.916.000. Le poste attive dello Stato Patrimoniale ammontano a £. 29.848.962.413 con una diminuzione rispetto al 1996 di quasi 1.496 milioni, registrando un decremento del patrimonio di £. 775.231.448 che fa diminuire la consistenza patrimoniale al 31/12/1997 a £. 28.681.481.563.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1997.

- CONTO ECONOMICO -

I proventi globali riscossi e accertati ammontano a £. 6.673.374.430. Le rendite del patrimonio ammontano a £.233.000.000. All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive £.5.915.000.000, ha fatto riscontro un onere di £. 5.988.839.064 per la corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto.

Il disavanzo economico di £. 775.231.448 e' scaturito oltre che dai provvedimenti legislativi adottati sulla materia "pensioni", che hanno fatto registrare un maggior esodo a domanda dei Sottufficiali, determinando una spesa per il pagamento del premio di previdenza di £. 5.988.839.064 per l'E.F. 1997 più £. 1.175.998.997 quale sopravvenienza passiva per maggiori residui passivi E.F. 96 (£. 1.300.000.000 previsti - £. 2.475.998.997 pagati, anche dalla ritardata approvazione del Piano Investimento Fondi richiesto, ai sensi della Legge n. 153 del 30.4.61^{art. 65}, dai Ministeri competenti con un mancato introito di circa £ 800.000.000 per interessi su titoli di Stato.

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

- PROVENTI -

TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Ctg. 1^ Aliquota Contributive

Cap. 1°

La Ragioneria Centrale presso il Ministero della Difesa assegna annualmente una somma pari al 2% dell'80% della voce di bilancio relativa a "Stipendi e 13^ mensilità Sottufficiali SPE. SCRI e Sergenti non in servizio di leva".

Tali somme sono accreditate, nelle seguenti misure, sul C/C Bancario della Cassa: l'80% nell'anno di competenza, il 20% a saldo (residui) nell'anno successivo, a chiusura del bilancio consuntivo dello Stato.

I contributi relativi ai Sottufficiali amministrati da Enti le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio innanzi citati, pervengono mensilmente dagli Enti stessi.

Nel corso dell'esercizio 1997 sono state accertate le seguenti somme:

- Diferag	£.	5.100.000.000
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione (personale delle Capitanerie di Porto)	£.	800.000.000
- Enti Vari	£.	15.000.000
<u>TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE</u>	<u>£.</u>	<u>5.915.000.000</u>

TITOLO III - ALTRE ENTRATE**Ctg. 8^ - Redditi e proventi patrimoniali****Cap. 2° - Affitti di immobili**

I profitti dei canoni di locazione 1997 degli immobili di Levico Terme e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano complessivamente, come di seguito riportato:

- Levico Terme	£	168.000.000
- Chianciano Terme	£.	65.000.000
TOTALE	£.	233.000.000

Cap. 4° - Interessi su prestiti e c/c

- Interessi su prestiti concessi a vari Sott/li-iscritti	£	307.930.860
- Interessi su c/c bancari e postale	£.	217.443.570
TOTALE	£.	5.525.374.430

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione	£.	5.915.000.000
- Interessi su c/c bancari e postali	£	217.443.570
- Interessi per attività creditizia	£.	307.930.860
- Proventi patrimoniali	£	233.000.000
TOTALE	£	6.673.374.430

ONERI E SPESE**TITOLO I - SPESE CORRENTI**

Ctg. 4^a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.

Cap. 2° - Acquisto materiale di consumo e servizi per funzionamento ufficio.

Cap. 3° - Pagamento fattura Ditta OCCOFFER - impianto elettrico immobile di Levico Terme.

- Acquisto materiale di cancelleria	£	6.726.317
- Acquisto n° 6 Tessere (Gen/Nov) ATAC/ACOTRAL	£	420.000
- Impianto elettrico Levico Terme	£	37.934.820
TOTALE	£	45.081.137

Cap. 4° - Onorari e Compensi per speciali incarichi

- Parcella commercialista per compilazione mod. 770/760	£.	1.420.400
- Parcella geometra UEZ di Levico Terme	£.	11.045.580
TOTALE	£	12.465.980

Cap. 5° - Premi di assicurazione

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

- LEVICO TERME:	£	7.234.000
- CHIANCIANO T	£	5.265.000
TOTALE	£.	12.499.000

TOTALE GENERALE SPESE DI FUNZIONAMENTO £. **70.046.117**

Ctg. 5^a - Spese per prestazioni istituzionali

Cap. 6° - Premi di Previdenza

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n° 1226 del 1936 e successive modificazioni, ai Sottufficiali che cessano dal servizio permanente compete un Premio di Previdenza pari al 2% dell'80% dell'ultimo stipendio annuo lordo in godimento più la Tredicesima mensilità per quanti sono gli anni di iscrizione alla Cassa.

La liquidazione, calcolata come sopra, è attualmente corrisposta in un'unica soluzione entro 90 (novanta) giorni dalla data di cessazione dal servizio. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

La spesa accertata per il pagamento del Premio di Previdenza per l'Esercizio Finanziario 1997 è stata pari a £. 5.988.839.064, come sotto specificato:

- Già pagata durante l'E.F. 1997	£.	5.488.839.064
- Da pagarsi durante l'E.F. 1998 (residui passivi)	£	500.000.000
TOTALE	£	5.988.839.064

Ctg. 7^a - Oneri finanziari

Cap. 7^o - Commissioni bancarie e postali

Durante l'esercizio finanziario 1997 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a £. 1.633.600.-

Ctg. 8^a - Oneri Tributari

Cap. 8^o - Imposte e Tasse

Per l'incombenza fiscale relativa al pagamento del primo e secondo acconto ILOR/IRPEG, durante l'esercizio finanziario 1997 è stata pagata la somma di £. 143.081.000.-

Ctg. 9^a - Poste correttive e compensative di entrate correnti

Cap. 9^o - Rimborsi diversi

- Rimborso interessi per anticipata estinzione di prestiti da parte dei Sottufficiali cessati dal servizio a domanda in via anticipata, pari a £. 39.007.100.

- Ammortamenti e deperimenti

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

- Levico Terme	£	5.000.000
- Chianciano Terme	£	25.000.000
TOTALE	£	30.000.000

- Sopravvenienze passive

- Maggior pagamento premi di previdenza rispetto ai residui 96 £ 1.175.998.997

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento	£.	70.046.117
- Premi di previdenza	£.	5.988.839.064
- Spese per commissioni bancarie	£.	1.633.600
- Oneri tributari	£.	143.081.000
- Poste correttive	£.	39.007.100
- Ammortamento immobili	£.	30.000.000
- Sopravvenienze passive	£.	1.175.998.997
TOTALE	£.	7.448.605.878

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI	£.	6.673.374.430
- TOTALE SPESE	£.	7.448.605.878
DISAVANZO DI GESTIONE	£.	775.231.448

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'****(a) DISPONIBILITA' LIQUIDE**

(1) Cassa Corrente	£.	202.080
(2) c/c Banca di Roma	£.	4.761.721.138
(3) c/c Monte dei Paschi di Siena	£.	88.752.750
(4) c/c postale	£.	519.808.173
(5) c/c Cassa di Risparmio in Bologna	£.	1.049.505.297
(6) c/c Comit	£.	3.712.627
(7) c/c Credit	£.	4.483.871
(8) c/c B.N.L.	£.	2.234.141.108
(9) c/c Rolo Banca	£.	11.305.915
TOTALE	£.	8.673.992.959

(b) BENI IMMOBILI

Il valore dei beni immobili di proprietà della Cassa non ha subito, durante l'esercizio in corso, variazioni. Pertanto al 31/12/1997 risulta essere pari a quello dell'inizio esercizio £ 3.115.410.698

(c) RESIDUI ATTIVI

Crediti per attività creditizia:

- esposizione prestiti Sott/li	£	5.788.841.000
- canone locazione immobile Levico Terme	£	168.000.000
- titoli di Stato	£	10.450.747.906
- crediti Contributi Diferag/Ministero Trasporti e Navigazione	£	1.651.969.850
TOTALE RESIDUI ATTIVI	£	18.059.558.756

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide	£	8.673.992.959
- Titoli di Stato	£	10.450.747.906
- Immobili	£	3.115.410.698
- Crediti vari (contributi Diferag - canone Levico Terme	£	1.819.969.850
- Esposizione creditizia	£	5.788.841.000
TOTALE ATTIVITA'	£	29.848.962.413

PASSIVITA'**(d) RESIDUI PASSIVI**

- Residui pagamento premi di previdenza, di competenza dell'anno 1997 da pagarsi nel 1998.	£	500.000.000
- Imposte da pagarsi nel 1997 relative ad esercizi precedenti	£	22.329.773
TOTALE	£	522.329.773

(e) FONDO GARANZIA PRESTITI

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 31/12/1996	£	255.042.927
- quota Esercizio Finanziario 1997	£	45.824.410
CONSISTENZA AL 31/12/1997	£	300.867.337

(g) FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava:

- Alla data del 31/12/1996	£	235.000.000
- quota ammortamento E. F. 1997	£	30.000.000
<u>CONSISTENZA AL 31/12/1997</u>	£	<u>265.000.000</u>

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi	£	1.322.329.773
- Fondo Ammortamento Immobili	£	265.000.000
- Fondo Garanzia Prestiti	£	300.867.337
<u>TOTALE PASSIVITA'</u>	£.	<u>1.888.197.110</u>

PATRIMONIO NETTO

- Attività	£	29.848.962.413
- Passività	£	1.167.480.850
<u>PATRIMONIO NETTO AL 31/12/97</u>	£	<u>28.681.481.563</u>

Il patrimonio netto alla data del 31/12/97 ammonta a £. 28.691.481.563 che trova riscontro come di seguito indicato:

- PATRIMONIO ALL'01/01/1997	£	29.456.713.011
- DISANZO ECONOMICO E.F. 1997	£	775.231.448
- PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1997	£	28.681.481.563

Roma, li _____.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL CAPO FR. 1^o CL
(Giacomo RUSSO)

IL SOTTOTENENTE DI VASCHELLO
(Giovanni CASIRAGHI)
(assente giustificato)

IL CAPITANO DI FREGATA (CM)
(Giuseppe PETROSINO)

IL DIRIGENTE AMMIN.VO
Rappr. del Min. del TESORO
(dr. Angelo MENDITTO)

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Amm. di Squadra Paolo GIARDINI)

DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA
SOTTUFFICIALI M.M. CONCERNENTE LA VARIAZIONI DEI RESIDUI PASSIVI
RELATIVI AL BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1997.

00000

V I S T O l'art. 39 del D.P.R. 18 dicembre 1979 n° 696 e lo schema
di rendiconto 1997;

ACCERTATO che durante l'E.F. 1997, a fronte di Lire 1.300.000.000
di residui previsti, sono stati pagati premi di
previdenza pari a Lire 2.475.998.907 che hanno
determinato maggiori variazioni pari a Lire 1.175.998.907
(sopravvenienza passiva);

CONSIDERATO che tale variazione rispetto ai residui passivi è stata
originata dai provvedimenti legislativi adottati in
materia pensionistica che hanno causato un maggior esodo
"a domanda" di Sottufficiali nel mese di dicembre 1996
rispetto a quelli previsti;

CONSIDERATA la necessità di regolarizzare la corrispondenza partita;

PRESO ATTO della registrazione contabile effettuata per addivenire
alla credetta regolarizzazione;

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELIBERA ED APPROVA

la variazione dei residui passivi di cui sopra

Roma, _____

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

CAPO FR. 1° CL.
(Giacomo RUSSO)

IL S.TENENTE DI VASCELLO (CS)
(Alberto G. CASIRAGNI)
(assente giustificato)

IL CAPITANO DI FREGATA (CM)
(Giuseppe PETROSINO)

IL DIRIGENTE AMMINISTRATIVO
(Dr. Angelo MENDITTO)

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Amm. di Squadra Paolo GIARDINI)

**RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI**

MINISTERO DELLA DIFESA**Direzione Generale per il Personale Militare - Marina****RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'E.F. 1997 PREDISPOSTO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Il giorno 14 maggio 1998, la Dott.ssa Maria Rosaria CONTE, revisore in rappresentanza del Ministero del Tesoro, il Contrammiraglio Franco CANALIS, e l'Aiut. Giuseppe VALERIO, si sono riuniti per procedere all'esame del Bilancio Consuntivo 1997.

Il Bilancio Consuntivo in esame presenta i seguenti dati contabili:

- un avanzo finanziario di competenza.....£	480.051.289;
- un avanzo di amministrazione.....£	26.211.221.942;
- un disavanzo economico di.....£	775.231.448;
- un patrimonio netto di£	28.681.481.563.

In merito al conto consuntivo di cui trattasi, si osserva che il totale delle entrate accertate ammonta a Lire 20.053.322.076 mentre il totale delle uscite ammonta a Lire 19.573.270.787 da cui l'avanzo finanziario di cui sopra.

Le voci più significative delle entrate attengono:

- a quote contributive£	5.915.000.000;
- a interessi per attività creditizia£	307.930.860;
- a interessi su c/c bancari e postale£	217.443.570;
- a proventi patrimoniali£	233.000.000.

Le voci più significative delle uscite attengono:

- per compiti istituzionali£	5.988.839.064;
- per spese di funzionamento£	70.046.017;
- per oneri tributari£	143.081.000;
- per poste correttive di entrata£	39.007.100.

Si evidenzia che il disavanzo economico di £. 775.231.448 è scaturito oltre che dai provvedimenti legislativi adottati sulla materia "pensioni", che hanno fatto registrare un maggior esodo a domanda dei Sottufficiali per una spesa relativa al pagamento del premio di previdenza di £. 5.988.839.064 per l'E.F. 1997, oltre che dalla sopravvenienza passiva per maggiori residui passivi verificati nell' E.F. 96 (£. 1.300.000.000 previsti - £. 2.475.998.997 pagati) ed anche dal mancato reinvestimento dei titoli conseguente alla ritardata approvazione del Piano Investimento Fondi da parte dei Ministeri Competenti.

Per quel che attiene al patrimonio della cassa pari a Lire 28.681.481.563 che nell'esercizio considerato ha avuto un decremento di Lire 775.231.448 pari al disavanzo economico, le cifre più significative sono dovute:

- alle disponibilità liquide di	£	8.663.992.959;
- al totale dei crediti verso i Sottufficiali per prestiti erogati	£	5.778.841.000;
- al patrimonio immobiliare di	£	3.115.410.698;
- all' investimento in titoli di Stato	£	10.450.747.906;
- ai crediti di contributi pari a	£	1.651.969.850.

Tutto ciò premesso, considerata l'esattezza dei dati contabili nel conto consuntivo in esame, si esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Alle ore 12.00 si chiude la presente riunione.

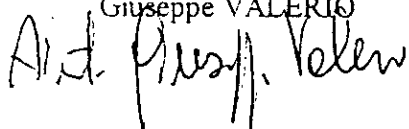
Letto, confermato e sottoscritto.

Roma, li 14 Maggio 1998.

IL COMITATO DEI SINDACI

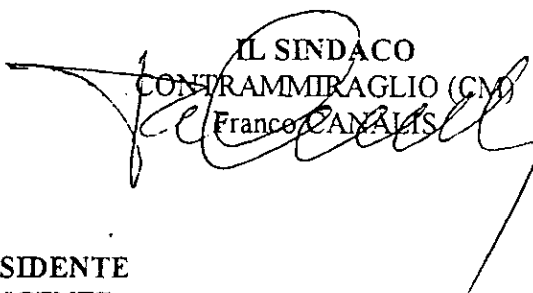
IL SINDACO
L'AIUTANTE

Giuseppe VALERIO



IL SINDACO

CONTRAMMIRAGLIO (CM)
Franco CANALIS



IL PRESIDENTE
IL DIRIGENTE

RAPP. DEL MINISTERO DEL TESORO

Dott.ssa Maria Rosaria CONTE

